**Задание для группы 20**

**По дисциплине «Основы финансовой грамотности»**

Выполните практическое задание, запишите в своих тетрадях решение. Вариант выберите самостоятельно. В конце работы имеются ответы. Не переписывайте их. Постарайтесь решить задание самостоятельно, а потом сверить с ответами.

Вариант 1.

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика;

б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

в) запрет на досрочное закрытие вклада;

г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

2.Какой из нижеприведённых вкладов может принести вкладчику наибольший доход?

а) до востребования;

б) срочный;

в) условный;

г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

3.Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?

а) простые проценты;

б) сложные проценты;

в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

4. Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наимено-вание | Частичное  снятие | Пополне-ние | Минималь-ная сумма, руб. | Минималь­  ный срок | Максимальный % годовых | Капитализация |
| Сберега-тельный  сертификат | - | - | 10 000 | 91 день | 9,3 | Нет |
| «Сохраняй» | - | - | 1 000 | 1 мес. | 7,5 | Нет |
| «Пополняй» | - | + | 1 000 | 3 мес. | 6,75 | Да |
| «Управляй» | + | + | 30 000 | 3 мес. | 6,25 | Да |
| «Подари  жизнь» | - | - | 10 000 | 1 год | 6,25 | Да |
| Сберегательный счёт | + | + | - | - | 2.00 | Да |

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

4.1. Мария Александровна хочет накопить деньги на покупку квартиры. Часть суммы в размере 300 000 руб. она хотела бы разместить в виде вклада. Покупку квартиры Мария Александровна планирует осуществить через 3 года. В течение всего срока клиентка хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы. Посоветуйте Марии Александровне лучший вариант вложения средств. Какую сумму она получит после закрытия вклада?

4.2. Виктор учится в вузе города Волгограда и ежемесячно получает от родителей сумму в размере 20 тыс. руб. на текущие расходы и оплату квартиры. Виктор хотел бы открыть депозит, на котором он мог бы хранить поступающие от родителей деньги, используя их постепенно, по мере необходимости. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать открыть Виктору?

4.3. Надежда Васильевна открыла вклад «Пополняй» на сумму 10 000 рублей. Какой доход получила Надежда Васильевна в виде процента по вкладу через 3 месяца? Насколько грамотным был выбор клиента?

4.4. Какой вид вклада вы выберите, если у вас есть 7 000 руб, вы планируете воспользоваться всей полученной суммой не раньше, чем через 3 года?

Вариант 2.

1. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?

а) до востребования;

б) срочный;

в) условный;

г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

2. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

а) возврат денежных средств в срок, установленный договором банковского вклада;

б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

в) запрет на досрочное закрытие вклада;

г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

3. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

а) только в случае повышения размера % ставки;

б) только в случае снижения % ставки;

в) в любом случае;

г) такого права у коммерческого банка нет.

4. Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наимено-вание | Частичное  снятие | Пополне-ние | Минималь-ная сумма, руб. | Минималь­  ный срок | Максимальный про-цент годо-вых, % | Капитализация |
| Сберега-тельный  сертификат | - | - | 10 000 | 91 день | 9,3 | Нет |
| «Сохраняй» | - | - | 1 000 | 1 мес. | 7,5 | Нет |
| «Пополняй» | - | + | 1 000 | 3 мес. | 6,75 | Да |
| «Управляй» | + | + | 30 000 | 3 мес. | 6,25 | Да |
| «Подари  жизнь» | - | - | 10 000 | 1 год | 6,25 | Да |
| Сберегательный счёт | + | + | - | - | 2.00 | Да |

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

4.1. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу? Какую сумму он подарит дочери?

4.2. Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения - ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?

4.3. Иван Иванович открыл вклад «Сохраняй» на сумму 35 000 руб. Через полгода Иван Иванович закрыл вклад. Какой доход он получил в виде процента по вкладу? Насколько грамотным был выбор клиента?

4.4. Какой вклад предпочтительней, если у вас есть 7 000 руб, вы планируете воспользоваться всей полученной суммой не раньше, чем через 3 года?

Ответы:

Вариант 1.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| а | б | б |

4.1. Сберегательный сертификат – за 3 года примерно 395276, может измениться ставка, сертификат не подлежит страхованию

С учетом всех рисков сберегательных сертификатов, лучше воспользоваться вкладом «Пополняй» с регулярной пролонгацией в течение 3 лет.

4.2. Сберегательный счет

4.3. Правильнее выбрать вклад «Управляй».

Вариант 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| а | а | г |

4.1. «Подари жизнь».

4.2. «Сохраняй»

4.3. «Пополняй»

Расчет процента по вкладу без капитализации %



