



Оглавление

Комплекс упражнений 5–6 лет	1
Ответы на задачи	1
Тест	3
Комплекс упражнений 7–9 лет	5
Ответы на задачи	5
Тест	6
Комплекс упражнений 10–12 лет	8
Ответы на задачи	8
Тест	11
Комплекс упражнений 13–15 лет.....	13
Ответы на задачи	13
Тест	15
Комплекс упражнений 16–18 лет	17
Ответы на задачи	17
Тест	21

Комплекс упражнений 5–6 лет

Ответы на задачи

Познакомьтесь с различными видами купюр и монет

России, а также с деньгами других стран. Попросите ребенка отгадать, какими деньгам в каких странах люди платят за свои покупки?

<i>Название страны</i>	<i>Денежная единица</i>
<i>Россия</i>	<i>Рубль</i>
<i>Казахстан</i>	<i>Тенге</i>
<i>Великобритания</i>	<i>Фунт стерлингов</i>
<i>США</i>	<i>Доллар</i>
<i>Бразилия</i>	<i>Реал</i>
<i>Индия</i>	<i>Рупия</i>
<i>Украина</i>	<i>Гривна</i>
<i>Монголия</i>	<i>Тугрик</i>
<i>Германия</i>	<i>Евро</i>
<i>Китай</i>	<i>Юань</i>

Познакомьте ребенка с различными профессиями





и предложите ребенку (при необходимости с Вашей помощью) соединить название профессии с описанием работы, которую делает каждый специалист.

<i>Профессии</i>	<i>Профессиональные обязанности</i>
<i>Дворник</i>	<i>Подметать двор</i>
<i>Автомойщик</i>	<i>Мыть автомобиль</i>
<i>Посудомойщик</i>	<i>Мыть посуду</i>
<i>Горничная</i>	<i>Заправлять постель</i>
<i>Мойщик обуви</i>	<i>Мыть обувь</i>
<i>Библиотекарь</i>	<i>Расставлять книги по алфавиту</i>
<i>Мусорщик</i>	<i>Выносить мусор</i>
<i>Уборщица</i>	<i>Подметать пол</i>
<i>Цветочница</i>	<i>Поливать цветы</i>
<i>Официант</i>	<i>Сервировать стол</i>

Предложите ребенку отгадать загадки про продукты питания

и разделить угаданные продукты на две группы: необходимое и желаемое.

Шарики на веточках

Угощают деточек,
Желто-красный этот плод
Щедро дерево дает.
(Яблоки)

Сахаристая рубашка,
Сверху — яркая бумажка.
Сладкоежки любят это.
Что за лакомство?
(Конфета)

Пищевой продукт молочный
Не творог и не кефир.

Спрятался под коркой прочной

Ноздреватый вкусный

(Сыр)

Из крупы ее сварили,

Посолили, подсластили.

Хлеба мягкого кусок,

Сверху — колбаса, чеснок.

Сам он просится к нам в рот,

Аппетитный...

(Бутерброд)

Это известно не мне одному —

В хлебный стакан заточили зиму.

Что это — знают все жители мира

От Барнаула и до Заира.

(Мороженое)

Фруктовый он и сливочный,

На свете всех вкусней!





Эй, ну где же ложка наша?!

Так вкусна на завтрак...

(Каша)

Завернули эту плитку

В серебристую простынку.

Скушать плитку каждый рад.

Что же это?

(Шоколад)

Он в пластиковых баночках

Для взрослых и детей.

(Йогурт)

Все мы — сыновья картошки,

Но для нас не надо ложки.

Мы хрустим, хрустим, хрустим,
Угостить ребят хотим.

(Чипсы)

Их можно всмятку отварить,

Омлет себе пожарить,
И гоголь-моголь пышный взбить.
И с Пасхой всех поздравить!

(Яйца)

Попросите ребенка помочь составить список покупок семье Кузнецовых

Мама Лена собирается в магазин и попросила Машу помочь распределить товары на «необходимые» и «желаемые», так как денег на все может не хватить:

Необходимые товары	Желаемые товары
<i>Хлеб, Лапша, Фрукты, Сыр</i>	<i>Чипсы, Сок, Мороженное, Йогурт, Шоколад, Пироженные</i>

Тест

1. Закончи правильно пословицу: Не имей 100 рублей, а имей....?

- А) 100 гвоздей;
- Б) 100 долларов;
- В) 100 друзей;
- Г) 100 яблок.

4. Банкнота (купюра) – это...





- А) Металлическая монета;
- Б) Банковская карта;
- В) Бумажная денежка.

5. Укажите один из признаков настоящих денег

- А) Водяной знак;
- Б) Водяные полосы;
- В) Водяная печать.

6. Денежной единицей России является:

- А) Рупия;
- Б) Рубль;
- В) Доллар.

7. Чему равен 1 рубль?

- А) 100 долларов;
- Б) 100 копеек;
- В) 100 евро.

8. За выполнение работы человек получает:

- А) пенсию;
- Б) заработную плату;
- В) солнечные зайчики.

9. Покупки, без которых семья не может прожить, называются:

- а) желаемыми;
- б) необходимыми;
- в) бесполезными.

10. Что можно купить на 50 рублей?

- А) планшет;
- Б) хлеб;
- В) новые ботинки.

11. Игрушка стоит 20 рублей. Сколько дней понадобится, чтобы ее купить, если откладывать каждый день по 5 рублей? _____

Ответ: 4 дня.





Предложите ребенку определить, какая покупка выгоднее по цене и качеству

Что бы купил Ваш ребенок?

	<i>Йогурт 1</i>	<i>Йогурт 2</i>	<i>Йогурт 3</i>
<i>Производство, срок годности</i>	<i>Российский малоизвестный производитель, который поставляет продукты только в несколько районов. Хранить йогурт можно не более 1 недели, пока живут полезные бактерии</i>	<i>Российский, средней известности производитель, хранится 3 месяца</i>	<i>Зарубежный, известный на весь мир производитель, срок хранения — 1 месяц</i>
<i>Объем</i>	<i>100 гр. 30 руб.</i>	<i>700 гр. за 280 руб.</i>	<i>250 гр. за 125 руб.</i>
<i>Упаковка</i>	<i>Обычный стаканчик</i>	<i>Очень яркая упаковка, и игрушка внутри для коллекции</i>	<i>Много надписей, очень красивый, очень известный</i>
<i>Место продажи</i>	<i>В супермаркете, нужно подпрыгнуть, чтобы достать</i>	<i>Продается везде, достать удобно, а могут доставить на дом</i>	<i>В раскрученных супермаркетах</i>
<i>Итог</i>	<i>Цена за 1 гр. = 0,3 руб. Кроме цены йогурт содержит максимальное количество полезных свойств, хоть не является самым</i>	<i>Цена за 1 гр. = 0,4 руб.</i>	<i>Цена за 1 гр. = 0,5 руб.</i>





	<i>раскрученным</i>		
--	---------------------	--	--

Тест

1. Номинал денежной единицы – это...

- А) Размер банкноты (купюры).
- Б) Вес монеты;
- В) Заявленная стоимость банкноты (купюры) или монеты

2. Какие деньги родители выделяют своим детям?

- А) Домашние;
- Б) Карманные;
- В) Ручные;
- Г) Декоративные.

3. Что считается «разумной тратой»?

- А) Затраты на покупку необходимых вещей.
- Б) Затраты на покупку желаемых вещей.
- В) Затраты на покупку необходимых и/или желаемых вещей, исходя из возможностей личного бюджета.

4. Определите, какие разумные траты можно осуществить при наличии месячной суммы карманных денег в 2000 рублей.

- А) Канцелярия для учебы (100 руб.)
- Б) Покупка стикеров в соцсети (100 руб.)
- Г) Поход в кино (400 руб.)
- Д) Подарок другу на день рождения (500 руб.)
- Е) Покупка пачки чипсов через день (700 руб.)
- Ж) Школьные завтраки (1000 руб.)





5. Что такое финансовая цель?

- А) Накопить достаточно денег для покупки необходимой или желаемой вещи.
- Б) Выиграть в лотерею.
- В) Получить подарок.

6. На что влияет «раскрученный» бренд производителя товаров?

- А) На качество товара.
- Б) На полезность товара.
- В) На стоимость товара.

7. Какой рекламный слоган обещает «решение всех проблем»?

- А) Наш шоколад изготовлен из экологически чистых продуктов!
- Б) Наш шоколад поможет преодолеть любые трудности!
- В) Наш шоколад выбирают все президенты!

8. Какие бывают «рекламные ловушки»?

- А) Обращение к авторитетам.
- Б) Обращение к картинкам.
- В) Обращение к документам.

9. Сколько нужно дней, чтобы накопить 100 рублей, бросая в копилку по 10 рублей ежедневно?

- А) 5 дней.
- Б) 10 дней.
- В) 15 дней.

10. Благотворительность – это...

- А) Помощь деньгами.





- Б) Помощь вещами.
- В) Помощь делами.
- Г) Все ответы верны.

Комплекс упражнений 10-12 лет

Ответы на задачи

Посчитаем выгоду от экономии

Для того, чтобы ваш ребенок понял основные принципы действия экономии, предложите ему решить несколько задач.

- **Рассчитайте, сколько сэкономит семья Зайцевых, если в течение года будет использовать сумку для покупок вместо одноразовых пакетов.** Семья ездит за покупками два раза в неделю. Для того, чтобы упаковать все товары, нужно два одноразовых пакета стоимостью 2,5 рубля каждый. Стоимость многоразовой сумки, в которую помещаются все покупки, 40 рублей. Сколько сэкономят Зайцевы за год, если в начале года купят многоразовую сумку, а пакеты покупать не будут?

Ответ: 480 рублей. Семья ездит за покупками 2 раза в неделю – то есть 104 в году (в году в среднем 365 дней / 7 дней в одной неделе = 52 недели на покупки * 2 похода в магазин в каждую неделю = 104 раз семья ходит в магазин). Поскольку для каждого похода в магазин необходимо 2 пакета по 2,5 рубля – то стоимость 1 похода в магазин составит 5 рублей, а всех 104 походов в магазин – 520 рублей. Стоимость многоразовой сумки для покупок всего 40 рублей. Соответственно экономия составит $= 520 - 40 = 480$ рублей в год.

- **Семья Зайцевых каждый день покупает в магазине у дома литровый пакет молока известной марки в красивой, яркой упаковке стоимостью 50 руб.** Недавно в магазине появилось молоко неизвестной Зайцевым марки на 10 руб. дешевле. Зайцевы купили это молоко, попробовали, такое же вкусное! Посчитайте, сколько сэкономят Зайцевы за год, если вместо молока известной марки будут покупать молоко от менее известного производителя?

Ответ: 3 650 рублей. Ежедневная экономия на покупке молока 10 рублей * 365 кол-во дней в году

Рассчитайте влияние инфляции





Для того, чтобы ваш ребенок лучше разобрался, как «работает» инфляция, предложите ему решить еще несколько задач посложнее.

- ✓ Вам подарили бессрочный сертификат на 1500 рублей на посещение аттракционов в парке развлечений. Сегодня, при цене на 1 аттракцион в 150 рублей, можно посетить 10 аттракционов. Сколько аттракционов удастся посетить через год, если инфляция составит 10% в год?

*Ответ: Стоимость 1 аттракциона через год = $150 + 150 \cdot 10\% = 150 + 15 = 165$ руб.
Количество аттракционов, которые можно посетить = $1500 / 165 = 9$*

- ✓ Каждый месяц в течение года бабушка дает внучке 200 руб., которые она складывает в копилку. Какая сумма с учетом инфляции окажется в копилке через 2 года, при условии что инфляция составит 8% ежегодно?

Ответ: Сумма в копилке через год = $200 \cdot 12 = 2400$ руб. С учетом инфляции за первый год = $2400 / (1 + 0,08) = 2222,22$ руб. В копилке через 2 года = $200 \cdot 24 = 4800$ руб. С учетом инфляции за 2 года = $(2222,22 + 2400) / (1 + 0,08) = 4279,83$ руб.. На самом деле в копилке по итогам двух лет будут 4800 рублей, но при этом купить на них можно будет на меньшую величину.

- ✓ Через пять лет мальчик хочет купить себе горный велосипед. Цена велосипеда сегодня - 20 000 руб. Инфляция за год 9%. Сколько будет стоить велосипед через 3 года?

Ответ: Стоимость велосипеда через год = $20000 + 20000 \cdot 9\% = 20000 + 1800 = 21800$ руб.; Стоимость велосипеда через два года = $21800 + 21800 \cdot 9\% = 21800 + 1962 = 23762$ руб.; Стоимость велосипеда через три года = $23762 + 23762 \cdot 9\% = 23762 + 2138,58 = 25900,58$ руб.

Посчитаем доходность

Предложите ребенку решить несколько задач для понимания доходности по вкладу. В случае необходимости помогите ребенку и покажите, как считать проценты на калькуляторе. Если ваш ребенок еще не изучал проценты, впишите все необходимые данные в калькулятор доходности вклада (например, на сайте <http://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>) и посмотрите, насколько увеличатся доходы вкладчиков.





- Рассчитайте, какой доход в конце года получит вкладчик, если он вложил сумму на вклад под простой процент:
 - ✓ 400 рублей на 1 год под 11% годовых (**44 рубля**)
 - ✓ 1350 рублей на 3 года под 9% годовых (**364,5 рубля**)
- Рассчитайте, какой доход в конце года получит вкладчик, если он вложил сумму на вклад под сложный процент:
 - ✓ 400 рублей на 1 год под 11% годовых (**44,6 рубля**)
 - ✓ 1725 рублей на 2 года под 10% годовых (**380,7 рубля**)
- Рассчитайте, как будут расти накопления в копилке и на вкладе в банке, если в течение года ежемесячно сберегать по 100 рублей. При этом вклад со сложными процентами, которые начисляются каждый месяц на вложенную сумму по 1% в месяц.

Накопления	В копилке	На вкладе (1% в мес)
1 месяц	100	101
2 месяц	200	203
3 месяц	300	306
4 месяц	400	407
5 месяц	500	508
6 месяц	600	609
7 месяц	700	710
8 месяц	800	811
9 месяц	900	912
10 месяц	1000	1013
11 месяц	1100	1114
12 месяц	1200	1215
Итого:	1200	1215

Для закрепления правил безопасного использования банковской карты предложите ребенку пройти тест.

Тебе на телефон пришла SMS с незнакомого номера: «ваша карта заблокирована, введите номер карты и ПИН-код». Твои действия:





1. Введешь то, что просят, и продолжишь заниматься своими делами;
2. Введешь только номер карты;
3. Введешь ПИН-код, так как думаешь, что номер карты отправитель знает;
4. **Не будешь предпринимать никаких действий.**

Твой друг попросил у тебя карту для оплаты своих покупок, как ты поступишь:

1. Отдашь карту, но не будешь сообщать ПИН-код;
2. Отдашь карту и сообщишь ПИН-код;
3. **Откажешься.**

Что необходимо сделать, если твою карту «съел» банкомат?

1. Вызвать полицию;
2. Позвонить родителям и попросить, что бы они обратились в полицию;
3. **Позвонить родителям и попросить, что бы они обратились в банк, который выдал карту;**
4. Позвать сотрудника банка и устроить истерику.

Какие из перечисленных действий при использовании банковской карты будут считаться безопасными?

1. Хранить записанный PIN-код вместе с картой
2. Сообщать свой PIN-код сотруднику банка по телефону по его запросу
3. Вводить данные карты на Интернет-сайтах с отсутствующим защищенным соединением
4. Отдавать карту официанту для расчета в ресторане или кафе
5. Потерять карту и не заблокировать ее, так как PIN-код известен только вам
6. Все перечисленное
7. **Ничего из перечисленного**

Тест

1. Что такое личный (семейный) бюджет?

- А) Сумма всех доходов за период.
- Б) Сумма всех расходов за период;
- В) **Подробное описание всех доходов и расходов за период.**

2. Дефицит бюджета – это...

- А) Превышение доходов над расходами.
- Б) **Превышение расходов над доходами.**
- В) Равенство доходов и расходов.





3. К спонтанным (стихийным) покупкам относятся:

- А) Покупки необходимых вещей.
- Б) Покупки желанных вещей.
- В) Покупки незапланированных вещей.

4. С чем связана инфляция?

- А) С устойчивым повышением цен на товары и услуги.
- Б) С устойчивым снижением цен на товары и услуги.
- В) Со стабильностью цен на товары и услуги.

5. Из-за влияния инфляции покупательная способность денег...

- А) Уменьшается.
- Б) Увеличивается.
- В) Не изменяется.

6. Рассчитайте индекс изменения цены по каждой группе товаров и определите значение инфляции в целом по группе товаров

Товар	Цена на начало года	Цена в конце года	Индекс изменения цен
Хлеб	30 руб.	35 руб.	
Молоко	40 руб.	44 руб.	
Сахар	60 руб.	80 руб.	
Шоколад	50 руб.	65 руб.	
Яблоки	80 руб.	100 руб.	
Индекс изменения цен по группе товаров	-	-	

Ответ: 23%

7. Проценты, которые рассчитываются несколько раз за срок вклада и прибавляются для следующего расчета к основной сумме вклада, называют...

- А) «Простые»;
- Б) «Сложные»;





В) «Банковские»

8. Какую сумму дохода получит вкладчик, если он оформил банковский вклад без капитализации на полгода на сумму 2000 руб. под 8% годовых?

Ответ: 80 руб.

9. Код безопасности (CVV2) с обратной стороны банковской карты используется для:

А) Идентификации владельца при совершении покупок в интернете;

Б) Определения организации, выдавшей карту;

В) Запоминания цифр ПИН-кода.

10. С 7 лет родители могут оформить для ребенка:

А) Основную банковскую карту.

Б) Дополнительную банковскую карту.

В) Кредитную банковскую карту.

Комплекс упражнений 13–15 лет

Ответы на задачи

Рассчитай налог на доходы физических лиц

- **Мужчина в возрасте 40 лет, отец двух детей в возрасте 16 лет и 10 лет. Ежемесячная начисленная сумма дохода 30 000 руб. Определи сумму налога, уплаченного в течение года.**

Ответ: Первые 8 месяцев (с дохода, не превышающего 240 000 руб.):

$$(30\,000 - 1\,400 \times 2) \times 13\% = 3\,536 \text{ руб.}$$

$$\text{За 8 месяцев: } 3\,536 \times 8 = 28\,288 \text{ руб.}$$

$$\text{Следующие 4 месяца: } 30\,000 \times 13\% = 3\,900 \text{ руб.}$$

$$\text{За 4 месяца: } 3\,900 \times 4 = 15\,600 \text{ руб.}$$

$$\text{Всего сумма уплаченного налога} = 28\,288 + 15\,600 = 43\,888 \text{ руб.}$$





- *Подростку в возрасте 15 лет начислен доход в сумме 12 000 руб. Определи сумму к получению.*

Ответ: $12\ 000 - 12\ 000 \times 13\% = 10\ 440$ руб.

Вы студент, и решили накопить себе на машину стоимостью 1 млн рублей

.., которую вы намереваетесь приобрести сразу по окончании учебы. С этой целью вы стали откладывать по 3 000 руб. в месяц и размещать эти деньги на банковском депозите под 10% годовых. Через какой срок вы накопите необходимую сумму при этих условиях? Маленькая подсказка:

- *первоначальный взнос равен 3 000 руб.;*
- *периодический взнос равен 3 000 руб.;*
- *период — 1 месяц.*

Ответ: Для того, чтобы накопить необходимую сумму на этих условиях необходимо более 14 лет

Посчитай, какую примерно сумму нужно будет заплатить за использование кредита, если взять займы у банка 10 000 руб. на 3 года под 23% годовых

Ответ: 3 935 рубля.

Допустим, ты копишь на велосипед стоимостью 5 000 руб., который ты хочешь купить через 3 года

При инфляции в 9% годовых для покупки велосипеда понадобится почти 6 475 руб. Соответственно, при планах на движение к цели в ежемесячном формате через накопления в течении года величина каждого шага составит почти 588 руб. Посчитай:

- Как изменится величина шага, если накапливать деньги на цель с помощью депозита под 10% годовых?
(Ответ: величина шага останется практически неизменной и даже немного сократится из-за разницы между инфляцией и доходностью от депозита, если накопления делаются на депозите с ежемесячной капитализацией - 588 рублей которые ежемесячно нужно будет в качестве взноса.)





- А если использовать инвестиции, которые потенциально смогут обеспечить доходность в 17% годовых, но с риском, что к моменту покупки велосипеда можно не только не получить доходность, но и потерять 30% от изначально вложенных средств. Какой будет величина шага? Какая сумма может остаться на руках при неблагоприятном сценарии?
(Ответ: величина шага будет равна всей сумме необходимой для покупке велосипеда (6 475 руб.), которую необходимо инвестировать для получения потенциальной доходности в 17% (1 100 руб.), которая потенциально поможет сэкономить на покупке. Но при этом важно помнить, что к концу года также есть вероятность остаться с суммой на 30% меньше вложенной – 4 532,5 руб., которых не хватит на запланированную покупку.)
- Сколько придется заплатить за счастье обладания велосипедом уже сегодня при использовании кредита под 20% годовых? Какой будет величина шага? Сколько придется переплатить за покупку? *(Ответ: 725 рублей придется заплатить за использование кредитом, ежемесячный платеж по кредиту составит 600 рублей включая проценты).*

Тест

1. Заработная плата, как вид личного дохода формируется:

1. При осуществлении работы по найму.
2. При сдаче имущества в аренду.
3. При организации собственного бизнеса.
4. При открытии банковского вклада.

2. Что является характеристикой налога?

1. Добровольность уплаты
2. **Обязательность уплаты**
3. Альтернативность уплаты

3. С какого возраста можно обратиться за получением ИНН?

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

4. Какая будет сумма налога на доходы физических лиц за первый месяц работы для женщины в возрасте 30 лет, имеющей ребенка в возрасте 5 лет при ежемесячной сумме дохода 44 000 рублей?

1. **5538 рублей**
2. 5720 рублей
3. 6390 рублей





5. Как связаны доходность и риск при инвестировании?

1. Чем выше риск, тем ниже доходность
2. Чем ниже риск, тем выше доходность
3. **Чем выше риск, тем выше доходность**
4. Никак не связаны

6. Какой будет общая доходность ценной бумаги за три года, если цена приобретения составила 2 000 рублей, доход за первый год 500 рублей, доход за второй год 400 рублей, убыток за третий год 100 рублей?

1. **40%**
2. 50%
3. 45%

7. Что означает условие срочности по кредиту?

1. Оформление кредита осуществляется в строго определенный срок
2. **Возврат кредита осуществляется в течение определенного срока**
3. Кредит может быть получен на любой срок

8. Для какого типа финансового поведения характерно делать покупки и тратить деньги на вещи, которые на самом деле ему не нужны?

1. **Транжира**
2. Скряга
3. Мудрец

9. Определи сколько финансовая цель будет стоить через пять лет, если в настоящее время ее стоимость 25 000 рублей, а ежегодный средний процент инфляции 9%.

1. 36 250 рублей
2. 27 250 рублей
3. **38 466 рублей**

10. Что относится к базовым правилам безопасного финансового поведения?

1. Всегда использовать кредит для достижения финансовых целей
2. Осуществлять импульсивные покупки
3. **Иметь определенную денежную сумму на непредвиденные расходы**
4. Инвестировать свободные денежные средства в ценные бумаги с наивысшей объявленной доходностью





Комплекс упражнений 16-18 лет

Ответы на задачи

Представьте, что в начале 2009 года у вас было 4 варианта для инвестирования:

1. Разместить денежные средства в рублях на депозит в банке под 10% годовых с ежемесячной капитализацией
2. Разместить денежные средства в долларах США на депозит в банке под 5% годовых с ежегодной капитализацией процентов
3. Купить акции Сбербанка в начале 2009 года по цене 15 рублей за акцию
4. Купить акции компании Старбакс по цене 5 долларов за акцию

Какой из вариантов оказался более выгодным в 2016 году, если
- курс рубль\доллар в начале 2009 года равнялся 35, а в 2016 году - 65 руб.\долл.
- акции Сбербанка в 2016 году стоят 150 рублей
- акции Старбакс в 2016 году стоят 55 долларов

Ответ: вариант 4.

Базовый период считаем с 01.01.2009 по 01.01.2017 - 7 лет или 84 месяца

1. Разместить денежные средства в рублях на депозит в банке под 10% годовых с ежемесячной капитализацией
 $(1 + 0,1 * 30/365)^{84} = 1,00821984 * 100\% = 200,52\%$
2. Разместить денежные средства в долларах США на депозит в банке под 5% годовых с ежегодной капитализацией процентов
 $(1 + 0,05 * 365/365)^7 * 65/35 = 1,057 * 65/35 * 100\% = 1,4071 * 1,8571 * 100\% = 261,31\%$
3. Купить акции Сбербанка в начале 2009 года по цене 15 рублей за акцию
 $(150 - 15) / 15 * 100\% = 900\%$
4. Купить акции компании Старбакс по цене 5 долларов за акцию
 $(55 - 5) / 5 * 65/35 * 100\% = 10 * 1,857 * 100\% = 1857\%$

Какой из вариантов инвестирования выгоднее, при том что инвестор может

- 1) приобрести облигацию сроком до погашения 2 года и купонной ставкой 10% по цене 95% от номинала,





- 2) либо положить деньги на банковский депозит с процентной ставкой 12% годовых на тот же срок (начисление процентов ежегодно, с ежегодной капитализацией).

Какой вариант инвестирования обеспечит более высокую доходность? Для справки:

* Номинальная стоимость (номинал) это та сумма, которую эмитент обязуется погасить по истечении срока облигации. Цена облигации обычно выражается в % от номинальная стоимость. Облигация может торговаться по цене как выше, так и ниже номинала.

* Купонная ставка (купон) – процентная ставка, по которой эмитент будет с определенной периодичностью выплачивать владельцу облигации доход в течение всего срока. Эмитент может устанавливать выплаты и раз в год, и раз в полгода, и каждые три месяца. Однако ставка устанавливается в годовом измерении, т.е. говорится, что купонный доход составляет столько-то процентов годовых. Например, облигация номиналом 1000 рублей и купоном 10% годовых.

Ответ: вариант 1.

Доходность по облигации

$$[(100 - 95) + 2 * 10] / 95 = 25 / 95 * 100\% = 26,316\%$$

Доходность по депозиту

$$(1 + 0,12 * 365 / 365)^2 * 100\% = 25,44\%$$

Покупка облигации более выгодна, чем банковский депозит

Два заемщика обратились в банк за кредитом в сумме 100 000 рублей сроком на 3 года

У первого заемщика хорошая кредитная история и банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 18% годовых. У второго заемщика в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому ему банк одобрил кредит с процентной ставкой 20% годовых. Насколько у второго заемщика сумма процентов будет выше, чем у первого. Для расчетов можно воспользоваться кредитным калькулятором (<http://calculator-credit.ru/>).

Ответ: 3 640 рубля. Сумма процентов подлежащих уплате первым заемщиком с хорошей кредитной историей 30 149 рубля, второго 33 789 рубля.





Вкладчик собирается открыть вклад в банке на сумму 200 000 рублей сроком на 1 год с ежемесячной капитализацией процентов по вкладу

При открытии вклада в офисе банка ставка 8% годовых, при открытии вклада через интернет-банк ставка 8,5% годовых. Какой дополнительный доход получит вкладчик, если воспользуется сервисом интернет-банка?

Ответ: 1 078 рубля. При 8% сумма выплаченных процентов составит 16 597 руб. , а при 8,5% - 17 675 руб., дополнительный доход при открытии вклада через интернет составит 1 078 рублей и сэкономит время вкладчика.

Представьте, что в начале 2009 года у вас было 4 варианта для инвестирования:

1. Разместить денежные средства в рублях на депозит в банке под 10% годовых с ежемесячной капитализацией
2. Разместить денежные средства в долларах США на депозит в банке под 5% годовых с ежегодной капитализацией процентов
3. Купить акции Сбербанка в начале 2009 года по цене 15 рублей за акцию
4. Купить акции компании Старбакс по цене 5 долларов за акцию

Какой из вариантов оказался более выгодным в 2016 году, если
 - курс рубль\доллар в начале 2009 года равнялся 35, а в 2016 году - 65 руб.\долл.
 - акции Сбербанка в 2016 году стоят 150 рублей
 - акции Старбакс в 2016 году стоят 55 долларов

Ответ: вариант 4.

Базовый период считаем с 01.01.2009 по 01.01.2017 - 7 лет или 84 месяца

5. Разместить денежные средства в рублях на депозит в банке под 10% годовых с ежемесячной капитализацией
 $(1 + 0,1 * 30/365)^{84} = 1,00821984 * 100\% = 200,52\%$
6. Разместить денежные средства в долларах США на депозит в банке под 5% годовых с ежегодной капитализацией процентов
 $(1 + 0,05 * 365/365)^7 * 65/35 = 1,057 * 65/35 * 100\% = 1,4071 * 1,8571 * 100\% = 261,31\%$
7. Купить акции Сбербанка в начале 2009 года по цене 15 рублей за акцию
 $(150 - 15) / 15 * 100\% = 900\%$





8. Купитъ акции компании Старбакс по цене 5 долларов за акцию
 $(55-5) / 5 * 65/35 * 100\% = 10 * 1,857 * 100\% = 1857\%$

Какой из вариантов инвестирования выгоднее, при том что инвестор может

- 3) приобрести облигацию сроком до погашения 2 года и купонной ставкой 10% по цене 95% от номинала,
- 4) либо положить деньги на банковский депозит с процентной ставкой 12% годовых на тот же срок (начисление процентов ежегодно, с ежегодной капитализацией).

Какой вариант инвестирования обеспечит более высокую доходность? Для справки:

* Номинальная стоимость (номинал) это та сумма, которую эмитент обязуется погасить по истечении срока облигации. Цена облигации обычно выражается в % от номинальная стоимость. Облигация может торговаться по цене как выше, так и ниже номинала.

* Купонная ставка (купон) – процентная ставка, по которой эмитент будет с определенной периодичностью выплачивать владельцу облигации доход в течение всего срока. Эмитент может устанавливать выплаты и раз в год, и раз в полгода, и каждые три месяца. Однако ставка устанавливается в годовом измерении, т.е. говорится, что купонный доход составляет столько-то процентов годовых. Например, облигация номиналом 1000 рублей и купоном 10% годовых.

Ответ: вариант 1.

Доходность по облигации

$$[(100 - 95) + 2 * 10] / 95 = 25 / 95 * 100\% = 26,316\%$$

Доходность по депозиту

$$(1 + 0,12 * 365/365)^2 * 100\% = 25,44\%$$

Покупка облигации более выгодна, чем банковский депозит

Два заемщика обратились в банк за кредитом в сумме 100 000 рублей сроком на 3 года

У первого заемщика хорошая кредитная история и банк одобрил ему кредит с процентной ставкой 18% годовых. У второго заемщика в кредитной истории зафиксированы два случая нарушения сроков погашения кредита, поэтому ему банк одобрил кредит с





процентной ставкой 20% годовых. Насколько у второго заемщика сумма процентов будет выше, чем у первого. Для расчетов можно воспользоваться кредитным калькулятором (<http://calculator-credit.ru/>).

Ответ: 3 640 рубля. Сумма процентов подлежащих уплате первым заемщиком с хорошей кредитной историей 30 149 рубля, второго 33 789 рубля.

Вкладчик собирается открыть вклад в банке на сумму 200 000 рублей сроком на 1 год с ежемесячной капитализацией процентов по вкладу

При открытии вклада в офисе банка ставка 8% годовых, при открытии вклада через интернет-банк ставка 8,5% годовых. Какой дополнительный доход получит вкладчик, если воспользуется сервисом интернет-банка?

Ответ: 1 078 рубля. При 8% сумма выплаченных процентов составит 16 597 руб., а при 8,5% - 17 675 руб., дополнительный доход при открытии вклада через интернет составит 1 078 рублей и сэкономит время вкладчика.

Тест

Ты уже все знаешь об особенностях планирования и управления личными финансами! Предлагаем закрепить основные понятия и еще раз проверить свои знания. Для того, чтобы вспомнить все правила грамотного финансового поведения, обратись к содержанию уже знакомой тебе книги «Дети и деньги», а также к упражнениям из предыдущих комплексов.

Викторина «Что и для чего» – это определение финансовых продуктов, их содержания и назначения, закрепление базы финансовой терминологии и понимание практики безопасного и эффективного использования финансовых инструментов. Можете провести викторину среди друзей и выбрать самого финансово грамотного.

Вопросы распределены по баллам.

Тип вопроса	Количество вопросов в викторине	Количество баллов за один правильный ответ	Максимальное количество баллов
Простые	10	10	100
Средние	10	20	200
Повышенной сложности	5	40	160
Итого	25	-	460





1. Простые вопросы:

Вопрос 1.

Чаще всего является персонифицированным, хотя может и не содержать информацию о владельце, используется для самых различных целей: снятия наличных, оплаты покупок.

- 1) **Банковская карта**
- 2) Кошелек
- 3) Копилка

Вопрос 2.

В каком случае можно получить большой доход:

- 1) Открыть банковский вклад без капитализации процентов;
- 2) **Открыть банковский вклад с капитализацией процентов;**
- 3) Открыть банковский вклад без начисления процентов.

Вопрос 3.

Сколько цифр в ПИН-коде банковской карты?

- 1) Пять.
- 2) Три
- 3) **Четыре.**

Вопрос 4.

В каком случае лучше взять кредит на приобретение вещи:

- 1) **Если ее цена постоянно растет;**
- 2) Если ее цена постоянно снижается;
- 3) Если очень хочется купить вещь.

Вопрос 5.

Как инфляция влияет на реальные доходы семьи?

- 1) Никак;
- 2) **Уменьшает;**
- 3) Увеличивает.

Вопрос 6.

Что должно содержаться в адресной строке браузера, чтобы понимать, что сайт интернет-магазина безопасен?

- 1) **HTTPS://**
- 2) HTTP://
- 3) HTML://

Вопрос 7.

Акция – это:

- 1) Долговая ценная бумага
- 2) **Долевая ценная бумага**
- 3) Дорогая ценная бумага

Вопрос 8.

Как называется обязательный безвозмездный платеж, который каждый работающий человек должен уплачивать государству со своего дохода?





- 1) Взнос
- 2) Пошлина
- 3) **Налог**

Вопрос 9.

Вставьте слово

Не откладывая до завтра то, что _____ может съесть сегодня.

- 1) **Инфляция**
- 2) Государство
- 3) Друг

Вопрос 10.

Какой тип финансового поведения у людей, которые склонны к импульсивным покупкам:

- 1) Скряга;
- 2) **Транжира;**
- 3) Мудрец.

2. Вопросы средней сложности:

Вопрос 1.

Для чего используется код идентификации владельца карты - CVC код (3 цифры с обратной стороны банковской карты)?

- 1) **Для осуществления покупок в интернете**
- 2) Для запоминания ПИН-кода
- 3) Для звонка в службу поддержки банка

Вопрос 2.

Определи, какова стоимость 100 рублей, которые будут получены через год, если уровень инфляции составляет 8,2%?

- 1) 108,2 рублей
- 2) **92,4 рубля**
- 3) 91,2 рубля

Вопрос 3.

Что в первую очередь учитывает коммерческий банк при принятии решения о выдаче кредита?

- 1) родственные связи заемщика;
- 2) **доходы заемщика;**
- 3) расходы заемщика.

Вопрос 4.

В каком виде выплачиваются доходы владельцам акций?

- 1) **Дивидендов**
- 2) Процентом
- 3) Заработной платы

Вопрос 5.

К основным условиям кредита относится:

- 1) Доходность
- 2) Бессрочность
- 3) **Платность**





Вопрос 6.

Льготный период кредитования по банковской карте – это период, в течение которого

- 1) Владельцу кредитной карты предоставляются налоговые льготы.
- 2) Владелец дебетовой банковской карты может взять кредит на льготных условиях.
- 3) **Владелец кредитной карты может бесплатно пользоваться кредитными средствами банка.**

Вопрос 7.

После достижения определенного возраста и завершения трудовой деятельности государство платит гражданам:

- 1) **Пенсию;**
- 2) Пособия;
- 3) Выплаты.

Вопрос 8.

Что принято называть сложными процентами?

- 1) Проценты, которые начисляются за весь период накопления;
- 2) Двухзначные проценты;
- 3) **Проценты, которые капитализируются (прибавляются к основной сумме вклада)**

Вопрос 9.

Какой налог платят работающие граждане?

- 1) Налог на прибыль;
- 2) Подоходный налог;
- 3) **Налог на доходы физических лиц.**

Вопрос 10.

Перечислите и найдите на любой банкноте все основные признаки подлинности российского рубля:

- Радужные полосы
- Микроперфорация
- Ныряющая металлизированная нить
- Цветопеременная краска
- Защитные волокна
- Рельефное изображение
- Водяной знак
- Микротекст

3. Вопросы повышенной сложности:

Вопрос 1.

Назови все элементы, содержащиеся на лицевой стороне банковской карты (по памяти).

Ответ:

- Четырёхзначный номер
- Имя и фамилия держателя карты
- Срок действия карты
- Логотип и голограмма платёжной системы
- Номер карты
- Чип





- Логотип банка-эмитента

Вопрос 2.

Рассчитай, сколько средств будет получено через 2 года по депозиту, если первоначальная сумма вложений составляет 5 тыс. руб., банк предлагает 8% годовых, если используется система начисления:

- А) простых процентов;
- Б) сложных процентов.

Ответ:

А) $5\ 000 * (1+2*0,08) = 5\ 800$ руб.

Б) $5\ 000 * (1+0,08)^2 = 5\ 832$ руб.

Вопрос 3.

Вам нужно накопить 10 000 руб. Ежемесячно вы получаете от родителей 2000 руб. Существуют следующие варианты поведения:

Складывать в домашнюю копилку	0%
Открыть пополняемый депозит без капитализации процентов	10%
Открыть пополняемый депозит с капитализацией процентов	9,5%

Направление расходования вами средств, руб.

Проезд к спортивному клубу	280
Чипсы, шоколад, газировка	850
Канцелярия	200

Определите возможный срок накопления средств с учетом возможной оптимизации расходов.

Ответы:

- 4-6 месяцев – такой вариант возможен только при полном отказе от удовольствий и сохранении трат только на дорогу и канцелярию. «Затягивать пояс» слишком туго не рекомендуется, это приводит к срывам и снижению мотивации к накоплениям.
- **7-8 месяцев** – такой вариант возможен при сокращении расходов на чипсы, шоколад и газировку в два раза. Это наиболее грамотный вариант, поскольку и сокращает срок движения к цели, и оставляет деньги на удовольствия.
- 10-14 месяцев – если вы выбрали этот вариант, вы сократили расходы на удовольствия совсем немного или вовсе не стали этого делать. Важно научиться оптимизировать бюджет, чтобы деньги не уходили в никуда, а цели достигались.

Вопрос 5.

Рассчитайте по месяцам сумму налогов, которые вам необходимо уплатить за год, если имеются следующие данные:

Ежемесячный доход, руб.	35000
Автомобиль, мощность, л.с.	120
Квартира (кадастровая стоимость), руб.	4200500

Дополнительно имеются следующие данные:

В семье есть двое детей в возрасте 15 и 11 лет.

Транспортный налог:

Автомобили легковые с мощностью	Ставка (руб.)
---------------------------------	---------------





двигателя (с каждой лошадиной силы)	
до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно	10
свыше 100 л. с. до 150 л. с. (свыше 73,55 кВт до 110,33 кВт) включительно	20
свыше 150 л. с. до 200 л. с. (свыше 110,33 кВт до 147,1 кВт) включительно	25
свыше 200 л. с. до 250 л. с. (свыше 147,1 кВт до 183,9 кВт) включительно	60
свыше 250 л. с. (свыше 183,9 кВт)	120

Ставка налога на имущество – 0,2% от кадастровой стоимости

Решение

Месяц	Налог	Ставка	Налоговая база	Сумма налога, руб.
Январь	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Февраль	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Март	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Апрель	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Май	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Июнь	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Июль	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Август	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Сентябрь	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Октябрь	НДФЛ	13%	35 000 – 2 800 = 32 200	4 186
Ноябрь	НДФЛ	13%	35 000	4 550
	Транспортный налог	20 руб. с 1	120 лс	2 400





		лс		
	Налог на имущество физических лиц	0,2%	4 200 500 руб.	8 401
Ноябрь, всего				15 351
Декабрь	НДФЛ	13%	35 000	4 550
ИТОГО				61 761

