

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Методические рекомендации для подготовки к республиканской олимпиаде по финансовой грамотности среди учащихся учреждений образования

Минск

2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Регламент проведения олимпиады.....	4
МОДУЛЬ 1. ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ.....	5
МОДУЛЬ 2. НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ.....	7
МОДУЛЬ 3. СБЕРЕЖЕНИЯ.....	10
МОДУЛЬ 4. ЗАИМСТВОВАНИЯ.....	13
МОДУЛЬ 5. ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ.....	16
МОДУЛЬ 6. НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК.....	19
МОДУЛЬ 7. СТРАХОВАНИЕ.....	22
МОДУЛЬ 8. НАЛОГИ.....	24
МОДУЛЬ 9. ИНВЕСТИЦИИ.....	26
МОДУЛЬ 10. ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА.....	29

Введение.

Актуальность повышения уровня финансовых знаний населения продиктована особенностями развития финансового рынка: активное развитие информационных технологий в финансовой сфере способствует повышению доступности финансовых услуг для различных категорий населения. С одной стороны, доступность финансовых услуг помогает развиваться и двигаться вперед. С другой – доступ к финансам должен непременно сопровождаться адекватным ростом знаний об этих продуктах, умением их правильно использовать, то есть повышением финансовой грамотности.

Подготовка подрастающего поколения в области финансов является одной из важнейших составляющих проводимой в этом направлении работы. Практика свидетельствует, что без знания основ финансовой грамотности в настоящее время нельзя сознательно воспринимать экономическую действительность, разбираться в общественной жизни, 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, основываясь только на рекламных сообщениях, не обращаясь к объективным информационным источникам.

Национальным банком Республики Беларусь и Министерством образования Республики Беларусь утвержден План мероприятий по повышению финансовой грамотности обучающихся учреждений образования Республики Беларусь. Среди мероприятий плана – ежегодное проведение республиканской олимпиады по финансовой грамотности для учащихся учреждений общего и среднего образования (далее – олимпиада). Олимпиада по финансовой грамотности проводится в целях популяризации знаний в области финансов среди молодежи, повышает потенциал учащихся в этой сфере, помогает сформировать их базовые финансовые компетенции.

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

Регламент олимпиады.

Участниками олимпиады являются учащиеся 10 – 11 классов учреждений образования, реализующих образовательные программы общего среднего образования, изъявившие желание участвовать в олимпиаде.

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 2018 году):

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

второй этап – 19 октября;

третий этап – 16 ноября;

заключительный этап – 14 декабря.

Олимпиадные задания для первого этапа составляются и утверждаются в учреждениях образования. Олимпиадные задания для последующих этапов подготавливаются централизованно, утверждаются председателем организационного комитета по подготовке и проведению олимпиады. Задания состоят из 30 вопросов (задач) в форме тестов. Задания включают вопросы на знание теории, математические вычисления по финансовой тематике.

Критериями оценки являются баллы, которые присуждены каждому вопросу в зависимости от степени сложности (от 1 до 5). 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 1/2 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

1.1. Темы

Семейный (личный) бюджет. Понятие «бюджет». Дефицитный, сбалансированный и профицитный бюджет. Потребности и желания. Классификация доходов и расходов. Оптимизация доходов и расходов. Экономия. Принятие финансовых решений.

Финансовое планирование. Финансовые планы. Личный финансовый план. Этапы составления личного финансового плана. Постановка целей. Активы и пассивы.

Финансовые резервы. Создание «чрезвычайного денежного фонда». Пенсионные накопления.

1.2. Источники

1. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, раздел:
”Планирование личного бюджета“
(<http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=14>).

1.3. 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 интернет-портал финансовой грамотности населения <http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=76>).

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 интернет-портал финансовой грамотности населения <http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=76>).

Вопрос 3. Идеальный финансовый резерв – это...

1. нестраченный 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 интернет-портал финансовой грамотности населения <http://www.fingramota.by/ru/actualinfo/actualinfo/142>).

Вопрос 4. К какой группе относятся расходы на покупку нового пылесоса взамен имеющегося, который внезапно сломался?

1. постоянные расходы

2. непредвиденные расходы
3. повседневные расходы, или расходы на жизнь

Ответ номер 2. Такие расходы надо отнести к непредвиденным расходам, так как их невозможно заранее запланировать. К непредвиденным расходам также можно отнести расходы на покупку лекарств или оплату лечения, если кто-то заболел, на починку автомобиля, бытовой техники и т.д.

Вопрос 3. Федор хотел купить 1 килограмм хорошей клубники по 5 рублей за килограмм, но поддался на уговоры продавца и купил 3 килограмма клубники по 4 рубля 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. 6 рублей
2. 5 рублей
3. 4 рубля

Ответ 1. Федор потратил 12 рублей, а клубники у него осталось 2 килограмма. Поэтому один килограмм клубники обошелся ему в 6 рублей.

МОДУЛЬ 2 НАЛИЧНЫЕ ДЕНЬГИ

2.1. Темы

Внешний вид и характеристики наличных 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. 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. Ограничения при расчете наличными деньгами. Обмен поврежденных белорусских денег, иностранной валюты. Хранение наличных денег и ценностей в банковской ячейке. Обращение памятных монет.

2.2. Источники

2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, разделы:

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

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

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

3. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, раздел:

”Деньги“ (<http://www.fingramota.by/ru/home/service/1?subSectionId=7>).

4. Указ Президента Республики Беларусь 04.11.2015 № 450 ”О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь“.

2.3. Примеры заданий

Вопрос 1. Как называется ребро монеты?

4. гурт
5. аверс
6. реверс

Ответ номер 1. Гурт – боковая поверхность монеты, ребро, на которое наносятся надписи, насечки, орнаменты.
(Официальный сайт Национального банка <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. С 1 июля 2016 г. в обращение выпущены банкноты образца 2009 года следующих номиналов: 5, 10, 20, 50, 100, 200 и 500 белорусских рублей.

(Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 ноября 2015 г. № 676 "О выпуске в обращение денежных знаков образца 2009 года и изъятии из обращения денежных знаков образца 2000 года").

Вопрос 3. С какого периода неденоминированные денежные знаки образца 2000 года будут считаться недействительными?

1. с 1 января 2017 г.
2. с 1 января 2020 г.
3. с 1 января 2022 г.

Ответ номер 3. Обмен денежных знаков образца 2000 года на денежные знаки образца 2009 года осуществляется по 31 декабря 2021 г.

(Указ Президента Республики Беларусь 4 ноября 2015 г. № 450 "О проведении деноминации официальной денежной единицы Республики Беларусь").

Вопрос 4. Использование иностранной валюты между физическими и юридическими лицами-резидентами на территории Республики Беларусь допускается при приобретении:

1. авиабилетов
2. путевок за пределы Республики Беларусь
3. полиса страхования автогражданской ответственности "Зеленая карта"

Ответ номер 3. Правила проведения валютных операций, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 № 72.

(Сайт Национального банка <http://www.nbrb.by/Legislation/ForExRegul>).

Вопрос 5. Какие специальные метки для слабовидящих людей есть на банкнотах белорусского рубля?

1. точки и черточки
2. геометрические фигуры
3. на купюрах нет специальных меток

Ответ номер 2. На старых купюрах были точки и черточки. На новых – геометрические фигуры, которые лучше воспринимаются и запоминаются. Кроме того, новые купюры отпечатаны по специальной технологии и хорошо ощущаются тактильно.

(Сайт Национального банка
www.nbrb.by/CoinsBanknotes/denomination/presents).

МОДУЛЬ 3 **СБЕРЕЖЕНИЯ**

3.1. Темы

Банковский вклад (депозит).

Основные параметры выбора банковского вклада (депозита). Виды банковских вкладов в соответствии с законодательством Беларуси. Особенности отзывных и безотзывных вкладов. Расчет процентов по депозиту. Фиксированная и плавающая процентная ставка. Виды начислений 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). Кто имеет право на получение возмещения вкладов при невозможности банка самому возратить средства. В каком размере выплачивается возмещение. В какой валюте выплачивается возмещение.

3.2. 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>).

2. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, разделы:

”Вклады“(<http://www.fingramota.by/ru/home/service/2?subSectionId=15>).

3. Банковский кодекс Республики Беларусь, раздел 6, гл. 21. ”Банковский вклад (депозит)“.

4. Декрет № 7 от 11.11.2015 ”О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)“, п. 1.1 – 1.3.

5. Закон Республики Беларусь от 08.07.2008 N 369-З ”О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц“, гл. 23, ст. 4.

6. Гражданский кодекс Республики Беларусь, ст. 25 ”Дееспособность несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет“.

3.3. 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. Можете ли Вы 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 я могу 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.

(Декрет № 7 от 11 ноября 2015 г. "О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)").

Вопрос 4. Государством Республики Беларусь 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. В случае ликвидации банка будет ли выплачено возмещение по сберегательному сертификату?

1. да, вне зависимости от того, является сберегательный сертификат именованным или на предъявителя
2. да, только в случае, если сберегательный сертификат является именованным
3. нет, эти средства возмещению не подлежат

Ответ номер 1. Да, вне зависимости от того, является сберегательный сертификат именованным или на предъявителя.

Однако держателям сберегательных сертификатов на предъявителя следует сначала обратиться в государственное учреждение "Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц", в то время как держатели именованных сертификатов могут напрямую обращаться в банк-поверенный.

(Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. N 369-З "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц", ст.5).

МОДУЛЬ 4 **ЗАИМСТВОВАНИЯ**

4.1. Темы

Кредитная история.

Что такое кредитная история. Кем и как формируется кредитная история. Что содержится в кредитной истории. Как и кем используется кредитная история. Можно ли узнать свою кредитную историю (другого человека). Можно ли изменить кредитную историю. Кредитный отчет – кредитный скоринг.

Кредиты.

Виды кредитов. Принципы кредитования. Из чего складываются платежи по кредиту. Схемы погашения задолженности. Дифференцированные и аннуитетные платежи по кредиту. Расчет процентов по кредитному договору. Ключевые параметры кредитного договора. Подписание кредитного договора. Реструктуризация кредита.

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.

Некредитные финансовые организации.

Что такое микрофинансовая организация. Ломбарды. Потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи. Лизинг. Кредит, аренда и лизинг – в чем разница. Преимущества и недостатки лизинга. Особенности лизинга жилья.

4.2. 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>).

2. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, разделы:

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

”Развитие финансового рынка“, подраздел ”Лизинг“ (<http://www.fingramota.by/ru/home/service/7?subSectionId=48>), подраздел ”Микрофинансирование“ (<http://www.fingramota.by/ru/home/service/7?subSectionId=48>).

3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2003 № 441-З, раздел 5, гл. 18 ”Банковский кредит“.

4.3. 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. 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. по дифференцированной схеме погашения кредита
2. по 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 аннуитете 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 кредиторполучатель 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 относительно погашения по дифференцированной схеме).

(Единый интернет-портал финансовой грамотности населения: <http://fingramota.by/ru/home/service/4?subSectionId=73>).

Вопрос 3. Реструктуризация кредита банком – это:

1. списание кредитной задолженности с кредиторполучателя
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 интернет-портал финансовой грамотности населения: <http://fingramota.by/ru/home/service/4?subSectionId=19>).

Вопрос 4. В случае если кредиторполучатель 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 кредиторполучателем по кредитному договору
3. все платежи по кредитному договору, не выполненные кредиторполучателем

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

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

Вопрос 5. Право собственности на предмет лизинга:

1. Переходит к лизингодателю в день заключения договора финансовой аренды (лизинга).
2. Переходит к лизингодателю в день фактической передачи ему предмета лизинга в лизинг по акту приема-передачи.
3. На протяжении всего срока 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 интернет-портал финансовой грамотности населения: <http://fingramota.by/ru/home/service/7?subSectionId=48>).

МОДУЛЬ 5 **ЦИФРОВОЙ БАНКИНГ**

5.1. Темы

Банковские платежные карты.

Классификация банковских платежных карт по экономическому содержанию, по принадлежности к платежной системе, по функционалу. Элементы банковских платежных карт (магнитная полоса, микропроцессор, технология бесконтактных платежей, CVV/CVC код). Безопасность использования. Действия в случае утери банковской платежной карты. Принцип нулевой ответственности.

Электронные деньги. Интернет-банкинг. Другие способы дистанционных банковских операций.

Что такое электронные деньги. Типы электронных денег. Электронный кошелек. Расчеты с помощью электронного кошелька. Преимущества использования интернет-банкинга. Безопасность осуществления платежей в интернете.

Новые технологии и программно-технические решения.

Единое расчетное информационное пространство (ЕРИП). Межбанковская система идентификации (МСИ). Номер банковского счета в международном формате (IBAN). Краудсорсинг. Блокчейн.

5.2. 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>)).

2. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, разделы:

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

3. ”Развитие финансового рынка“, подраздел ”Краудфандинг“ (<http://www.fingramota.by/ru/home/service/7?subSectionId=48>).

4. ”7 вопросов про IBAN“ (<http://fingramota.by/ru/actualinfo/actualinfo/107>).

5. Официальный сайт ЕРИП, раздел ”О системе“ (<https://raschet.by/o-sisteme/o-sisteme>).

5.3. Примеры заданий

Вопрос 1. В случае утери банковской платежной карточки необходимо:

1. вызвать милицию и дожидаться ее приезда на месте обнаружения пропажи
2. позвонить в банк и заблокировать карточку
3. ничего не нужно делать, деньги не пропадут, они ведь не на карточке, а в банке

Ответ номер 2. При обнаружении утери карточки необходимо немедленно обратиться в банк и заблокировать карточку, выдавший карточку.

(Рекомендации по безопасному использованию банковских платежных карточек разработанные Национальным банком Республики Беларусь. Официальный сайт Национального банка www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Consumer/recomend_card.pdf).

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

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 интернет-портал финансовой грамотности населения: <http://fingramota.by/ru/home/service/8?subSectionId=68>).

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. 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, 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 ЗАО "Платежная система БЕЛКАРТ" <http://belkart.by/grammar/dictionary/30/>).

Вопрос 5. Межбанковская система идентификации (МСИ):

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 (МСИ) – это подсистема автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства (далее – АИС "Расчет"), предназначенная для проведения идентификации юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов (далее – клиенты) 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 НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК

6.1. Темы

Общие характеристики банковской системы Республики Беларусь и деятельности Национального банка.

Банковская система Республики Беларусь. Основные цели деятельности Национального банка. Функции Национального банка. Регулирование эмиссии денег. Регулирование и надзор за деятельностью банков и небанковских кредитно-финансовых организаций. Национальный банк, как финансовый агент

Правительства, функции ”банка банков“ и ”кредитора последней инстанции“. Создание золотовалютных резервов.

Монетарная политика Национального банка.

Цели монетарной политики. Инструменты монетарной политики. Ставка рефинансирования. Стимулирующая и сдерживающая монетарная политика. Инфляция. Эффекты инфляции. Индекс потребительских цен. Дефляция.

Операции Национального банка.

Продажа памятных монет и памятных банкнот Национального банка. Покупка и продажа драгоценных металлов в виде мерных слитков. Продажа аттестованных бриллиантов, обратный выкуп.

6.2. 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>).

”Статистика“ (<http://www.nbrb.by/statistics/ReserveAssets/imf>).

2. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, подраздел:

”Инфляция“ (<http://www.fingramota.by/ru/home/service/1?subSectionId=65>).

3. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-З, раздел 2 ”Национальный банк“.

6.3. Примеры заданий

Вопрос 1. Банковская система Республики Беларусь является...

1. одноуровневой
2. двухуровневой
3. трехуровневой

Ответ номер 2. Банковский кодекс ст. 5. Банковская система Республики Беларусь – составная часть финансово-кредитной системы Республики Беларусь. Банковская система Республики Беларусь

является двухуровневой и включает в себя Национальный банк и иные банки.

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. Какие из нижеперечисленных операций осуществляет Национальный банк Республики Беларусь?

1. обмен поврежденных долларов США, евро
2. реализация мерных слитков, памятных монет
3. предоставление кредитов физическим лицам

Ответ номер 2. Операции, осуществляемые Национальным банком физическим и юридическим лицам: продажа памятных монет и памятных банкнот Национального банка, покупка и продажа драгоценных металлов в виде мерных слитков, продажа аттестованных бриллиантов, обратный выкуп, предоставление кредитных отчетов (кредитных историй).

(Сайт Национального банка Республики Беларусь
www.nbrb.by/today/services).

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 валютной 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. Раздел "Монетарная политика. Общие сведения").

МОДУЛЬ 7 **СТРАХОВАНИЕ**

7.1. Темы

Общие принципы страхования. Цель и задачи страхования. Виды страхования. Обязательное страхование. Добровольное страхование. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Объекты и субъекты страхования. Страховой случай. Страховой полис. Страховые услуги при заключении кредитных договоров. Органы, осуществляющие надзор за страховой деятельностью.

7.2. Источники

1. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, раздел:
 "Страхование и налоги"
 (<http://www.fingramota.by/ru/home/service/6?subSectionId=27>).
2. Сайт Белорусской ассоциации страховщиков, разделы:
 "Базовые понятия" (<http://www.belasin.by/page10.aspx>).

”Памятка страхователя“ (<http://www.belasin.by/page25.aspx>).

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 формируется из начисленных (поступивших) страховых взносов (страховых премий).

(Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 17 декабря 2007 г. № 188 "О порядке и условиях образования страховых резервов страховых организаций").

Вопрос 4. Семен Семеныч заключил договор страхования гражданской ответственности перед соседями по своей квартире. Это позволит ему:

1. компенсировать материальные потери соседей снизу, если он их затопит
2. компенсировать материальные потери Семена Семеныча в случае затопления его квартиры сверху
3. погасить кредит по данной квартире за счет страховой компании в случае потери Семен Семенычем трудоспособности

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

(Единый интернет-портал финансовой грамотности населения: <http://fingramota.by/ru/home/service/6?subSectionId=47>).

Вопрос 5. Минимальный срок страхования автомобиля по договору страхования "Зеленая карта":

1. 1 день
2. 15 дней
3. 1 месяц

Ответ номер 2. Минимальный срок страхования 15 дней, максимальный – до 1 года.

(Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 531 "Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования").

МОДУЛЬ 8 **НАЛОГИ**

8.1. Темы

Основные принципы налогообложения. Налоговый Кодекс Республики Беларусь. Виды налогов. Республиканские налоги, местные налоги. Прямые и косвенные налоги. Налог на добавленную стоимость, подоходный налог, единый налог, упрощенная система

налогообложения. Льготное налогообложение. Налогообложение доходов по банковским вкладам (депозитам). Налоговая декларация. Органы, осуществляющие налоговый контроль.

8.2. Источники

1. Налоговый Кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 № 166-3, ст. 7, 158, 165 (http://www.nalog.gov.by/ru/TAX_CODE_RU).

2. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, раздел:

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

3. Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 ”О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)“.

8.3. 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.

(Декрет Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 ”О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)“).

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.

(Декрет 7 от 11.11.2015 г. ”О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)“ ст.1 п.4).

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.

(Гл.12 Налогового кодекса Республики Беларусь).

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. Косвенными налогами признаются налог на добавленную стоимость и акцизы, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь или нормами международных договоров Республики Беларусь.

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

Вопрос 5. Какие три системы налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей существуют в Республике Беларусь?

1. оффшорная система, общая система налогообложения и упрощенная система налогообложения
2. общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения и система налогообложения, при которой предприниматель уплачивает единый налог
3. ФСЗН, упрощенная система налогообложения и система налогообложения, при которой предприниматель уплачивает единый налог

Ответ номер 2. Существует три системы налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей: общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения и система налогообложения, при которой предприниматель уплачивает единый налог.

(Сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь http://www.nalog.gov.by/ru/nalogi_sbory_ip/)

МОДУЛЬ 9

ИНВЕСТИЦИИ

9.1. Темы

Инвестиционные решения.

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

Фондовый рынок.

Роль и значение фондового рынка. Классификация ценных бумаг по видам, эмитентам, форме выпуска, способу получения дохода, сроку обращения. Долговые и долевые ценные бумаги. Ценные бумаги, допущенные к обращению в Республике Беларусь. 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.

9.2. Источники

1. Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, раздел:

”Инвестиции“(www.fingramota.by/ru/home/service/3?subSectionId=1 б).

2. Сайт Министерства финансов Республики Беларусь, раздел ”Финансовая грамотность“ (http://www.minfin.gov.by/ru/securities_department/financial_literacy).

3. Гражданский Кодекс Республики Беларусь, ст. 144.

9.3. 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).

(Закон Республики Беларусь от 5 января 2015 г. № 231-3 "О рынке ценных бумаг").

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 удостоверяет право ее владельца на получение определенного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

(Закон Республики Беларусь от 5 января 2015 г. № 231-З ”О рынке ценных бумаг“).

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 – рассредоточение капитала между различными объектами вложений с целью снижения экономических рисков.

(Википедия <https://ru.wikipedia.org/wiki/Диверсификация>).

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 акции ОАО“ (http://www.minfin.gov.by/ru/securities_department/financial_literacy).

МОДУЛЬ 10

ФИНАНСОВАЯ МАТЕМАТИКА

10.1. Темы

Основы финансовых вычислений.

Вычисления при покупках и планировании семейного (личного) бюджета, расчеты при использовании базовых финансовых инструментов (доходность по депозитам, стоимость кредитов), простой и сложный процент, математические вычисления, связанные с различными инструментами инвестирования.

10.2. Источники

Единый интернет-портал финансовой грамотности населения Республики Беларусь, раздел:

”Вклады“(<http://www.fingramota.by/ru/home/service/2?subSectionId=30>);

”Кредиты“(<http://www.fingramota.by/ru/home/service/4?subSectionId=73>);

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

”Планирование личного бюджета“(<http://www.fingramota.by/ru/home/service/5?subSectionId=52>);

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

10.3. Примеры заданий

Вопрос 1. Рассчитай, сколько необходимо ежемесячно откладывать на покупку, если в твоём распоряжении 12 месяцев, текущая стоимость будущей покупки 5400 рублей, а инфляция за год составит 10%:

1. 495 рублей
2. 505 рублей
3. 515 рублей

Ответ номер 1.

Расчет: $(5400 \times 10\% + 5400) / 12 \text{ месяцев} = 495 \text{ рублей}$

Вопрос 2. Основной статьёй расходов семейного бюджета Сидоровых являются обычные для всех траты (коммунальные услуги, питание транспорт, связь и др.), однако при этом семья в обязательном порядке откладывает определённую часть своих доходов и размещает их в банке на депозите. Сколько денег уходит у этой семьи на обычные расходы, если её 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 – x . Тогда,
 $x + 4,5x = 1650$
 $5,5 * x = 1650$
 $x = 300$
 Так как расходы в 4,5 раза больше, то $4,5 * 300 = 1350$.

Вопрос 3. Артем положил 1 000 белорусских рублей на депозит сроком 1,5 года с процентной ставкой 10% годовых, при этом проценты капитализируются раз в полгода. Какая сумма будет на депозите по окончании его действия?

1. 1 103 бел. руб. 50 копеек.
2. 1 112 бел. руб. 40 копеек.
3. 1 157 бел. руб. 63 копейки.

Ответ номер 3. За первые полгода сумма процентов составит:
 $(1\ 000\ \text{бел. руб.} * 10 * 180\ \text{дней}) / 360\ \text{дней} * 100 = 50,00\ \text{бел. руб.}$
 За вторые полгода сумма процентов составит:
 $((1\ 000\ \text{бел. руб.} + 50,00\ \text{бел. руб.}) * 10 * 180\ \text{дней}) / * 360\ \text{дней} * 100 = 52,50\ \text{бел. руб.}$
 За третье полугодие сумма процентов составит:
 $((1\ 000\ \text{бел. руб.} + 50,00\ \text{бел. руб.} + 52,5) * 10 * 180\ \text{дней}) / 360\ \text{дней} * 100 = 55,13\ \text{бел. руб.}$
 Через 1,5 года на депозите будет:
 $1\ 000\ \text{бел. руб.} + 50,00\ \text{бел. руб.} + 52,50\ \text{бел. руб.} + 55,13 = 1157,63\ \text{белорусских рублей.}$

Вопрос 4. Петр Иванович планирует открыть долгосрочный вклад (более 1 года) в банке. Он хочет получать ежемесячный доход по нему в размере 2 000 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. 180 000 белорусских рублей

Ответ номер 2. Пускай сумма депозита x .

По условию задачи: $x \cdot 12 \cdot 30$ дней / 360 дней $\cdot 100 = 2\,000$ бел. руб.

Сумма депозита: $x \cdot 12 \cdot 30$ дней = 2000 бел. руб. $\cdot 36000$

$$x = 2000 \cdot 36000 / 12 \cdot 30$$

$$x = 200\,000$$

Вопрос 5. Андрей Петрович взял кредит в банке в сумме 3 000 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.

$$3\,000 / 12 = 250$$

$$3\,000 \cdot 25 \cdot 30 / 36000 = 62,5$$

$$250 + 62,5 = 312,5.$$