**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

Методические рекомендации для подготовки к республиканской олимпиаде по финансовой грамотности среди учащихся, осваивающих содержание образовательных программ базового, среднего образования, специального образования на уровне общего среднего образования

**Минск**

**2022**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение……………………………………………….……………….........3

Регламент проведения олимпиады………………………………………...5

МОДУЛЬ 1. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ……………………………………….6

МОДУЛЬ 2. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ..........…….…….…………………….9

МОДУЛЬ 3. СБЕРЕЖЕНИЯ………………………………………………12

МОДУЛЬ 4. КРЕДИТЫ И ФИНАНСИРОВАНИЕ….…………..………14

МОДУЛЬ 5. ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ….………………………………...18

МОДУЛЬ 6.ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА И МОНЕТАРНАЯ ПОЛИТИКА………………..…………………………...21

МОДУЛЬ 7. СТРАХОВАНИЕ……………………………………………24

МОДУЛЬ 8. НАЛОГИ И СБОРЫ……………..………………………….27

МОДУЛЬ 9. ИНВЕСТИЦИИ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ….………………….29

МОДУЛЬ 10. ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА………………………..32

**Введение**

Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения обусловлена стремительным развитием информационных технологий в финансовой сфере, ростом разнообразия форм и видов предоставляемых финансовых услуг, увеличением финансовой вовлеченности населения.

Рост доступности финансовых услуг, с одной стороны, предоставляет новые возможности, а с другой – генерирует дополнительные риски и опасности. Поэтому повышение финансовой доступности должно непременно сопровождаться адекватным ростом знаний о финансовых услугах, умением их правильно использовать, то есть повышением финансовой грамотности.

Работа по повышению уровня знаний и формирования навыков в области финансов у подрастающего поколения является одной из важнейших составляющих проводимой в этом направлении работы. Практика свидетельствует, что без знания основ финансовой грамотности нельзя сознательно воспринимать экономическую действительность, разбираться в социально-экономической жизни общества, компетентно и эффективно решать задачи хозяйственной практики. Выделение учащихся учреждений образования в отдельную целевую группу обусловлено также рядом факторов:

особенностями молодежной культуры, пропагандирующей высокую потребительскую активность;

склонностью делать выбор импульсивно, зачастую опираясь только на рекламные сообщения, не обращаясь к объективным информационным источникам;

эффективностью донесения финансовых знаний именно в молодом возрасте, когда люди наиболее хорошо обучаемы.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 12 апреля 2019 г. № 241/6 утвержден план совместных действий по повышению финансовой грамотности населения на 2019 – 2024 годы. В соответствии с документом охват финансовым образованием школьников и молодежи признается важным направлением работы.

Среди мероприятий плана, ориентированных на школьников и молодежь – ежегодное проведение республиканской олимпиады по финансовой грамотности для учащихся, осваивающих содержание образовательных программ базового, среднего образования, специального образования на уровне общего среднего образования (далее – олимпиада). Цель проведения олимпиады – формирование базовых финансовых компетенций у школьников и укрепление потенциала учащихся, как будущих потребителей финансовых услуг, популяризация знаний в области финансов.

Стоит отметить, что олимпиада по финансовой грамотности в первую очередь несет обучающую, развивающую функцию, формирующую сознательное, разумное поведение в сфере финансов. Задания олимпиады нацелены на развитие адекватных представлений об управлении личными финансами и навыков ответственного, грамотного потребительского поведения на финансовом рынке. Таким образом, данная олимпиада является инструментом формирования функциональной грамотности учащихся, способности человека вступать в отношения с внешней средой, максимально быстро адаптироваться и функционировать в ней. Финансовая грамотность подрастающего поколения рассматривается как индикатор общественного благополучия и как основа безопасности жизнедеятельности.

Настоящие методические рекомендации разработаны в помощь учащимся и педагогам при подготовке к участию в олимпиаде. Методические рекомендации включают описание тем олимпиадных заданий, рекомендуемые источники информации (нормативные документы, учебную литературу, ссылки на официальные сайты государственных органов Республики Беларусь), примеры вопросов с ответами и пояснениями.

**Регламент проведения олимпиады.**

**Участниками олимпиады** могут являться учащиеся, осваивающие содержание образовательных программ базового, среднего образования, специального образования на уровне общего среднего образования.

**Олимпиада проводится в четыре этапа**:

первый этап – в учреждениях образования,

второй этап – районный (городской),

третий этап – областной (Минский городской),

заключительный этап – республиканский.

**Олимпиада проходит в следующие сроки (в 2022 году)**:

первый этап – сентябрь (дата определяется учреждениями образования самостоятельно);

второй этап – 21 октября;

третий этап – 18 ноября;

заключительный этап – 9 декабря.

**Олимпиадные задания** утверждаются:

для первого этапа олимпиады – председателем оргкомитета первого этапа олимпиады (в учреждениях образования);

для второго (районного (городского), третьего (областного (Минского городского) и заключительного (республиканского) этапов олимпиады – председателем оргкомитета заключительного (республиканского) этапа олимпиады.

Задания состоят из 30 вопросов (задач) с вариантами ответов, каждый вопрос имеет только один правильный ответ. Задания включают вопросы на знание теории, проверку навыков, математические вычисления по финансовой тематике.

**Критериями оценки** являются баллы (от 1 до 5), которые присуждаются за каждый правильный ответ на вопрос в зависимости от уровня его сложности. Максимальное количество баллов, которое может набрать участник за правильные ответы на каждом из уровней олимпиады – 100 баллов.

**Творческое задание** является дополнительным и рассматривается в случае, если учащиеся из числа победителей набрали равное количество баллов. В иных случаях дополнительное творческое задание не оценивается. Рекомендованный объем письменного ответа на творческое задание составляет не более 1 страницы А 4.

**Время выполнения олимпиадного задания** – 60 минут. Пользование калькуляторами, телефонами и другими средствами приема-передачи информации во время решения олимпиадных заданий запрещено.

**МОДУЛЬ 1**

**ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ**

* 1. **Темы**

**Семейный (личный) бюджет.** Понятие ”бюджет“. Виды бюджета. Цели составления бюджета. Способы составления семейного бюджета. Классификация и группы доходов и расходов. Оптимизация доходов и расходов. Приоритизация расходов. Эффективное принятие финансовых решений. Сбор информации и ее сопоставление для принятия решений.

**Финансовое планирование.** Личный финансовый план. Цели и задачи составления личного финансового плана. Этапы составления личного финансового плана. Активы и пассивы. Постановка целей. Несложные расчеты при планировании личного бюджета.

**Финансовые резервы.** **Роль личных сбережений в жизни человека. Мотивы сбережений. Создание** ”**чрезвычайного денежного фонда**“**. Правила сбережения. Пенсионные накопления.**

**Количественная оценка финансовых решений.** Оценка своих финансовых возможностей при принятии финансовых решений, выбор наиболее выгодного предложения, анализ взаимозаменяемых предложений. Задачи предполагают расчеты при планировании личного бюджета, доходов и расходов, которые опираются на школьный курс элементарной математики.

* 1. **Источники**
1. Единый портал финансовой грамотности, разделы:

”Личный бюджет“ (<http://www.fingramota.by/ru/guide/budget>);

”Личная инфляция“ (http://www.fingramota.by/ru/guide/money/personal-information).

”Тесты“, тема ”Личный бюджет“ **(**<http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section_5>**).**

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Семейный (личный) бюджет“.
	1. **Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Продолжите фразу: с увеличением своего дохода финансово грамотный человек …

1. Начнет покупать одежду только престижных брендов из последних коллекций.
2. Станет чаще и свободнее посещать развлекательные заведения, рестораны.
3. Увеличит свой финансовый резерв, начнет инвестировать часть своего дохода.

**Ответ номер 3.** Уметь накапливать, сохранять и приумножать свои денежные средства – качество чрезвычайно полезное и нужное для человека. Некоторые люди, даже имеющие довольно высокий доход, к концу месяца еле сводят концы с концами, потому что все свои деньги они тратят ”на жизнь“. Если у таких людей увеличивается доход, то они просто начинают больше тратить.

Единый портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/guide/budget.

**Вопрос 2.** При прежних доходах в этом году Ваши расходы увеличились на треть. Какие Ваши действия?

1. Продолжу тратить деньги по-прежнему, недостающую часть буду покрывать за счет кредита или займа.
2. Для поддержания прежнего уровня жизни буду использовать сбережения, которые накапливал на другие цели.
3. Постараюсь урезать расходы до прежнего уровня за счет экономии, несущественных трат, одновременно начну искать дополнительные источники дохода.

**Ответ номер 3.** Использование кредита или займа еще больше увеличит расходы человека. Также не рекомендуется использовать средства из финансового резерва, который является своего рода страховым полисом для того, чтобы уверенно чувствовать себя в случае форс-мажора, а также позволяющий совершить какую-то крупную запланированную покупку.

Единый портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/guide/budget.

**Вопрос 3.** Идеальный финансовый резерв – это…

1. Неистраченный лимит денег на кредитной карточке.
2. Не меньше суммы текущих расходов на три месяца.
3. Примерно ползарплаты.

**Ответ 2.** Идеальным вариантом является наличие у человека суммы, которая позволит вашей семье без получения дополнительных доходов прожить как минимум три месяца, оплачивая при этом коммунальные услуги, мобильную связь и приобретая продукты питания.

Единый портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/guide/budget/financial-reserve.

**Вопрос 4.** Какие доходы в семейном бюджете называются временными доходами?

1. Пенсия, стипендия.
2. Проценты по банковским вкладам.
3. Деньги, полученные за реализацию овощей с приусадебного участка.

**Ответ номер 3.** К временным относятся те доходы, которые вы не получаете каждый месяц, – это может быть квартальная премия, премия по итогам работы, деньги, полученные за реализацию овощей с приусадебного участка, оплата работы школьников летом, выигрыш в лотерею и т.д.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/budget/budget.

**Вопрос 5.** Федор хотел купить 1 килограмм хорошей клубники по 9 рублей за килограмм, но поддался на уговоры продавца и купил 3 килограмма клубники по 8 рублей за килограмм. К сожалению, из-за жары один килограмм клубники испортился, и Федору пришлось его выкинуть, остальное он съел. По какой цене за килограмм в итоге досталась Федору съеденная клубника?

1. 12 рублей.
2. 11 рублей.
3. 10 рублей.

**Ответ 1.** Федор потратил 24 рубля, а клубники у него осталось
2 килограмма. Поэтому один килограмм клубники обошелся ему в 12 рублей.

**МОДУЛЬ 2**

**НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ**

* 1. **Темы**

**Деньги в социально-экономической жизни общества.** Эволюция денег. Функции денег. Свойства денег. Виды денег.

**Внешний вид и характеристики наличных белорусских денег.**Дизайн и концепция белорусских денег (банкнот и монет). Изображение передней и оборотной сторон, цветовая гамма и размер. Номиналы белорусских денег (банкнот и монет).

**Признаки подлинности наличных белорусских денег.** Элементы защиты. Проверка на подлинность. Фальшивые деньги.

**Деноминация.**Сущность деноминации. История деноминаций в Республике Беларусь. Сроки проведения деноминации 2016 года. Порядок обмена денежных знаков образца 2000 года на денежные знаки образца 2009 года.

**Операции с наличными деньгами***.* Расчеты наличными денежными средствами. Обмен валюты. Ограничения при расчете наличными деньгами. Обмен поврежденных белорусских денег, иностранной валюты. Хранение наличных денег и ценностей в банковской ячейке. Обращение памятных монет.

* 1. **Источники**
1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, разделы:

”Банкноты и монеты“ (http://www.nbrb.by/CoinsBanknotes).

”Часто задаваемые вопросы“ (http://www.nbrb.by/today/FAQ).

1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Деньги“ ( http://www.fingramota.by/ru/guide/money).

”Тесты“, тема ”Деньги“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_1).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Деньги и денежное обращение“.
2. Указ Президента Республики Беларусь 04.11.2015 № 450 ”О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь“.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь, раздел II.

**2.3. Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Как называется ребро монеты?

1. Гурт.
2. Аверс.
3. Реверс.

**Ответ номер 1.** Гурт – боковая поверхность монеты, ребро, на которое наносятся надписи, насечки, орнаменты.

Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь http://www.nbrb.by/CoinsBanknotes/Coins.

**Вопрос 2.** Сколько номиналов банкнот Национального банка Республики Беларусь находятся в настоящее время в обращении?

1. 6.
2. 7.
3. 8.

**Ответ номер 2.** В настоящее время в обращении находятся банкноты следующих номиналов: 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 белорусских рублей.

Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь http://www.nbrb.by/CoinsBanknotes.

**Вопрос 3.** У Ани 10 рублей. В магазине она потратила 4/5 всех денег. Получила ли девочка на кассе сдачу бумажной банкнотой или ей дали сдачу только монетами?

1. Аня могла получить сдачу как бумажными банкнотами, так и монетами.
2. Аня могла получить сдачу только бумажными банкнотами.
3. Аня могла получить сдачу только монетами.

**Ответ номер 3.** 4/5 от 10 рублей это 8 рублей. Значит Аня должна получить сдачи 2 рубля. Так как в обращении нет банкноты Национального банка достоинством 1 или 2 рубля, значит Аня могла получить сдачу только монетами.

Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь http://www.nbrb.by/coinsbanknotes.

**Вопрос 4.** После поездки в Турцию у Оксаны осталась 1000 турецких лир. Оксана хочет обменять их на белорусские рубли. Куда ей следует обратиться, чтобы обменять иностранные деньги?

1. В обменных пунктах и кассах Национального банка Оксане гарантированно поменяют турецкие лиры на белорусские рубли.
2. Оксане нужно обратиться в банки. Банки сами определяют разновидность проводимых ими валютно-обменных операций, а также перечень видов иностранных валют, с которыми работают.
3. Оксане нужно обращаться в Министерство финансов Республики Беларусь, в компетенцию которого входит функция обмена редких видов валют.

**Ответ номер 2.** Банки самостоятельно определяют разновидность проводимых валютно-обменных операций, а также перечень видов иностранных валют. Обменный пункт, касса должны быть оборудованы стендом, содержащим перечень осуществляемых валютно-обменных и иных банковских операций.

Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь <http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_141_30112021.pdf>.

**Вопрос 5**. На какой купюре изображен Замок Радзивиллов, расположенный в г. Несвиже Минской области?

1. 500 рублей.
2. 200 рублей.
3. 100 рублей.

**Ответ номер 3.** На лицевой стороне банкноты номиналом 100 белорусских рублей изображен Замок Радзивиллов, расположенный в г. Несвиже Минской области.

Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь <http://www.nbrb.by/CoinsBanknotes/BankNotes/85>

**МОДУЛЬ 3**

**СБЕРЕЖЕНИЯ**

* 1. **Темы**

**Банковский вклад (депозит).** Виды банковских вкладов (депозитов) в соответствии с законодательством Беларуси. Отзывные и безотзывные вклады. Выбор банковского вклада (депозита). Расчет процентов по депозиту. Фиксированная и переменная процентная ставка. Способы начисления процентов по депозитам: простые (без капитализации) и сложные (с капитализацией). Договор банковского вклада. Основные условия договора банковского вклада.

**Сохранность денежных вкладов населения в банке.** Государственный механизм гарантированного возмещения банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов). Возмещение денег, находящихся во вкладах, при отзыве у банка соответствующей лицензии. В каком размере выплачивается возмещение. В какой валюте выплачивается возмещение.

* 1. **Источники**
1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, разделы:

”Финансовая грамотность“, подраздел ”Потребителям финансовых услуг“ (http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy).

”Часто задаваемые вопросы“ (http://www.nbrb.by/today/FAQ).

1. Единый портал финансовой грамотности населения, разделы:

”Вклады“ (<http://www.fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments>);

”Личный бюджет“ (http://www.fingramota.by/ru/guide/budget).

”Тесты“, тема ”Вклады и инвестиции“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_2).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Сбережение и страхование“.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь, раздел 6, гл. 21 ”Банковский вклад (депозит)“.
3. Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 № 369-З
”О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц“.
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь, ст. 25
”Дееспособность несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет“.
	1. **Примеры заданий**

**Вопрос 1.** С какого возраста граждане Республики Беларусь могут самостоятельно открывать в банке вклад (депозит)?

1. С 14 лет.
2. С 16 лет.
3. С 18 лет.

**Ответ номер 1**. Вносить денежные средства в банковские или небанковские кредитно-финансовые организации и распоряжаться ими в соответствии с законодательством имеют право несовершеннолетние в возрасте от 14 лет.

Гражданский кодекс Республики Беларусь, ст. 25.

**Вопрос 2.** Какой формулой следует воспользоваться для расчета простого процента на сумму вклада 1 000 белорусских рублей при ставке 14% годовых?

1. 1 000 рублей\*0,14.
2. 1 000 рублей\*14.
3. 1 000 рублей/ 0,14.

**Ответ номер 1.** 1 000 рублей\*0,14.

**Вопрос 3.** Можно ли забрать срочный вклад из банка раньше оговоренного договором срока без согласия банка?

1. Да, но только если вклад является отзывным.
2. Да, но только если вклад является безотзывным.
3. В соответствии с законодательством можно снять деньги в любое время предварительно уведомив об этом банк.

**Ответ номер 1.** Вкладчик не вправе требовать досрочного возврата вклада (депозита) по договору срочного безотзывного или условного безотзывного банковского вклада (депозита). Вклад (депозит) по указанным договорам может быть возвращен досрочно только с согласия вкладополучателя.

Единый портал финансовой грамотности населения <http://www.fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments>.

**Вопрос 4.** Государством гарантировано возмещение денежных средств физических лиц, размещенных во вклады в зарегистрированных на территории Беларуси:

1. Небанковских кредитно-финансовых организациях.
2. Банках.
3. Банках и микрофинансовых организациях.

**Ответ номер 2.** Государство гарантирует полную сохранность вкладов (депозитов) населения, возврат физическим лицам (резидентам и нерезидентам) всей суммы вклада (депозита) по всем счетам, в валюте вклада (депозита), во всех банках страны.

Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г.
№ 22 ”О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)“.

**Вопрос 5.** Какая организация возвратит вклады граждан в случае отзыва лицензии у банка на привлечении денежных средств физических лиц в банковские вклады?

1. Министерство финансов.
2. Национальный банк.
3. Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

**Ответ номер 3**. Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 №369-З ˮО гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц“.

**МОДУЛЬ 4**

**КРЕДИТЫ И ФИНАНСИРОВАНИЕ**

* 1. **Темы**

**Кредитная история.** Что такое кредитная история. Что содержится в кредитной истории. Кем и как она формируется. Как и кем используется кредитная история. Можно ли ознакомиться со своей (другого человека) кредитной историей. Можно ли изменить кредитную историю. Кредитный отчет. Кредитный скоринг.

**Кредиты.** Виды кредитов. Принципы кредитования. Из чего складываются платежи по кредиту. Схемы погашения задолженности. Расчет процентов по кредиту. Существенные условия кредитного договора. Подписание кредитного договора. Реструктуризация кредита. Рефинансирование кредита. Овердрафт.

**Поручительство.** Что такое поручительство по кредиту. Ответственность поручителя. Виды ответственности поручителя: солидарная и субсидиарная. На что необходимо обратить внимание при заключении договора поручительства. Оценка возможности исполнения принятых на себя обязательств по договору поручительства.

**Альтернативные способы финансирования.** Микрозайм. Лизинг. Кредит, аренда и лизинг – в чем разница. Преимущества и недостатки альтернативных способов финансирования.

* 1. **Источники**
1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, разделы:

”Кредитный регистр“ (http://www.nbrb.by/today/CreditRegistry).

”Финансовая грамотность“, подразделы ”Памятка кредитополучателю“, ”Памятка поручителю“ (<http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy>).

”Часто задаваемые вопросы“ (<http://www.nbrb.by/today/FAQ>).

1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Кредиты и финансирование “(http://www.fingramota.by/ru/home/service/4?subSectionId=3).

”Тесты“, тема ”Кредиты и финансирование“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_4).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Кредит и другие способы финансирования“.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2003 № 441-З, раздел 5, гл. 18 ”Банковский кредит“.
3. Закон Республики Беларусь 10.11.2008 № 441-З ”О кредитных историях“.
	1. **Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Кто может получить кредитную историю близкого родственника (мужа, жены, сына, дочери)?

1. Никто не может получить кредитную историю близкого родственника, только сам субъект кредитной истории.
2. Близкий родственник по письменному заявлению с предъявлением паспорта.
3. Субъект кредитной истории либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности.

**Ответ номер 3.** Получить кредитный отчет может только сам субъект кредитной истории либо его доверенное лицо на основании нотариально заверенной доверенности.

Закон Республики Беларусь 10 ноября 2008 г. № 441-З
”О кредитных историях“.

**Вопрос 2.** При каком способе погашения кредита кредитополучатель заплатит меньшую общую сумму платежей по процентам?

1. При дифференцированной схеме погашения кредита.
2. При аннуитетной схеме погашения кредита.
3. Сумма переплаты будет одинаковой независимо от способа погашения кредита.

**Ответ номер 1.** При равной ставке и сроке кредита, общая сумма платежей по процентам при аннуитной схеме больше.

По дифференцированной схеме погашения кредита проценты по кредиту начисляются на остаток задолженности на протяжении всего срока пользования кредитом.

Аннуитетная схема погашения кредита устроена так, что в первые месяцы кредитополучатель погашает большие проценты и незначительную сумму основного долга, в связи с этим растет суммарная переплата по кредиту (т. к. проценты начисляются на сумму задолженности, которая из месяца в месяц уменьшается, но незначительно по сравнению с погашением по дифференцированной схеме).

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/credits/repayment-schemes.

**Вопрос 3.** Реструктуризация кредита банком – это:

1. Списание кредитной задолженности с кредитополучателя.
2. Пересмотр условий кредитования.
3. Взыскание задолженности в судебном порядке.

**Ответ номер 2.** Реструктуризация кредита – любые действия кредитора по изменению условий кредитования, направленные на облегчение долговой нагрузки заемщика.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/credits/nothing-to-pay.

**Вопрос 4.** В случае если кредитополучатель оказался неплатежеспособен, то поручитель должен выплатить банку:

1. Сумму основного долга по кредитному договору.
2. Штраф и пеню, начисленные за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств кредитополучателем по кредитному договору.
3. Все платежи по кредитному договору, не выполненные кредитополучателем.

**Ответ номер 3.** Поручитель отвечает перед банком в том же объеме, что и кредитополучатель: по основной сумме долга, процентам, неустойке (штрафам, пене), возмещению издержек по взысканию долга и других убытков банка, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств кредитополучателем.

Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь <http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy> (памятка поручителю).

**Вопрос 5.** Право собственности на предмет лизинга:

1. Переходит к лизингополучателю в день заключения договора финансовой аренды (лизинга).
2. Переходит к лизингополучателю в день фактической передачи ему предмета лизинга по акту приема-передачи.
3. На протяжении всего срока действия договора лизинга принадлежит лизингодателю и переходит к лизингополучателю только после завершения этого срока при условии уплаты в полном объеме лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга.

**Ответ номер 3.** На протяжении действия договора лизинга право собственности на приобретенный товар остается у лизинговой организации.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/credits/leasing.

**МОДУЛЬ 5**

**ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ**

* 1. **Темы**

**Банковские платежные карточки.** Классификации банковских платежных карточек. Реквизиты банковских платежных карточек. Действия в случае утери банковской платежной карточки. Принцип нулевой ответственности владельцев банковских карт. Инфраструктура обслуживания карточек. Банк-эквайер и банк-эмитент.

**Дистанционное банковское обслуживание. Электронные деньги.** Виды дистанционного банковского обслуживания. Возможности и преимущества использования интернет- и мобильного банкинга. Что такое электронные деньги. Типы электронных денег.

**Цифровая безопасность личных финансов.** Правила безопасности при использовании банковской платежной карточки, интернет- и мобильного банкинга, электронных денег. Основные виды мошенничества (фишинг, вишинг, скимминг и др.). Услуги дополнительной безопасности (технология 3-D Secure, лимиты расходования средств, SMS-оповещение, использование разных карточек для разных целей). Требования к паролям. Сохранность личных данных. Другие опасности для денег в цифровом пространстве.

**Технологии и программно-технические решения.** Единое расчетное информационное пространство. Межбанковская система идентификации. Технология блокчейн. Оплата с помощью QR-кода. Оплата с помощью гаджетов.

* 1. **Источники**
1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, разделы:

”Платежная система“ (<http://www.nbrb.by/payment>).

”Финансовая грамотность“, подраздел ”Потребителям финансовых услуг“. ”[Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек](http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Consumer/recomend_card.pdf)“ (<http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy>).

1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Безналичный расчет“ (<http://www.fingramota.by/ru/home/service/8?subSectionId=12>).

”Межбанковская система идентификации“

www.nbrb.by/today/finliteracy/consumer/tvoj-lichnyj-kabinet-msi.pdf.

”Тесты“, тема ”Безналичный расчет“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_8).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Цифровой банкинг“.
2. Официальный сайт платежной системы БЕЛКАРТ

(<https://belkart.by/social-responsibility/grammar/myfin/07-08-2014.php?sphrase_id=11728>).

1. Инструкция ”О порядке совершения операций с банковскими платежными карточками“, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 января 2013 г. № 34 (с учетом изменений от 18.05.2020).

**5.3. Примеры заданий**

**Вопрос 1.** С банковской платежной карточки Сергея без его ведома были списаны деньги. Что первым делом надо сделать Сергею?

1. Обязательно надо разрезать карточку и выкинуть ее, обратится в банк для оформления новой.
2. Незамедлительно заблокировать карточку и уведомить об этой ситуации банк.
3. Проверить не приходил ли секретный код мобильный телефон.

**Ответ номер 2**. Необходимо незамедлительно заблокировать карточку и уведомить об этой ситуации банк.

Единый портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/guide/cashless-payments/card.

**Вопрос 2.** Что значит понятие ”нулевая ответственность“ владельцев банковских карт?

1. Возможность снимать деньги в любых банкоматах без комиссии.
2. Обязанность банка вернуть клиенту украденные с его карты деньги.
3. Возможность получения клиентом новой карты в случае ее кражи.

**Ответ номер 2.** Принцип нулевой ответственности предполагает, что, если мошенники украли с вашей платежной карточки деньги, банк полностью вернет всю пропавшую сумму.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/cashless-payments/zero-liability.

**Вопрос 3.** Что такое Pay Pass/Pay Wave?

1. Система идентификации клиентов для повышения безопасности при осуществлении расчетов в интернете.
2. Комиссия, которую взимает банк при оплате покупок в интернете.
3. Технология бесконтактных платежей, позволяющая оплачивать покупки путем близкого поднесения или прикосновения банковской карты к терминалу.

**Ответ номер 3.** Pay Pass/Pay Wave – технология бесконтактных платежей, позволяющая оплачивать покупки путем близкого поднесения или прикосновения банковской карты к терминалу.

Единый портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/guide/cashless-payments.

**Вопрос 4.** Как называется вид мошеннической схемы, в которой небольшой отрезок фотопленки препятствует возвращению владельцу банковской платежной карты с картридера банкомата?

1. Ливанская петля.
2. Шимминг.
3. Фотокарт.

**Ответ номер 1.** ”Ливанская петля“ – вид [мошеннической схемы](http://belkart.by/grammar/dictionary/18/). Используется небольшой отрезок фотопленки, который складывается пополам, а края загибаются под углом в 90 градусов. Это приспособление вставляется в банкомат. На нижней стороне фотопленки на определенном расстоянии от края небольшой лепесток, отогнутый вверх по ходу карты, который не позволяет выдать банкомату пластиковую карту обратно. Пленка располагается в картридере (устройство в банкомате для чтения карт) так, чтобы не мешать проведению транзакции. Воспользовавшись [платежным терминалом](http://belkart.by/grammar/dictionary/20/), владелец карты не может получить ее обратно. Владелец карты уходит, а тем временем злоумышленник, который стоит сзади и видит, какой тот набирал ПИН-код, извлекает карту и снимает деньги.

Сайт платежной системы БЕЛКАРТ https://belkart.by/social-responsibility/grammar/myfin/07-08-2014.php?sphrase\_id=11728.

Вопрос 5. **Межбанковская система идентификации**:

1. Присваивает юридическим и физическим лицам номера счетов в международном формате.
2. Предназначена для проведения идентификации юридических лиц и физических лиц без их личного присутствия.
3. Позволяет идентифицировать банк-отправитель и банк получатель, осуществляющие перевод (получение) денежных средств.

**Ответ номер 2.** **Межбанковская система идентификации** – это подсистема автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства, предназначенная для проведения идентификации юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и представителей клиентов без их личного присутствия.

Указ Президента Республики Беларусь от 1 декабря 2015 г. № 478 ”О развитии цифровых банковских технологий“, п.1.

**МОДУЛЬ 6**

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА, МОНЕТАРНАЯ ПОЛИТИКА**

* 1. **Темы**

**Общая характеристика банковской системы и деятельности Национального банка.** Банковская система Республики Беларусь. Национальный банк. Основные цели деятельности Национального банка. Функции Национального банка.

**Монетарная политика Национального банка.** Цели монетарной политики. Инструменты монетарной политики. Ставка рефинансирования. Стимулирующая и сдерживающая монетарная политика. Инфляция. Дефляция. Причины и последствия инфляции и дефляции. Индекс потребительских цен. Влияние основных финансово-экономических концепций на личные финансы.

**Операции Национального банка.** Продажа памятных монет и памятных банкнот Национального банка. Продажа инвестиционных монет Национального банка. Продажа аттестованных бриллиантов и их обратный выкуп.

* 1. **Источники**
1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, разделы:

”О банке“ (http://www.nbrb.by/today/about/general);

”Монетарная политика“ (http://www.nbrb.by/mp/TargetDesc);

”Финансовая стабильность“ (<http://www.nbrb.by/finsector/FinancialStability/GenInfo>);

”Операции, осуществляемые Национальным банком“ (http://www.nbrb.by/today/services).

1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Деньги“(http://fingramota.by/ru/guide/money?page=1).

”Тесты“, тема ”Деньги“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_1).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Деньги и денежное обращение“.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З, раздел 2 ”Национальный банк“.
	1. **Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Банковская система Республики Беларусь является...

1. Одноуровневой.
2. Двухуровневой.
3. Трехуровневой.

**Ответ номер 2.** Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы страны. Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки.

Статья 5 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З, ст. 26.

**Вопрос 2.** Что является одной из функций Национального банка?

1. Предоставление кредитов населению.
2. Создание золотовалютных резервов.
3. Привлечение средств населения во вклады.

**Ответ номер 2.** Одной из функций Национального банка является создание золотовалютных резервов по согласованию с Президентом Республики Беларусь и управление ими в пределах своей компетенции.

Банковский Кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-З, ст. 26.

**Вопрос 3.** Как называется процентная ставка Национального банка, являющаяся базовым инструментом регулирования уровня процентных ставок на денежном рынке?

1. Тарифная ставка.
2. Ставка рефинансирования.
3. Ставка РЕПО.

**Ответ номер 2.** Определение ставки рефинансирования дано в статье 31 Банковского кодекса Республики Беларусь. Размер ставки рефинансирования сам по себе не обязателен для банков в сфере их кредитных взаимоотношений как со своими клиентами, так и с другими банками. Ставка рефинансирования служит ориентиром реальному сектору экономики при проведении кредитных операций.

**Вопрос 4.** Одной из основных целей деятельности Национального банка является поддержание ценовой стабильности. Что это значит?

1. Неизменность потребительских цен.
2. Небольшой рост потребительских цен.
3. Постепенное снижение потребительских цен на социально-значимые товары.

**Ответ номер 2.** Небольшой рост потребительских цен. Под ценовой стабильностью понимается небольшой рост потребительских цен, а не их неизменность.

Единый портал финансовой грамотности населения http://www.fingramota.by/ru/guide/money/national-bank.

**Вопрос 5.** Что такое монетарная политика?

1. Это решения центрального банка в отношении того, сколько новых денег необходимо напечатать в течение календарного года.
2. Это совокупность действий центрального банка по установлению условий валютой торговли с целью регулирования курса национальной валюты.
3. Это совокупность мероприятий, которые предпринимает центральный банк для поддержания ценовой стабильности в целях содействия устойчивому и сбалансированному развитию экономики.

**Ответ номер 3.** Монетарная политика – это совокупность мероприятий, которые предпринимает центральный банк для поддержания ценовой стабильности в целях содействия устойчивому и сбалансированному развитию экономики.

Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь http://www.nbrb.by/mp/target/general-character.

**МОДУЛЬ 7**

**СТРАХОВАНИЕ**

**7.1. Темы**

**Общие принципы страхования**. Сущность и содержание страхования. Страхователь. Страховщик. Страховой случай. Страховой полис. Страховой взнос. Страховое возмещение. Функции страхования. Страховой фонд. Органы, осуществляющие надзор за страховой деятельностью.

**Объекты и отрасли страхования.** Личное страхование (страхование жизни, страхование от несчастных случаев, медицинское страхование). Имущественное страхование (добровольное страхование имущества граждан, обязательное страхование строений). Страхование ответственности (страхование гражданской ответственности, страхование профессиональной ответственности).

**Виды страхования.** Обязательное страхование. Добровольное страхование. Страховые услуги при заключении кредитных договоров.

**7.2. Источники**

1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Страхование“ (http://www.fingramota.by/ru/home/service/6?subSectionId=27)

”Тесты“, тема ”Страхование“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_6).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Сбережение и страхование“.
2. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь, раздел:

”Надзор за страховой деятельностью/Публикации/выступления“ (https://www.minfin.gov.by/ru/supervision/smi/).

1. Сайт Белорусской ассоциации страховщиков, раздел:

”Финансовая грамотность/Памятка потребителя страховых услуг“ (https://belasin.by/insurance/articles/pamyatka-potrebitelyam-strahovyh-uslug).

1. Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 (в ред. от 10.09.2021 №336).

**7.3. Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Страховой полис – это:

1. Документ, подтверждающий факт заключения договора страхования.
2. Документ страховщика, подтверждающий обязательства страхователя о получении страховой выплаты.
3. Экономическое понятие, подтверждающее факт совершения страхового случая.

**Ответ номер 1.** Документом установленного образца, удостоверяющим заключение договора пограничного страхования, является страховой полис.

Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 530 ”О страховой деятельности (с изменениями и дополнениями“).

**Вопрос 2.** Назовите синоним словосочетания ”страховая премия“:

1. Страховая выплата.
2. Страховой полис.
3. Страховой взнос.

**Ответ номер 3.** Страховым взносом (страховой премией) является сумма денежных средств, подлежащая уплате страхователем страховщику за страхование, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Статья 844. Страховой взнос (страховая премия) Гражданского кодекса Республики Беларусь.

**Вопрос 3.** Из чего формируется страховой резерв, за счет которого при наступлении страхового случая выплачивается страховая выплата страховой компанией страхователю имущества?

1. Из обязательного резерва страховой организации.
2. Из уставного фонда организации страховщика.
3. Из уплачиваемых страховых взносов.

**Ответ номер 3.** Страховой резерв, за счет которого при наступлении страхового случая выплачивается страховая выплата страховой компанией страхователю имущества, формируется из уплачиваемых страхователями страховых взносов.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/insurance-and-taxes/what-is-insurance.

**Вопрос 4.** Семен Семенович заключил договор страхования гражданской ответственности. Это позволит ему:

1. Компенсировать материальные потери соседей снизу, если он их затопит.
2. Компенсировать материальные потери Семена Семеновича в случае затопления его квартиры сверху.
3. Погасить кредит по данной квартире за счет страховой компании в случае потери Семеном Семеновичем трудоспособности.

**Ответ номер 1.** Страхование ответственности – вид страхования, позволяющий компенсировать потери третьих лиц, возникших вследствие действий или бездействия страхователя.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/insurance-and-taxes/strahovanie-dobrovolnoe.

**Вопрос 5.** Выберите правильное утверждение:

1. Покупка страхового полиса ”Зеленая карта“ – обязательное требование при движении на автомобиле в Республике Беларусь.
2. Страхование жизни – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью.
3. Страхование имущества − вид страхования, в котором в качестве объекта страхования выступает гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств.

**Ответ номер 2.** Правильное утверждение ”Cрахование жизни – вид страхования, предусматривающий защиту имущественных интересов застрахованного лица, связанных с его жизнью и смертью“.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/insurance-and-taxes.

**МОДУЛЬ 8**

**НАЛОГИ И СБОРЫ**

**8.1. Темы**

Государственный бюджет. Налоговый Кодекс Республики Беларусь. Налоговая система Республики Беларусь. Основные функции и принципы налогообложения. Виды налогов. Республиканские и местные налоги. Прямые и косвенные налоги. Налоговые вычеты. Налогообложение доходов по банковским вкладам (депозитам). Налоговая декларация. Органы, осуществляющие налоговый контроль. Электронные сервисы налоговых органов. Права и обязанности налогоплательщиков.

* 1. **Источники**
1. Налоговый Кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. № 166-З.
2. Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, раздел:

”Физическим лицам“ ([https://www.nalog.gov.by/individuals/)](http://www.nalog.gov.by/ru/reference%29).

1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Налоги“ (http://www.fingramota.by/ru/guide/financial-market).

”Налог с дохода по вкладу“ ([http://www.fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/nalog](http://fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/nalog)).

”Тесты“, тема ”Налоги“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_7).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Налоги“.
	1. **Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Размер ставки налога по процентным доходам по вкладам равен:

1. Ставке подоходного налога.
2. Ставке налога на добавленную стоимость.
3. Ставке рефинансирования.

**Ответ номер 1.** Размер ставки налога по процентным доходам по вкладам (депозитам) равен ставке подоходного налога.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/nalog.

**Вопрос 2.** При каких условиях, положив белорусские рубли на депозит в банк, Вам не придется платить налог с дохода, полученного в виде процентов?

1. Если положить белорусские рубли на срок до одного года.
2. Если положить белорусские рубли на срок более одного года.
3. В любом случае необходимо будет заплатить налог.

**Ответ номер 2**. Если разместить вклад в белорусских рублях на срок более 1 года, то подоходным налогом сумма процентов не облагается.

Единый портал финансовой грамотности населения [http://www.fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/nalog](http://fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/nalog).

**Вопрос 3.**Что из нижесказанного верно для налога на добавленную стоимость (НДС)?

1. Ставка НДС одинакова для всех видов товаров и услуг.
2. НДС ежемесячно удерживается из заработной платы.
3. НДС включается в цену товаров и услуг и увеличивает их стоимость.

**Ответ номер 3.** НДС включается в цену товаров и услуг и увеличивает их стоимость.

Глава 12 Налогового кодекса Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. № 166-З.

**Вопрос 4.** К косвенным налогам относится:

1. Налог на добавленную стоимость и акциз.
2. Налог на прибыль и земельный налог.
3. Налог на добавленную стоимость и налог на недвижимость.

**Ответ номер 1.** Косвенные налоги включаются в цену товаров и услуг. Косвенными налогами признаются налог на добавленную стоимость и акцизы.

Налоговый кодекс Республики Беларусь, ст. 6 п.4.

**Вопрос 5.**Мама Полины ежегодно предоставляет в налоговый орган декларацию. Что такое налоговая декларация?

1. Платежный документ, подтверждающий уплату налога.
2. Заявление плательщика по установленной форме с указанием сведений, необходимых для исчисления налога, сбора (пошлины).
3. Онлайн калькулятор для расчета причитающихся налогов.

**Ответ номер 2.** Налоговой декларацией признается заявление плательщика по установленной форме с указанием сведений, необходимых для исчисления налога, сбора (пошлины).

Статья 40 Налогового кодекса Республики Беларусь. Статья 6. Налоговая декларация (расчет).

**МОДУЛЬ 9**

**ИНВЕСТИЦИИ, ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

* 1. **Темы**

**Инвестиционные решения.** Цели инвестирования. Финансовые активы. Диверсификация. Ликвидность. Концепция ”риск-доходность“. Инвестиционная стратегия и инвестиционный портфель. Финансовые мошенники.

**Рынок ценных бумаг.** Классификация ценных бумаг по видам, эмитентам, форме выпуска, способу получения дохода, сроку обращения. Долговые и долевые ценные бумаги. Ценные бумаги, допущенные к обращению в Беларуси. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.

**Инвестиции в драгоценные металлы, фонды банковского управления.** Преимущества и недостатки различных способов инвестирования. Особенности инвестирования в драгоценные металлы. Обезличенные металлические счета. Фонды банковского управления.

* 1. **Источники**
1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Вклады и инвестиции“ (www.fingramota.by/ru/home/service/3?subSectionId=16).

”Тесты“, тема ”Вклады и инвестиции“ (http://www.fingramota.by/ru/services/tests/1?categoryId=section\_2).

1. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов, тема ”Инвестиции“.
2. Сайт Министерства финансов Республики Беларусь, раздел: ”Финансовая грамотность“

(https://www.minfin.gov.by/ru/securities\_department/financial\_literacy/).

1. Гражданский Кодекс Республики Беларусь, ст. 144.
2. Закон Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-З ”О рынке ценных бумаг“.
	1. **Примеры заданий**

Вопрос 1. К ценным бумагам относятся:

1. Акция, облигация, вексель.
2. Чек, вексель, страховой полис.
3. Долговая расписка, облигация, вексель.

Ответ номер 1. К ценным бумагам относятся государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Гражданский Кодекс Республики Беларусь, ст. 144.

Вопрос 2. Акция гарантирует:

1. Высокую доходность.
2. Сохранность денежных средств даже при банкротстве компании, выпустившей акцию.
3. Право на участие в управлении акционерным обществом.

**Ответ номер 3.** Акция – именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд акционерного общества, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории (простая (обыкновенная) или привилегированная), типа (для привилегированной акции).

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/akcii.

Вопрос 3. Что такое облигация?

1. Это долговая ценная бумага, которая удостоверяет обязанность компании выплатить ее владельцу определенную сумму денег в определенный срок.
2. Это долевая ценная бумага, которая удостоверяет право на долю в имуществе компании.
3. Это ценная бумага, в которой содержится распоряжение плательщика своему банку произвести платеж указанной суммы.

**Ответ номер 1.** Облигация – эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также удостоверять право ее владельца на получение определенного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/obligacii.

**Вопрос 4.** Диверсификация – это:

1. Распределение финансов между несколькими видами инвестиций с целью снижения рисков.
2. Форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими.
3. Непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую.

**Ответ номер 1.** Диверсификация – это процесс распределения инвестиций между различными видами финансовых инструментов с целью снижения экономических рисков, а также путем страхования своих инвестиций и постоянного контроля за экономическим положением страны и банка.

Единый портал финансовой грамотности населения http://fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments/risk-and-profitability.

**Вопрос 5.** Антон Иванович решил купить акции открытого акционерного общества. Может ли он лично участвовать в торгах на валютно-фондовой бирже.

1. Да.
2. Нет.
3. Только через Национальный банк Республики Беларусь.

**Ответ номер 2.** Для приобретения акций покупателю необходимо действовать через профессионального участника рынка ценных бумаг, имеющего действующее разрешение/лицензию Министерства финансов Республики Беларусь.

Сайт Министерства финансов Республики Беларусь, раздел ”Финансовая грамотность“, подраздел ”Что нужно знать, чтобы купить/продать ценные бумаги“. https://www.minfin.gov.by/ru/securities\_department/financial\_literacy/.

**МОДУЛЬ 10**

**ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА**

* 1. **Темы**

**Основы финансовых вычислений.** Вычисления при покупках и планировании семейного (личного) бюджета, расчеты при использовании базовых финансовых инструментов (депозитов, кредитов), простой и сложный процент, схемы погашения кредита, математические вычисления, связанные с различными инструментами инвестирования.

При расчетах необходимо использовать 30 дней в месяце и 360 дней в году.

* 1. **Источники**

1. Единый портал финансовой грамотности населения, раздел:

”Вклады и инвестиции“( http://www.fingramota.by/ru/guide/deposits-and-investments);

”Кредиты и финансирование“ (http://www.fingramota.by/ru/guide/credits);

”Рассчитать кредит или вклад“ (http://www.fingramota.by/ru/calculator);

”Личный бюджет“ (http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=52);

”Инвестиции и вклады“ (http://www.fingramota.by/ru/home/service/3?subSectionId=16).

2. [Пособие для учащихся](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/student_tutotial.pdf) и [пособие для учителей](http://teacher.fingramota.by/Content/img/teacher/tutorial/teacher_tutotial.pdf) ”Основы финансовой грамотности“ для факультативных занятий по финансовой грамотности учащихся 8-9 классов.

* 1. **Примеры заданий**

**Вопрос 1.** Рассчитайте, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку велосипеда, если в твоем распоряжении 1 год, текущая стоимость будущей покупки 1200 рублей, а увеличение цены на выбранную модель велосипеда за год составит 10%

1. 104 рубля.
2. 110 рублей.
3. 124 рубля.

**Ответ номер 2.** При увеличении стоимости товара на 10% цена покупки через год составит: (1200\*10/100) + 1200 = 1320 рублей. Сумма, которую необходимо откладывать, составит: 1320/12 = 110 рублей.

**Вопрос 2.** Основной статьей расходов семейного бюджета Сидоровых являются обычные для всех траты (коммунальные услуги, питание транспорт, связь и др.), однако при этом семья в обязательном порядке откладывает определенную часть своих доходов и размещает их в банке на депозите. Сколько денег уходит у этой семьи на обычные расходы, если ее совокупный доход составляет 1650 белорусских рублей, а расходы в 4,5 раза превышают сбережения?

1. 1250 белорусских рублей.
2. 1350 белорусских рублей.
3. 1450 белорусских рублей.

**Ответ номер 2.** Пусть сумма, которую семья Сидоровых откладывает на депозит – х. Тогда, х+4,5х=1650, 5,5\*х=1650, х = 300. Так как расходы в 4,5 раза больше, то 4,5\*300=1350.

**Вопрос 3.** Артем положил 1000 белорусских рублей на депозит сроком 1,5 года с процентной ставкой 15% годовых, при этом проценты капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите по окончанию его действия?

1. 1103 бел. руб.50 копеек.
2. 1112 бел. руб.40 копеек.
3. 1242 бел. руб. 30 копеек.

**Ответ номер 3.** За первые полгода сумма процентов составит:

(1 000 бел. руб. \* 15 \* 180 дней) / 360 дней \* 100 = 75,00 бел. руб.

За вторые полгода сумма процентов составит:

((1 000 бел. руб. + 75 бел. руб.) \* 15 \* 180 дней) / \* 360дней \*100 = 80,63 бел. руб.

За третье полугодие сумма процентов составит:

((1 000 бел. руб. + 75 бел. руб.+80,63) \* 15 \* 180 дней) / 360 дней \* 100 = 86,67 бел. руб.

Через 1,5 года на депозите будет:

1 000 бел. руб. + 75 бел. руб. + 80,63 бел. руб. + 86,67 = 1242,30 белорусских рублей.

**Вопрос 4.** Петр Иванович планирует открыть долгосрочный вклад (более 1 года) в банке. Он хочет получать ежемесячный доход по нему в размере 1 000 белорусских рублей, чтобы снимать эти деньги и тратить их на жизнь. Какой должна быть сумма вклада, если процентная ставка по депозиту с ежемесячным начислением процентов составляет 12% годовых?

1. 240 000 белорусских рублей.
2. 200 000 белорусских рублей.
3. 100 000 белорусских рублей.

**Ответ номер 3.** Пускай сумма депозита х.

По условию задачи: х\*12\*30 дней / 360 дней \*100 = 1 000 бел. руб.

Сумма депозита: х\*12\*30 дней = 1000 бел. руб. \* 36000

х = 1000\*36000/12\*30

х = 100 000

**Вопрос 5.** Андрей Петрович взял кредит в банке в сумме 3000 белорусских рублей под 25% годовых сроком на один год. Какова величина платежа за первый месяц (сумма основного долга и процентов), которые должен будет выплатить Андрей Петрович банку, если схема платежей по кредиту дифференцированная?

1. 395 белорусских рублей 10 копеек.
2. 309 белорусских рубля 50 копеек.
3. 312 белорусских рубля 50 копеек.

**Ответ номер 3.**

3 000/12=250

3 000\*25\*30/36000=62,5

250+62,5=312,5.