

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

ПО

ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ДЛЯ УЧАЩИХСЯ 6 — 8 КЛАССОВ

Автор - составитель:
Учитель истории и обществознания
МБОУ «Школа 44» г. Рязани
Крылова О.Н.

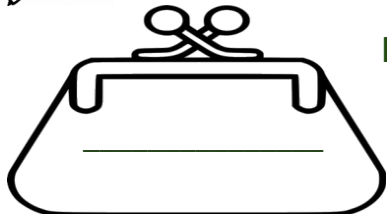
г. Рязань 2023 г.

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

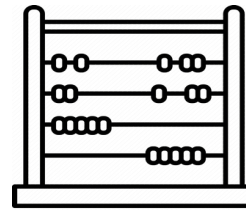
ЗАДАНИЕ 1.



ЗАПИШИТЕ ТЕРМИН, СООТВЕТСТВУЮЩИЙ ОПРЕДЕЛЕНИЮ



**ПЛАН ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
ЗА ОПРЕДЕЛЕННЫЙ
ПЕРИОД ВРЕМЕНИ**



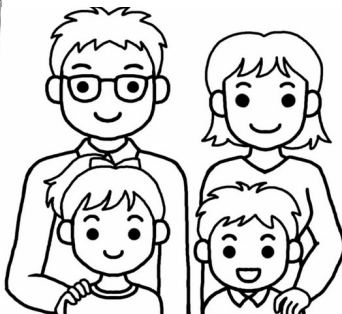
ЗАДАНИЕ 2.



РАСПРЕДЕЛИТЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ

Семья Ивановых состоит из папы Ивана Ивановича, мамы — Ольги Ивановны, дочери Маши — студентки 1 курса, сына Миши — ученика 1 класса, бабушки Анны — пенсионерки. Папа работает инженером и зарабатывает 38 тыс. рублей в месяц. Мама работает продавцом, ее заработная плата — 30 тыс. рублей. Бабушка получает пенсию — 20 тыс. рублей. Стипендия Маши — 1755 рублей. Каждый месяц Ивановы получают детское пособие - 500 рублей. На продукты питания семья тратит в месяц 25 тыс. рублей. На коммунальные услуги и связь - 11 тыс. рублей в месяц. На покупку хозяйственных товаров — 2 тыс. рублей. На одежду — примерно 14 тысяч в месяц, на книги и игрушки - 2 тыс. рублей. Маша и Миша занимаются вокалом, стоимость занятий в музыкальной студии 5 тысяч в месяц. В выходные дни родители и дети активно отдыхают и тратят на досуг 7 тыс. рублей в месяц.

ДОХОДЫ:



РАСХОДЫ:

ЗАДАНИЕ 3.



ПОСЧИТАЙТЕ СУММУ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ

СУММА ДОХОДОВ:

СУММА РАСХОДОВ:



ЗАДАНИЕ 4.

ЗАПОЛНИТЕ ТАБЛИЦУ

РАСХОДЫ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ

ПРОИЗВОЛЬНЫЕ

Blank lines for mandatory expenses.



Blank lines for discretionary expenses.

КАКИЕ ЕЩЕ РАСХОДЫ ОТНОСЯТСЯ К ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ?

Blank box for additional mandatory expenses.

Blank box for additional mandatory expenses.

Blank box for additional mandatory expenses.



ЗАДАНИЕ 5.

РАССМОТРИТЕ ДВА СПОСОБА НАКОПЛЕНИЙ ДЛЯ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ. КАКОЙ ИЗ ВАРИАНТОВ НАИБОЛЕЕ НАДЕЖНЫЙ?

ОБЩАЯ СУММА ДОХОДОВ



ОБЩАЯ СУММА ДОХОДОВ

-

ОБЩАЯ СУММА РАСХОДОВ

-

НЕПРЕДВИДЕННЫЕ РАСХОДЫ

=

НАКОПЛЕНИЯ

НАКОПЛЕНИЯ 10% ОТ ОБЩЕЙ СУММЫ ДОХОДОВ

ОСТАВШАЯСЯ СУММА

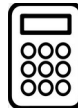
ОБЪЯСНИТЕ СВОЙ ВЫБОР

КАКУЮ СУММУ НАКОПЯТ ИВАНОВЫ ЗА ГОД?

ОБВЕДИТЕ СМАЙЛИК ВАШЕГО НАСТРОЕНИЯ



ОТМЕТЬТЕ! ПОЛЕЗНОЕ ЗАДАНИЕ ИНФОРМАЦИЯ ОКАЗАЛАСЬ НЕИНТЕРЕСНОЙ



ЗАДАНИЕ 6.

С ПОМОЩЬЮ ФОРМУЛЫ РАССЧИТАЙТЕ ДОХОД ОТ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ПОД 7% ГОДОВЫХ, ПОЛУЧЕННЫЙ СЕМЬЕЙ ИВАНОВЫХ ЗА 5 ЛЕТ

$$S = S_0 (1 + P/100)^n$$

S — конечная сумма

S₀ — начальная сумма вклада

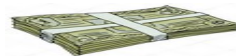
P — процентная ставка по вкладу

N — количество периодов (лет, месяцев)

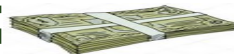


ЗАДАНИЕ 7.

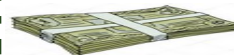
ПРЕДЛОЖИТЕ ВАРИАНТЫ ВЛОЖЕНИЙ ДЛЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ ИВАНОВЫХ



Blank box for investment options.



Blank box for investment options.



Blank box for investment options.

БАНКОВСКИЕ КАРТЫ

ЗАДАНИЕ 1.

ЗАПИШИТЕ ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

ПРЕИМУЩЕСТВА

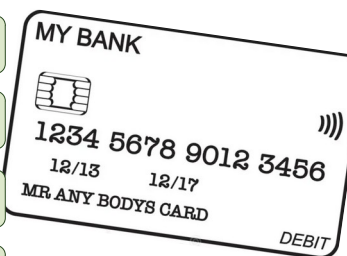
Удобство платежей

В случае потери можно заблокировать

НЕДОСТАТКИ

Не все магазины принимают карты

Атаки мошенников



ЗАДАНИЕ 2.

РАСПРЕДЕЛИТЕ ЗНАЧЕНИЯ АТРИБУТОВ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

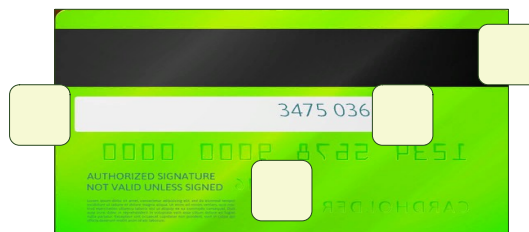
НАЗВАНИЯ АТРИБУТОВ:

1. Название банка
2. Логотип платежной системы
3. Голограмма
4. Срок действия
5. Имя владельца
6. Номер
7. Магнитная полоса
8. CVV/CVC код
9. Панель для подписи
10. Чип
11. Данные банка

ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА



ОБОРОТНАЯ СТОРОНА



ЗАДАНИЕ 3.

КАКИЕ ДАННЫЕ КАРТЫ МОЖНО ДАВАТЬ ПОСТОРОННИМ, КАКИЕ НЕЛЬЗЯ?

МОЖНО



НЕЛЬЗЯ

ЗАДАНИЕ 4.



РАСПРЕДЕЛИТЕ ОСОБЕННОСТИ БАНКОВСКИХ КАРТ
КРЕДИТНАЯ КАРТА

1. ХРАНЕНИЕ ЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЕРЖАТЕЛЯ

2. ХРАНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ БАНКОМ В КРЕДИТ

3. УСТАНОВЛИВАЕТСЯ ОПРЕДЕЛЕННЫЙ КРЕДИТНЫЙ ЛИМИТ

4. ИСПОЛЬЗУЮТ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАРПЛАТЫ, ПЕНСИИ, СТИПЕНДИИ

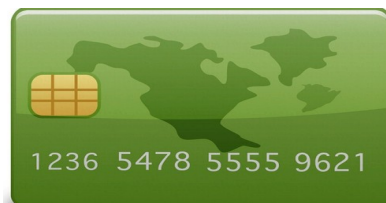
5. ЛЬГОТНЫЙ БЕСПРОЦЕНТНЫЙ ПЕРИОД

6. НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОМ



ОТВЕТ:

ДЕБЕТОВАЯ КАРТА



ОТВЕТ:

ЗАДАНИЕ 5.



ЗАПИШИТЕ ТЕРМИНЫ, СООТВЕТСТВУЮЩИЕ ИЛЛЮСТРАЦИЯМ



ОТВЕТ:



Оформление карты



Покупки



Зачисление части стоимости оплаченной покупки

ОТВЕТ:



ЗАДАНИЕ 6.

СФОРМУЛИРУЙТЕ ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ КАРТОЙ

До подписания кредитного договора внимательно изучите условия

ОБВЕДИТЕ СМАЙЛИК ВАШЕГО НАСТРОЕНИЯ



ОТМЕТЬТЕ!
ПОЛЕЗНОЕ ЗАДАНИЕ



ИНФОРМАЦИЯ ОКАЗАЛАСЬ НЕИНТЕРЕСНОЙ

ОСТОРОЖНО! МОШЕННИКИ!

ЗАДАНИЕ 1.



ЗАПИШИТЕ ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Распишитесь на обратной стороне

Не сообщайте никому пароли, пин-код, CVC-код

Запомните пин - код



Закрывайте пин-код рукой

Не забывайте банковские карты

Не передавайте и не давайте карту чужим

ЗАДАНИЕ 2.



ОТМЕТЬТЕ ПРИЗНАКИ ТЕЛЕФОННОГО МОШЕННИКА

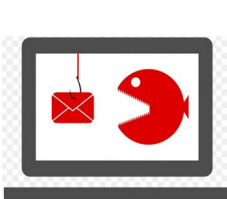


- Вас просят назвать номер, пин-код, CVC - код карты
- У вас выманивают паспортные данные
- На вас пытаются давить или пытаются заставить принять быстрое решение
- Обещают некие выплаты, подарки, призы



ЗАДАНИЕ 3.

СОБЕРИТЕ ИЗ БУКВ НАЗВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО ВИДА МОШЕННИЧЕСТВА



Ф Н Ш
 И Г И

ОТВЕТ: _____

Сообщения электронной почты, отправленные преступниками, чтобы обманом вынудить вас посетить поддельные веб-узлы и предоставить личные сведения

ЗАДАНИЕ 4.

РАСПРЕДЕЛИТЕ ПРИЗНАКИ СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ МОШЕННИЧЕСТВА
СКИММИНГ

1. НА КАРТОПРИЕМНИК УСТАНОВЛИВАЮТ СПЕЦИАЛЬНОЕ УСТРОЙСТВО

2. ПЕРЕХВАТ ДАННЫХ МОШЕННИКАМИ В ОБЩЕСТВЕННЫХ МЕСТАХ

3. УСТРОЙСТВО СЧИТЫВАЕТ ДАННЫЕ С МАГНИТНОЙ ПОЛОСЫ КАРТЫ

4. МОШЕННИКИ ДЕЛАЮТ ДУБЛИКАТ КАРТЫ

5. ИСПОЛЬЗУЕТСЯ ДЛЯ ПЕРЕХВАТА ДАННЫХ КОМПЬЮТЕРНАЯ ПРОГРАММА

6. МОШЕННИКИ ЗАИНТЕРЕСОВАНЫ В ПАРОЛЯХ И УЧЕТНЫХ ДАННЫХ



ОТВЕТ:

СНИФФЕРИНГ



ОТВЕТ:

ЗАДАНИЕ 5.

ПРИМИТЕ ВЕРНОЕ РЕШЕНИЕ 

Вам пришло сообщение от близкого человека, в котором он просит о помощи. Он просит перевести на данный номер определенную сумму.



Вам позвонил сотрудник банка и сообщил, что ваша карта заблокирована. Для разблокировки необходим пин-код карты и личные данные.

ОТВЕТ:



ОТВЕТ:



ЗАДАНИЕ 6.

СОСТАВЬТЕ НАДЕЖНЫЙ ПАРОЛЬ



ИСПОЛЬЗУЙТЕ ЛАТИНСКИЙ АЛФАВИТ



ЗАГЛАВНЫЕ И СТРОЧНЫЕ БУКВЫ, ЦИФРЫ



СИМВОЛЫ И ЗНАКИ ПРЕПИНАНИЯ



8 И БОЛЕЕ БУКВ, ЗНАКОВ И СИМВОЛОВ

МОЙ
ПАРОЛЬ

ОБВЕДИТЕ СМАЙЛИК
ВАШЕГО НАСТРОЕНИЯ



ГРАМОТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬ

ЗАДАНИЕ 1.

ПРЕДСТАВЬТЕ, ЧТО У ВАС ЕСТЬ 1000 РУБЛЕЙ НА КАРМАННЫЕ РАСХОДЫ.
КАК ВЫ РАСПОРЯДИТЕСЬ ДАННОЙ СУММОЙ?





ЗАДАНИЕ 2.



ВОССТАНОВИТЕ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ
ПОКУПАТЕЛЯ В МАГАЗИНЕ

- ИЗУЧИТЬ АССОРТИМЕНТ И ЦЕНЫ
- ВЫБРАТЬ ПОДХОДЯЩИЙ ТОВАР
- ОПЛАТИТЬ ТОВАР
- ИЗУЧИТЬ СОСТАВ ПРОДУКТА И ПРОТИВОПОКАЗАНИЯ
- ИЗУЧИТЬ ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ТОВАРОМ
- ПРОВЕРИТЬ СРОК ГОДНОСТИ ТОВАРА



ЗАДАНИЕ 3.

КАКИЕ УЛОВКИ МАГАЗИНОВ ИЗОБРАЖЕНЫ НА ИЛЛЮСТРАЦИЯХ?



ОТВЕТ:



ОТВЕТ:



ЗАДАНИЕ 4.

КАКИЕ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЯ БЫЛИ НАРУШЕНЫ?

- ПРАВО НА ИНФОРМАЦИЮ О ТОВАРЕ
- ПРАВО НА КАЧЕСТВЕННЫЙ ТОВАР
- ПРАВО НА КОМПЕНСАЦИЮ ВРЕДА
- ПРАВО НА БЕЗОПАСНЫЙ ТОВАР
- ПРАВО НА ВЫБОР

Потребитель приобрел зеркало. Он предупредил продавца о том, что покупает зеркало для ванной комнаты. зеркало повесили, но через месяц на нем образовались пятна, т. к. данное зеркало не предназначено для использования во влажном помещении.



ЗАДАНИЕ 5.

КАКОЙ ИНФОРМАЦИИ О СОСТАВЕ ТОВАРА НЕТ НА ЭТИКЕТКЕ?



МАЙОНЕЗ
Легкий

ОТВЕТ:

Состав: вода, растительное масло рафинированное дезодорированное, крахмал, яичный желток, сахар, соль, уксусная кислота, регулятор кислотности - молочная кислота, краситель-бета-каротин.

Пищевая ценность на 100 г. продукта:
жиры — 25 г / белки - 0,8 г / углеводы — 6,5 г.

Изготовитель: ООО



ЗАДАНИЕ 6.

ПРИВЕДИТЕ АРГУМЕНТЫ «ЗА» И «ПРОТИВ»
«ПРЕДМЕТЫ РОСКОШИ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ АТТРИБУТ БОГАТЫХ ЛЮДЕЙ»









ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

ЗАДАНИЕ 1.

ПРИВЕДИТЕ АРГУМЕНТЫ «ЗА» И «ПРОТИВ»
«НАКОПИТЬ ДЕНЬГИ МОЖНО, ТОЛЬКО ПОСТАВИВ ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ»











ЗАДАНИЕ 2.

СООТНЕСИТЕ ПОНЯТИЯ С ОПРЕДЕЛЕНИЯМИ

Часть полученного за некоторый период дохода, не потраченная на текущее потребление, а сохраненная и вложенная для использования в будущем.

Финансовые ресурсы, которые человек откладывает на обеспечение долгосрочных целей или на старость, когда он уже не сможет полноценно работать.



СБЕРЕЖЕНИЯ

НАКОПЛЕНИЯ



ЗАДАНИЕ 3.

РАСПРЕДЕЛИТЕ ПРИМЕРЫ ЦЕЛЕЙ

КРАТКОСРОЧНЫЕ

СРЕДНЕСРОЧНЫЕ

ДОЛГОСРОЧНЫЕ



РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД

ПЕНСИЯ

ОТПУСК

ОБУЧЕНИЕ

МАШИНА

ЖИЛЬЕ

РЕМОНТ

БИЗНЕС



ЗАДАНИЕ 4.

КАКОЙ СПОСОБ КОПИТЬ НАИБОЛЕЕ НАДЕЖНЫЙ?



ОТКЛАДЫВАТЬ 10% ОТ КАЖДОГО ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕГ

50% НА ОСНОВНЫЕ ТРАТЫ,
30% НА МЕНЕЕ НЕОБХОДИМОЕ,
20% НА СБЕРЕЖЕНИЯ

ОТКЛАДЫВАТЬ 50% ОТ КАЖДОГО ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕГ

ОБЪЯСНЕНИЕ:



ЗАДАНИЕ 5.

КТО СМОЖЕТ ОТКРЫТЬ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ САМОСТОЯТЕЛЬНО?



СЛАВА 13 ЛЕТ



ИВАН 18 ЛЕТ



МИША 16 ЛЕТ



ЗАДАНИЕ 6.

ПОСТАВЬТЕ ФИНАНСОВУЮ ЦЕЛЬ И СОСТАВЬТЕ ПЛАН ЕЕ ДОСТИЖЕНИЯ

МОЯ ФИНАНСОВАЯ ЦЕЛЬ



МОЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

ОБВЕДИТЕ СМАЙЛИК ВАШЕГО НАСТРОЕНИЯ



ОТМЕТЬТЕ!
ПОЛЕЗНОЕ ЗАДАНИЕ



ИНФОРМАЦИЯ ОКАЗАЛАСЬ НЕИНТЕРЕСНОЙ

Ответы «Семейный бюджет»:

1. Бюджет.

2. Доходы: заработная плата папы; заработная плата мамы; пенсия бабушки; стипендия Маши; детское пособие.

Расходы: продукты питания; коммунальные услуги и связь; хозяйственные товары; одежда; книги и игрушки; оплата музыкальной студии; досуг.

3. Сумма доходов — 90 тысяч 255 рублей в месяц; сумма расходов — 66 тысяч.

4. Обязательные: продукты питания;

коммунальные услуги и связь; хозяйственные товары; одежда.

Произвольные: книги и игрушки; оплата музыкальной студии; досуг.

К обязательным относятся: налоги, транспорт, кредиты, лекарства.

5. Накопления за месяц:

1 вариант: 90 тысяч 255 рублей — 66 тысяч — 10 тысяч = 14 тысяч 255 рублей.

Накопления за год: 14 тысяч 255 рублей \times 12 = 171 тысяча.

2 вариант: 10% от 90 тысячи 255 рублей — 9, 025 рублей.

Сумма расходов = 90 — 9, 025 = 80, 975 рублей.

Накопления за год: 9, 025 \times 12 = 108 тысяч 300 рублей.

Предпочтительней 2 вариант, т. к. сбережения заранее

Планируются: если этого не делать, то можно потратить все средства и остаться без запаса денег.

6. 1 вариант: 171 тысяча \times $(1 + 0, 07)^5 = 239$ тысяч 836 рублей.

2 вариант: 108, 3 \times $(1 + 0, 07)^5 =$

151 тысяча 620 рублей. (2 вариант более надежный).

7. Банковские вклады; драгоценные металлы; ценные бумаги; жилая и коммерческая недвижимость; иностранная валюта.

Ответы «Банковские карты»:

1. Преимущества: удобство платежей; в случае потери можно заблокировать; не надо с собой носить большие суммы денег; Некоторые банки устанавливают беспроцентный период по кредитным картам.

Недостатки: не все магазины принимают банковские карты; атаки мошенников; высокий процент кредитных карт; за снятие наличных может взиматься процент.

2. Лицевая сторона: 1. Название банка; 2. Логотип платежной системы; 3. Голограмма; 4. Срок действия; 5. Имя держателя; 6. Номер; 10. Чип.

Оборотная сторона: 7. Магнитная полоса; 8. CVV/CVC код; 9. Панель для подписи; 11. Данные банка.

3. Можно: номер из 16 цифр (тем, кому доверяете); название банка; логотип платежной системы.

Нельзя: CVC код; срок действия карты; код из СМС; пин — код карты для снятия наличных в банкомате; имя и фамилия владельца карты.

4. Кредитная карта: 2,3,5,6.

Дебетовая карта: 1,4.

5. 1. Овердрафт; 2. Кэшбэк.

6. До подписания кредитного договора внимательно изучите условия; Пользоваться средствами в льготный период;

Своевременно погашать долг;

Ежемесячный платеж должен быть не меньше минимального.

Ответы «Осторожно! Мошенники!»:

1. Прежде чем ввести пин-код, проверьте сумму покупки; Имейте контакты банка, выпустившего карту; Подключите услугу SMS — информирования для контроля операций; Во время оплаты не теряйте из видимости вашу карту.

2. Все варианты верны.

3. Фишинг.

4. Скимминг — 1,3,4; Снифферинг — 2,5,6.

5. Проигнорировать сообщение, перезвонить близкому человеку или человеку, находящемуся постоянно рядом с ним;

Не сообщать никаких данных, прекратить разговор, перезвонить в службу безопасности банка.

6. Пароль, соответствующий требованиям.

Ответы «Грамотный потребитель»:

1. 10 - 20% отложить в копилку, остальные распределить на 4 конверта и тратить каждую неделю только эту сумму.
 2. 1. Изучить ассортимент и цены. 2. Выбрать подходящий товар;
 3. Изучить состав продукта и противопоказания.
 4. Изучить правила пользования товаром.
 5. Проверить срок годности. 6. Оплатить товар.
3. Цена со скидкой может оказаться не самой выгодной;
Большая тележка — считается, что покупатель подсознательно хочет заполнить полупустую тележку, поэтому и купит больше.
4. Право на информацию о товаре, право на качественный товар, Право на компенсацию вреда.
 5. Отсутствуют калорийность, срок и условия хранения, масса продукта.
 6. Аргументы «ПРОТИВ»: Нельзя оценивать людей по их внешним признакам;
Дорогие вещи могут быть куплены в кредит, и финансового благополучия у человека нет.
Аргументы «ЗА»: Дорогие вещи нужны для поддержания имиджа. Дорогие вещи могут служить инвестициями, т. к. в будущем освобождают от постоянных дополнительных трат.

Ответы «Личные сбережения»:

1. Аргументы «ЗА»: Привычка откладывать возникает тогда, когда поставлена цель. Необходимо прописать цель, указать, каким способом начнете копить и какую сумму откладывать.

Аргументы «ПРОТИВ»: Если большая зарплата или высокая прибыль превышают затраты, то деньги автоматически накапливаются.

Человек разумно распределяет расходы, и у него остаются деньги, которые он потом копит.

2. Сбережения - Часть полученного за некоторый период дохода, не потраченная на текущее потребление, а сохраненная и вложенная для использования в будущем.

Накопления - Финансовые ресурсы, которые человек откладывает на обеспечение долгосрочных целей или на старость, когда он уже не сможет полноценно работать.

3. Краткосрочные — резервный фонд, отпуск, ремонт.

Среднесрочные — обучение, бизнес, машина, жилье.

Долгосрочные — пенсия.

4. Вариант зависит от уровня дохода — невысокие доходы — 10%; средние стабильные доходы — 20%, 50% - нереальный вариант для большинства уровней доходов.

5. До 14 лет — вклад открывают родители.

С 14 до 18 лет — вклад открывают несовершеннолетние с письменного согласия родителей.

С 18 лет совершеннолетние открывают вклад самостоятельно.

6. Финансовые цели для подростков:

1. Велосипед. 2. Книги. 3. Компьютер. 4. Новый сотовый телефон.

5. Частные уроки, дополнительное образование.

Финансовый план:

1. Оценить текущие доходы.

2. Составить план доходов и расходов.

3. Определить цель.

4. Выяснить, сколько откладывать в месяц на осуществление плана.

5. Определить время осуществления плана.

6. Корректировка плана.

7. Начать копить на свою цель.