

Задания по финансовой грамотности 9 класс

Задание 1.

Представьте, что в январе и феврале 2013 г. вы тратили на неизменный набор товаров для дома (продукты питания, предметы личной гигиены, бытовая химия) 10 тыс. р. в

месяц, а в январе и феврале 2014 г. стали тратить 11 тыс. р.

Каков прирост цен (т. е. инфляция) за прошедший год?

Задание 2.

Представьте, что ваш отец получает заработную плату 30 тыс. р. ежемесячно. В результате резкого повышения цен на нефть, газ и электроэнергию цены на все товары увеличились за месяц на 5%. Теперь на свою зарплату ваш родитель сможет купить меньше товаров и услуг. Сколько рублей составит это уменьшение?

Задание 3.

Прочитайте текст и ответьте на вопросы.

Из истории социального страхования России

Впервые идея об обязательном страховании рабочих в России начала реализовываться на практике в 1889 г. В Государственный совет был представлен проект закона об ответственности владельцев промышленных предприятий за увечье и смерть рабочих - первый документ, предполагающий социальную ответственность работодателя и меры по социальному страхованию рабочих.

Однако от этой первой попытки до практической реализации идеи социального страхования прошло целых 14 лет. Первый общероссийский закон, который фактически вводил в России обязательное страхование рабочих, был принят только 2 июня 1903 г. Он назывался Закон «О вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих, а равно членов их семейств в предприятиях фабрично-заводской, горной и горнозаводской промышленности» (далее - Закон).

Данный Закон вступил в силу с 1 января 1904 г. С этого времени следует вести отсчёт истории обязательного страхования рабочих в России.

При этом сам Закон не требовал от работодателя введения на его предприятии обязательного социального страхования - ст. 52 давала ему право выбора одного из двух способов обеспечения рабочих: через их обязательное страхование в частных страховых обществах или через прямую ответственность предпринимателей по правилам принятого Закона.

Однако дальнейшая практика его реализации показала, что работодатели предпочитали использовать предоставленную возможность страхования рабочих в частных страховых обществах.

Таким образом, социальное страхование было внедрено в трудовые отношения в тогдашней России самой практикой. В целом же действия работодателей по реализации Закона 1903 г. показывали, что работодателей не устраивали условия прямой выплаты ими пенсий и пособий по правилам указанного Закона, поскольку в случае катастроф, массовых трудовых увечий предприятие могло оказаться несостоятельным, а хозяин его - банкротом. Страхование же в страховых обществах защищало их от подобных рисков.

При этом государство постепенно стало брать организацию дела социального страхования на себя.

К 1912 г. оно сосредоточило в своих руках постоянный надзор и жёсткий контроль за выполнением правил социального страхования в России. А это создало предпосылки для следующего масштабного шага в развитии системы социального страхования в России - принятия Государственной думой 23 июня 1912 г. пакета законодательных актов по обязательному государственному социальному страхованию.

Данный пакет включал следующие законы: «О страховании рабочих от несчастных случаев», «Об обеспечении рабочих на случай болезни», «Положение о Присутствиях по делам страхования рабочих», «Положение о Совете по делам страхования рабочих».

Вопросы к тексту:

1. Какие исторические обстоятельства предопределили создание системы социального страхования именно в последней четверти XIX - начале XX в.? Назовите три-четыре обстоятельства социально-экономического, политического, культурного характера.

2. Почему государству и обществу понадобилось целых 14 лет, чтобы претворить в жизнь первые нормы социального страхования?

3. Почему предприниматели чаще всего осуществляли страхование в частных страховых компаниях, а не делали прямые социальные выплаты?

4. Почему государство не ограничилось Законом 1903 г. и стремилось развить систему социального страхования, что привело к принятию целого пакета законов в 1912 г.?

5. Закономерным ли было формирование системы социального страхования для того времени? Свой ответ объясните.

Задание 4

Сергею Игнатьевичу потребовалось взять небольшой кредит (100 тыс. р.) на срочный ремонт автомобиля, на котором он работает. В рекламном объявлении он прочитал заметку о кредитной организации «Деньги мигом», которая даёт деньги с процентной ставкой 0,1% в день по предъявлении всего одного документа - паспорта. Друг ему посоветовал взять кредит в крупном надёжном банке под 20% в год. Но в этот банк требуется подать целый пакет документов. В какой организации предлагается более выгодный процент?

1. Почему кредитная организация «Деньги мигом» не требует подтверждения дохода и легко даёт деньги в кредит?

2. Рассчитайте годовой процент кредитной организации «Деньги мигом»

3. Как вы посоветуете поступить Сергею Игнатьевичу?

Задание 5.

Рассмотрите ситуацию и посоветуйте.

Представим, что Сергей верил, что ему повезёт с валютными сбережениями, и в апреле 2012 г., получив премию, купил 1000 евро, потратив при этом 38 860 р. В начале 2020 г. в результате девальвации рубля курс евро вырос до 82,3056 р. за 1 евро (на 18 марта). Сергей решил продать свои сбережения. и сумел за них выручить 50 940 р., заработав при этом

12 080 р. Не забываем, конечно, про инфляцию. Но мы также можем предположить, что Сергей стал умнее и хранил

свои евро в банке во вкладе под проценты.

1. За сколько Сергей продал свои сбережения спустя время по состоянию на 18 марта 2020 года?
2. Сколько заработал Сергей на разнице курсов?
3. Предложите идеи для более рационального сохранения сбережения?

Задание 6.

В ситуации представлены возможные варианты сохранения покупательной способности денег и требуется определить вероятные последствия каждого из вариантов сохранения денег.

Маруся давно мечтала о планшете, и на день рождения родители подарили ей деньги на долгожданную мечту. Но в магазине она увидела планшет, который стоил дороже, и подаренных денег не хватило. «Конечно, - подумала Маруся, - можно накопить. Но пока я буду копить деньги, планшет может подорожать. Что же делать?» Она обратилась за советом к близким ей людям. Петя посоветовал поменять имеющуюся у неё сумму на доллары. Папа посоветовал положить деньги в банк. Подруга Лена предложила занять у одноклассников. Сама же Маруся считала, что стоит уговорить родителей купить планшет в кредит.

Выслушав советы, Маруся рассудила, что для выбора грамотного решения стоит проанализировать последствия каждого из возможных вариантов.

Проанализируй последствия каждого из возможных вариантов решения.

Для каждого варианта решения выбери в выпадающем меню последствие, которое вытекает из этого решения.

Вариант решения			Последствия
А	Приобрести доллары на имеющуюся сумму	1	За услугу придётся заплатить, поэтому планшет будет стоить намного дороже.
Б	Положить в банк под проценты	2	При обмене денег банк может взять плату за эту операцию
В	Купить планшет в кредит	3	Деньги могут потребоваться раньше, чем Маруся сможет отдать, возможен конфликт
Г	Занять у одноклассников	4	Деньги будут в безопасности, но за это придётся платить
		5	Сумма денег не только сохранится, но и немного увеличится

Задание 7.

Как и многие подростки, Лиза поскорее хочет стать финансово независимой от родителей – найти подработку на каникулы или открыть своё дело. Она узнала, что известный бизнесмен Стив Джобс начал заниматься бизнесом уже в школе. А почему бы тоже не попробовать открыть свой маленький бизнес и не заработать денег?

Этот вопрос Лиза обсудила вместе со своими друзьями-одноклассниками. Ребята подготовили список всего того, что, по их мнению, необходимо для начала собственного дела.

Прочтите этот список.

Ознакомьтесь с этим списком. Какие условия являются необходимыми для открытия собственного дела. Отметьте все верные ответы.

Какие условия являются необходимыми для открытия собственного дела:

- 1 хорошая идея для бизнеса
- 2 средства на развитие бизнеса
- 3 база клиентов
- 4 конкурентный продукт или услуга, дающая доход
- 5 средства для аренды автомобиля и оплаты услуг водителя для бизнес-поездки
- 6 средства на рекламу
- 7 средства на зарплату сотрудникам фирмы.

Задание 8

Виктору предложили поехать в служебную командировку на год. В кассе ему выдали деньги на командировочные расходы и аванс по зарплате. У него на руках 76 000 руб. оказалась довольно большая сумма, и он решает, взять ли с собой все наличные деньги или открыть накопительный счёт. Или, может быть, воспользоваться имеющимися у него дебетовой или кредитной банковской картой.

Какие преимущества дают данные финансовые продукты для хранения денег в течение длительного времени?

Для каждого финансового продукта выберите в выпадающем меню соответствующее ему преимущество.

Финансовый продукт		Преимущество финансового продукта	
А	Банковский вклад	1	Позволяет вкладчику копить денежные средства на счёте в банке и получать проценты в конце срока вклада.
Б	Дебетовая банковская карта	2	Используется в расчётах для безналичной оплаты товаров и услуг, покупок по интернету, получения наличных денег через банкоматы в пределах доступного остатка.
В	Кредитная банковская карта	3	Используется для безналичной оплаты товаров и услуг, выдачи наличных в долг в пределах фиксированного банком лимита.
		4	Используется для хранения денег и ценных вещей (драгоценных металлов, ювелирных украшений и др.).

Задание 9

Виктор решил накопленные средства разделить на несколько частей и большую часть вложить в паи Инвестиционной компании. Ему предложили три варианта. Рассмотрите эти варианты.

1. Вариант №1 – «Князь». Вложения в ценные бумаги динамично развивающихся российских организаций и предприятий. Ожидаемая доходность – 22 % в год.

2. Вариант №2 – «Богатырь». Вложения в государственные, муниципальные ценные бумаги ведущих российских организаций и предприятий. Ожидаемая доходность – 12 % в год.

3. Вариант №3 – «Садко». Вложения в ценные бумаги российских организаций и предприятий. Ожидаемая доходность – 30 % в год.

Который вариант является наименее рискованным ?

Расположите варианты по степени возрастания рисков.

Запишите номера вариантов, поставив на первое место наименее рискованный и завершите наиболее рискованными.

Задание 10

Сосед Ветровых Михаил решил застраховать свой мотоцикл. Времени на выбор страховой компании у него не было, поэтому он решил зайти в компанию, которая располагалась в подвале их дома. Рекламное объявление этой фирмы он увидел на асфальте около метро. На входе в офис страховой компании его встретила девушка и направила в соседнюю комнату, где, судя по табличке, находился отдел страхования физических лиц. Численность работников этого отдела составляла всего два человека. Большой радостью для Михаила стала цена страхового полиса, которая оказалась намного ниже, чем у его бывшего одноклассника, который несколько дней назад застраховал свой мотоцикл в крупной страховой компании.

По каким признакам можно предположить, что Михаил выбрал ненадежную компанию?

Отметьте в тексте предложения, в которых говорится о признаках ненадежности компаний.

Учитель географии ГБОУ СОШ №5 г.Сызрани Петрушина Е.Г.