

Инвестиции

Введение

Прочитайте введение. Затем нажмите на стрелку ДАЛЕЕ.

ИНВЕСТИЦИИ

– Мы накопили небольшую сумму денег, но поскольку в настоящее время никаких неотложных финансовых проблем у нас нет, надо подумать, как их сохранить, – обратился к жене и детям отец. – Я думаю, нужно инвестировать их, то есть вложить в прибыльный бизнес, чтобы минимизировать потери от инфляции – роста уровня цен на товары и услуги.

Инвестиции

Задание 1 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.

Какую проблему нужно решить семье?

*Отметьте **один** верный вариант ответа.*

- Определить, сколько денег нужно на непредвиденные расходы.
- Определить, на сколько лет инвестировать денежную сумму.
- Определить, куда вложить деньги, чтобы защитить их от инфляции.
- Определить, какие могут возникнуть неотложные финансовые проблемы.

ИНВЕСТИЦИИ

– Я согласна с тобой, – сказала мама. – Инвестировать их мы можем, как минимум, лет на 5. Но важно определить, в какой бизнес наиболее целесообразно инвестировать деньги.

Инвестиции

Задание 2 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какой вид инвестирования обеспечит сохранность денег, а какой может не обеспечить?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

| Вид инвестирования | Обеспечение сохранности денег (обеспечит сохранность/ не обеспечит сохранность) |
|-----------------------------------|--|
| Инвестирование в облигации | Выпадающее меню 1 Сохранность денег Возможная потеря |
| Инвестирование в акции | Выпадающее меню 2 Сохранность денег Возможная потеря |
| Инвестирование в золото | Выпадающее меню 3 Сохранность денег Возможная потеря |
| Инвестирование в банковский вклад | Выпадающее меню 4 Сохранность денег Возможная потеря |

ИНВЕСТИЦИИ

– Чаще всего люди открывают счёт в банке, покупают золото и ценные бумаги – акции и облигации. В интернете есть мнения экономистов о разных видах инвестиций. Давайте посмотрим, какие из них более надежны, – предложил отец.

Банковский вклад

Если выбрать банк с хорошей репутацией, то можно ежегодно получать небольшой процент по вкладу. Даже если банк разорится, сумму до 1,4 млн рублей вкладчик всегда вернёт, т.к. вклад застрахован государством.

Акции

Приобретение акции – это, по сути, приобретение доли бизнеса компании, которая акцию выпустила. Если на бирже стоимость акций растёт, их владелец получает приличный доход. Но компания может и разориться, тогда акционер не только не получит доход, но и потеряет вложенные средства.

Облигации

Облигации выпускают на определённый срок коммерческие организации, а также государственные и муниципальные органы. Приобретение облигации позволяет владельцу получать регулярную выплату (% от её стоимости) в течение всего срока её действия. По его окончании владелец получает обратно все вложенные в облигацию деньги. Но облигацию можно продать, не дожидаясь окончания срока её действия, поэтому необходимо следить, как меняется её стоимость (падает или повышается).

Золото

Золото может дорожать или дешеветь, однако никогда не обесценивается.

Если оно и падает в цене (что бывает крайне редко), то очень незначительно. Все государства имеют и постоянно наращивают золотой запас.

Инвестиции

Задание 3 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Что важно учитывать при выборе компании, предлагающей приобрести выпущенные ею ценные бумаги?

*Отметьте **один** ответ в каждой строке.*

| Что учитывать | Важно | Неважно |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Размер или красота здания компании | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Наличие или отсутствие в штате компании юристов | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Рост или сокращение прибыли компании | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Способность или неспособность компании платить по долгам | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |
| Рост или сокращение компанией своих издержек | <input type="radio"/> | <input type="radio"/> |

ИНВЕСТИЦИИ

Инвестирование связано с рисками, и один из них – это возможность разорения компании, выпустившей ценные бумаги. Поэтому эксперты советуют обращать внимание на то,

- успешный ли у компании бизнес;
- какова платежеспособность компании;
- каков прогноз на стоимость её продукции;
- каковы в целом перспективы её развития.

Инвестиции

Задание 4 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Сколько денег будет потрачено на золотой слиток стоимостью 35 000 рублей, если после приобретения хранить его дома и продать через 5 лет?

Запишите свой ответ в виде числа.

руб.

ИНВЕСТИЦИИ

– А я думаю, – вступил в разговор сын-девятиклассник, – что самым выгодным вложением будет покупка золотого слитка. Сейчас в Сбербанке золотой слиток весом 10 г продаётся по цене 35 000 руб.

– Это его неокончательная цена, – пояснил отец. – Если купленный золотой слиток мы решим забрать домой, нам придётся заплатить налог на добавленную стоимость, равный 20 % от стоимости слитка. А если мы затем надумаем продать купленный слиток до истечения 3 лет с даты его покупки, придётся заплатить налог на доходы физических лиц, а это ещё 13 %.

Инвестиции

Задание 5 / 5

Прочитайте текст, расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

В чём заключается финансовая целесообразность инвестиций в разные виды вложений?

Запишите свой ответ.

ИНВЕСТИЦИИ

– Мы с папой подумали и решили, что самым надёжным и целесообразным вариантом будет инвестирование наших денег в разные виды вложений, – сообщила мама.

– А почему вы решили, что инвестирование в разные виды вложений – это лучший вариант сохранения средств? – заинтересовалась сестра-восьмиклассница.