

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Финансовая грамотность – это необходимые знания, которые помогают планировать семейный бюджет, сохранять денежные средства в условиях нестабильности в экономике и приумножать их с целью обеспечения достойного уровня жизни для себя и своих близких.

Финансовая грамотность — это навыки по управлению доходами и расходами, а также грамотному распределению финансового капитала.

Проблемы, с которыми может столкнуться финансово безграмотный человек:

- Участие в сомнительных денежных операциях, которые приводят к потере вложенных средств (например, пирамиды).
- Необдуманное залезание в долги путем взятия кредитов по завышенным ставкам.
- Инвестирование, которое не защищает сбережения даже от инфляции, в т. ч. и пенсионные накопления.
- Непонимание действия большинства рыночных инструментов, грамотное использование которых может привести к улучшению благосостояния.
- Необеспеченная старость

Основные причины обязательного изучения основ денежной грамотности:

- Научиться вести учет своих доходов и расходов с целью дальнейшего планирования бюджета.
- Научиться жить по средствам, а не становиться вечным клиентом кредитных организаций.
- Разбираться в существующих инструментах по сохранению и приумножению собственных средств, чтобы обеспечить себе получение пассивного дохода в будущем.
- Не стать объектом мошеннических действий.
- Обезопасить себя и свою семью от экономических кризисов.

Финансово грамотному гражданину. Человек должен как минимум:

- следить за состоянием личных финансов;
- планировать свои доходы и расходы;
- формировать долгосрочные сбережения и финансовую "подушку безопасности" для непредвиденных обстоятельств;
- иметь представление о том, как искать и использовать необходимую финансовую информацию;
- рационально выбирать финансовые услуги;
- жить по средствам, избегая несоразмерных доходов долгов и неплатежей по ним;
- знать и уметь отстаивать свои законные права как потребителя финансовых услуг;
- быть способным распознавать признаки финансового мошенничества;
- знать о рисках на рынке финансовых услуг;
- знать и выполнять свои обязанности налогоплательщика;
- вести финансовую подготовку к жизни на пенсии.

Задания для формирования финансовой грамотности

8 класс

Прочитайте текст и выполните задания 1-5.

Велосипед

Гуляя вместе с подругой, Маруся увидела группу велосипедистов, которые в красивых шлемах промчались по набережной. Картина так впечатлила её, что она загорелась мечтой купить велосипед к следующему лету. В Интернете ей приглянулся двухколёсный красавец за 4600 рублей. «Ага, – подумала Маруся – из своих карманных денег я уже накопила две тысячи рублей и ещё две тысячи рублей обещали подарить родители на пятнадцатилетие. Значит, за год мне нужно накопить еще 600 рублей, и тогда я смогу также прокатиться по набережной. Но как накопить?».

Вечером Маруся рассказала о своей мечте родителям, и те посоветовали ей положить деньги в банк под проценты.

1. Маруся решила посмотреть условия вклада в разных банках. Она выяснила, что проценты по вкладу в большинстве банков колебались от 5,5 % до 7,5 %. Но в банке «Индустриальный» процент был самый высокий – целых 9,6 % годовых
– Вот туда-то я и положу свои денежки! – решила Маруся.
О своём решении она сообщила папе, и тот спросил:

– Я что ты ещё знаешь об этом банке?

– Ничего не знаю. А что ещё нужно знать о банках и где можно получить нужную информацию? – спросила Маруся.

Папа назвал источники. Маруся составила их список и задумалась.

Прочитайте список источников, которые разные люди рекомендуют учитывать, чтобы не ошибиться с выбором банка.

Что из них можно отнести к обязательным, необязательным и ненужным источникам?

Отметьте ответ в каждой строке.

ИСТОЧНИКИ	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕНУЖНЫЕ
«Народный рейтинг» в Интернете (положительные и отрицательные отзывы клиентов банка)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Новостная лента банка (Содержит заголовки почти всех имеющихся на рынке новостей по данному банку обычно за несколько лет. В том числе об обысках и выемках документов, нарушении обязательных банковских нормативов, недостоверности отчётности, участии в судебных процессах и др.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Реклама банка	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Список системно значимых банков России, утверждённый Центральным Банком	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Отзывы о банке других банков	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

2. Следуя совету папы, Маруся определила список нужных источников, собрала информацию о банке «Индустриальный» и стала её анализировать.

Какие сведения должны были насторожить Марусю?

Выберите ВСЕ верные ответы.

- банк существует менее года
- процент по вкладу превышает проценты в других банках
- есть возможность пополнения вклада
- банк имеет лицензию
- в отзывах клиентов есть информация о задержке выдачи денежных средств
- вклад автоматически пролонгируется (продлевается)

3. Родители поинтересовались:

– Ну как, Маруся, обстоит дело с выбором банка, в который положишь деньги?

Маруся сообщила, что решила отказаться от банка «Индустриальный» и рассматривает возможность положить деньги в другой банк.

Услышав ответ, родители посоветовали Марусе выбрать в рекламном проспекте банковских услуг позиции, которые важны именно для неё.

Как, по-вашему, какие позиции, помимо процента по вкладу, должна учесть Маруся при выборе банка?

Оцените значимость всех позиций.

Отметьте ответ в каждой строке.

Позиция	Важно	Неважно
1) возможность снятия процентов	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2) выпускает ли банк банковские карты	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3) каковы гарантии по вкладам	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4) количество отделений банка	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5) возможность пополнения вклада	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

4. Разобравшись с условиями, Маруся решила рассчитать, на какую сумму увеличится её вклад, если она вложит 4000 рублей в банк «Меркурий» или если она вложит их в банк «Триумф».

Процент по вкладу в банке «Меркурий» равен 5,7 %, а процент по вкладу в банке «Триумф» равен 6 %. В каждом из этих банков выплата процентов в конце срока. В банке «Меркурий» возможно пополнение вклада, в банке «Триумф» пополнение вклада не предусмотрено.

Рассчитайте, на какую сумму за год увеличится её вклад при вложении в банк «Меркурий» и при вложении в банк «Триумф».

Запишите свои ответы на вопросы в виде чисел. При ответе можно воспользоваться калькулятором доходности вкладов из интернета <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>

При вложении

– в банк «Меркурий» вклад увеличится на _____ рублей

– в банк «Триумф» вклад увеличится на _____ рублей

5. Повторно обратившись к условиям банковского договора, Маруся по совету родителей выбрала банк «Меркурий».

Приведите аргумент, доказывающий целесообразность выбора Марусей банка «Меркурий».

Дайте развёрнутый ответ.