



Комплексная программа Свердловской области  
«Старшее поколение»  
Рабочая тетрадь для слушателей «Школ пожилого возраста»

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



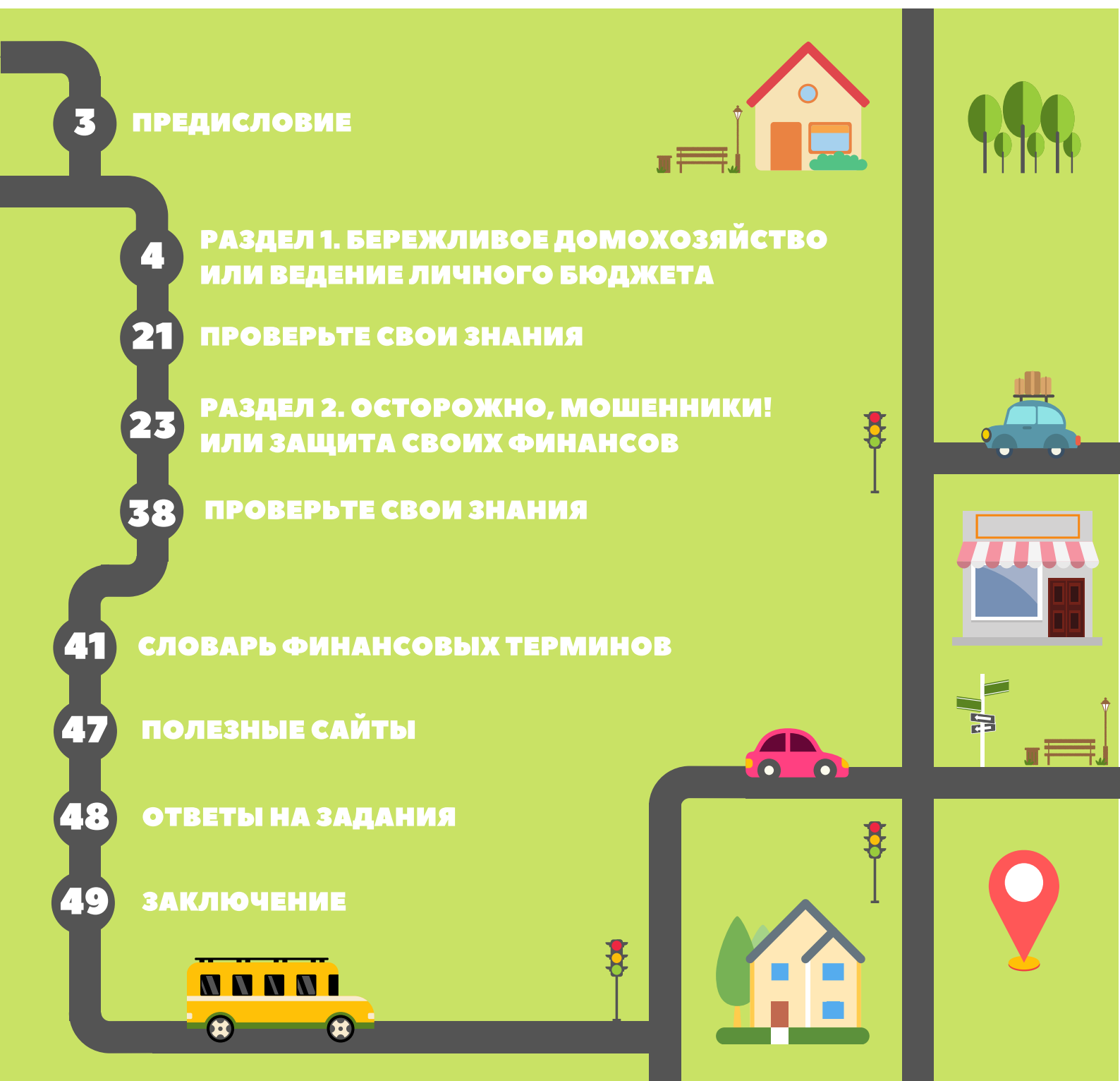
**РЦФГ**  
Региональный центр  
финансовой грамотности



СОСТАВИТЕЛИ: ЧУДИНОВСКИХ М.В. ОВСЯННИКОВА Е.Ю.

ЕКАТЕРИНБУРГ, 2020

# СОДЕРЖАНИЕ



**3** ПРЕДИСЛОВИЕ

**4** РАЗДЕЛ 1. БЕРЕЖЛИВОЕ ДОМОХОЗЯЙСТВО  
ИЛИ ВЕДЕНИЕ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА

**21** ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ

**23** РАЗДЕЛ 2. ОСТОРОЖНО, МОШЕННИКИ!  
ИЛИ ЗАЩИТА СВОИХ ФИНАНСОВ

**38** ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ

**41** СЛОВАРЬ ФИНАНСОВЫХ ТЕРМИНОВ

**47** ПОЛЕЗНЫЕ САЙТЫ

**48** ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

**49** ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## СИМВОЛЫ В ТЕКСТЕ



Полезная  
информация



Вопрос для  
обсуждения



Игровое  
задание



Тестовое  
задание



Ответы на  
задания



# ПРЕДИСЛОВИЕ

Уважаемый читатель! Перед вами рабочая тетрадь, в которой собрано много полезных заданий. Они позволят вам улучшить финансовое положение вашей семьи. Мы готовили этот материал с большой любовью и уважением к старшему поколению.

**Рабочая тетрадь** – это совместный проект Регионального центра финансовой грамотности и Организационно-методического центра социальной помощи, созданный при поддержке Министерства социальной политики Свердловской области в рамках Школы пожилого возраста. Содержание включает две темы, которые очень актуальны сегодня - «Бережливое домохозяйство или ведение личного бюджета» и «Осторожно, мошенники или защита своих финансов». Несомненно, вы накопили большой жизненный опыт и готовы поделиться им с вашими детьми, внуками.

Мы предлагаем использовать эту книгу для вашего совместного досуга. Сыграйте в игру, решите кроссворд, разгадайте ребусы, обсудите с вашими близкими предлагаемые вам вопросы. В конце пособия представлены тесты для самопроверки, а также краткий словарь финансовых терминов. Мы очень старались сделать это пособие красочным, интересным и современным.

## АВТОРЫ-СОСТАВИТЕЛИ



### **Овсянникова Елена Юрьевна**

Руководитель Регионального центра финансовой грамотности по Свердловской области



### **Чудиновских Марина Вячеславовна**

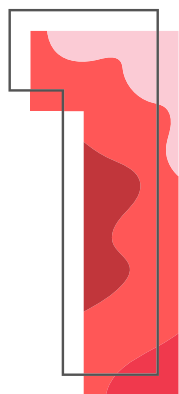
Кандидат юридических наук, доцент кафедры публичного права Уральского государственного экономического университета



### **Чудиновских Юлия Павловна**

Волонтер Регионального центра по финансовой грамотности, дизайнер





# **БЕРЕЖЛИВОЕ ДОМОХОЗЯЙСТВО ИЛИ ВЕДЕНИЕ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА**



# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ ПЕНСИОНЕРА



**Финансовая грамотность** — это совокупность знаний, навыков и установок в сфере финансового поведения человека, ведущих к улучшению благосостояния и повышению качества жизни.

На более высоком уровне она также включает в себя взаимодействие с банками и кредитными организациями, использование эффективных денежных инструментов, трезвую оценку экономического положения своего региона и всей страны. Владение основами финансовой грамотности позволяет ставить реалистичные цели и уверенно идти к их достижению, даже если вы уже на пенсии.

Отсутствие финансовой грамотности может привести к принятию неразумных финансовых решений, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на финансовое состояние человека и даже загнать его в долговую яму. Можно с уверенностью утверждать, что знание основ финансовой грамотности способствует повышению качества жизни и положительно влияет на благополучие людей.



**Цель изучения темы** – выработать навыки планирования семейного бюджета и ведения бережливого хозяйства.

Выполнив предложенные задания, вы:

1. узнаете новые финансовые термины;
2. научитесь составлять бюджет;
3. узнаете, как использовать бонусы по банковским картам
4. определите способы передачи семейных ценностей по наследству.



# САМОДИАГНОСТИКА



## ЗАДАНИЕ 1

Для начала проведите самодиагностику, и определите, какие сферы вам хорошо знакомы, а какие пока вызывают у вас вопросы.



Не знаю и  
не умею



Знаю, но  
не умею



Знаю, но хочу  
знать больше



Знаю  
и умею

Составлять  
бюджет семьи

☐☐☐☐

Повышать доходы

☐☐☐☐

Оптимизировать  
расходы

☐☐☐☐

Распознавать  
мошенников

☐☐☐☐

## ЗАДАНИЕ 2

Мир финансов очень разнообразен. С какими его элементами (банки, страхование, рынок ценных бумаг, вклады, карты и т.д.) вы встречаетесь чаще всего?

---

---

---

---

---

---

---

# ПЛАНИРУЕМ БЮДЖЕТ



Отчет семьи о доходах и расходах составляется за какой-либо период времени (год, квартал, месяц и т.д.) для того, чтобы определить, каким количеством финансовых ресурсов (денежных средств), которые могут быть использованы для достижения финансовых целей, располагает домохозяйство.

Рассмотрим пример. Дедушка с бабушкой хотят подарить на день рождения внуку телефон, который стоит 15 тыс. руб. Доходы и расходы выглядят следующим образом.

ПОКАЗАТЕЛЬ	СУММА, ТЫС. РУБ.
<b>ДОХОДЫ</b>	
Пенсия бабушки	15
Пенсия дедушки	20
Проценты по вкладам	5
Субсидия за коммунальные услуги	2
<b>Итого</b>	<b>42</b>
<hr/>	
<b>РАСХОДЫ</b>	
Коммунальные платежи	5
Связь, транспорт	1
Питание	20
Лекарства	5
Прочие расходы	3
<b>Итого</b>	<b>34</b>
<hr/>	
<b>ФОНД НАКОПЛЕНИЯ - 8 ТЫС. РУБ.</b>	

В данном случае на телефон можно накопить примерно за 2 месяца.

## ЗАДАНИЕ 3



Заполните таблицу доходов и расходов на примере вашей семьи за 1 месяц. Расходы лучше указать укрупненно (на питание, медицину, коммунальные услуги и пр.)

ПОКАЗАТЕЛЬ	СУММА, ТЫС. РУБ.
------------	------------------

### ДОХОДЫ


Итого

### РАСХОДЫ


Итого

## ЗАДАНИЕ 4



Чего в этом месяце оказалось больше - доходов или расходов? Почему?




# ДОХОДЫ И РАСХОДЫ



Семейный бюджет состоит из доходов и расходов.

При положительном сальдо доходы больше расходов (наилучшая, но, к сожалению, редкая в реальной жизни ситуация), такой бюджет называется профицитным. В этом случае ваша семья может делать сбережения.



При отрицательном сальдо доходы меньше расходов (самая распространенная ситуация в нашей повседневной жизни), такой бюджет называется дефицитным. Для покрытия дефицита семья вынуждена брать кредиты или продавать часть имущества.



При условии равновесия доходы равны расходам (это тот минимум, к которому мы должны стремиться в повседневной жизни) бюджет называется сбалансированным. Он демонстрирует ситуацию, когда доходов семьи хватает равно на покрытие всех её повседневных расходов.



## ЗАДАНИЕ 5



Подумайте, насколько сбалансированным является бюджет вашей семьи? Он профицитный, дефицитный или сбалансированный? Ответ запишите

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

# ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ

**Доходы** – это все те средства, которые поступают в ваш бюджет за исключением займов. В советское время основным источником доходов работающего населения была **заработная плата**, а у пенсионеров – **пенсия**. В настоящее время доходы могут формироваться за счет различных источников.

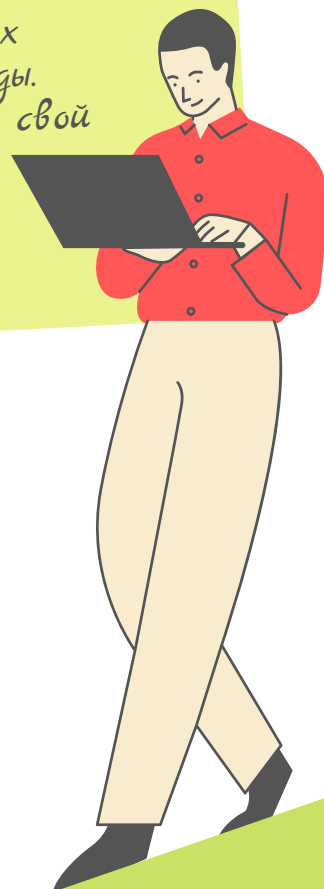
## ЗАДАНИЕ 6



Перед вами две истории. Внимательно их прочитайте и выпишите источники доходов. Если вам встретились незнакомые слова, посмотрите их значение в словаре.

До 30 лет я работал дизайнером в крупной компании и получал заработную плату. Со временем я понял, что хочу работать на себя. Я зарегистрировался в качестве предпринимателя. Теперь я сам несу ответственность за сделки с клиентами и плачу налоги. Первое время я испытывал материальные трудности, мне пришлось взять кредит, но со временем у меня появилась постоянная клиентская база. Я заключаю договоры на оформление вывесок, изготовление сувениров и рекламы. Часть свободных средств я вкладываю в акции и получаю дивиденды. Недавно мне потребовалось обновить оборудование, свой старый фотоаппарат я продал на Avito.

Аван, 37 лет. Фрилансер.



По словам Татьяны, у неё огромный жизненный опыт. Она воспитала двух сыновей и сейчас много времени уделяет внукам. Татьяна Владимировна работала в службе соцзащиты. Сейчас Татьяна получает пенсию 14 тысяч рублей, подрабатывает швеей. Чтобы сократить свою бюджет, Татьяна пользуется акциями для пенсионеров, получает субсидии и использует другие возможности сэкономить. Свою задачу она видит в том, чтобы помочь разобраться с семейным бюджетом тем людям, которым вечно не хватает денег. Ведь даже обладая весьма скромными доходами, можно находить средства на вкусные и полезные продукты, спорт и здоровье. Татьяну Владимировну очень радуют дети, они стараются ей помогать, например, на день рождения они подарили ей новый телефон.

Татьяна Владимировна, 63 года, пенсионерка





## ЗАДАНИЕ 7



А теперь попробуйте написать свою личную историю. Кем вы работали, может быть, вы продолжаете работать сейчас? Дайте советы другим пенсионерам о том, как найти дополнительные источники доходов.

---

---

---

---

---

---

---

## ЗАДАНИЕ 8



Дайте советы другим пенсионерам о том, как найти дополнительные источники доходов.

**СОВЕТ №1**

**СОВЕТ №2**

**СОВЕТ №3**

**СОВЕТ №4**

# ОПТИМИЗИРУЕМ РАСХОДЫ



Экономный человек не только бережливо расходует ресурсы, заботливо относится к материальным и духовным благам, но и принимает эффективные финансовые решения. Именно бережливость помогает путем сохранения малого достичь большего.

## ЗАДАНИЕ 9



В этом квадрате спрятано несколько видов расходов семейного бюджета. Найдите их.

Л	Й	Ш	Н	В	Х	О	Т	П	К
Е	О	Д	Б	О	Й	А	Р	Р	В
К	Д	Р	Е	Б	У	Д	А	О	А
А	Е	Е	Н	У	К	П	Н	Д	Р
Р	Ж	М	З	В	Н	Г	С	У	Т
С	Д	О	И	Ь	И	К	П	К	П
Т	А	Н	Н	М	Г	У	О	Т	Л
В	Д	А	Ч	А	И	Ъ	Р	Ы	А
А	Н	А	Л	О	Г	И	Т	Х	Т
П	Я	К	О	Т	Д	Ы	Х	Ю	А

# МЕТОДЫ ЭКОНОМИИ ПО СТАТЬЯМ РАСХОДОВ



## ЕДА



Замещение дорогих продуктов дешевыми, отказ от полуфабрикатов в пользу домашней еды, использование скидок



## ОДЕЖДА И ОБУВЬ

Покупка в конце сезона со скидками, шитье, вязание



## НАЛОГИ

Получение льгот



## ТРАНСПОРТ

Покупка проездных, оптимизация маршрутов, получение скидок на бензин



## ОТДЫХ

Поездки в «несезон». Посещение бесплатных мероприятий в центрах социального обслуживания



## СВЯЗЬ

Выбор оптимального тарифа



## КНИГИ

Использование библиотек и интернета



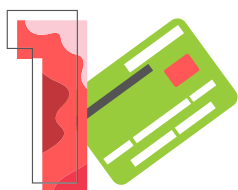
## КВАРТПЛАТА

Получение субсидий

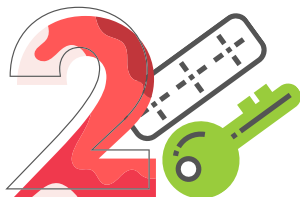


# ИСПОЛЬЗУЕМ БОНУСЫ

Наверное, из рекламы вы часто слышали о том, что при расчетах картой можно получить **бонус** или **кэшбэк**. Если у вас есть банковская карта, вы тоже можете получать эти бонусы. Рассмотрим в качестве примера бонусную программу Спасибо от Сбербанка. Самый простой способ стать участником программы - оформить ее через банкомат в офисах Сбербанка. Следуйте нашим инструкциям:



Вставьте или приложите карту в банкомат/терминал



Введите свой ПИН-код



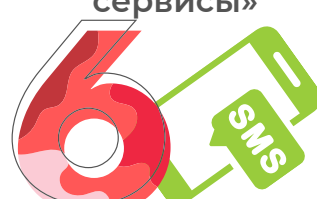
В главном меню выберите раздел «Информация и сервисы»



Далее выберите «Бонусная программа»



Введите номер мобильного телефона и подтвердите согласие с правилами программы



Получите СМС с паролем для связи с контакт-центром программы

В дальнейшем при расчете картой на ней будут накапливаться бонусы, которые вы сможете потратить на другие покупки. Например, при покупке продуктов в магазинах «Пятерочка», бонусы составят 0,5% от покупки. Вы скажете, это немного. Но в финансовых делах мелочей не бывает.

## ЗАДАНИЕ 10



Давайте посчитаем. Допустим, ежемесячно вы тратите на продукты 8000 руб. За год это уже 96 000 руб. Бонусы спасибо составят 480 руб. Накопив эти бонусы, вы сможете оплатить ими одну из покупок. Давайте вместе подумаем, что можно купить на 480 рублей. Составьте перечень покупок.

---

---

---

---

---

# СОХРАНЯЕМ СЕМЕЙНЫЕ ЦЕННОСТИ



Для многих пенсионеров возникают вопросы, связанные с распоряжением имуществом. Рассмотрим наиболее важные моменты. В наследственных делах многое решает завещание. Если владелец имущества решил самостоятельно распределить свои активы среди близких, он может составить и заверить завещание у нотариуса.

Иногда наследников указывают в договоре с финансовой организацией. Например, человек в страховом полисе можно указать получателя денег, которому компания должна выплатить страховую сумму в случае смерти застрахованного.

Когда клиент открывает в банке вклад или счет, он имеет право оставить завещательное распоряжение. В нем прописывается, кто получит доступ к деньгам в случае смерти владельца. Завещательное распоряжение имеет такую же силу, как и завещание. Но оно касается только конкретного вклада или счета, и его не нужно заверять у нотариуса.

Если между завещанием и завещательным распоряжением есть противоречия, действует тот документ, который был оформлен последним. Например, дедушка вписал в завещательное распоряжение на свой вклад внука Сашу, а затем оформил завещание у нотариуса и в нем указал наследником этого же вклада внучку Наташу. Поскольку завещательное распоряжение было написано раньше, оно автоматически станет недействительным. Вклад получит Наташа.

Если человек не оставил никаких указаний ни в завещании, ни в договоре, ни в завещательном распоряжении, наследство делится по закону — в порядке очереди по степени родства. Первая очередь — родители и дети, супруг или супруга. Вторая — сестры и братья, бабушки и дедушки. Всего очередей семь. При этом супруг или супруга обычно имеет право на половину имущества, в том числе денег на банковском счете и ценных бумаг.

## ЗАДАНИЕ 11



Как вы считаете, нужно ли составлять завещание? Поясните свое мнение.

---

---

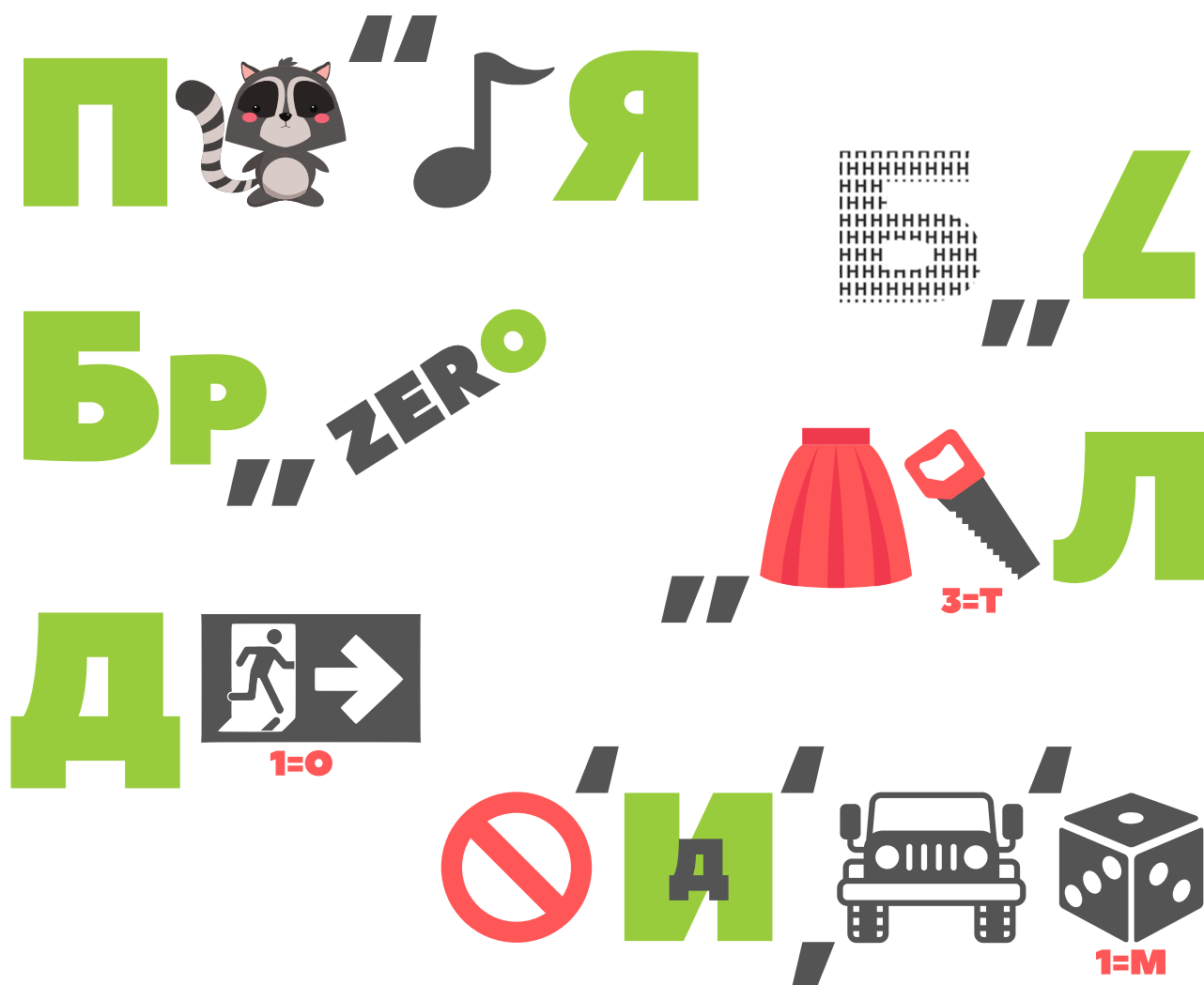
---

# СОХРАНЯЕМ ОСТРОТУ УМА



Для того, чтобы на долгие годы сохранить острый ум, рекомендуем вам разгадывать кроссворды, решать ребусы, учить стихи. Для разминки предлагаем вам несколько интересных заданий.

## ЗАДАНИЕ 12



## ЗАДАНИЕ 13



Попробуйте сами составить ребусы.

Облигация

Дисконт

Залог

# ДОЛГИ И НАСЛЕДСТВО



Кроме квартиры, дачи, денег, ценных бумаг и прочего имущества наследники принимают на себя долги умершего или их часть. Узнать о долгах можно из кредитной истории. Кредитную историю может запросить нотариус. Наследникам придется выплачивать:



Банковские кредиты,  
займы



Долги по коммунальным  
платежам



Долги по налогам

Причем, надо будет вернуть не только основной долг, но и проценты, штрафы и пени, которые начислили к моменту смерти наследодателя. Кредитор обязан зафиксировать размер штрафов на день смерти человека. И не может начислять новые неустойки до момента, пока кто-то не примет наследство заемщика вместе с его долгами.

Каждый из наследников отвечает по долгам умершего только в пределах стоимости полученного им имущества. Например, банк требует от вас погасить остаток долга по кредиту вашего близкого — 500 тыс. рублей. А ваша доля наследства оценивается в 300 тыс. рублей. Лучше сразу сообщить об этом банку — и он переадресует свои требования вернуть 200 тыс. рублей другим наследникам (если они есть). Если задолженность больше, чем суммарная стоимость наследства, кредитор просто списывает остаток долга.

По каждому виду обязательств есть своя исковая давность. В частности, срок взыскания задолженности по кредитам, займам, налогам и платежам за ЖКХ составляет 3 года. Например, если умерший не платил за квартиру пять лет, управляющая компания дома сможет через суд взыскать с наследников задолженность только за последние три года.

# КЕЙС «НАСЛЕДСТВО ПАДИШАХА»

## ЗАДАНИЕ 14



Эту интересную задачу вы можете решить сами либо вместе с внуками

Один падишах, отправляясь на войну и оставляя на попечение родственников находящуюся "на сносях" жену, повелел:

*Если Аллаху будет угодно прибрать меня на небеса, то разделить мое имущество следующим образом:*

- если родится сын, то  $\frac{2}{3}$  должно достаться сыну, а  $\frac{1}{3}$  - жене
- если родится дочь, то  $\frac{2}{3}$  должно достаться жене, а  $\frac{1}{3}$  дочери



Падишах погиб в боях, а через некоторое время его жена родила двойню: сына и дочь.

Как подданным разделить имущество падишаха чтобы в точности исполнить его последнюю волю?

---

---

---

---

---

---

---

---

## ЗАДАНИЕ 15



- 1.** Валюта Российской Федерации
- 2.** Доходы и расходы определенной семьи
- 3.** Официальный документ, содержащий распоряжение об имуществе на случай смерти
- 4.** Разность между поступлениями и расходами за определенный промежуток времени
- 5.** Часть прибыли акционерного общества
- 6.** Предоставление денег в долг на условиях возвратности и платности
- 7.** Финансовая несостоятельность
- 8.** Денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги
- 9.** Отказ от выплаты процентов или основного долга по долговым обязательствам
- 10.** Повышение общего уровня цен на товары и услуги
- 11.** Превышение доходов над расходами
- 12.** Отсроченная скидка, возвращаемая клиенту по истечению периода, отведенного на обмен
- 13.** Денежные средства, которые организации или отдельные лица хранят в банке
- 14.** Денежное обеспечение, получаемое гражданами из общественных фондов потребления в старости, а также в случае болезни и потери трудоспособности
- 15.** Ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами
- 16.** Превышение расходов над доходами

# ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ

- 1.** При каком уровне доходов нужно планировать свой бюджет?
  - A. При доходах от 10 тыс. рублей
  - B. При доходах от 15 тыс. рублей
  - C. При доходах от 20 тыс. рублей
  - D. Независимо от уровня доходов
- 2.** Превышение доходов бюджета над его расходами, это:
  - A. Дефицит
  - B. Профицит
  - C. Дефолт
  - D. Резерв
- 3.** Кто из членов семьи вероятнее всего не имеет собственных доходов?
  - A. Папа
  - B. Мама
  - C. Бабушка
  - D. Ребенок – учащийся 5 класса
- 4.** Что относится к доходам семьи?
  - A. Квартплата
  - B. Покупка продуктов
  - C. Ремонт обуви
  - D. Пенсия
- 5.** Что относится к расходам семьи?
  - A. Субсидия
  - B. Стипендия
  - C. Погашение кредита
  - D. Пенсия
- 6.** Какие расходы трудно планировать заранее?
  - A. Расходы на питание
  - B. Расходы на оплату коммунальных услуг
  - C. Налог
  - D. Расходы на лечение
- 7.** Какой вид расходов относится к ежемесячным?
  - A. Поездка в отпуск
  - B. Расходы на оплату коммунальных услуг
  - C. Билеты в театр
  - D. Покупка пальто



- 8.** Какой вид доходов не относится к ежемесячным?
- A. Пенсия
  - B. Заработная плата
  - C. Стипендия
  - D. Премия
- 9.** Какой вид доходов получает владелец акций?
- A. Пай
  - B. Купон
  - C. Дивиденд
  - D. Кэшбек
- 10.** Какой вид доходов получает владелец облигаций?
- A. Пай
  - B. Купон
  - C. Дивиденд
  - D. Кэшбек
- 11.** Какой вид доходов может получить владелец банковской карты при совершении покупки?
- A. Пай
  - B. Купон
  - C. Дивиденд
  - D. Кэшбек
- 12.** Кто из указанных лиц не относится к наследникам первой очереди?
- A. Дети
  - B. Супруг
  - C. Внуки
  - D. Родители
- 13.** Что нужно уплатить при получении наследства?
- A. Госпошину
  - B. Налог на доходы физических лиц
  - C. Налог на имущество физических лиц
  - D. Ничего
- 14.** Кто удостоверяет подлинность завещания?
- A. Суд
  - B. Полиция
  - C. Нотариус
  - D. Банк
- 15.** Вы положили в банк 100 тыс. руб. на два года под 5% годовых. Сколько средств будет на вашем счете по окончании 2 года?
- A. 100 000 руб.
  - B. 105 000 руб.
  - C. 110 000 руб.
  - D. 110 250 руб.



## **ОСТОРОЖНО, МОШЕННИКИ! ИЛИ ЗАЩИТА СВОИХ ФИНАНСОВ**



# ОСТОРОЖНО, МОШЕННИКИ!



Списание денег со счета без ведома владельца, кража паролей и ПИН-кодов, легкий заработок в интернете и вклады под невероятные проценты, онлайн-казино — все это виды финансового мошенничества. Преступники будут спекулировать на ваших чувствах, обещать золотые горы, маскироваться под сотрудников банков или государственные организации, чтобы выманить деньги. Особенно часто на удочку мошенников попадают пенсионеры.

Приведем пример. Пожилые люди проводят немало времени в поликлиниках, больницах аптеках, чем пользуются мошенники. Как правило, подставной медик звонит пенсионеру и сообщает ужасную новость о результатах анализа. «Врач-спаситель» предлагает больному пройти дорогостоящий курс лечения, или приобрести у него чудо-средство, которое непременно вылечит человека. Естественно, речь идет о внушительной сумме денег, ради которой пожилой человек вынужден заложить ценные вещи или продать их. Например в Краснодаре в этом году пенсионерке продали 4 пачки обычного физраствора за 180 тысяч рублей!



**Цель изучения темы** – рассмотреть примеры финансового мошенничества и выработать навыки защиты от противоправных действий.

Выполнив предложенные задания, вы:

- 1.** узнаете новые финансовые термины
- 2.** научитесь распознавать финансовые пирамиды
- 3.** узнаете комментарии экспертов, которые позволят вам защитить себя и свои финансы
- 4.** сможете определить фальшивые деньги и защитить себя от опасности

# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ



Стремясь сохранить свои сбережения, многие пенсионеры попадают на удочку мошенников и вкладывают свои средства в финансовые пирамиды.



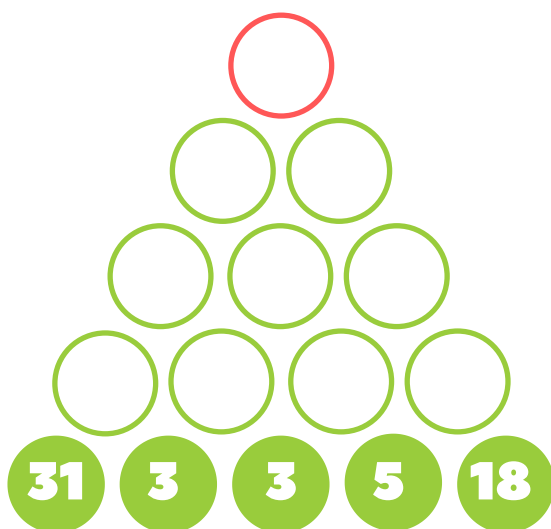
**Финансовая пирамида** — это такая модель получения дохода, где происходит перераспределение денежных средств от нижестоящих участников пирамиды к вышестоящим.

То есть верхушка пирамиды всегда получает больше, чем нижние звенья. Часто финансовые пирамиды маскируются под инвестиционные фонды и различные коммерческие проекты, которые якобы вкладывают ваши денежные средства в высокодоходные финансовые инструменты или «сверхприбыльные проекты».

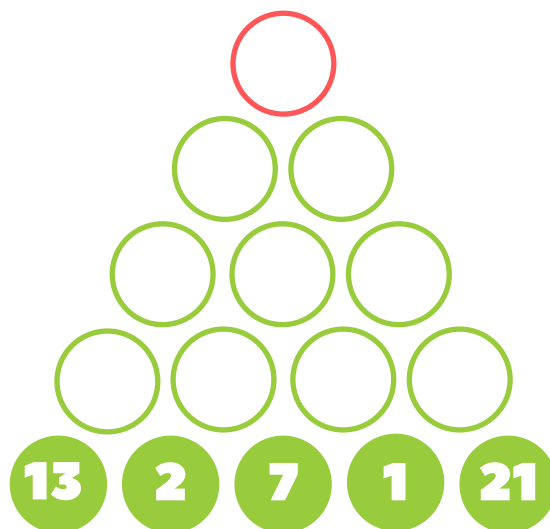
## ЗАДАНИЕ 1



Для того, чтобы понять, как устроена финансовая пирамида, начнем с такого задания. Иван и Петр организовали финансовую пирамиду, пообещав за год удвоить доход вкладчиков. Внимательно рассмотрите пример. В каждом ряду пирамиды сложите два соседних числа. Их сумму запишите в кружочки над ними. Заполните все кружочки каждой из пирамид. Последняя цифра показывает, сколько человек оказалось вовлечено в пирамиду. Кто вовлек в пирамиду больше участников – Иван или Петр?



ИВАН



ПЕТР

# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД ОТ БАНКА РОССИИ



обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень



гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг)



агрессивная реклама в средствах массовой информации, сети Интернет с обещанием высокой доходности



отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации



выплата денежных средств новым участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками ранее



отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов



нет точного определения деятельности организации



отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке/информации в реестрах Банка России



# КЕЙС «СОВЕТ ВНУКУ»



Бабушка спросила своего внука, почему он не хочет учиться в Университете. Внук ответил, что это очень долгий путь, сейчас есть много способов заработать и стать богатым. Его друзья инвестировали по 100 тыс. руб. в новый вид бизнеса, а через год им обещали выплатить 1 млн. руб. Для убедительности он показал вам вот эту рекламу:

СТАНДАРТ	ПРЕМИУМ	МАКСИМАЛЬНЫЙ
<b>50 %</b>	<b>70 %</b>	<b>100 %</b>
✓ Процент роста 50 %	✓ Процент роста 70 %	✓ Процент роста 100 %
✓ Вклад от 100 руб.	✓ Вклад от 30000 руб.	✓ Вклад от 50000 руб.
✓ Вывод через сутки	✓ Вывод через сутки	✓ Вывод через сутки
✓ С возвратом тела вклада	✓ С возвратом тела вклада	✓ С возвратом тела вклада
✓ Срок работы - постоянно	✓ Срок работы - постоянно	✓ Срок работы - постоянно
<a href="#">Создать вклад</a>	<a href="#">Создать вклад</a>	<a href="#">Создать вклад</a>

## ЗАДАНИЕ 2



Какие признаки финансовой пирамиды вы видите в этом примере?

---

---

---

## ЗАДАНИЕ 3



Дайте совет внуку.

---

---

---



# ФИНАНСОВЫЕ ТЕРМИНЫ



Мошенники очень часто используют сложные финансовые термины. Они оперируют непонятными словами. Они предлагают вам вложить деньги в «криптовалюту», «форекс», совершить выгодные инвестиции и обещают большой доход. Для того, чтобы разобраться в основных финансовых терминах, в конце рабочей тетради представлен словарь.

## ЗАДАНИЕ 4



Попробуйте сопоставить термин, расшифровку и иллюстрацию.



**БИТКОИН**

Возврат части стоимости покупки  
для поощрения покупателя



**ФОРЕКС**

Скидка



**ЛАЙФХАК**

Полезный совет



**КЭШБЭК**

Рынок, на котором совершаются  
сделки по продаже и покупке валют



**ДИСКОНТ**

Разновидность цифровой валюты

## ЗАДАНИЕ 5



Какие финансовые лайфхаки могут дать вам внуки? Спросите у них.

---

---

---

## ЗАДАНИЕ 6



Какие финансовые термины спрятались в этом квадрате?



## ЗАДАНИЕ 7



**Анаграмма** — беспорядочная перестановка букв в слове, которая создает другое слово. Разгадайте анаграммы и запишите ответы. Если какие-то слова вам не знакомы, загляните в словарь в конце рабочей тетради

**ПИИДРАМА**

**ОБМНА**

**ФСЕРОК**

**ЕОНШНВМТЕИЧСО**

**ТСТЕНСВВЕТНЬОТО**

**ИЬГЕДН**

# КЕЙС «ЗВОНОК ВНУКА»

## ЗАДАНИЕ 8



Изучите ситуацию. Как бы вы поступили в этом случае?

Телефонный звонок. Вы берете трубку и слышите заплаканный молодой женский голос.



Бабуля, помоги. Я попала в аварию. Мне срочно нужно 50 тысяч. Я пошлю к тебе друга, передай ему, от этого зависит моя жизнь.

**А**

Положу трубку, так как у меня нет внуки

**Б**

Положу трубку, это точно мошенники

**В**

Продолжу разговор, я очень волнуюсь за внуку

**Г**

Положу трубку и перезвоню внучке, другим членам семьи

Комментарии экспертов смотрите на следующей странице.

## ЗАДАНИЕ 9



А пока напишите, сталкивались ли вы или ваши знакомы с подобной ситуацией. Чем она закончилась?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



Такая схема очень часто используется для обмана пожилых людей, которые волнуются за своих близких. Посмотрите на наш «светофор» и оцените, насколько безопасным и верным был ваш выбор.

**А**

Положу трубку, так как у меня нет внуки

Это правильное и безопасное решение. Мошенники часто делают массовый обзвон, они понимают, что у многих пенсионеров есть внук или внучка. В данном случае вы верно распознали мошенников.

**Б**

Положу трубку, это точно мошенники

Такое решение безопасно для вас, но если с вашими близкими действительно что-то случилось?

**В**

Продолжу разговор, я очень волнуюсь за внуку

Многие пенсионеры именно так и становятся жертвами мошенников. В ходе телефонного разговора их убеждают отдать деньги незнакомым людям или сделать перевод на карту.

**Г**

Положу трубку и перезвоню внучке, другим членам семьи

Это правильно и безопасное решение. Чтобы уберечься от обмана, позвоните сами своим близким.

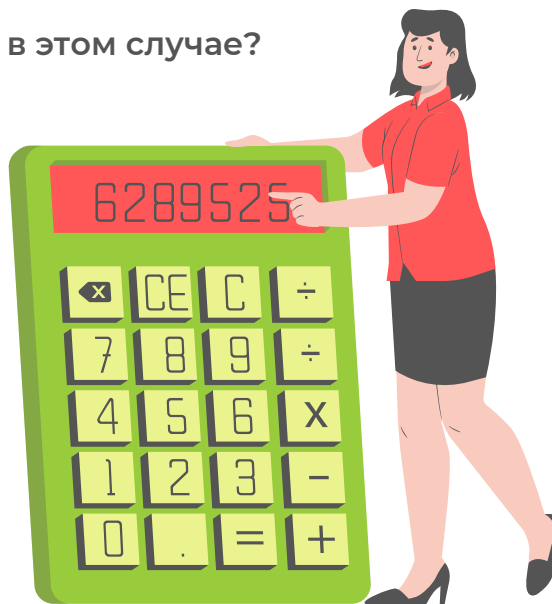
# КЕЙС «СОТРУДНИК ПЕНСИОННОГО ФОНДА»

## ЗАДАНИЕ 10



Изучите ситуацию. Как бы вы поступили в этом случае?

Звонок в дверь. Вы открываете и видите приятную молодую женщину. Она представляется сотрудницей Пенсионного фонда. Далее она сообщает вам, что с этого месяца начаты дополнительные выплаты пенсионерам на покупку лекарств. Сумма выплаты – **1 700 рублей**. Сотрудница протягивает вам купюру номиналом **5 000 рублей** и просит вас дать сдачу. Каковы ваши действия?



**А**

Возьму купюру  
и дам сдачу

**Б**

Возьму купюру,  
подойду к  
источнику света,  
проверю ее на  
подлинность

**В**

Откажусь  
от выплаты

**Г**

Позвоню  
родственникам  
и спрошу у них  
совет

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## КОМЕНТАРИИ ЭКСПЕРТОВ



Такая схема очень часто используется для обмана пожилых людей, особенно в случае, если они получают пенсию на дом.

**А**

Возьму купюру  
и дам сдачу

Мошенники дали вам фальшивую купюру. Вы отдали им свои деньги (1 тыс. 700 рублей). А в обмен получили просто бумагу

**Б**

Возьму купюру,  
подойду к  
источнику света,  
проверю ее на  
подлинность

Возможно, вы сможете различить, что купюра поддельная. Но за это время мошенники могут внимательно рассмотреть ваше жилище, чтобы потом ограбить. Или, воспользовавшись временем, сразу вынести из вашей квартиры что-то ценное

**В**

Откажусь  
от выплаты

Вы сразу распознали мошенника. Однако, пустив его в свою квартиру, вы все таким не находитесь в абсолютной безопасности

**Г**

Позвоню  
родственникам  
и спрошу у них  
совет

Ваши родственники могут помочь вам и дать верный совет. Однако, пустив его в свою квартиру, вы все-таки не находитесь в абсолютной безопасности.

## ЗАДАНИЕ 11



Как вы видите, ни один из предложенных вариантов не может гарантировать вам 100% безопасность. Какие выводы вы сделали из ситуации. Запишите их. При наличии возможности обсудите эту ситуацию со знакомыми.

---

---

---



# ФАЛЬШИВЫЕ ДЕНЬГИ



Как вы поняли из предыдущего задания, мошенники часто используют фальшивые деньги. Для того, чтобы обезопасить себя, важно знать характеристики, по которым можно опознать подлинные банкноты. Вот они:

1. Обозначения, видимые на просвет
2. Микроузоры и надписи, которые можно разглядеть в лупу с увеличением в 8–10 раз
3. Детали, меняющие цвет в зависимости от угла зрения
4. Рельефные надписи, воспринимаемые на ощупь
5. Элементы, которые светятся под воздействием ультрафиолетового или инфракрасного излучения

В 2017 г. в обращение введены новые купюры номиналом 200 и 2000 рублей. Для многих пожилых людей внешний вид этих купюр непривычен. Давайте посмотрим на них

## ЛИЦЕВАЯ СТОРОНА



На лицевой стороне изображены Русский мост и здание Дальневосточного федерального университета во Владивостоке, на оборотной — космодром «Восточный».

Защитная нить на просвет выглядит тёмной полосой с повторяющимися надписями «ЦБ РФ».



## ОБОРОТНАЯ СТОРОНА

На обороте купюры есть карта Дальнего Востока. Она состоит из мелких элементов — числа 2 000 и изображений представителей дальневосточной флоры и фауны. Фон оборотной части состоит из крохотных графических элементов космической тематики. Под изображением космодрома пущена надпись негативным микротекстом «Космодром Восточный».

## ПРИЗНАКИ ПОДЛИННОСТИ, ЗАМЕТНЫЕ ПРИ ИЗМЕНЕНИИ УГЛА ЗРЕНИЯ



При повороте банкноты к себе и от себя на защитной нити заметно движение цифр номинала относительно друг друга. Под острым углом появляются цветные символы рубля на радужном фоне. На однотонном поле со словом «Россия» (оно находится на лицевой стороне слева) при наклоне появляется число 2 000.

## ЗАДАНИЕ 12



Внимательно рассмотрите купюры, которые есть у вас в наличии..  
Какие признаки подлинности вы заметили?

---

---

---

---

## ЗАДАНИЕ 13



Проведите пальцем по банкноте и почувствуете, как выделяются рельефные штрихи по краям, цифровое обозначение номинала, надписи «Билет Банка России» и «Две тысячи рублей».

Если вы подозреваете, что у вас на руках поддельные купюры, не пытайтесь побыстрее от них избавиться в ближайшем магазине. Уголовный кодекс предусматривает за сбыт заведомо фальшивых денег до 5 лет принудительных работ или лишение свободы на срок до 8 лет. Фальшивые купюры лучше сдать в полицию. Расскажете, как и когда вы получили эти деньги, их отправят на экспертизу и начнут расследование. Возможно, получится взыскать ущерб, если вы точно помните, откуда у вас взялись поддельные банкноты.

# ЗАЩИТИТЕ ФИНАНСЫ



Если вы храните наличные деньги, украшения, другие ценности дома, советуем купить сейф. Стоимость сейфа – от 3 тыс. руб. Установив сейф, вы сможете защитить свои ценности от кражи. Для того, чтобы открыть сейф, нужно установить код.

## ЗАДАНИЕ 14



Какой код установлен на сейфе?

**6 5 9**

1 число правильное и на правильном месте

**6 4 1**

Все числа неверные

**2 6 8**

2 числа верные, но из места неправильные

**9 1 7**

1 число верное, но его место неправильное

**7 5 8**

1 число верное, но его место неправильное



## ЗАДАНИЕ 15



К жизненным и финансовым неприятностям лучше быть готовым заранее. Запишите те телефоны, которые могут вам потребоваться в экстренных ситуациях. Если вы испытываете затруднения, попросите членов семьи вам помочь.

СИТУАЦИЯ	КУДА ОБРАТИТЬСЯ	ТЕЛЕФОН
Мне оказали некачественные услуги	Единый консультационный центр Роспотребнадзора	8-800-555-49-43
У меня украли кошелек	Отдел полиции	
У меня украли банковскую карту	Мой банк	
Ко мне пришли люди, которые представились работникам пенсионного фонда	Местное отделение пенсионного фонда	

# ПРОВЕРЬТЕ СВОИ ЗНАНИЯ

- 1.** Купюры какого номинала больше не печатаются в России?
  - A. 5 руб.
  - B. 10 руб.
  - C. 100 руб.
  - D. 1000 руб.
  
- 2.** Купюра какого номинала появилась в обороте Российской Федерации в 2017 г.?
  - A. 5 руб.
  - B. 10 руб.
  - C. 100 руб.
  - D. 200 руб.
  
- 3.** Какой орган осуществляет эмиссию денег?
  - A. Президент
  - B. Центральный банк
  - C. Правительство
  - D. Минфин
  
- 4.** Защиту прав потребителей в досудебном порядке осуществляет:
  - A. Брокер
  - B. Омбудсмен
  - C. Дилер
  - D. Маклер
  
- 5.** Какая защита отсутствует на денежных купюрах?
  - A. Микроперфорация
  - B. Водяные знаки
  - C. Магнитная полоса
  - D. Элементы, светящиеся в ультрафиолете
  
- 6.** Вы открыли вклад в банке. В случае, если у банка отзывают лицензию, вправе ли вы претендовать на возмещение по вкладу, и если да, то каков его максимальный размер?
  - A. Мне должны возместить всю сумму вклада, никаких ограничений не предусмотрено
  - B. Мне должны возместить всю сумму вклада, если она не превышает 700 тыс. руб.
  - C. Мне должны возместить всю сумму вклада, если она не превышает 1 млн 400 тыс. руб.
  - D. Возмещение не предусмотрено законом

- 7.** Вы приобрели билеты на концерт. На обратной стороне указано, что они не подлежат возврату или обмену. За два дня до события ваши планы изменились, и теперь вы не сможете пойти на представление. Имеете ли вы право на возврат денег?
- A. Да
  - B. Да, но только в том случае, если билеты перепродадут
  - C. Стоимость вернут частично
  - D. Нет, на билетах же написано, что они не подлежат возврату
- 8.** Может ли банк в одностороннем порядке менять условия кредитования (например, увеличивать процентную ставку)?
- A. Может, если Центральный банк повышает ставки
  - B. Может, уведомив меня за 14 дней
  - C. Не может
  - D. Зависит от условий договора
- 9.** В каком случае риск при вложении средств меньше?
- A. Открыть вклад в одном банке
  - B. Открыть вклад в нескольких банках
  - C. Хранить деньги дома
  - D. Риск во всех случаях одинаковый
- 10.** Какое вложение кажется вам наименее рискованным
- A. Покупка акций
  - B. Покупка золота
  - C. Размещение денежных средств во вклад
  - D. Совершение сделок на рынке Форекс
- 11.** Куда следует обратиться в первую очередь, если вы стали жертвой мошенников?
- A. К адвокату
  - B. К нотариусу
  - C. В полицию
  - D. В прокуратуру
- 12.** Что является признаком финансовой пирамиды?
- A. Совершение сделок с ценными бумагами
  - B. Обещание очень высокой доходности
  - C. Наличие лицензии
  - D. Красивый офис
- 13.** Что нельзя делать владельцу банковской карты?
- A. Получать кэшбек
  - B. Сообщать свой pin-код сотруднику банка по телефону по его запросу
  - C. Блокировать карту в случае потери
  - D. Хранить ее в сейфе



- 14.** Компенсация морального вреда потребителю при нарушении его прав:
- A.** Зависит от размера понесенных потребителем убытков
  - B.** Осуществляется независимо от возмещения имущественного вреда и понесенных потребителем убытков
  - C.** Осуществляется только при продаже технически сложных товаров
  - D.** Зависит от ежемесячного дохода ответчика.
- 15.** Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:
- A.** Административный проступок
  - B.** Финансовое мошенничество
  - C.** Финансовые риски
  - D.** Особые жизненные ситуации

# СЛОВАРЬ ФИНАНСОВЫХ ТЕРМИНОВ



# А

**Аванс** — денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей за материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

**Акции** — ценные бумаги, выпускаемые акционерными обществами и указывающие на долю владельца (держателя) в капитале данного общества, дающие право их владельцу на получение прибыли в виде дивиденда, а также, в зависимости от типа, способные давать право голоса на общем собрании акционеров (простая именная). Этот вид долевых ценных бумаг не выпускается государственными органами, они эмитируются только промышленными, торговыми и финансовыми корпорациями. Цена, по которой акция реализуется на рынке, называется курсом акции.

**Аннуитет** (фр. *annuité* от лат. *annuus* — **годовой, ежегодный**) или **финансовая рента** — общий термин, описывающий график погашения финансового инструмента (выплаты вознаграждения или уплаты части основного долга и процентов по нему), когда выплаты устанавливаются периодически равными суммами через равные промежутки времени.

# Б

**Банкротство** — несостоятельность лица, компании, фирмы и т. п., приводящая к прекращению платежей по долговым обязательствам; разорение.

**Биржа фондовая** — организованный и регулярно функционирующий рынок по купле-продаже ценных бумаг. Основными функциями фондовой биржи являются мобилизация временно свободных денежных средств через продажу ценных бумаг и установление рыночной стоимости ценных бумаг.

**Бóнус** (лат. *bonus*) — премия, преимущество.

**Брóкер** (от англ. *broker* — **маклер, брокер, посредник**) — юридическое или физическое лицо, выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем, между страховщиком и страхователем (страховой брокер). Брокер получает вознаграждение в виде комиссионных.

**Бюджёт** (от старонормандского *bougette* — **кошелёк, сумка, мешок с деньгами**) — доходы и расходы определённого объекта (семьи, бизнеса, организации, государства и т. д.) на определённый период времени, обычно на один год.

**В**

**Вексель** — ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы, отношения сторон по векселю регулируются законом о переводном и простом векселе.

**Вклад** — денежные средства, которые организации или отдельные лица хранят в банке, обычно получая за счёт этого доход в виде процентов, начисляемых ежемесячно, ежеквартально или ежегодно.

**Г**

**Голубые фишки (англ. Blue chips)** — акции или ценные бумаги наиболее крупных, ликвидных и надёжных компаний со стабильными показателями получаемых доходов и выплачиваемых дивидендов. Сам термин «голубая фишка» пришёл на фондовый рынок из казино — фишки этого цвета обладают наибольшей стоимостью в игре.

**Д**

**Девальвация** — понижение курса национальной или международной (региональной) денежной единицы по отношению к валютам другой страны. Очень часто девальвация отражает обесценение валютных средств в результате инфляции.

**Деноминация** — укрупнение национальной денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране с одновременным пересчетом (в таком же соотношении) цен, тарифов, заработной платы и др.

**Дефицит** — превышение расходов над доходами.

**Дефляция** — снижение общего уровня цен (отрицательный рост).

**Дефóлт (англ. default — невыполнение обязательств)** — невыполнение договора займа, то есть неоплата своевременно процентов или основного долга по долговым обязательствам или по условиям договора о выпуске облигационного займа.

**Дивиденд (лат. dividendum — то, что подлежит разделу)** — часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами, участниками в соответствии с количеством и видом акций, долей, находящихся в их владении.

**Дйлер (на рынке ценных бумаг; от англ. dealer — торговец)** — профессиональный участник рынка ценных бумаг, совершающий операции с ценными бумагами от своего имени и за свой счёт.

**Дисконт (англ. Discount)** — скидка с объявленной прейскурантной цены товара или услуги, предоставляемая продавцом потребителю

**Завещание** - официальный документ, содержащий распоряжение об имуществе на случай смерти.

**З**

**Залог** — гражданско-правовое действие, дающее право кредитору в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

**Завещание** - официальный документ, содержащий распоряжение об имуществе на случай смерти

**И**

**Инфляция (лат. inflatio — вздутие)** — повышение общего уровня цен на товары и услуги на длительный срок. При инфляции на одну и ту же сумму денег по прошествии некоторого времени можно будет купить меньше товаров и услуг, чем прежде. В этом случае говорят, что за прошедшее время покупательная способность денег снизилась, деньги обесценились — утратили часть своей реальной стоимости.

**Исковая давность** — срок для защиты требований по иску лица, право которого нарушено. Общий срок исковой давности установлен в три года. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Исковая давность, в частности, не распространяется на требования вкладчиков к банку о выдаче вкладов.

**К**

**Кэшбэк** — это отсроченная скидка, возвращаемая клиенту по истечении периода, отведённого на обмен/возврат. В банковской сфере кэшбэк — программа лояльности, стимулирующая клиента осуществлять покупки посредством пластиковой карты.

**Краудфандинг** — практика финансирования проекта или предприятия за счёт привлечения большого количества небольших сумм денег от множества людей, как правило, через интернет.

**Кредит** — предоставление денег в долг на основе возвратности и платности.

**Криптовалюта** — цифровой актив, цифровые деньги.

**Л**

**Лайфхак** (от лайфхакинг, англ. life hacking) — на молодежном сленге означает «хитрости жизни», «народную мудрость» или полезный совет, помогающий решать бытовые проблемы.

**М**

**Мошенник** — тот, кто обманывает других, злоупотребляя их доверием, в корыстных целях.

**Н**

**Налог** — обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

**Наследник** — лицо, получившее наследство или имеющее право на него.

**О**

**Облигация** — ценная бумага удостоверяющая право ее держателя на получение от лица выпустившего облигацию в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

**Овердрафт** — отрицательный баланс на текущем счете клиента, приобретающий иногда статус кредита, т.е. форма краткосрочного кредита предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банком сверх остатка средств на счете, в результате чего образуется дебетовое сальдо. При овердрафте в погашение задолженности направляются все суммы зачисляемые на текущий счет клиента поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств, что отличает овердрафт от обычных ссуд. Проценты взимаются по существующим или согласованным ставкам.

**Омбудсмен** — финансовый уполномоченный, который осуществляет досудебное урегулирование споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями.

**Оферта** — формальное предложение определенному лицу заключить сделку с указанием всех необходимых для ее заключения условий.



**Пенсия** — денежное обеспечение, получаемое гражданами из общественных фондов потребления в старости, а также в случае болезни и потери трудоспособности.

**Пеня** — определенная законом или договором денежная сумма которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

**Полис** — документ, подтверждающий наличие заключенной сделки о страховании.

**Профицит** — превышение доходов над расходами.



**Резервы** — часть финансовых ресурсов, которая предназначена для финансирования потребностей, возникающих непредвиденно и направленные как на простое, так и на расширенное воспроизводство и потребление.

**Рубль** — валюта Российской Федерации, законное платежное средство обязательное к приему по нарицательной стоимости на всей территории Российской Федерации.



**Сальдо (итал. saldo — расчёт, остаток)** — разность между поступлениями и расходами за определённый промежуток времени.

**Своп** — обменная операция по ценным бумагам.

**Субсидия** — помощь субъекту, не имеющему достаточно средств для самофинансирования.



**Фальшивомонетничество** — изготовление, хранение, перевозка с целью сбыта или сбыт поддельных денежных знаков (монет, банкнот и т. д.) либо ценных бумаг.

**Финансовая пирамида (также инвестиционная пирамида)** — способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств. Доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт вкладов последующих участников. В большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается и декларируется вымышленный или малозначимый. Подобная подмена является мошенничеством.

**Форекс** — внебиржевой международный рынок конвертируемых валют.

**Фрилансер (англ. freelancer)** — свободный работник. Фриланс особенно распространён в таких областях деятельности, как журналистика (и другие формы деятельности, связанные с написанием текстов), юриспруденция, компьютерное программирование, архитектура, дизайн во всех его проявлениях (реклама, веб-дизайн, дизайн интерьера и т. д.), перевод, фото- и видеосъёмка, разного рода экспертная и консультационная деятельность.

**Фьючерс** — стандартный договор на поставку товара в будущем по цене, определенной сторонами при совершении сделки.

**Х**

**Хайп** — фонд, привлекающий инвестиции под высокие проценты и функционирующий обычно по принципам финансовой пирамиды.

**Ч**

**Чек** — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Отзыв чека до истечения срока для его предъявления не допускается. Выдача чека не погашает денежного обязательства, во исполнение которого он выдан. Форма чека и порядок его заполнения определяются законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

**Э**

**Эмиссия** — выпуск в обращение денежных знаков. На территории РФ монопольное право выпуска в обращение денежных знаков принадлежит Центральному банку РФ.



# ПОЛЕЗНЫЕ САЙТЫ



Дорогие читатели! Если вас заинтересовал мир финансов и вы хотите расширить и углубить свои знания, мы рекомендуем вам следующие сайты:

**Rcfg.usue.ru** – официальный сайт Регионального центра финансовой грамотности Свердловской области. На сайте вы найдете много полезных советов, конкурсы, финансовые советы, ответы на часто встречающиеся вопросы, учебные материалы.

**Pfrf.ru** – официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации, где можно узнать все необходимо о выплате пенсий.

**Medgorodok.ru** – сайт поиска лекарств в аптеках Свердловской области. Поможет найти лекарство по самой низкой цене.

**Cbr.ru** – официальный сайт Центрального банка РФ, на котором можно проверить финансовую организацию, подать жалобу на участника финансового рынка, читать все самые актуальные новости о развитии финансовой системы.

**Gosuslugi.ru** – портал государственных услуг, на котором можно записаться на прием к врачу, заплатить налоги и штрафы, оформить документы, узнать о наличии льгот.

**Nalog.ru** – официальный сайт Федеральной налоговой службы, на котором размещена вся актуальная информация о налогах, льготах, а также расположен личный кабинет налогоплательщика.

**Sberbank.ru** – официальный сайт Сбербанка России, крупнейшего коммерческого банка. Большинство пенсионеров получают пенсии именно в этом банке.

**Sravni.ru** - путеводители по вкладам, кредитам и страховкам, из которых можно узнать о выгодном выборе, экономии и получении дополнительного дохода от использования различных финансовых продуктов.

**Fincult.info** – портал информационных материалов для повышения финансовой грамотности. В разделе «Грабли» собирается информация о финансовых мошенничествах. Читайте сами и рассказывайте своим близким.

# ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ



## РАЗДЕЛ 1

**Задание 9.** Лекарства, йод, квартплата, отдых, налоги, продукты, транспорт, книги, обувь, бензин, ремонт, дача.

**Задание 12.** Пенсия, рубль, доход, бизнес, капитал, недвижимость.

**Задание 14.** Из условия задачи следует, что мать должна получить в 2 раза больше, чем дочь, а сын — в 2 раза больше, чем мать. Дочери достанется 1 часть, матери — 2, сыну — 4, то есть  $\frac{1}{7}$ ,  $\frac{2}{7}$  и  $\frac{4}{7}$  имения соответственно.

**Задание 15.** 1.Рубль 2.Бюджет 3.Завещание 4.Сальдо 5.Дивиденд 6.Кредит 7.Банкротство 8.Аванс 9.Дефолт 10.Инфляция 11.Профицит 12.Кэшбек 13.Вклад 14.Пенсия 15.Акция 16.Дефицит

**Тест.** 1-D, 2-B, 3-D, 4-D, 5-C, 6-D, 7-B, 8-D, 9-C, 10-B, 11-D, 12-C, 13-A, 14-C, 15-D

## РАЗДЕЛ 2

**Задание 1.** У Ивана – 99 человек, к Петра – 88. Больше людей в финансовую пирамиду вовлек Иван.

**Задание 4.** Биткоин - разновидность цифровой валюты. Форекс - рынок, на котором совершаются сделки по продаже и покупке валют. Лайфхак - полезный совет. Кэшбек - возврат части стоимости покупки для поощрения покупателя. Дисконт - скидка.

**Задание 6.** Банк, биржа, деньги, омбудсмен, мошенник, акция, карта, налог.

**Задание 7.** Пирамида, форекс, мошенничество, ответственность, обман, деньги.

**Задание 14.** Код к сейфу - 829

**Тест.** 1-A, 2-D, 3-B, 4-B, 5-C, 6-C, 7-A, 8-C, 9-B, 10-C, 11-C, 12-B, 13-B, 14-B, 15-B

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Дорогие читатели, наша рабочая тетрадь подошла к концу. Надеемся, вам было интересно узнать для себя что-то новое, решить кроссворд, подумать над поставленными вопросами. На этом ваше путешествие в мире финансов не заканчивается. Будьте активными и любознательными, обсуждайте финансовые вопросы с друзьями, детьми, внуками. Мы будем очень рады, если вы предложите нам свои интересные задания, опишите жизненный опыт, предложите новые форматы повышения финансовой грамотности. Ваши письма направляйте по адресам:

**620144, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.  
8 МАРТА, 62 С ПОМЕТКОЙ  
ДЛЯ РЕГИОНАЛЬНОГО  
ЦЕНТРА ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ**

**620057, Г. ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ.  
БАУМАНА, 51 С ПОМЕТКОЙ  
ДЛЯ ОРГАНИЗАЦИОННО  
-МЕТОДИЧЕСКОГО ЦЕНТРА  
СОЦИАЛЬНОЙ ПОМОЩИ**

или по электронной почте:

**RCFG\_SO@MAIL.RU**

**INFO@URALSOCINFORM.RU**



**БУДЕМ РАДЫ НОВЫМ ВСТРЕЧАМ И ОБРАТНОЙ СВЯЗИ!**

