

1 У банкоматов в торговом центре

Мама с Севой отправились в торговый центр.

– Мне надо снять накопленные 20 000 рублей в банкомате! – сказала мама и встала в очередь у банкомата «Сила». В руках у нее была карта этого банка.

– А почему мы не можем снять деньги в этих банкоматах, где нет очереди? – спросил Сева, показывая на стоящие рядом банкоматы «Витязь», «Богатырь» и «Башня».

– Условия банкомата «Витязь» нам сейчас совсем не подходят, – ответила мама и показала на текст, размещенный рядом с этим банкоматом.

При снятии наличности с карты «Сила» через банкомат «Витязь» лимит составляет 7000 рублей или 200 долларов США. С 2018 года банк «Витязь» не снимает комиссию за получение наличных денежных средств с карт сторонних банков.

При снятии денежных средств в банкоматах других банков комиссия составит 1% от суммы, но не менее 100 рублей.

1. Какое из условий пользования банкоматами «Витязь» имела в виду мама Севы, когда сказала, что они им не подходят? *Подчеркните в тексте это условие.*

2

Мама Севы предложила обратить внимание и на размер комиссии, которую берут другие банки.

Банк «Богатырь»

Комиссия за снятие
наличных составляет 100
рублей

Банк «Башня»

Доступна сумма – до 100
000 руб.
Комиссия составит 1%

Посчитайте, какую сумму мама Севы затратила бы, если бы снимала деньги в банкоматах других банков. *Запишите ответ.*

Банк «Богатырь»

Банк «Башня»

2. Планирование бюджета

– Наташа, хочешь помочь нам в составлении семейного бюджета? – предложила мама.

– Спрашиваешь! Конечно! – Наташа сразу отложила все свои дела.

– Садись, будешь составлять список доходов и расходов нашей семьи, – мама дала Наташе лист бумаги. – В первую очередь не забудем про коммунальные платежи и продукты на месяц, особенно детское питание для нашей Сонечки.

– Скоро зима, – напомнила бабушка, – нужно будет обновить гардероб. Хорошо, что мне повысили пенсию.

– Не забудьте про мои занятия в музыкальной школе, – заметила Наташа.

– Бензин подорожал, – вздохнул папа, – но в этом месяце я получу не только зарплату, но и небольшую премию. Может, все-таки купим мне удочку новую?

– Да-да, – поддержала Наташа, – и сходим в кино.

– Мы подумаем, – строго сказала мама. – Еще не забудьте, что нам нужны мобильная связь и интернет.

1. У Наташи получился такой список:

- 1) Коммунальные платежи – 5 000 рублей
- 2) Продукты питания – 25 000 рублей
- 3) Пособие по уходу за ребенком – 6000 рублей
- 4) Обувь и одежда – 3000 рублей
- 5) Пенсия – 11 000 рублей
- 6) Занятия в музыкальной школе – 1500 рублей
- 7) Бензин – 3200 рублей
- 8) Зарплата и премия – 45 000 рублей
- 9) Развлечения и хобби – 3500 рублей

2. Сможет ли семья Наташи в этом месяце сделать сбережения на случай непредвиденных расходов?

Выберите ответ и подтвердите его расчётами

- 1) Да, сможет
- 2) Нет, не сможет

Подтверждение ответа:

3. Наташа поняла, что составлять бюджет непросто.

– Зачем это делать? – спросила она у своих родителей. – Я разговаривала с соседями, они никогда не составляют бюджет на месяц.

– Я уверен, что составлять бюджет очень важно, – заметил папа.

Выберите утверждения, которые позволяют объяснить финансовые преимущества составления семейного бюджета.

- Отметьте все верные ответы.*
- 1) Можно быть уверенным в том, что денег хватит на все важные расходы.
 - 2) С помощью планирования можно сделать необходимые денежные накопления.
 - 3) Составление бюджета позволяет увеличить доходы семьи.
 - 4) Совместное планирование бюджета сплачивает членов семьи.
 - 5) Планирование бюджета позволяет свести ненужные расходы к минимуму.

4. Наташа напомнила маме, что они давно собирались в аквапарк.

– Это большая трата, – сказала мама. – Посмотри, от чего мы сможем отказаться, чтобы позволить себе такое развлечение.

Укажите статьи расходов семьи, от которых можно отказаться, чтобы сэкономить деньги на совместное посещение аквапарка, и те, от которых отказываться нельзя.

Отметьте ответ в каждой строке.

Статьи расходов	Можно отказаться	Нельзя отказаться
Посещение театра		
Замена летних автомобильных шин на зимние		
Покупка комиксов в книжном магазине		
Поход в кино		
Ремонт душевой кабины		

3. ПИН-код

– Посмотри, Арина, мама оформила мне банковскую карту, – решил похвастаться перед подругой Артём. – Теперь не придётся носить с собой наличные деньги.

– Здорово! Покажешь?

Артём полез в кошелек и достал новенькую банковскую карту, завернутую в бумажку.

– Вот карта, а вот правила её использования, – сказал Артём.

– А что это за цифры? – поинтересовалась Арина.

– Это ПИН-код. Я плохо запоминаю цифры и поэтому записал его, – ответил Артём. – Если честно, я и сам только начинаю разбираться в том, для чего ПИН-код нужен.

ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТ

1. Только **Вы**, держатель карты, имеете право использовать карту.
2. Не забудьте при получении карты расписаться на ней.
3. В качестве пароля доступа при использовании банковской карты в банкомате Вам потребуется ПИН-код (Персональный идентификационный номер).
4. В случае трехкратного неправильного ввода ПИН-кода карта блокируется.
5. Никому не сообщайте информацию о ПИН-коде.

6. Храните карту при определенных условиях: не допускайте воздействия на нее высоких температур, влаги и механических факторов.

7. Обеспечьте наличие номера телефона банка рядом с картой, чтобы при необходимости связаться с банком для решения срочных вопросов, возникающих в процессе ее использования.

1. Верны ли следующие суждения о том, для чего нужен ПИН-код?

Отметьте ответ в каждой строке. Суждение

Верно

Неверно

ПИН-код необходим, чтобы подтвердить, что карта не попала в чужие руки.

ПИН-код необходим для осуществления покупок через Интернет.

ПИН-код необходим для замены карты в банке.

2. Арина показала на бумажку с ПИН-кодом, в которую была завёрнута карта, и сказала: – Мне кажется, не нужно было записывать эти цифры сюда. Здесь их может увидеть ещё кто-то. Какой из пунктов Правил использования карт нарушил Артем? Укажите этот пункт.

Ответ:

3. Опасно ли хранить банковскую карту вместе с ПИН-кодом?

Выберите ответ и его обоснуйте.

Да

Нет

4. Через несколько дней Арина встретила расстроенного Артёма.

– Я потерял свою карту и даже не знаю, где! – сообщил он.

– Как обидно! А ты знаешь, что делать, чтобы не потерять деньги и восстановить карту? – спросила Арина.

Ниже перечислены действия, которые должен осуществить Артём, чтобы не потерять деньги и восстановить карту. Порядок этих действий нарушен. Восстановите правильную последовательность действий.

1	Получить новую банковскую карту
2	Написать заявление на перевыпуск банковской карты
3	Заблокировать банковскую карту, позвонив в банк или используя мобильное приложение
4	Прийти в банк

Расставьте номера действий в правильном порядке и запишите получившуюся последовательность цифр без запятых и пробелов.

4.

Как взять кредит и не разориться?

Семья Поливиных на семейном совете решила приобрести дачный участок с домом для того, чтобы у неё была возможность отдыхать на природе.

– Участок с домом стоит очень дорого, – заметила Настя.

– Именно поэтому мы возьмём кредит в банке, – ответила мама. – Мы как раз изучаем предложения от разных банков.

– Но выплата процентов по кредиту – это новая статья расходов в нашем семейном бюджете, – напомнил папа. – Нам придётся всем вместе подумать, как это повлияет на нашу семью в финансовом плане.

1. Семья Насти заинтересовалась предложениями двух банков. Оба предлагали взять в кредит одну и ту же сумму под 10% годовых. Но Поливины обратили внимание на то, что в этих предложениях различаются способы начисления процентов.

Банк «Городской»

Банк «Промышленный»

Кредит под 10% годовых.
Проценты начисляются на ту сумму долга, который Вам осталось выплатить. Поскольку сумма долга постепенно сокращается, то вместе с ним сокращаются и выплаты по процентам.

Кредит под 10% годовых.
Размер ежемесячного платежа не меняется. Наши сотрудники рассчитают Вам сумму, которую Вы будете вносить каждый месяц в течение всего времени.

Ниже представлен ряд утверждений. Предложению какого банка соответствует каждое из них?

Отметьте ответ в каждой строке.

Банк «Городской»

Банк «Промышленный»

Утверждение

Финансовая нагрузка в первые месяцы будет интенсивнее, чем в последующие.

Для этого предложения характерны одинаковые ежемесячные платежи.

Выплата кредита банку может затянуться на более длительный срок.

Предложение позволяет сэкономить, так как величина выплачиваемых процентов становится меньше.

2.

– Давайте внимательно посмотрим на условия в банке «Промышленный», – предложила мама. – Надо понять, каковы условия в этом банке.

Банк «Городской»

Кредит под 10% годовых.
Проценты начисляются на ту сумму долга, который Вам осталось выплатить. Поскольку сумма долга постепенно сокращается, то вместе с ним сокращаются и выплаты по процентам.

Банк «Промышленный»

Кредит под 10% годовых.
Размер ежемесячного платежа не меняется. Наши сотрудники рассчитают Вам сумму, которую Вы будете вносить каждый месяц в течение всего времени.

Какое условие характеризует особенность платежа в банке «Промышленный»?

Выберите ОДИН верный ответ.

- Банк «Промышленный» предлагает процент по кредиту ниже, чем банк «Городской»
- В банке «Промышленный» последний платёж будет больше, чем первый.
- В банке «Промышленный» первый платёж будет больше, чем последний.
- В банке «Промышленный» каждый месяц нужно будет платить одну и ту же сумму.

3. – Мы так долго решаем, брать кредит или нет, – сказала Настя. – Неужели это такое трудное решение? Нужны деньги – идёшь брать кредит, все же просто!

– Я вот не уверен, что стоит брать кредит на покупку такой вещи, как игровая приставка, – сказал папа.

– Кредит имеет смысл брать, если возникла экстренная ситуация, или предстоит покупка, которая очень важна для всей семьи. Я думаю, что перед тем, как брать кредит, важно тщательно взвесить, действительно ли это нужно, и сможешь ли ты его отдать, будут ли у тебя на это деньги.

Определите, в каких случаях человеку опасно брать крупный кредит.

Выберите ВСЕ верные ответы.

- Василий заключил с работодателем срочный трудовой договор на 6 месяцев.
- После окончания университета Матвей нашёл работу в банке и подписал бессрочный трудовой договор.
- Мария – дизайнер-фрилансер, она выполняет заказы, которые поступают ей по Интернету.
- В семье Валентины мама и папа имеют постоянную работу.
- Кузьма учится на дневном отделении университета и подрабатывает в юридической фирме.

4. Поливины остановились на предложении банка «Городской». Они выбрали участок в 12 соток с одноэтажным домом стоимостью в 1 250 000 рублей. Кредит был взят на 15 лет.

Банк «Городской»

Кредит под 10% годовых.

Проценты начисляются на ту сумму долга, который Вам осталось выплатить.

Поскольку сумма долга постепенно сокращается, то вместе с ним

сокращаются и выплаты по процентам.

Банк «Промышленный»

Кредит под 10% годовых.

Размер ежемесячного платежа не меняется. Наши сотрудники рассчитают Вам сумму, которую Вы будете вносить каждый месяц в течение всего времени.

Рассчитайте, какую сумму ежемесячно придётся отдавать семье в счёт погашения кредита.

Укажите, на сколько рублей больше сверх взятой суммы придётся отдать банку.

При расчёте используйте калькулятор: <https://calculator.ru.com/>

Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Размер ежемесячного платежа _____ рублей.

Переплата банку _____ рублей

5. Кредит, взятый в банке «Городской», внёс серьезные изменения в планирование семейного бюджета Поливиных.

Сформулируйте негативное последствие для планирования семейного бюджета при системе начисления процентов в банке «Городской».

Дайте развёрнутый ответ.

6. На работе папа Насти получил солидную премию. Поливины решили ничего не покупать, а внести эту сумму в счёт погашения кредита.

Назовите ОДНО любое финансовое преимущество данного решения.

Дайте развёрнутый ответ.

5. Акция или облигация

Потрудившись в летние каникулы в кафе быстрого питания, Лена и Аня заработали по 5 тысяч рублей.

– Я на эти деньги куплю себе что-нибудь хорошее. А ты? – спросила Аня подругу.

– А я не буду тратить. Я их инвестирую, чтобы к окончанию школы скопить приличную сумму.

Попрошу родителей дать мне письменное разрешение на покупку ценной бумаги, акции или облигации, – ответила Лена.

– А какая разница между ними? – поинтересовалась Аня.

– Я сейчас тебе прочитаю то, что выписала из справочника об акциях. Слушай. Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.

1. Вместе с Аней выберите информацию, свидетельствующую о большей защищённости облигации.

Выберите ВСЕ верные ответы.

Деньги, потраченные на акцию, вернуть нельзя, а деньги, потраченные на облигацию, возвращаются с процентами.

Владельцы акции являются совладельцами акционерного общества, а владельцы

облигаций являются лишь кредиторами (инвесторами).

- Облигация действует строго определённый срок, а акция действует бессрочно.
- В случае разорения компании долг владельцу облигации будет почти полностью возвращён, а владельцу акции, возможно, достанется лишь небольшая его часть.
- Процент по облигации не может быть изменён в течение всего срока её действия.

2. – Какую же ценную бумагу лучше купить? – задумчиво проговорила Аня.

– Знаешь, поскольку я заранее подумала об инвестировании, то собрала некоторую информацию. Давай подсчитаем, где мы сможем получить прибыль побольше, – предложила Лена.

Акционерное общество «Рекорд» продаёт акции по 200 руб. за штуку, и дивиденд по акции составляет 10%. Общество «Вымпел» продаёт облигации по 1000 рублей за штуку, и годовой доход по облигации составляет 5%.

Рассчитайте размер годовой прибыли, которую можно получить при вложении 5000 рублей в акции или облигации.

Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Годовая прибыль по акциям составит _____ рублей,

Годовая прибыль по облигациям составит _____ рублей.

3. – Я думаю, что нужно купить акции. За два года мы накопления увеличим, а если ещё подзаработаем такую же сумму и снова купим акции, то наша прибыль возрастет ещё, – сделала вывод Аня.

– Ну, я бы с тобой согласилась, если бы не одно «но». Поскольку я собираюсь инвестировать на три года, то нужно учесть одну важную особенность инвестирования в акции. Я тебе о ней говорила, – возразила Лена.

О чём нужно помнить подругам, учитывая особенность инвестирования в акции?

Выберите ОДИН верный ответ.

- Акции выпускаются только акционерными обществами.
- Дивиденд по акции не стабилен, может меняться.
- Владельцы акций являются собственниками компании.
- Акции продаются на фондовом рынке.

4.

Если купить акцию, то деньги, потраченные на неё, ты уже не вернёшь, но владельцы акций являются собственниками компании и могут участвовать в её управлении. При покупке облигации потраченные деньги возвращаются, причём с процентами и в строго указанный срок. Владельцам облигаций всё равно, как развивается компания, продавшая облигации, лишь бы она не разорилась. Причина в том, что процент прибыли по облигации заранее известен, он постоянен. Дивиденд по акции зависит от успешности бизнеса акционерного общества: он может быть и совсем маленьким, и достаточно большим. Поэтому её доход трудно предсказать. Но если дела у компании идут хорошо, то процент по дивиденду больше, чем по облигации. И ещё: если компания разорится, то владельцам облигаций долги выплачиваются в первую очередь, тогда как акционеры получают лишь остатки после того, как акционерное общество расплатится по всем другим обязательствам.

– Я думаю о долгосрочном инвестировании, – сказала Аня. – Это нужно помнить при выборе ценных бумаг.

Как вы думаете, какой вид инвестирования целесообразно выбрать при долгосрочном вложении?

Приведите аргумент, обосновывающий ваш выбор.

Дайте развёрнутый ответ.

5. – А мне больше подходит краткосрочное вложение. Какие бумаги выгоднее приобретать? – думала Лена.

Как вы думаете, какой вид инвестирования целесообразно выбрать при краткосрочном вложении?

Приведите аргумент, обосновывающий ваш выбор.

Дайте развёрнутый ответ.

