

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Читинский институт (филиал)


ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра финансы и управление

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры финансов и управления
22 мая 2024 г. протокол № 9

Заведующий кафедрой
С.Л. Курьянова



**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
Б1.О.13 Финансовая грамотность**

Специальность: 38.05.02 Таможенное дело

Специализация: Таможенное дело

Квалификация выпускника: специалист таможенного дела

Чита, 2024 г.

**Структура
фонда оценочных средств
по дисциплине «Финансовая грамотность»**

№ п/п	Этапы формирования компетенций	Перечень формируемых компетенций	ЗУНы (З.1, У1, Н1...)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описания шкал оценивания
1	Основы финансового поведения человека	УК-9	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, Т	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (4 балла) , тест – 1 балл за каждый правильный ответ (4 балла) Итого до 7 баллов за тему

2	Финансы домохозяйства	УК-9	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, СЗ	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (5 баллов), ситуационные задачи – по 2 балла за правильно решенную задачу (2 балла). Итого до 7 баллов за тему
3	Основные принципы расчетов и виды платежей. Алгоритмы их использования	УК-9	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия	Уо, Т	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (5 баллов), тест – 1 балл за каждый правильный ответ (5 баллов). Итого до 10 баллов за тему

			обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
4	Кредиты и займы: виды и принципы использования в жизни человека	УК-9	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, СЗ, Т	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (5 баллов), тест – 1 балл за каждый правильный ответ (10 баллов) ситуационные задачи – по 2 балла за правильно решенную задачу (2 балла). Итого до 17 баллов за тему
5	Личные налоги. Налоговые льготы для граждан. Налоговое декларирование	УК-9	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях	Уо, СЗ, Т	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (4 балла), тест – 1 балл за каждый правильный ответ (4 балла) ситуационные задачи – по 2 балла за

			жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		правильно решенную задачу (10 баллов). Итого до 16 баллов за тему
6	Сбережения индивидуума и способы их размещения. Основы инвестиционной деятельности, в т.ч. на рынке ценных бумаг.	УК-9	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, СЗ, Т	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (3 балла), тест – 1 балл за каждый правильный ответ (5 баллов) ситуационные задачи – по 2 балла за правильно решенную задачу (4 балла). Итого до 15 баллов за тему
7	Риски. Основные виды личного и имущественного	УК-9	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для	Уо, СЗ, Т	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (5 баллов), тест – 1

	страхования. Обязательное медицинское страхование. Социальное страхование трудоспособности. Социальное страхование от профессиональных рисков.		принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		балл за каждый правильный ответ (2 баллов) ситуационные задачи – по 2 балла за правильно решенную задачу (4 балла). Итого до 11 баллов за тему
8	Социальная защита населения: основные направления. Пенсионное и социальное страхование и обеспечение. Медицинское страхование	УК-9	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных	Уо, СЗ	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (3 балла), ситуационные задачи – по 2 балла за правильно решенную задачу (4 балла). Итого до 8 баллов за тему

			областях жизнедеятельности.		
9	Безопасное финансовое поведение при принятии рациональных финансовых решений. Защита прав потребителя финансовых услуг. Финансовое мошенничество.	УК-9	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Уо, Т	Устный опрос - по 1 баллу за каждый правильный ответ (5 баллов), тест – 1 балл за каждый правильный ответ (5 баллов). Итого до 10 баллов за тему
10	Итого по текущей аттестации	УК-9	3. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических		Итого до 100 баллов

			решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.		
11	Промежуточная аттестация	УК-9	З. Знать основы экономических и финансовых вопросов для принятия обоснованных экономических решений У. Уметь использовать экономические и финансовые знания в разных областях жизнедеятельности для принятия обоснованных экономических решений Н. Владеть навыком принятия обоснованных экономических и финансовых решений в различных областях жизнедеятельности.	Тест, задача	Итого до 100 баллов

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кафедра финансы и управление

Оценочные средства текущего контроля

Задания по теме 1. (Приложение 1).
Задания по теме 2 (Приложение 2).
Задания по теме 3. (Приложение 3).
Задания по теме 4 (Приложение 4).
Задания по теме 5 (Приложение 5).
Задания по теме 6 (Приложение 6).
Задания по теме 7 (Приложение 7).
Задания по теме 8 (Приложение 8).
Задания по теме 9 (Приложение 9).

Оценочные средства промежуточного контроля

Билеты к зачету во 2-м триместре на 1-м курсе.

Образец билета:

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Читинский институт (филиал) Федерального
государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ЧИ ФГБОУ ВО «БГУ»)

Направление - 38.05.02 Таможенное дело
Профиль - Таможенное дело
Кафедра финансов и управления
Дисциплина – Финансовая грамотность

БИЛЕТ № 1

1. Тест (60 баллов).
- 2 Задача (40 баллов).

Составитель _____ Е.Л. Парфенова

Заведующий кафедрой _____ С.Л. Курьянова

Образец теста:

п/н за да ни я	Ко мп е- тен ци я	ЗУ Н	Характеристи- ка задания	Варианты ответов	Ключ

1.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Гальченко имеет не активированную кредитную карту. Передана ли информация о карте для включения в кредитную историю?</p>	<p>1. Сведения не передаются, пока действует льготный период по кредитной карте. 2. Передаются в обязательном порядке. 3. Не передаются. Нет операций - нет данных для кредитной истории.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	2
2.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Сколько цифровых кошельков (счетов в цифровом рубле) будет иметь гражданин?</p>	<p>1. В каждом банке, клиентом которых он является; 2. Один, на платформе центрального банка; 3. Один, в коммерческом банке, зарплатным клиентом которого является; 4. Несколько, в банках по выбору клиента.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	2
3.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Иванов пользуется кредитной картой. Кредитный</p>	<p>1. Иванов ничего не должен банку. 2. Иванов должен банку 40 тысяч рублей, но если вернет эту сумму до 25 апреля, то не будет обязан платить проценты. 3. Иванов должен банку 40 тысяч рублей и проценты, начисленные на данную сумму по ставке 24% годовых. 4. Все перечисленное неверно.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	2

		<p>лимит по ней составляет 100 тысяч рублей, льготный период – 55 дней, дата погашения долга – 25 число каждого месяца, ставка процента – 24% годовых. С 1 марта по 31 марта Иванов не вносил денег на карту, а только делал покупки, и остаток доступных ему средств уменьшился со 100 тысяч рублей до 60 тысяч рублей. Выберите верное утверждение о задолженности Иванова перед банком:</p>		
4.	УК-9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Зубов получил от отца в порядке дарения автомобиль стоимостью 950 тыс. руб. Какой размер НДФЛ будет уплачен Зубовым.</p>	<p>1. 123500 руб. 2. 142500 руб. 3. 0 руб.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	3

5.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:</p>	<p>1. Профицитный; 2. Дефицитный; 3. Сбалансированный; 4. Любой бюджет — хороший.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	3
6.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа</i></p> <p>Выберите вариант ответа, в котором присутствуют явные признаки телефонного мошенничества?</p>	<p>1. Предлагают обратиться в банк, так как вам одобрена кредитная карта 2. Требуют сообщить полные данные карты (чтобы она не заблокировалась) 3. Информировуют о новом банковском продукте</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	2
7.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>Какие налоги уплачивают физические лица?</p>	<p>1. НДС; 2. НДФЛ; 3. земельный налог; 4. налог на имущество.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	234
8.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и</i></p>	<p>1. Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне доступности; 2. Анонимность и конфиденциальность;</p>	14

			<p><i>запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных?</p>	<p>3. Отсутствие комиссий; 4. Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	
9.	УК-9		<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:</p>	<p>1. Максимально широко использовать потребительские кредиты; 2. Знать/применять основные правила защиты от мошенников; 3. Сопоставлять расходы с доходами; 4. Рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту; 5. Формировать «подушку безопасности».</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	235
10.	УК-9		<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>Признаками нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг являются:</p>	<p>1. Настойчиво рекомендуют клиенту срочно увеличить сумму вложений на торговом счете, в том числе, с использованием заемных средств; 2. Предлагают бесплатный учебный материал на сайте банка/инвестиционной компании; 3. Предлагают открыть индивидуальный инвестиционный счет через сервис мобильного приложения банка; 4. Предлагают зачислить средства в «личный кабинет» через перевод на карту физического лица; 5. Предлагают услуги на форекс-рынке, включая торги криптовалютой.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	145
11.	УК		<i>Прочитайте</i>	1. Размер процентной ставки;	134

	-9	<p><i>текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>На какие условия при выборе кредитной карты необходимо обращать внимание</p>	<p>2. Наличие банкоматов банка в населенном пункте;</p> <p>3. Наличие и размер комиссии за выдачу и обслуживание;</p> <p>4. Срок льготного периода (грейс-периода);</p> <p>5. Наличие офисов банка в населенном пункте.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	
12.	УК-9	<p><i>Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов</i></p> <p>В каких из представленных ниже случаев нарушается право клиента на выбор</p>	<p>1. В банке потребителю при оформлении кредита автоматически включают в договор страховой продукт (страхование на случай нетрудоспособности) партнера банка;</p> <p>2. Потребитель недоволен качеством услуг мобильной связи и охотно бы сменил оператора, но в населенном пункте, где он проживает обеспечивается покрытие связью только одного оператора сотовой связи;</p> <p>3. Потребитель собирается купить принтер и хочет сравнить все предложения на рынке, но по телевидению показывают рекламный ролик только одного бренда, все остальные бренды представляют информацию лишь на своих сайтах и в точках продаж;</p> <p>4. При трудоустройстве работодатель требует открытия счета с привязкой пластиковой карты для зачисления заработной платы в конкретном банке.</p> <p>Ваш ответ: _____</p>	14
13.	УК-9	<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>До обращения в суд потребитель финансовой</p>	<p>Ваш ответ: _____</p>	финансово-му

			<p>услуги для урегулирования спора должен обратиться к _____</p> <p>_____ уполномоченному.</p>		
14.	УК -9		<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>Налоговые резиденты — это физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее _____ календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев</p>	Ваш ответ: _____	183
15.	УК -9		<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>Ломбард не вправе предоставлять займы под залог _____ имущества.</p>	Ваш ответ: _____	недвижимого
16.	УК -9		<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>Человек, кото-</p>	Ваш ответ: _____	дроппер

			<p>рый помогает мошенникам выводить и обналичивать денежные средства, полученные преступным путем, в том числе, с использованием своей карты – _____.</p>		
17.	УК -9		<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>Долгосрочный целевой кредит, предоставляемые на приобретение, строительство недвижимости, с последующим ее залогом – _____ _____ кредит</p>	Ваш ответ: _____	ипотечный
18.	УК -9		<p><i>Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ</i></p> <p>Метод анализа, используемый банками для оценки кредитоспособности заемщика: _____</p>	Ваш ответ: _____	скоринг
19.	УК		<i>Прочитайте</i>	1. предъявить требование страховой компа-	132

	-9	<p><i>текст и установите последовательность</i></p> <p>Расположите в правильной последовательности действия потребителя финансовых услуг. Последовательность действий при нарушении прав потребителя финансовых услуг, например по ОСАГО (в случае неудовлетворения требований на первом и втором этапах):</p>	<p>нии;</p> <p>2. подать иск в суд;</p> <p>3. направить обращение финансовому уполномоченному.</p> <p>Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</p> <table> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>							
20.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст и установите последовательность</i></p> <p>Расположите в правильной последовательности действия банка, при предоставлении кредита через дистанционные каналы обслуживания:</p>	<p>1. Получение онлайн-заявки на получение кредита;</p> <p>2. Онлайн подписание документов;</p> <p>3. Удаленная идентификация клиента;</p> <p>4. Скоринг клиента;</p> <p>5. Зачисление средств на счет клиента;</p> <p>6. Онлайн формирование документов по сделке.</p> <p>Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</p> <table> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>							314625
21.	УК -9	<p><i>Прочитайте текст и установите последовательность</i></p>	<p>1. Акции корпораций</p> <p>2. Федеральные облигации</p> <p>3. Корпоративные облигации</p> <p>Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</p>	231						

			Установите правильную последовательность объектов инвестирования средств по возрастанию уровня их риска и доходности:	ность цифр слева направо: <table><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>					
22.	УК-9		<i>Прочитайте текст и установите последовательность</i> Установите правильную последовательность источников заемных средств для гражданина по возрастанию уровня процентных ставок (роста стоимости кредита/займа):	1. Банковский нецелевой кредит; 2. Банковский целевой обеспеченный кредит; 3. Займ микрофинансовой организации; 4. Займ кредитного потребительского кооператива. Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <table><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>					2143
23.	УК-9		<i>Прочитайте текст и установите последовательность</i> Расположите в правильной последовательности инструменты/виды расчетов, начиная с самого исторически раннего:	1. Расчеты через систему быстрых платежей (по номеру телефона, QR-коду) 2. Использование в расчетах пластиковых карт; 3. Расчеты с использованием цифрового рубля. Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо: <table><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>				213	
24.	УК		<i>Прочитайте</i>	1. Срочный депозит;	231				

	-9	<p>текст и установите последовательность</p> <p>Расположите в правильной последовательности виды сбережений по принципу возможности снятия средств без потери дохода:</p>	<p>2. Депозит до востребования; 3. Обезличенный металлический счет.</p> <p>Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:</p> <table><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>																																			
25.	УК -9	<p>Прочитайте текст и установите соответствие</p> <p>Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиями). Укажите форму реализации платных условий по кредитным банковским картам:</p>	<p>К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.</p> <table><tr><th colspan="2">Процессы (явления, события)</th><th colspan="2">Факты</th></tr><tr><td>А</td><td>Стоимость выпуска</td><td>1</td><td>Комиссия фиксированного размера, взимаемая единовременно</td></tr><tr><td>Б</td><td>Стоимость снятия наличных</td><td>2</td><td>Комиссия фиксированного размера, взимаемая раз в год</td></tr><tr><td>В</td><td>Минимальный обязательный платеж в погашение долга</td><td>3</td><td>Комиссия в % от суммы снятия</td></tr><tr><td>Г</td><td>Стоимость обслуживания</td><td>4</td><td>Комиссия в % от суммы перевода</td></tr><tr><td>Д</td><td>Стоимость перевода на счета</td><td>5</td><td>От 2% до 5% от суммы долга, взимаемый ежемесячно</td></tr></table> <p>Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:</p> <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td><td>Д</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Процессы (явления, события)		Факты		А	Стоимость выпуска	1	Комиссия фиксированного размера, взимаемая единовременно	Б	Стоимость снятия наличных	2	Комиссия фиксированного размера, взимаемая раз в год	В	Минимальный обязательный платеж в погашение долга	3	Комиссия в % от суммы снятия	Г	Стоимость обслуживания	4	Комиссия в % от суммы перевода	Д	Стоимость перевода на счета	5	От 2% до 5% от суммы долга, взимаемый ежемесячно	А	Б	В	Г	Д						А1Б3В5 Г2Д4
Процессы (явления, события)		Факты																																				
А	Стоимость выпуска	1	Комиссия фиксированного размера, взимаемая единовременно																																			
Б	Стоимость снятия наличных	2	Комиссия фиксированного размера, взимаемая раз в год																																			
В	Минимальный обязательный платеж в погашение долга	3	Комиссия в % от суммы снятия																																			
Г	Стоимость обслуживания	4	Комиссия в % от суммы перевода																																			
Д	Стоимость перевода на счета	5	От 2% до 5% от суммы долга, взимаемый ежемесячно																																			
А	Б	В	Г	Д																																		
26.	УК -9	<p>Прочитайте текст и установите соответствие</p> <p>Прочитайте вопрос, установите</p>	<p>К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.</p> <table><tr><th colspan="2">Процессы (явления, события)</th><th colspan="2">Факты</th></tr><tr><td>А</td><td>Фарминг</td><td>1</td><td>Получение паролей</td></tr></table>	Процессы (явления, события)		Факты		А	Фарминг	1	Получение паролей	А3Б1В2																										
Процессы (явления, события)		Факты																																				
А	Фарминг	1	Получение паролей																																			

			<p>соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям). Укажите виды кибермошенничества:</p>	<table><tr><td></td><td></td><td></td><td>пользователей Интернета посредством сообщений на e-mail или в соцсетях, например, убеждающих в необходимости зарегистрировать данные на фейковом веб-ресурсе</td></tr><tr><td>Б</td><td>Фишинг</td><td>2</td><td>Получение данных по карте с помощью звонка от «сотрудника банка».</td></tr><tr><td>В</td><td>Вишинг</td><td>3</td><td>Завладение данными карты посредством перенаправления на мошеннические сайты.</td></tr></table> <p>Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:</p> <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>				пользователей Интернета посредством сообщений на e-mail или в соцсетях, например, убеждающих в необходимости зарегистрировать данные на фейковом веб-ресурсе	Б	Фишинг	2	Получение данных по карте с помощью звонка от «сотрудника банка».	В	Вишинг	3	Завладение данными карты посредством перенаправления на мошеннические сайты.	А	Б	В				
			пользователей Интернета посредством сообщений на e-mail или в соцсетях, например, убеждающих в необходимости зарегистрировать данные на фейковом веб-ресурсе																				
Б	Фишинг	2	Получение данных по карте с помощью звонка от «сотрудника банка».																				
В	Вишинг	3	Завладение данными карты посредством перенаправления на мошеннические сайты.																				
А	Б	В																					
27.	УК-9	<p><i>Прочитайте текст и установите соответствие</i></p> <p>Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям). Укажите характеристики банковских карт с возможностями предоставления кредитных средств банка.</p>	<p>К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.</p> <table><tr><th colspan="2">Процессы (явления, события)</th><th colspan="2">Факты</th></tr><tr><td>А</td><td>Кредитная карта</td><td>1</td><td>Дебетовая карта с установленным лимитом краткосрочного кредита, предоставляемого автоматически при недостатке или отсутствии собственных средств клиента на счете</td></tr><tr><td>Б</td><td>Карта с овердрафтом</td><td>2</td><td>Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счет средств банка. Долг погашается равными частями без процентов в течение установленного срока. Проценты начисляются в случае просрочки регулярного платежа.</td></tr><tr><td>В</td><td>Карта рассрочки</td><td>3</td><td>Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счёт средств банка, в пределах установленного лимита.</td></tr></table>	Процессы (явления, события)		Факты		А	Кредитная карта	1	Дебетовая карта с установленным лимитом краткосрочного кредита, предоставляемого автоматически при недостатке или отсутствии собственных средств клиента на счете	Б	Карта с овердрафтом	2	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счет средств банка. Долг погашается равными частями без процентов в течение установленного срока. Проценты начисляются в случае просрочки регулярного платежа.	В	Карта рассрочки	3	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счёт средств банка, в пределах установленного лимита.	А3Б1В2			
Процессы (явления, события)		Факты																					
А	Кредитная карта	1	Дебетовая карта с установленным лимитом краткосрочного кредита, предоставляемого автоматически при недостатке или отсутствии собственных средств клиента на счете																				
Б	Карта с овердрафтом	2	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счет средств банка. Долг погашается равными частями без процентов в течение установленного срока. Проценты начисляются в случае просрочки регулярного платежа.																				
В	Карта рассрочки	3	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счёт средств банка, в пределах установленного лимита.																				

				<table><tr><td></td><td></td><td>Предусмотрен льготный беспроцентный период.</td></tr></table>			Предусмотрен льготный беспроцентный период.																									
		Предусмотрен льготный беспроцентный период.																														
				Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами: <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>	А	Б	В																									
А	Б	В																														
28.	УК-9	<p>Прочитайте текст и установите соответствие</p> <p>Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиями). Укажите виды страхования:</p>	<p>К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.</p> <table><tr><th colspan="2">Процессы (явления, события)</th><th colspan="2">Факты</th></tr><tr><td>А</td><td>ОМС</td><td>1</td><td>Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств</td></tr><tr><td>Б</td><td>ОСАГО</td><td>2</td><td>Обязательное медицинское страхование</td></tr><tr><td>В</td><td>КАСКО</td><td>3</td><td>Добровольное страхование средств транспорта от ущерба, хищения или угона.</td></tr></table> <p>Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:</p> <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Процессы (явления, события)		Факты		А	ОМС	1	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	Б	ОСАГО	2	Обязательное медицинское страхование	В	КАСКО	3	Добровольное страхование средств транспорта от ущерба, хищения или угона.	А	Б	В				A2Б1В3						
Процессы (явления, события)		Факты																														
А	ОМС	1	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств																													
Б	ОСАГО	2	Обязательное медицинское страхование																													
В	КАСКО	3	Добровольное страхование средств транспорта от ущерба, хищения или угона.																													
А	Б	В																														
29.	УК-9	<p>Прочитайте текст и установите соответствие</p> <p>Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиями). Укажите размер налогового вычета с 2024</p>	<p>К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.</p> <table><tr><th colspan="2">Процессы (явления, события)</th><th colspan="2">Факты</th></tr><tr><td>А</td><td>Имущественный вычет при покупке жилой недвижимости</td><td>1</td><td>1400 руб.</td></tr><tr><td>Б</td><td>Стандартный вычет на первого ребенка</td><td>2</td><td>Не более 150 000 руб. в год</td></tr><tr><td>В</td><td>Социальный вычет на свое обучение</td><td>3</td><td>Не более 2 000</td></tr><tr><td>Г</td><td>Социальный вычет на обучение ребенка (жены, мужа, брата, сестры)</td><td>4</td><td>Не более 110 000 руб.</td></tr></table> <p>Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:</p> <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Процессы (явления, события)		Факты		А	Имущественный вычет при покупке жилой недвижимости	1	1400 руб.	Б	Стандартный вычет на первого ребенка	2	Не более 150 000 руб. в год	В	Социальный вычет на свое обучение	3	Не более 2 000	Г	Социальный вычет на обучение ребенка (жены, мужа, брата, сестры)	4	Не более 110 000 руб.	А	Б	В	Г					A3Б1В2 Г4
Процессы (явления, события)		Факты																														
А	Имущественный вычет при покупке жилой недвижимости	1	1400 руб.																													
Б	Стандартный вычет на первого ребенка	2	Не более 150 000 руб. в год																													
В	Социальный вычет на свое обучение	3	Не более 2 000																													
Г	Социальный вычет на обучение ребенка (жены, мужа, брата, сестры)	4	Не более 110 000 руб.																													
А	Б	В	Г																													

			года																														
30.	УК -9		<p>Прочитайте текст и установите соответствие</p> <p>Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиями). Укажите характеристику компаниям с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке</p>	<p>К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.</p> <table><tr><th colspan="2">Процессы (явления, события)</th><th colspan="2">Факты</th></tr><tr><td>А</td><td>Финансовая пирамида</td><td>1</td><td>Компания, которая без соответствующей лицензии Банка России предоставляет брокерские, дилерские и другие финансовые услуги.</td></tr><tr><td>Б</td><td>Нелегальный кредитор</td><td>2</td><td>Компания, которая привлекает деньги под видом оказания услуг по содействию в инвестировании с использованием специальной информационной системы без разрешения Банка России.</td></tr><tr><td>В</td><td>Нелегальный оператор инвестиционной платформы</td><td>3</td><td>Компания, ИП, физическое лицо или интернет-проект, которые выдают потребительские займы, не имея специального разрешения (лицензия, включение в реестр) Банка России.</td></tr><tr><td>Г</td><td>Нелегальный профессиональный участник рынка ценных бумаг</td><td>4</td><td>Схема по привлечению средств граждан, при которой «прибыль» от вложенных денег выплачивается за счет новых участников</td></tr></table> <p>Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:</p> <table><tr><td>А</td><td>Б</td><td>В</td><td>Г</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Процессы (явления, события)		Факты		А	Финансовая пирамида	1	Компания, которая без соответствующей лицензии Банка России предоставляет брокерские, дилерские и другие финансовые услуги.	Б	Нелегальный кредитор	2	Компания, которая привлекает деньги под видом оказания услуг по содействию в инвестировании с использованием специальной информационной системы без разрешения Банка России.	В	Нелегальный оператор инвестиционной платформы	3	Компания, ИП, физическое лицо или интернет-проект, которые выдают потребительские займы, не имея специального разрешения (лицензия, включение в реестр) Банка России.	Г	Нелегальный профессиональный участник рынка ценных бумаг	4	Схема по привлечению средств граждан, при которой «прибыль» от вложенных денег выплачивается за счет новых участников	А	Б	В	Г					A4БЗВ2 Г1
Процессы (явления, события)		Факты																															
А	Финансовая пирамида	1	Компания, которая без соответствующей лицензии Банка России предоставляет брокерские, дилерские и другие финансовые услуги.																														
Б	Нелегальный кредитор	2	Компания, которая привлекает деньги под видом оказания услуг по содействию в инвестировании с использованием специальной информационной системы без разрешения Банка России.																														
В	Нелегальный оператор инвестиционной платформы	3	Компания, ИП, физическое лицо или интернет-проект, которые выдают потребительские займы, не имея специального разрешения (лицензия, включение в реестр) Банка России.																														
Г	Нелегальный профессиональный участник рынка ценных бумаг	4	Схема по привлечению средств граждан, при которой «прибыль» от вложенных денег выплачивается за счет новых участников																														
А	Б	В	Г																														

Образцы задач:

Задача 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.

Решение задачи:

При решении нужно учитывать упущенную выгоду в связи с неоплачиваемым отгулом работающих членов семьи. Примем за «норму» количество картофеля, который способна накопать за день мать или дочь, тогда количество картофеля, который способен накопать за день отец или сын, составит 1,5 «нормы». Стоимость одной «нормы» картофеля составит 2500 руб. Потери дохода (альтернативные издержки) в результате неоплачиваемого отпуска составят: 2000 руб. в день для отца, 3000 руб. в день для матери, 1000 руб. в день для сына и 0 руб. в день для дочери.

Возможны 6 различных пар и следующие результаты их деятельности

Пары	Альтернативные издержки (потеря зарплаты), руб.	Дневная производительность пары	Стоимость картофеля, руб.	Общая выгода или убыток, руб.
Отец+сын	6000	3 нормы	7500	1500
Отец+мать	10000	2,5 нормы	6250	–3750
Отец+дочь	4000	2,5 нормы	6250	2250
Мать+сын	8000	2,5 нормы	6250	–1750
Сын+дочь	2000	2,5 нормы	6250	4250
Мать+дочь	6000	2 нормы	5000	–1000

Очевидно, что сравнивать нужно пары «сын+дочь», «отец+дочь» и «отец+сын», так как три других варианта заведомо хуже по размеру альтернативных издержек. Вариант «сын+дочь» оказывается наиболее эффективным: чистый выигрыш составит 4250 руб.

Задача 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. А) Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

Б) 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)?

Решение А) $5000 \div 2,3 = 2173,91$ бат. $2173,91 \times 2 = 4347,83$ руб. $5000 - 4347,83 = 652,17$ руб. Ответ: ваша потеря составит 652,17 руб.

Решение Б) На 5000 руб. вы сможете купить в России 67,57 доллара США, за которые получите 2219,59 бата, что примерно на 45 бат больше, чем если ту же сумму рублей обменивать на местную валюту. Ответ: выгоднее приобрести доллары и поменять их на баты.

Задача 3. 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 420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 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 30000 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 100000 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 50000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых, разделив доходы на постоянные, временные и случайные.

Решение задачи:

Доходы	Комментарий
Постоянные: 420000+ 360000+ 80000+ 48000 =908000	Заработная плата Геннадия Заработная плата Светланы Пенсия мамы Геннадия Стипендия Матвея
Временные: 30000 +25000 +7000+ 2500 =64500	Доходы Матвея от участия в инновационном проекте, Гонорар за книгу, Проценты по вкладу, Выплаченные дивиденды
Случайные: 23000 20000 500 =43500	Сумма премиальных Светланы, Выигрыш в лотерею, Доход от сданного телефона
Итого доходов; 1016000	

Задача 4. 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: 1) банк А – покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США; 2) 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 30000 руб.?

Решение: В банке Б курс продажи ниже, поэтому выгоднее приобрести там. Вы сможете получить $30000 \div 74,6 = 402,14$ доллара США.

Ответ: банк Б, 402,14 доллара США

Задача 5. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов): 1) срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев; 2) текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке; 3) валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада – 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»; 4) 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

Решение:

Общая сумма средств Ивана в банке «Стремительный»: $100000 + 1200000 = 1300000$ руб.

Общая сумма средств Марии: $150000 + 540 \times 65 = 185100$ руб.

По сбережениям Ивана и Марии лимит страхового возмещения не превышен, каждый из них получит их в полном объеме.

Ответ: 1 300 000 руб. и 185 100 руб.

Задача 6. 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.

Решение:

Для первого банка: $S_n = 500000 \times (1 + 0,075 \times 3) = 612500$ руб.

Для второго банка: $S_n = 500000 \times (1 + 0,07 \div 12) 12 \times 3 = 616462,79$ руб.

Ответ: выгоднее разместить средства во втором банке.

Задача 7. 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?

Решение:

Для решения задачи нужно рассчитать выплаты при старом и новом курсе. Долг выплачивается одинаковыми долями в конце каждого месяца, т. е. ежемесячный платеж по основному долгу составит 250 евро. Ежемесячная ставка составит

$4\% \div 12 = 0,3333\ldots\%$. При старом курсе долг в пересчете на рубли равнялся 108000 руб., а при новом — 117000 руб.

Месяц	Остаток долга	Уплачено %	При старом курсе	При новом курсе
1	1500	5	360	390
2	1250	4,17	300	325
3	1000	3,33	240	260
4	750	2,5	180	195
5	500	1,67	120	130
6	250	0,83	60	65
Итого уплачено процентов			1260	1365
Общая сумма			109260	118365

Задача 8. 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?

Решение

1. Такая ситуация однозначно могла и, скорее всего, даже должна была случиться. Кредиты, взятые в банках, у которых была отозвана лицензия, не исчезают бесследно, так что со стороны героя кейса слишком наивно было думать, что его долг просто простили. Тем не менее возможность мошенничества здесь исключать нельзя, поэтому прежде, чем нести деньги в банк «Б», нужно тщательно проверить, действительно ли он является правопреемником требований по кредитным обязательствам для банка «А».

2. Процедурой банкротства, которая запускается после отзыва у банка лицензии, руководит временная администрация или назначенный конкурсный управляющий, чаще всего это Агентство по страхованию вкладов (АСВ). После этого активы банка,

в частности, права требования по выданным кредитам, распродаются. Вырученные от продажи активов деньги делятся между кредиторами и учредителями банка в порядке установленной очереди.

3. После перехода прав требования к новому кредитору АСВ и (или) администрация банка должны уведомить всех заёмщиков об этом с указанием новых реквизитов, по которым нужно будет теперь выплачивать долг. В случае, если заёмщик по какой-то причине не получает такого уведомления, слишком долго ждать не стоит, так как за это время может уже пойти просрочка по выплатам. Новые реквизиты можно найти самостоятельно на официальном сайте АСВ (asv.org.ru).

Задача 9. 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).

Решение:

По Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховая компания должна заплатить максимум 400 тыс. руб. при причинении вреда имуществу каждого потерпевшего и 500 тыс. руб. при причинении вреда жизни и здоровью каждого потерпевшего. Ущерб в 200 тыс. руб. владельца автомобиля А не учитывается по ОСАГО, так как автомобиль А не относится к третьим лицам. Ущерб автомобилю В будет оплачен в полном размере 350 тыс. руб., так как эта величина меньше лимита ответственности по ОСАГО страховщика Б. Ущерб автомобилю Г будет оплачен частично, в пределах лимита ответственности по ОСАГО страховщика Б, который по закону составляет 400 тыс. руб. Иными словами, из понесенного ущерба в 750 тыс. руб. будет оплачено 400 тыс. руб. Ущерб здоровью граждан будет оплачен в полном объеме, т. е. 160 тыс. руб. + 160 тыс. руб. = 320 тыс. руб.

Ответ: 350 тыс. руб. + 400 тыс. руб. + 160 тыс. руб. + 160 тыс. руб. = 1070 тыс. руб.

Совокупный ущерб, который оплатит пострадавшим страховая компания Б, составит 1 млн 70 тыс. руб.

Задача 10. 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.

Решение

Оплата обучения (своего, своих детей, своих братьев и сестер до 24 лет) и лечения (своего или членов семьи, в том числе, жены) является основанием для получения социального налогового вычета. Подать налоговую декларацию с заявлением своих прав на налоговый вычет можно в течение всего календарного года после налогового периода, в котором возникло право на налоговый вычет, т.е. в нашем случае — до конца 2021 г. Так что гражданин Клевер не опоздал. Сумма подтвержденных расходов составляет 330 тыс. руб. К сожалению, гражданин Клевер не сможет получить вычет в полном объеме, так как расходы, по которым выплачивается социальный вычет, ограничиваются 120 тыс. руб. Соответственно возврат составит $120000 \times 0,13 = 15600$ руб. а) Так как работодатель в 2020 г. уплатил с доходов гражданина Клевера в бюджет НДФЛ в размере $60000 \times 12 \times 0,13 = 94600$ руб. (больше, чем сумма возврата 15600 руб.), то гражданин Клевер сможет получить возврат из бюджета в полном размере, т. е. 15600 руб. б) Работодатель (институт) в 2020 г. уплатил в бюджет с доходов гражданина Клевера за 3 месяца работы НДФЛ в размере $30000 \times 3 \times 0,13 = 11700$ руб. Граждане, оплачивающие НДФЛ в рамках режима НПД по ставкам 4% и 6%, не имеют право получать возврат из бюджета на основании права на налоговый вычет в счет этой суммы налога. Таким образом, г-н Клевер сможет получить возврат из бюджета лишь в сумме НДФЛ, уплаченного по ставке 13% (за период его работы в институте), т. е. в размере 11700 руб.

Задача 11. 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 гражданскоправовым 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?

Решение

Эта задача на правильное определение ставки для каждого вида доходов и применение прогрессивной или плоской шкалы в соответствующих случаях. Ставка определяется типом дохода, а также налоговым статусом налогоплательщика. И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ явно больше 183 дней в год, а значит, являются налоговыми резидентами РФ. В 2022 г. критерий 5 млн руб. при расчете НДФЛ применяется к каждому типу дохода по отдельности, а в 2023 г. — к совокупности всех доходов, облагаемых по ставке 13% + 15%.

А) Сначала определим, какие ставки применяются к доходам Виктории.. И зарплата, и доход от сдачи квартиры в аренду входят в число доходов, к которым применяется прогрессивная шкала, т. е. схема 13% + 15%. Рассчитаем годовой доход Виктории по

каждому типу дохода и проверим, не превышает ли он пороговое значение в 5 млн руб. Зарплата Виктории за год составляет $155000 \times 12 = 1860000$ руб., что не превышает 5 млн руб., а значит, к этому доход у применяется ставка 13%. Доход от сдачи квартиры в аренду составляет $25000 \times 12 = 300000$ руб., что также меньше 5 млн руб., и к нему применима ставка 13%.

В случае с Михаилом нам известны его доходы за год — их рассчитывать не надо, следует только определить, какие ставки будут применяться к этим видам дохода. Гонорар по гражданско-правовым договорам входит в число доходов, облагаемых по схеме 13% + 15%, но сумма дохода (3,8 млн руб.) не превышает 5 млн руб., значит, НДФЛ будет рассчитываться по ставке 13%. Доход от операций с ценными бумагами также облагается по схеме 13% + 15%, но его сумма (1,35 млн руб.) также не превышает 5 млн руб. Доход от продажи имущества в число таких доходов не входит — по нему применяется 13 %, в независимости от его размера.

Итак, рассчитаем: Б) Все доходы Виктории облагаются по схеме 13% + 15%, значит, в 2023 г. нужно проверить, не превышает ли совокупность ее доходов 5 млн руб.: $1860000 + 300000 = 2160000$ руб., т. е. не превышает 5 млн руб. Соответственно сумма НДФЛ для Виктории в 2023 г. не изменится:

В случае с Михаилом совокупность доходов, облагаемых по схеме 13% + 15%, превышает 5 млн руб.: Следовательно, превышение (в размере 150000 руб.) будет облагаться по ставке 15%. Доход от продажи, как и в 2022 г., облагается по плоской ставке 13%. В итоге, Михаил уплатит.

Мы видим, что в 2023 г. сумма уплаченного Михаилом НДФЛ увеличится при неизменных доходах — исключительно за счет изменения определения налоговой базы. Виктория должна будет задекларировать доходы от сдачи квартиры в аренду, а НДФЛ с зарплаты будет рассчитан и удержан налоговым агентом (ее работодателем). Михаил должен будет задекларировать свои доходы от продажи квартиры и самостоятельно уплатить налог, налог на остальные доходы (от операций с ценными бумагами и гонорар по проектам) будет рассчитан и удержан налоговыми агентами — брокером и заказчиком-работодателем соответственно.

Задача 12. Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15744,6 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.

Решение:

Для решения этой задачи следует умножить ежемесячный размер пенсии на прогнозируемые значения индекса инфляции за интересующие нас годы. Рекомендуется обратить внимание обучающихся, что необходимо перемножать значения инфляции, переведенные в формат годового индекса в долях единицы (например, вместо 5% использовать $1,05 = (1 + 5\% \div 100\%)$). Простое суммирование значений инфляции в процентах по годам даст только приблизительный результат, который будет тем менее правильным, чем длиннее рассматриваемый период. В данном случае сначала необходимо перевести прогнозируемые значения инфляции в процентах в индексы инфляции для 2021 и 2022 гг. ($1 + 6,2\% \div 100\% = 1,062$ и $1 + 4,9\% \div 100\% = 1,049$) и для

2023–2025 гг. ($1 + 4\% \div 100\% = 1,04$). Заметив, что для 3 лет (2023–2025 гг.) прогнозируется одна и та же величина инфляции, итоговый ответ к задаче можно найти по формуле: $15744,6 \times 1,062 \times 1,049 \times (1,04)^3 = 19730,2$ руб.

Приложение 1

Тестовое задание по теме 1.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

1. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

1. Профицитный;
2. Дефицитный;
3. Сбалансированный;
4. Любой бюджет — хороший.

Ваш ответ: ____ 3

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

1. Максимально широко использовать потребительские кредиты;
2. Знать/применять основные правила защиты от мошенников;
3. Сопоставлять расходы с доходами;
4. Рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту;
5. Формировать «подушку безопасности».

Ваш ответ: ____ 2,3,5

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

3. До обращения в суд потребитель финансовой услуги для урегулирования спора должен обратиться к _____ уполномоченному.

Ваш ответ: _____ финансовому

Открытые вопросы для устного опроса

1.. 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?

Комментарий. Одним из главных факторов, влияющих на норму сбережений, является уровень реальных доходов населения. Так, сбережения обычно сокращаются в кризисные периоды и растут в благополучные времена. Люди с высокими доходами часто сберегают более значительную их долю. Впрочем, из этого не следует, что люди с невысокими доходами не должны стараться отложить хотя бы часть своих поступлений на черный день. Если говорить о демографической структуре населения, то наиболее активно склонны сберегать люди среднего возраста, тогда как молодежи сложно это делать из-за невысоких доходов и большого объема неудовлетворенных потребностей, а пожилым людям — из-за

уменьшения уровня их доходов в связи с прекращением или существенным сокращением трудовой деятельности. Пандемия коронавируса и связанные с ней экономические проблемы оказывают разнонаправленное воздействие на сберегательное поведение граждан. С одной стороны, у многих людей упали доходы, и тем из них, кто располагал сбережениями, пришлось использовать эти средства или их часть для финансирования текущих расходов, что снизило их норму сбережений, а у кого-то даже сделало ее отрицательной. С другой стороны, уроки этого кризиса подталкивают людей к формированию подушки безопасности на случай подобных непредвиденных обстоятельств, что повышает норму сбережений.

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

Комментарий. Очередь — это просто еще один способ рационирования дефицитных благ, когда потребители дополнительно расплачиваются за них, расходуя не деньги, а свое время. В платной поликлинике действует в первую очередь ценовое рационирование (далеко не все могут себе позволить оплатить визит к врачу или просто не хотят этого делать при наличии бесплатной альтернативы), поэтому очереди там возникают редко. Можно ли избавиться от очередей с помощью предварительной записи, скажем, через Интернет, которая часто применяется сегодня? Конечно, система предварительной записи может привести бо́льшую упорядоченность в посещение гражданами поликлиники, но она не в силах устранить основной причины образования очередей — превышения спроса над предложением. Даже если очередь исчезнет в самой поликлинике, она переместится в Интернет, где нужно будет стать первым, чтобы успеть записаться к наиболее дефицитному специалисту. Но есть и другой, более надежный способ борьбы с очередями. Базовые услуги здравоохранения, оказываемые в обычной поликлинике, бесплатны для каждого отдельного пациента (хотя в целом бесплатное здравоохранение — общественное благо, которое финансируется гражданами совместно через налогообложение и бюджетные расходы). Издержки посещения бесплатной поликлиники для каждого отдельного человека зависят только от стоимости его свободного времени. Если от визита, тем не менее, ожидается положительный результат, то людей, для которых стоимость времени невелика (в первую очередь, это неработающие пенсионеры), ничто не удержит от дополнительных походов в поликлинику (в институциональной теории этот эффект — переиспользования общего ресурса — называется «трагедией общин»). Поэтому во многих странах в стоимость общедоступной медицинской страховки закладывают определенный лимит количества бесплатных визитов к врачу либо небольшую оплату за каждый такой визит.

3. 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?

Комментарий. Можно предположить, что хорошо сделанные компьютерные программы способны лучше считать и делать оценки будущих экономических показателей, чем люди. Они лишены эмоций и недостатков, которые служат основой когнитивных ошибок человека. Компьютер сможет принимать финансовые решения очень быстро. Однако сколь бы тонким ни был алгоритм, он не в состоянии учесть меняющиеся потребности, цели и ограничения самого человека (не факт, что удастся настроить программу так, что она сможет сколько-нибудь точно их отражать), а также параметры, которые сам человек в основном понимает и оценивает интуитивно — например, в отношении поведения других людей.

4. 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?

Комментарий. В данном случае плюсами являются быстрота и простота расчетов и управления личными финансами, удобство идентификации каждого пользователя. Опасность представляют технологические риски (от хакерства и утечек данных до элементарной потери мобильного телефона, лишаящей человека всех финансовых возможностей), ошибки в программном обеспечении, неисправности в сетях. Кроме того, под угрозой оказывается безопасность частной жизни — отслеживание перемещений, контактов и финансовых операций человека становятся фактически возможными из одной точки. Вероятны также проблемы с контролем индивидуальных расходов — безналичные деньги, как правило, люди тратят с большей легкостью.

Приложение 2

Открытые вопросы для устного опроса

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

Комментарий. Кобрендинговые карты сочетают в себе свойства банковских карт и карт лояльности. Банковские карты удобны для потребителя: не надо носить наличные, всегда можно восстановить хронологию покупок (подробнее см. гл. 3). Если карта кредитная или с овердрафтом, человек может потратить больше денег, чем у него реально есть — на этом банк получает дополнительный доход (подробнее об этом в гл. 5). Возникает вопрос, а чем за это удобство расплачивается потребитель? Пользуясь кобрендинговой картой, он оставляет магазинам и производителям много информации о себе. Так маркетологи компаний получают сведения о потребителях: об их предпочтениях, поведении, привычках и образе жизни. А сам банк, анализируя расходы и доходы потребителя по карте, может выбрать удобный момент для предложения ему дополнительных финансовых услуг. Эта информация монетизируется: либо вас «продают в качестве целевой аудитории» рекламодателям, либо вам напрямую дают нацеленную рекламу, персональные предложения. И хотя такие предложения кажутся выгодными и заманчивыми, всегда нужно подумать: а вы хотели это приобретать? Если да, то предложение кстати, и им можно воспользоваться, а если нет — то вас заставляют купить то, что вы не планировали. При использовании такой карты потребитель (помимо выгод обыкновенной карты, см. гл. 3) получает дополнительные бонусы. Так, при использовании банковской кобрендинговой карты, выпущенной совместно с авиакомпанией, потребитель, расплачиваясь картой, копит мили, которыми может частично или полностью оплатить перелет (следовательно, не будут потрачены деньги на билеты или потрачены в меньшем размере).

2. Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?

Комментарий. При ответе на данный вопрос не существует единого подхода. Важно, чтобы учащиеся, отвечая на него, формулировали свои собственные требования, предъявляемые к

программе, представляли требуемый функционал программы и только после этого переходили к сравнению программ. Желательно, чтобы сравниваемые программы были одного класса: мобильные или настольные. Кроме того, хорошего обзора не получить, если отвечающий на собственном опыте не пробовал пользоваться программой хотя бы один месяц.

3. Как «покупать, не покупаясь»?

Комментарий. Вариантов ответа на данный вопрос очень много. Это могут быть ответы из серии: «Как ходить в магазин, но меньше тратить?» Либо советы такого рода: «Как избежать уловок маркетологов, заставляющих купить не самый дешевый товар?» Это могут быть советы, как покупать продукты по более низким ценам. При ответе на данный вопрос необходимо, чтобы слушатели максимально использовали информацию своего региона или города. Одним из возможных решений может быть составление списка советов, а затем каждую неделю (две недели, месяц и т. п.) каждый студент следовал бы одному совету (начиная с верхнего). Таким образом через определенное время будет сформировано рациональное потребительское поведение.

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

Комментарий. При ответе на данный вопрос важно, чтобы в итоге прозвучала примерно следующая мысль: не все программы лояльности нацелены на благо потребителя, иногда основная их цель — увеличение продаж. Если человек не планировал покупку, то никакая реклама, например «Три вещи по цене двух», «Купи пять — получишь шестую бесплатно», не приведет к реальной экономии. Покупка по таким акциям лишь увеличивает траты из личного бюджета. Но если покупка таких продуктов или услуг была запланирована в количествах, соответствующих условиям акции, то это выгодное приобретение. Кроме того, следует помнить, что ваше участие в программах лояльности позволяет собирать сведения о ваших привычках и потребительских предпочтениях.

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

Комментарий. При ответе на данный вопрос необходимо, чтобы слушатели изучили возможности экономии на авиабилетах, на страховке и на визовых расходах, а также проанализировали возможности посещения наиболее известных туристических достопримечательностей с наименьшими затратами. Поскольку большинство людей ездят хотя бы раз в год в отпуск, то этот вопрос очень актуален для учащихся. Ответ должен состоять из двух шагов: на первом шаге формируется список расходов, на которых можно экономить, а на втором шаге формируются конкретные способы сделать это. Вариация данного вопроса может звучать следующим образом: «Как прожить на N рублей в нашем городе X дней?». На самом деле это хорошее упражнение: иногда в своем городе можно найти массу интересных и бесплатных возможностей для проведения досуга, о которых люди даже не задумываются.

Ситуационная задача 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 1420000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 120 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 960000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 123000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 280000 руб., а также выиграла в лотерею 20000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 148000 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Собака семьи - боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 3500 руб. У Геннадия есть срочный

банковский вклад размером 200000 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 500000 руб. и по которым было выплачено 12500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

На текущие покупки они потратили 1500000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 9680 руб. в месяц, транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 4800 руб. Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 53000 руб. и ноутбук за 106000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 389000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 37874,36 руб., а на текущий момент задолженность по нему составляет 250000 руб. Ставка по кредиту составляет 17% годовых. Составьте доходную и расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя таблицу. Какой тип бюджета у семьи Петровых? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.) Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать бюджет? Предложите самое лучшее использование свободных средств или финансирования дефицита.

Доходы (расписать каждый вид по группам):	Расходы (посчитать в годовом исчислении) по видам:
Постоянные: 1420000+960000+280000+148000 = 2808 000	1500000+116160+57600+53000+106000+389000+454492,32=
Временные: 120 000+123000+30000+14000+12500 =299500	
Случайные: 20000+3500=5500	
Итого: 3 113 000	Итого: 2 676 252,32
Сальдо: 436 747,68	Сальдо:

Можно рекомендовать профицит семейного бюджета потратить на инвестиции, например, в облигации, пересмотреть вклады в банках, закрыть вклад на менее выгодных условиях и открыть новый (если ставки выросли).

Приложение 3

Тестовое задание по теме 3.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

1. Сколько цифровых кошельков (счетов в цифровом рубле) будет иметь гражданин?

1. В каждом банке, клиентом которых он является;
2. Один, на платформе центрального банка;
3. Один, в коммерческом банке, зарплатным клиентом которого является;
4. Несколько, в банках по выбору клиента.

Ваш ответ: 2

2. Чем безналичные расчеты могут быть удобнее наличных?

1. Быстрота совершения операций, даже с контрагентами, находящимися вне доступности;
2. Анонимность и конфиденциальность;
3. Отсутствие комиссий;
4. Наличие отметок, подтверждающих осуществление платежа.

Ваш ответ: ____ 1, 4

Прочитайте текст и установите последовательность

3. Расположите в правильной последовательности инструменты/виды расчетов, начиная с самого исторически раннего:

1. Расчеты через систему быстрых платежей (по номеру телефона, QR-коду)
2. Использование в расчетах пластиковых карт;
3. Расчеты с использованием цифрового рубля.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--

Ваш ответ: 2-1-3

Прочитайте текст и установите соответствие

4. Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите форму реализации платных условий по кредитным банковским картам:

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	Стоимость выпуска	1	Комиссия фиксированного размера, взимаемая единовременно
Б	Стоимость снятия наличных	2	Комиссия фиксированного размера, взимаемая раз в год
В	Минимальный обязательный платеж в погашение долга	3	Комиссия в % от суммы снятия
Г	Стоимость обслуживания	4	Комиссия в % от суммы перевода
Д	Стоимость перевода на счета	5	От 2% до 5% от суммы долга, взимаемый ежемесячно

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ваш ответ ____ А1Б3В5Г2Д4

5. Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите характеристики банковских карт с возможностями предоставления кредитных средств банка.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	Кредитная карта	1	Дебетовая карта с установленным лимитом краткосрочного кредита, предоставляемого автоматически при недостатке или отсутствии собственных средств клиента на счете
Б	Карта с овердрафтом	2	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счет средств банка. Долг погашается равными частями без процентов в течение установленного срока. Проценты начисляются в случае просрочки регулярного платежа.
В	Карта рассрочки	3	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счёт средств банка, в пределах установленного лимита. Предусмотрен льготный беспроцентный период.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ваш ответ _____ АЗБ1В2

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?

Комментарий. Очевидный плюс заключается в материальной выгоде, потому что кешбэки и бонусы можно потратить на дальнейшие покупки и оплату услуг. Однако, с другой стороны, очень часто именно наличие программ лояльности стимулирует потребителей тратить больше, чем они потратили бы в их отсутствие, так что кажущаяся материальная выгода по факту может обернуться чрезмерными тратами.

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?

Комментарий. В качестве примеров достоинств безналичных расчетов по сравнению с расчетами с помощью ЭДС можно привести следующие доводы: безналичная оплата принимается в большинстве офлайн- и онлайн-магазинов (т. е. они более универсальны), по ним существует большое количество различных программ лояльности, к тому же платежные карты просты и удобны в использовании, и они же часто используются для зачисления заработной платы. В то же время расчеты и платежи с помощью ЭДС в конкретных ситуациях могут быть более выгодными (например, проезд в общественном транспорте в Москве по карте «Тройка» стоит дешевле, чем при оплате банковской картой). Также если вы

совершаете покупку в Интернете на незнакомом сайте, можно подстраховаться и при наличии такой опции провести оплату с электронного кошелька, на котором будет лежать небольшая сумма денег.

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?

Комментарий. В качестве категорий для сравнения можно использовать наличие и длительность льготного периода, процентные ставки, стоимость обслуживания карты и иных связанных платежей, возможность и величину комиссии за снятие наличных, бонусные программы и т. д. По желанию учащиеся могут добавить и другие параметры сравнения, которые лично они считают важными. В любом случае ответ будет индивидуальным в зависимости от субъективных предпочтений и поставленных целей. Задача преподавателя состоит в том, чтобы проследить логику и проверить, все ли нюансы (комиссии, плата за обслуживание и т.д.) были учтены.

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

Комментарий. Здесь можно сформулировать целый ряд полезных правил. Приведем несколько примеров:

- подключить СМС-оповещение об операциях по карте, чтобы иметь возможность сразу узнать о подозрительных операциях;
- использовать двухфакторную аутентификацию при совершении операций;
- привязывать к карте только тот номер телефона, который зарегистрирован на владельца карты, в случае утери телефона сообщать об этом в банк;
- завести отдельную карту для покупок в Интернете (возможно, виртуальную);
- пользоваться для интернет-банкинга и мобильного банкинга только личными устройствами (компьютером, смартфоном и т.п.), обязательно ставить на них пароли;
- не сообщать другим людям конфиденциальную информацию о карте — номер карты, срок действия и CVV-код в совокупности, а также ПИН-код и ответ на контрольный вопрос;
- при использовании банкомата обращать внимание на наличие подозрительных деталей, которые могут быть установлены мошенниками, в случае их нахождения использовать другой банкомат;
- при получении подозрительных звонков, СМС-сообщений и электронных писем сохранять спокойствие, не совершать импульсивных платежей, сразу обращаться в официальную службу поддержки банка.

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

Комментарий. Регулирование рынка осуществляется на основании следующей нормативно-правовой базы:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;

- Федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О национальной платежной системе», «О банках и банковской деятельности», «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- нормативные акты Банка России.

Регулятором рынка платежей и расчетов является Банк России, который координирует, регулирует и лицензирует деятельность всех участников национальной платежной системы. Он же осуществляет надзор за участниками рынка и имеет полномочия для применения различного рода санкций (от штрафов до отключения от национальной платежной системы) в случае обнаружения нарушений.

Приложение 4

Тестовое задание по теме 4.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

1. Гальченко имеет не активированную кредитную карту. Передана ли информация о карте для включения в кредитную историю?

1. Сведения не передаются, пока действует льготный период по кредитной карте.
2. Передаются в обязательном порядке.
3. Не передаются. Нет операций - нет данных для кредитной истории.

Ваш ответ: ____ 2

2. Иванов пользуется кредитной картой. Кредитный лимит по ней составляет 100 тысяч рублей, льготный период – 55 дней, дата погашения долга – 25 число каждого месяца, ставка процента – 24% годовых. С 1 марта по 31 марта Иванов не вносил денег на карту, а только делал покупки, и остаток доступных ему средств уменьшился со 100 тысяч рублей до 60 тысяч рублей. Выберите верное утверждение о задолженности Иванова перед банком:

1. Иванов ничего не должен банку.
2. Иванов должен банку 40 тысяч рублей, но если вернет эту сумму до 25 апреля, то не будет обязан платить проценты.
3. Иванов должен банку 40 тысяч рублей и проценты, начисленные на данную сумму по ставке 24% годовых.
4. Все перечисленное неверно.

Ваш ответ: ____ 2

3. На какие условия при выборе кредитной карты необходимо обращать внимание

1. Размер процентной ставки;
2. Наличие банкоматов банка в населенном пункте;
3. Наличие и размер комиссии за выдачу и обслуживание;
4. Срок льготного периода (грейс-периода);
5. Наличие офисов банка в населенном пункте.

Ваш ответ: ____ 1,4,5

4. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Ломбард не вправе предоставлять займы под залог _____ имущества

Ваш ответ: _____ недвижимого

5. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Долгосрочный целевой кредит, предоставляемые на приобретение, строительство недвижимости, с последующим ее залогом -_кредит

Ваш ответ _____ ипотечный

6. Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Метод анализа, используемый банками для оценки кредитоспособности заемщика:

Ваш ответ_скоринг

7. Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите в правильной последовательности действия банка, при предоставлении кредита через дистанционные каналы обслуживания:

1. Получение онлайн-заявки на получение кредита;
2. Онлайн подписание документов;
3. Удаленная идентификация клиента;
4. Скоринг клиента;
5. Зачисление средств на счет клиента;
6. Онлайн формирование документов по сделке.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--	--	--

Ваш ответ __314625

8. Прочитайте текст и установите последовательность

Установите правильную последовательность источников заемных средств для гражданина по возрастанию уровня процентных ставок (роста стоимости кредита/займа):

1. Банковский нецелевой кредит;
2. Банковский целевой обеспеченный кредит;
3. Займ микрофинансовой организации;
4. Займ кредитного потребительского кооператива.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--	--

Ваш ответ __2143

9. Прочитайте текст и установите соответствие

Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите форму реализации платных условий по кредитным банковским картам:

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	Стоимость выпуска	1	Комиссия фиксированного размера, взимаемая единовременно
Б	Стоимость снятия наличных	2	Комиссия фиксированного размера, взимаемая раз в год
В	Минимальный обязательный платеж в погашение долга	3	Комиссия в % от суммы снятия
Г	Стоимость обслуживания	4	Комиссия в % от суммы перевода
Д	Стоимость перевода на счета	5	От 2% до 5% от суммы долга, взимаемый ежемесячно

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ваш ответ _____ А1Б3В5Г2Д4

10. Прочитайте текст и установите соответствие

Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите характеристики банковских карт с возможностями предоставления кредитных средств банка.

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	Кредитная карта	1	Дебетовая карта с установленным лимитом краткосрочного кредита, предоставляемого автоматически при недостатке или отсутствии собственных средств клиента на счете
Б	Карта с овердрафтом	2	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счет средств банка. Долг погашается равными частями без процентов в течение установленного срока. Проценты начисляются в случае просрочки регулярного платежа.
В	Карта рассрочки	3	Банковская карта, предназначенная для совершения операций за счёт средств банка, в пределах установленного лимита. Предусмотрен льготный беспроцентный период.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ваш ответ _____ А3Б1В2

Открытые вопросы

1. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?

Комментарий. Можно подумать, что выгоднее брать валютный кредит, если вы считаете, что национальная валюта в будущем укрепится. Однако валютные колебания нельзя уверенно предсказать, и если человек с рублевыми доходами берет валютный кредит, он принимает на себя чрезмерные риски, которыми он не может управлять. Вариант, когда валютный кредит может быть выгоден для гражданина, — если он берет его в той валюте, в которой получает основной доход, и не зависит от колебаний курса.

2. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?

Комментарий. В первую очередь кредитная история интересует вашего потенциального кредитора, который будет учитывать ее, оценивая вашу надежность в качестве заемщика. С вашего согласия кредитная история может запрашиваться и иными заинтересованными лицами, например, потенциальным работодателем, для которого она может служить отражением вашей исполнительности и дисциплинированности

3. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких – нет?

Комментарий. В наиболее общем виде неразумные причины можно определить как те, которых легко избежать без заметных ухудшений уровня жизни в долгосрочной перспективе. К разумным причинам относятся направленные на сохранение или долгосрочное повышение качества жизни либо на осуществление инвестиций, которые с высокой вероятностью принесут еще больший доход в будущем

4. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?

Комментарий. Как правило, ставки выше там, где кредитор несет более высокие риски со стороны заемщика. Во-первых, ипотека по определению обеспечена залогом, а потребительский кредит — далеко не всегда. Во-вторых, ипотека, как правило, дается на значительно большую сумму и на более длительный период, и заемщик заинтересован максимально ответственно подходить к обслуживанию кредита.

5. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

Комментарий. В первую очередь надо определиться с типом организации-кредитора: будет ли это банк, МФО, ломбард или кооператив. Если условия позволяют, предпочтительно выбирать банк, прежде всего из-за более низких ставок по таким кредитам. Что касается выбора конкретной организации, стоит, во-первых, внимательно изучить условия кредитования (заимствования), сравнивая предложения различных организаций, и, во-вторых, почитать отзывы клиентов на сайтах-агрегаторах банковской информации. Помимо сравнения собственно процентных ставок нужно обязательно обратить внимание на наличие дополнительных платежей и комиссий, которые могут значительно повысить стоимость кредита для заемщика даже при низких ставках.

Ситуационная задача

Анна взяла в банке 20 июня 202... года кредит в сумме 120 000 рублей на полгода под 27 % годовых. Рассчитайте размер ежемесячного платежа, сумму начисленных и уплаченных банку процентов при условии аннуитетного и дифференцированного платежа. Составьте график платежей по кредиту.

К-т аннуитета= $i * (1 + i)^n / ((1 + i)^n - 1)$, где:

- i — месячная процентная ставка (годовая ставка / 12 / 100);
- n — количество месяцев, в течение которых выплачивается кредит.

Аннуитетный платеж=К-т аннуитета*сумму кредита

Платежная дата	Сумма уплаченных процентов	Сумма уплаченного основного долга	Итого уплачено банку	Остаток ссудной задолженности
20.07	2655,74	18944,26	21600	101055,74
20.08	2311,03	19288,97	21600	81766,77
20.09	1869,91	19730,09	21600	62036,68
20.10	1372,94	20227,06	21600	41809,62
20.11	956,14	20643,86	21600	21165,76
20.12	468,42	21165,76	21634,18	0
Итого	9634,18	120000	129634,18	

Приложение 5

Тестовое задание по теме 5.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

1. Зубов получил от отца в порядке дарения автомобиль стоимостью 950 тыс. руб. Какой размер НДФЛ будет уплачен Зубовым?

1. 123500 руб.
2. 142500 руб.
3. 0 руб.

Ваш ответ: 3

2. Налоговые резиденты – это физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев

Ваш ответ: 183

Прочитайте текст и установите соответствие

3. Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите размер налогового вычета с 2024 года

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	Имущественный вычет при покупке жилой недвижимости	1	1400 руб.
Б	Стандартный вычет на первого ребенка	2	Не более 150 000 руб. в год
В	Социальный вычет на	3	Не более 2 000 000 руб.

	свое обучение		
Г	Социальный вычет на обучение ребенка (жены, мужа, брата, сестры)	4	Не более 110 000 руб.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ваш ответ АЗБ1В2Г4

4. Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов

Какие налоги уплачивают физические лица?

1. НДС;
2. НДФЛ;
3. земельный налог;
4. налог на имущество.

Ваш ответ: 2,3,4

Открытые вопросы

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

Ответ: Согласно пп. 7 п. 2 ст. 358 НК РФ не являются объектом налогообложения транспортные средства, которые находятся в розыске, если факт их угона подтвержден документом, выдаваемым уполномоченным органом. Следовательно, вы не должны платить налог на транспортное средство, начиная с регистрации угона (для чего необходимо получить подтверждающий документ, в котором будет указана фамилия владельца, марка автомобиля и его госномер, дата угона). Расчет налога будет осуществляться с учетом этой даты. По общему правилу ГИБДД должна передать информацию об угоне автомобиля у данного налогоплательщика, но для надежности лучше самостоятельно обратиться в местную налоговую инспекцию. Если вы этого не сделали, и в итоге вам пришло налоговое уведомление с расчетом транспортного налога, в котором не учтен факт угона, то нужно обратиться в налоговую инспекцию (по любому удобному каналу — через личный кабинет налогоплательщика, электронный сервис «Обратиться в ФНС России», придя на прием лично) и предоставить:

- заявление о перерасчете транспортного налога в связи с угонем автомобиля;
- копию подтверждающего факт угона документа, выданного органами внутренних дел.

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).

Ответ: Согласно пп. 11 п. 1 ст. 21 НК РФ налогоплательщик имеет право не выполнять неправомерные требования налогового органа, т. е. при получении ошибочного уведомления, налог платить вы не обязаны. Однако это не значит, что можно забыть об уведомлении. Необходимо обратиться в ФНС России или местную налоговую инспекцию (по любому удобному каналу — через личный кабинет налогоплательщика, электронный сервис «Обратиться в ФНС России», придя на прием лично) с заявлением, где указать ошибку и обосновать ее (об этом праве также сказано в ст. 21 НК РФ).

Ситуационные задачи:

Задача 1. Иванов И.И. приобрел автомобиль Форд Фокус, 2013 г.в., 125,1 л.с. 19 апреля 2023 года. Рассчитайте начисленный транспортный налог за 2024 г. и 2023 г., если Иванов И.И. зарегистрирован в г. Чита.

Решение: $10 \cdot 125,1 \cdot 8/12 = 834$ рубля

Задача 2. Петров И.В. 5 марта 2024 г. приобрел автомобиль BMW X5 M объем двигателя 4395 куб. см., бензиновый, 625 л.с. 2023 г. в. Рассчитайте начисленный транспортный налог за 2024. Проверьте, находится ли данный автомобиль в реестре автомобилей стоимостью свыше 10 млн. рублей.

Решение: Машина находится в реестре, поэтому применяется К-т 3 при расчете налога:

$65 \cdot 625 \cdot 10/12 \cdot 3 = 101563$ руб.

Задача 3. Сидоров В.В. работает по трудовому договору, имеет официальный доход в размере 80 000 тыс. рублей в месяц. В 2024 г. Сидоров приобрел квартиру в ипотеку стоимостью 4 млн. рублей, и уплатил процентов по ипотечному кредиту в размере 200 000 рублей. Определите размер НДФЛ, начисленный и уплаченный в бюджет государства в 2024 г. работодателем Сидорова В.В. Рассчитайте размер имущественного вычета за 2024 г., на который может претендовать Сидоров В.В. (отдельно возврат НДФЛ с суммы начисленных процентов и стоимости купленной квартиры). Предложите варианты имущественного вычета в последующие годы.

Решение:

$80000 \cdot 12 = 960\,000$ руб – доход Сидорова

$960000 \cdot 0,13 = 124\,800$ – улачено НДФЛ.

Соответственно, к возврату эту сумму можно предъявить: часть суммы покрывает проценты с ипотеки, а в следующем периоде можно в бухгалтерию работодателя Сидорова предъявить справку из налоговой и не платить НДФЛ, пока не вернется Сидорову 260 тыс. НДФЛ с покупки квартиры и до 390 тыс – процентные платежи по ипотеке.

Задача 4. Семья платит за обучение сына, который учится в университете на дневной форме обучения на 4 курсе. Стоимость обучения в 2024 году составила 154800 рублей, в 2023 году – 146780 рублей, в 2022 – 139000 рублей, в 2021 – 132800 рублей. Определите, за какие годы семья оформить социальный вычет и в каком размере? (папа работает по трудовому договору и заключал договор на обучение сына).

Решение:

В 2021, 2022, 2023 году максимальная сумма к возврату НДФЛ за обучение сына составляла 6500. Поэтому за эти периоды можно вернуть: $6500 \cdot 3 = 19500$

В 2024 году к налоговому вычету можно заявить 14300 (с максимальной стоимости обучения 110 000), поэтому вернуть можно 14300 рублей.

Задача 5. Маша, студентка ВУЗа трудоустроена на 0.5 ставки в туристическую фирму. Ее ежемесячная зарплата, с которой работодатель уплачивает НДФЛ, составляет 25000 рублей.

Маша в 2024 году оплатила услуги стоматолога в размере 10 тыс., купила абонемент с фитнес-центр на 3 месяца за 8000 рублей и оплатила курсы по развитию карьеры в размере 15000 руб. Определите размер социального вычета, на который может претендовать Маша?

Решение:

$25000 \cdot 12 \cdot 0,13 = 39\,000$ - уплачено НДФЛ

За уплаченные услуги можно вернуть НДФЛ: $(10000 + 8000 + 15000) \cdot 0,13 = 4290$.

Чтобы в полном объеме вернуть НДФЛ, необходимо помнить, что фитнес-центр должен находиться в реестре Минспотра, а образовательный центр – лицензию и документ об аккредитации.

Приложение 6

Тестовое задание по теме 6.

Прочитайте текст и установите последовательность

1. Установите правильную последовательность объектов инвестирования средств по возрастанию уровня их риска и доходности:

1. Акции корпораций
2. Федеральные облигации
3. Корпоративные облигации

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--

Ваш ответ.....231

2. Расположите в правильной последовательности виды сбережений по принципу возможности снятия средств без потери дохода:

1. Срочный депозит;
2. Депозит до востребования;
3. Обезличенный металлический счет.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--

Ваш ответ.....231

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?

Комментарий. Основная причина покупки акций — надежда на рост их стоимости, который может быть вызван тем, что компания развивается и растет, и даже если она не платит дивиденды, то ценность доли каждого акционера увеличивается.

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

Комментарий. Возможные аргументы в пользу работы через брокера: 1) инвестор сам принимает инвестиционные решения, какие считает правильными, и не зависит от чужого мнения; 2) комиссии за услуги брокера ниже, чем у доверительного управляющего. Аргументы против: 1) надо тратить много времени на работу с рыночной информацией, на совершение сделок и мониторинг своего портфеля; 2) из-за недостаточного опыта и знаний инвестор при работе через брокера может допускать больше ошибок, чем профессиональный управляющий.

Возможные аргументы в пользу работы через доверительного управляющего: 1) управляющий грамотнее и профессиональнее, чем частный инвестор, и в среднем будет получать более высокие результаты; 2) инвестор экономит свое время. Аргументы против: 1) у управляющего, скорее всего, будут более высокие комиссии; 2) инвестор лишен возможности что-то посоветовать управляющему, даже если у него появилась прекрасная инвестиционная идея. Как видно, плюсы и минусы работы через брокера и через доверительного управляющего зеркальны. Впрочем, это не исчерпывающий перечень, студенты могут приводить и другие аргументы.

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

Комментарий. При ответе на этот вопрос слушатели должны опираться на материал о функциях брокеров и управляющих компаний, рассмотреть их преимущества для частных инвесторов, а также те риски, которые возникают у инвесторов из-за взаимодействия с ними.

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

Комментарий. Вопрос носит немного провокационный характер, но слушатели должны прийти к выводу, что эти требования направлены на повышение безопасности клиентов.

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

Комментарий. В данном случае шаблона ответа не может быть, но должны быть упомянуты такие характеристики этих инвестиций, как доходность, риск, ликвидность, сопутствующие выгоды и издержки, входной порог, инвестиционный горизонт, защита (включая страхование) и т.п.

Ситуационные задачи:

1. В 2023 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 165000 руб. Определить, подлежит ли обложению НДФЛ доходы по вкладам Иванова? Если да, то рассчитайте сумму уплаченного налога.

Комментарий. НДФЛ по доходам от вкладов в размере 13% удерживается с превышения порога (лимита) процентного дохода, который не подлежит налогообложению («безналоговый» доход), исчисляемого как произведение 1 млн руб. и максимального размера ключевой ставки Банка России. Не подлежит налогообложению сумма: $1000000 \times 0,16 = 160\,000$ руб

Превышение порога: $165000 - 160000 = 5000$ руб.

$5000 \times 0,13$ (13%) = 650 руб.

2. В банке «А» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроусчет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 5,9 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?

Комментарий. На обычных счетах страхованием покрываются суммы до 1,4 млн руб., на эскроу-счетах — до 10 млн руб. итого можно получить 6,9 млн. руб.

3. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить 78000 руб. , которые 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 12,5% (без капитализации);
- б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 12,2% (с ежемесячной капитализацией процентов);
- в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца — 13% годовых, вторые — 12%, следующие — 11%.

Решение:

$$1. 78000 \cdot (1 + 0,125\% \cdot 9/12) = 85312,5$$

$$\text{Доходы} = 7312,5$$

$$2. 78000 \cdot (1 + 0,122/12)^9 = 85434,23$$

$$\text{доходы} = 85434,23 - 78000 = 7434,23$$

$$3. 78000 \cdot 3/12 \cdot 0,13 + 78000 \cdot 3/12 \cdot 0,12 + 78000 \cdot 3/12 \cdot 0,11 = 2535 + 2340 + 2145 = 7020 \text{ руб.}$$

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

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «С» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (14000 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке;
- 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 «С» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 95 руб./доллар США.

Решение: Общая сумма средств Ивана в банке «С»: $100000 + 1200000 = 1300000$ руб. Общая сумма средств Марии: $150000 + 14000 \times 95 = 1\,480\,000$ руб. По сбережениям Ивана лимит страхового возмещения не превышен, он получит их в полном объеме. У Марии превышение лимита, она получит только 1 400 000

5. У вас есть свободные денежные средства в сумме 250 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 14,5% годовых, в валюте — 2,23%. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 90,75 / 93,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 97,30/99,10 руб. Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

Решение: Так как не указано иное (в частности, не сказано о промежуточном начислении процентов в течение года и их капитализации), будем использовать формулу простых процентов. Для рублевого вклада: $S_1 = 250000 \times (1 + 0,145 \times 1) = 286\,250$ руб. Для того чтобы рассчитать будущую стоимость валютного вклада, необходимо сначала приобрести валюту, для этого используем курс продажи банка 93,30 руб./доллар. На 250000 руб. можно приобрести $(250000 \div 93,30) = 2679,53$ долларов США. Они будут размещены во вклад, величина которого через год составит: $2679,53 \times (1 + 0,0223 \times 1) = 2739,28$ доллара США. Обменяв доллары на рубли по текущему (на конец срока) курсу покупки банка, получим: $2739,28 \times 97,30 = 266532,13$ руб. Таким образом, при заданных условиях более выгодно сделать рублевый вклад.

Прочитайте текст и установите последовательность

1. Расположите в правильной последовательности действия потребителя финансовых услуг.

Последовательность действий при нарушении прав потребителя финансовых услуг, например по ОСАГО (в случае неудовлетворения требований на первом и втором этапах):

1. предъявить требование страховой компании;
2. подать иск в суд;
3. направить обращение финансовому уполномоченному.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо:

--	--	--

Ваш ответ.....132

2. Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите виды страхования:

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	ОМС	1	Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
Б	ОСАГО	2	Обязательное медицинское страхование
В	КАСКО	3	Добровольное страхование средств транспорта от ущерба, хищения или угона.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ваш ответ..... А2Б1В3

Открытые вопросы

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

Комментарий. Защитное страхование жизни дешевле, чем накопительное или инвестиционное страхование жизни, и это одно из его преимуществ. При этом надо помнить, что защитное страхование жизни не имеет накопительной составляющей, и деньги, которые мы потратим, платя страховую премию, к нам обратно уже не вернутся. Такое страхование покупается для защиты близких нам людей в случае нашей смерти. В частности, его имеет смысл покупать заёмщикам по кредитам — в первую очередь ипотечным как наиболее долгосрочным. Это объясняется тем, что чем больше срок, тем выше риск страхового случая. При смерти заёмщика его обязательства по возврату кредита перейдут на его семью. Ответственный и предусмотрительный человек купит такое страхование и защитит семью от риска невозврата кредита в связи со смертью заёмщика. Выгодоприобретателем по такому договору будет банк, который получит от страховой компании возврат невыплаченной части кредита. Еще одна категория людей, которым рекомендуется покупать страхование на случай смерти — родители маленьких детей. Защитить собственного ребенка от материальных последствий смерти родителей — задача рациональная, так как ребенок не может сам зарабатывать деньги. При наступлении страхового случая страховая компания

выплатит опекуну ребенка страховую сумму на его содержание, которая позволит в какой-то мере компенсировать материальные последствия смерти родителей.

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

Комментарий. Покупка полиса ОСАГО является обязательной для всех владельцев автомобилей по закону. При этом полис защищает владельцев автомобилей в случае причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц на очень скромные суммы — 400 тыс. руб. по имуществу (повреждение чужого автомобиля, в первую очередь) и 500 тыс. руб. на одного пострадавшего. Этих денег не хватит, чтобы оплатить ущерб, который владелец может нанести, в частности, автомобилям иностранного производства, которые стоят заметно дороже. Страховка покрывает только 400 тыс. руб., а остальную сумму придется оплачивать самому автовладельцу. Если же не повезет, и владелец автомобиля нанесет ущерб дорогой иномарке, которая в принципе может стоить несколько миллионов рублей, то речь может идти о разорении владельца полиса ОСАГО. Для того чтобы снизить этот риск, можно добровольно купить полис ДСАГО или, как его иногда называют страховые компании, полис ДГО, добровольного страхования гражданской ответственности (автовладельца). Как правило, компании продают его в дополнение к ОСАГО, а не отдельно. Полис ДСАГО относительно недорог. Цена его определяется самими компаниями и может различаться, но в основном зависит от того, какую защиту мы хотим купить. Например, если лимит ответственности страховщика по разделу «Ущерб имуществу третьих лиц» поднимается на 600 тыс. руб., то суммарно с ОСАГО получится ровно 1 млн руб. Такое повышение защиты может стоить порядка 1,5–2 тыс. руб. в год, что заметно дешевле, чем полис ОСАГО на тот же срок.

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

Комментарий. Важно, чтобы учащийся подошел к проблеме комплексно, т. е. сначала показал основные группы рисков, связанных с жильем. Необходимо, чтобы были выделены риски, связанные с ущербом имуществу и риски, связанные с ущербом третьим лицам (гражданская ответственность). Среди рисков имущества важно увидеть меры, направленные на снижение рисков пожара и кражи (в первую очередь).

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

Комментарий. Во-первых, надо понимать, что инвестиционное страхование жизни (ИСЖ) не является аналогом банковского депозита. Главное отличие: по ИСЖ нет гарантии доходности, которая есть в депозите с положительной процентной ставкой. Более того, в ИСЖ есть риск снижения доходности до нуля. Если же в условиях страхования предусмотрен гарантированный доход, то страхователь должен быть проинформирован об этом. Во-вторых, страховщик должен сообщить, какая часть страховой премии пойдет на выплату комиссионных и вознаграждение агенту, а какая — на исполнение обязательств перед страхователем. Кроме того, страховщик обязан сообщить о величине и графике выплаты выкупной стоимости. Также должен быть предоставлен перечень активов, от которых зависит доходность страхования.

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

Комментарий. Во-первых, некоторые страны в обязательном порядке требуют наличия полиса страхования выезжающих за рубеж для получения въездной визы в их страны. Во-вторых, если человек заболевает в малознакомой стране, плохо зная иностранный язык или не зная его вовсе, ему будет тяжело не то что попасть к врачу, но даже объяснить, что у него болит. Страховая компания, выпустившая полис, при обращении может вызвать местного врача и объяснить ему, в чем состоит проблема. Кроме того, в некоторых странах отказывают в оказании медицинской помощи иностранцу, если у него нет страхового полиса. Еще один довод: соотношение цены (страховой премии) и величины страхового покрытия очень выгодно для клиента. Заплатив страховую премию, примерно равную 1 доллару США за один день пребывания за границей, страхователь получает страховую защиту в 30 тыс. долларов на весь период.

Ситуационные 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).

Решение:

По Федеральному закону от 25 апреля 2002 г. №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховая компания должна заплатить максимум 400 тыс. руб. при причинении вреда имуществу каждого потерпевшего и 500 тыс. руб. при причинении вреда жизни и здоровью каждого потерпевшего. Ущерб в 200 тыс. руб. владельца автомобиля А не учитывается по ОСАГО, так как автомобиль А не относится к третьим лицам. Ущерб автомобилю В будет оплачен в полном размере 350 тыс. руб., так как эта величина меньше лимита ответственности по ОСАГО страховщика Б. Ущерб автомобилю Г будет оплачен частично, в пределах лимита ответственности по ОСАГО страховщика Б, который по закону составляет 400 тыс. руб. Иными словами, из понесенного ущерба в 750 тыс. руб. будет оплачено 400 тыс. руб. Ущерб здоровью граждан будет оплачен в полном объеме, т. е. 160 тыс. руб. + 160 тыс. руб. = 320 тыс. руб.

Ответ: 350 тыс. руб.+400 тыс. руб.+160 тыс. руб.+160 тыс. руб.=1070 тыс. руб.

Совокупный ущерб, который оплатит пострадавшим страховая компания Б, составит 1 млн 70 тыс. руб.

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?

Решение:

Задание 1, а — в связи с тем, что полис ОСАГО был куплен владельцем автомобиля А не в страховой компании Б, то эта компания по имеющемуся полису ОСАГО не выплатит ничего. Ответ: 0 руб.

Задание 1, б — страховая компания Б выплатит стоимость понесенного автомобилем А ущерба в размере 350 тыс. руб. за вычетом безусловной франшизы, которая по условиям задачи составляет 100 тыс. руб.

Ответ: Компания Б выплатит 250 тыс. руб. (350 тыс. – 100 тыс.)

Задание 2. Страховая компания В, в которой владелец автомобиля А купил полис ОСАГО, выплатит возмещение владельцу автомобиля Г в размере 400 тыс. руб. (предельная сумма по Закону об ОСАГО). Полная стоимость ущерба, который понес владелец автомобиля Г, составляет 650 тыс. руб. За вычетом возмещения той части ущерба, которую осуществит страховая компания В (400 тыс. руб.), неоплаченная часть ущерба составит 250 тыс. руб. Эту сумму владельцу автомобиля А предстоит возместить владельцу пострадавшего автомобиля Г самостоятельно.

Ответ: 250 тыс. руб.

Приложение 8

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?

Комментарий. Основной довод за повышение пенсионного возраста состоит в том, что эта мера позволяет увеличить количество взносов и сократить количество выплат. Аргументы против могут касаться этической стороны вопроса (неправильно менять правила игры для тех, кто большую часть жизни платил пенсионные взносы и планировал выйти на пенсию в определенном возрасте), медицинской (приведено в тексте учебного пособия) и социальной. Самые простые способы сбалансировать пенсионную систему заключаются в сокращении (или отсутствии индексаций) пенсионных выплат или увеличении пенсионных взносов, более сложный — попытаться увеличить число плательщиков пенсионных взносов путем дальнейшей легализации теневых доходов жителей нашей страны. Однако у каждого из способов есть свои недостатки, о которых следует спросить учащихся, предложивших эти способы.

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

Комментарий. Основной дискуссионный вопрос при обсуждении введения такой системы — допустимо ли «подталкивать» людей к правильным решениям, т. е. устанавливать для них «по умолчанию» тот вариант, который государство или регулятор считает правильным для человека. В продуманном и добросовестном исполнении такие системы не приносят потребителям ущерба или неприятностей, поскольку выбор понятен, а изменить его просто. Однако при непродуманной или недобросовестной реализации потребителю может быть сложно отказаться от варианта, приносящего ему ущерб.

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

Комментарий. При ответе на этот вопрос учащиеся должны опираться на статистические данные, которые можно почерпнуть с различных сайтов профильных ведомств, указанных в учебнике по Финансовой грамотности, а также из деловых СМИ.

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

Комментарий. Вопрос носит немного провокационный характер, допустимым является ответ, что важны обе задачи. Негосударственные формы решения первой задачи приведены в учебнике и лекционном материале, а решением второй задачи занимается семья и благотворительные фонды.

Ситуационные задачи:

Задача 1. Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой будет 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.

Ответ: 19730,2 руб.

Комментарий. Для решения этой задачи следует умножить ежемесячный размер пенсии на прогнозируемые значения индекса инфляции за интересующие нас годы. Рекомендуется обратить внимание обучающихся, что необходимо перемножать значения инфляции, переведенные в формат годового индекса в долях единицы (например, вместо 5% использовать $1,05 = (1 + 5\% \div 100\%)$). Простое суммирование значений инфляции в процентах по годам даст только приблизительный результат, который будет тем менее правильным, чем длиннее рассматриваемый период. В данном случае сначала необходимо перевести прогнозируемые значения инфляции в процентах в индексы инфляции для 2021 и 2022 гг. ($1 + 6,2\% \div 100\% = 1,062$ и $1 + 4,9\% \div 100\% = 1,049$) и для 2023–2025 гг. ($1 + 4\% \div 100\% = 1,04$). Заметив, что для 3 лет (2023–2025 гг.) прогнозируется одна и та же величина инфляции, итоговый ответ к задаче можно найти по формуле:

$$15744,6 \times 1,062 \times 1,049 \times (1,04)^3 = 19730,2 \text{ руб.}$$

Задача 2. 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?

Ответ. Доход Натальи будет выше, если сдавать квартиру в аренду.

Комментарий. Для решения этой задачи следует применить знания по налогообложению различных активов, полученные из предыдущих глав, и сравнить доход от размещения на банковский вклад выручки от продажи квартиры (за вычетом 13 % НДФЛ на доход, полученный от продажи квартиры, а также с учетом налога на доход по вкладам, рассчитанного, исходя из предположения о сохранении ключевой ставки Банка России на уровне 1 января 2021 г., т. е. 4,25%) и годовые поступления от аренды квартиры (за вычетом налогов). При данных условиях расчет будет следующим: $3000000 \times (1 - 13\% \div 100\%) = 2610000$ руб. — выручка от продажи квартиры; $2610000 \times (6\% \div 100\%) = 2610000 \times 0,06 = 156600$ руб. — ежегодный доход по вкладу 1 до налогообложения; $[156600 - (1000000 \times 4,25\% \div 100\%)] \times 0,13 = 14833$ руб. — налог на доход по вкладу; $156600 - 14833 = 141767$ руб. — ежегодный доход по вкладу с учетом налогообложения; $15000 \times 12 = 180000$ руб. — годовой доход от сдачи квартиры в аренду до налогообложения; $180000 \times (1 - 4\% \div 100\%) = 180000 \times 0,96 = 172800$ руб. — годовой доход от сдачи квартиры в аренду после уплаты налога на профессиональный доход по ставке 4% (в данном случае взята эта ставка, поскольку в Калужской области с 2019 г. налогоплательщики в подобных обстоятельствах могут платить налог на профессиональный доход, а не налог на доходы физических лиц по ставке 13%, а также предполагается, что квартира сдается физическим лицам). $3000000 \times 0,1\% \div 100\% = 3000$ руб. — налог на имущество физических лиц на квартиру по ставке 0,1% (предполагается, что льготу по освобождению от налогообложения стоимости 20 м² Наталья использует для квартиры в своем городе, а не для этой). $172800 - 3000 = 169800$ руб. — годовой доход от сдачи квартиры в аренду после уплаты налога на профессиональный доход и налога на имущество физических лиц. $169800 > 141767$ — годовой доход от сдачи квартиры в аренду после уплаты налога на профессиональный доход и налога на имущество физических лиц выше годового дохода по вкладу.

Тестовое задание по теме 9.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа

1. Выберите вариант ответа, в котором присутствуют явные признаки телефонного мошенничества?

1. Предлагают обратиться в банк, так как вам одобрена кредитная карта
2. Требуют сообщить полные данные карты (чтобы она не заблокировалась)
3. Информировуют о новом банковском продукте

Ваш ответ: __2

2. Признаками нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг являются:

1. Настойчиво рекомендуют клиенту срочно увеличить сумму вложений на торговом счете, в том числе, с использованием заемных средств;
2. Предлагают бесплатный учебный материал на сайте банка/инвестиционной компании;
3. Предлагают открыть индивидуальный инвестиционный счет через сервис мобильного приложения банка;
4. Предлагают зачислить средства в «личный кабинет» через перевод на карту физического лица;
5. Предлагают услуги на форекс-рынке, включая торги криптовалютой.

Ваш ответ: __1,4,5

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

3. Человек, который помогает мошенникам выводить и обналичивать денежные средства, полученные преступным путем, в том числе, с использованием своей карты – _____.

Ваш ответ: __дроппер

Прочитайте текст и установите соответствие

4. Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите виды кибермошенничества:

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	Фарминг	1	Получение паролей пользователей Интернета посредством сообщений на e-mail или в соцсетях, например, убеждающих в необходимости зарегистрировать данные на фейковом веб-ресурсе
Б	Фишинг	2	Получение данных по карте с помощью звонка от «сотрудника банка».
В	Вишинг	3	Завладение данными карты посредством пере-

			направления на мошеннические сайты.
--	--	--	-------------------------------------

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ваш ответ _____ АЗБ1В2

5. Прочитайте вопрос, установите соответствие между процессами (явлениями и событиями) и фактами, относящимися к этим процессам (явлением, событиям).

Укажите характеристику компаниям с признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Процессы (явления, события)		Факты	
А	Финансовая пирамида	1	Компания, которая без соответствующей лицензии Банка России предоставляет брокерские, дилерские и другие финансовые услуги.
Б	Нелегальный кредитор	2	Компания, которая привлекает деньги под видом оказания услуг по содействию в инвестировании с использованием специальной информационной системы без разрешения Банка России.
В	Нелегальный оператор инвестиционной платформы	3	Компания, ИП, физическое лицо или интернет-проект, которые выдают потребительские займы, не имея специального разрешения (лицензия, включение в реестр) Банка России.
Г	Нелегальный профессиональный участник рынка ценных бумаг	4	Схема по привлечению средств граждан, при которой «прибыль» от вложенных денег выплачивается за счет новых участников

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ваш ответ _____ А4Б3В2Г1

Открытые вопросы

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

Комментарий. До введения данного института случаи нарушения прав потребителей, предполагающие выплату компенсаций, обязательно рассматривались в суде. При этом, как правило, досудебное решение споров обходится и государству, и сторонам дешевле. Кроме того, решение вопросов по финансовым услугам требует специализированных знаний, которыми, скорее всего, будет обладать уполномоченный по отдельной рыночной сфере, чем судья общей юрисдикции. В то же время в отличие от деятельности других организаций, защищающих права потребителей, обращение в которые носило скорее консультационный характер для потребителей, решение спора финансовым уполномоченным предполагает сразу запуск механизма, аналогичного решению суда. Если же потребитель не согласен с решением финансового уполномоченного, он может в дальнейшем обратиться в суд.

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

Комментарий. Наиболее полноценный доступ к суммам на карте дает знание ПИН-кода при условии, что карта на руках у мошенников и не заблокирована. Имея карту и код, можно снимать деньги в банкомате в пределах суточного лимита, установленного банком. Для осуществления покупок онлайн мошенникам необходимо знать номер карты, срок ее действия, фамилию и имя владельца, а для большинства сайтов еще и CVV/CVC-код, а также одноразовые пароли, которые приходят в СМС-сообщениях. Для оплаты через POS-терминал мошенникам не надо знать ничего, если у вас карта с чипом. Снятие денег с карт с возможностью бесконтактной оплаты (NFC) в пределах лимита происходит без введения ПИН-кода

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?

Комментарий. Во-первых, некоторые люди могли не знать о предыдущей деятельности руководителя компании. Возможно, у них остался в голове раскрученный бренд МММ, но без негативных ассоциаций. Во-вторых, люди не всегда действуют рационально. В наибольшей степени на решение людей в данном случае влияет эффект чрезмерной самоуверенности.

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

Комментарий. Люди часто недооценивают риски, и в России не очень развита культура страхования. Можно попросить студентов вспомнить, когда они или их родственники и знакомые оформляли страховки добровольно. Рынок страхования постепенно дрейфует в сторону обязательного страхования. Страховщики уже добились введения ОСАГО, обсуждается распространение обязательного страхования и на другие сферы не только для физических, но и для юридических лиц. Предложения пакетированных продуктов через банки расширяет рынок страховых услуг. Покупка некоторых из них оправдана, поскольку приводит к снижению процента по кредиту за счет снижения рисков банка (страхование предмета залога, страхование жизни при ипотечном кредитовании). Однако иногда продукты навязываются или предлагаются в отсутствие полной и достоверной информации обо всех свойствах/характеристиках.

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

Комментарий. Защита прав и контрактов — одна из основных функций государства. Защита прав необходима для развития финансовых рынков, в противном случае люди не будут сберегать и инвестировать, что в свою очередь скажется на возможности предприятий реального сектора пользоваться дешевыми деньгами для открытия и расширения производства. Кроме того, защита прав потребителей финансовых услуг имеет определенное значение для отдельных секторов. В сфере страхования защита прав приводит к повышению доверия к страховым компаниям и страховым продуктам, люди начинают страховать свои риски, которые в противном случае привели бы к обнищанию. В сфере сбережений и кредитования защита прав также препятствует потере средств потребителями услуг.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Система критериев оценки определяет оценку успеваемости по каждому заданию (вопросу) экзаменационного билета или заданию для зачета с использованием интервальной шкалы баллов, применяемой в привязке к рейтинговой 100-балльной системе.

ОЦЕНКА РЕШЕНИЯ ЗАДАЧИ

Оценка «отлично» / «зачтено» (91-100 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Полное верное решение - оценивается в n баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «хорошо» / «зачтено» (76-90 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Верное решение; имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение – оценивается в диапазоне от $0,76 * n$ баллов до $0,9 * n$ баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «удовлетворительно» / «зачтено» (61-75 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Решение в целом верное; однако оно содержит ряд ошибок, либо не учитывает отдельных случаев, но может стать правильным после некоторых исправлений или дополнений – оценивается в диапазоне от $0,61 * n$ баллов до $0,75 * n$ баллов (n – максимальное количество баллов за решение задачи в структуре экзаменационного билета/задания).

Оценка «неудовлетворительно» / «не зачтено» (0-60 баллов) выставляется при соблюдении следующих условий: Решение неверное; изначально выбран неверный ход решения, или решение отсутствует – оценивается в 0 баллов.

ОЦЕНКА ВЫПОЛНЕНИЯ ТЕСТОВОГО ЗАДАНИЯ

Подсчитывается доля набранных баллов в максимальной сумме баллов за все задания теста:

- Каждый правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный, множественный, открытый) оценивается в m баллов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);
- Каждый частично правильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, множественный, открытый) оценивается в $m/2$ баллов независимо от соотношения правильно/неправильно выбранных вариантов (число m определяется путем деления максимального количества баллов за выполнение теста в структуре экзаменационного билета/задания на количество тестовых заданий);
- Каждый неправильный ответ на тестовый вопрос (тип выборочный, одинарный) оценивается в 0 баллов.

Оценка «отлично»/ «зачтено» (91-100 баллов) выставляется, если доля набранных баллов составляет 91-100%.

Оценка «хорошо»/ «зачтено» (76-90 баллов), если доля набранных баллов составляет 76-90%.

Оценка «удовлетворительно»/ «зачтено» (61-75 баллов), если доля набранных баллов составляет 61-75%.

Оценка «неудовлетворительно»/ «не зачтено» (0-60 баллов), если доля набранных баллов составляет не более 60%.