

Прізвище, ім'я _____

Гроші працюють: інвестиції

Завдання 1. Розглянь запропоновані варіанти інвестування та класифікуй інвестиції за такими ознаками: строком, ризиком, місцем та об'єктом. Свою відповідь познач ☒ у відповідних блоках.

	☐ Короткострокова		☐ Агресивна
	☐ Середньострокова		☐ Помірна
	☐ Довгострокова		☐ Консервативна
За строком		За ризиком	
Інвестиція в придбання облігацій української компанії-стартапу «Штучний інтелект-3000». Виплата за облігаціями — кожні 6 місяців			
За місцем		За об'єктом	
	☐ Локальна		☐ Реальна
	☐ Міжнародна		☐ Фінансова

	☐ Короткострокова		☐ Агресивна
	☐ Середньострокова		☐ Помірна
	☐ Довгострокова		☐ Консервативна
За строком		За ризиком	
Інвестиція в будівництво житла в багатоповерховому будинку, який споруджує маловідома українська компанія-забудовник «Будуємо навіть на Марсі». Завершення будівництва — через 4 роки			
За місцем		За об'єктом	
	☐ Локальна		☐ Реальна
	☐ Міжнародна		☐ Фінансова

	☐ Короткострокова		☐ Агресивна
	☐ Середньострокова		☐ Помірна
	☐ Довгострокова		☐ Консервативна
За строком		За ризиком	
Інвестиція в банківський депозит в українському банку строком на 10 років			
За місцем		За об'єктом	
	☐ Локальна		☐ Реальна
	☐ Міжнародна		☐ Фінансова

	☐ Короткострокова		☐ Агресивна
	☐ Середньострокова		☐ Помірна
	☐ Довгострокова		☐ Консервативна
За строком		За ризиком	
Інвестиція в придбання акцій відомої іноземної компанії. Очікується, що вартість акцій через 2 роки суттєво зросте			
За місцем		За об'єктом	
	☐ Локальна		☐ Реальна
	☐ Міжнародна		☐ Фінансова

Завдання 2. Задача «Як інвестиції збільшують бюджет родини?»

Родина Василенків вирішила інвестувати 10 000 грн у банківський депозит із річною ставкою 10%. Через рік вона поверне вклад із прибутком. Розрахуй, прибуток отримає родина через рік.

Підказка: для розрахунку прибутку скористайся формулою:

$$\text{Прибуток} = \text{Сума} * (\text{Відсоток}/100)$$

Відповідь:

Завдання 3. Задача «Ризики інвестицій для родини»

Родини Коваленків інвестувала 20 000 грн у проект, який обіцяв високий прибуток – 30% на рік. Але через ризики проект зазнав збитків, і родина втратила 5000 грн.

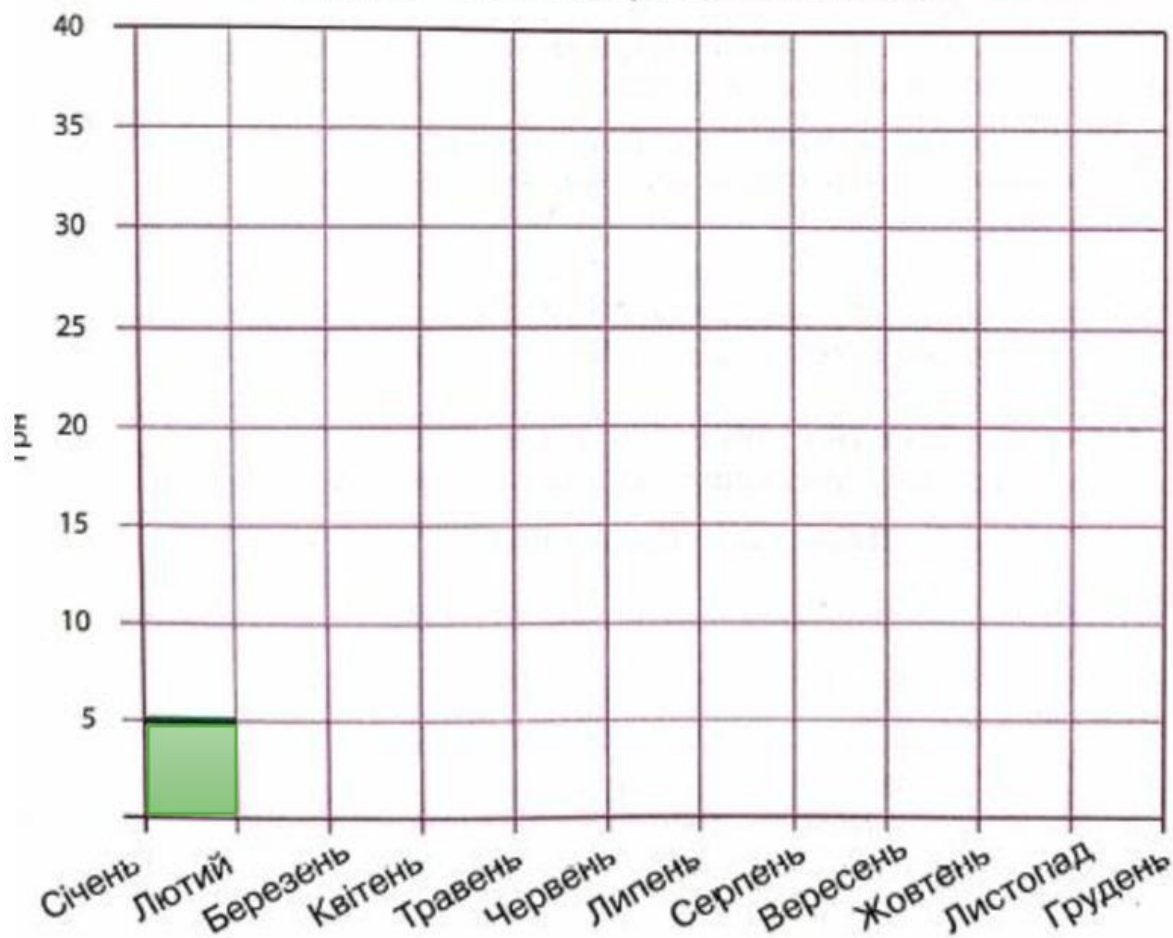
Розрахуй, скільки грошей залишилося в родині після збитків.

Відповідь:

Завдання 4. Ти придбав/придбала в січні 100 акцій компанії «А», яка виробляє смартфони. Ціна 1 акції на кінець січня становила 5 грн. Коливання вартості акцій залежить від різних обставин: економічних, політичних, кадрових змін тощо. Ознайомся з такими обставинами та відтвори на графіку на наступній сторінці коливання вартості акцій компанії «А» у період із березня по грудень.

грн	Обставини
+10	У березні компанія «А» оголосила про випуск серії нових потужних процесорів, аналогів яких немає у світі.
+5	У квітні за рахунок нових процесорів продажі зросли в 2,5 раза порівняно з попереднім роком.
0	У травні в пресі з'явилось інтерв'ю про те, що у вересні один із топменеджерів компанії «А», відповідальний за розроблення нових процесорів, планує звільнитись.
+10	У червні компанією «А» був анонсований новий дизайн смартфона, який дістав позитивні відгуки фахівців.
-5	У липні компанія-конкурент «Б» випустила на ринок смартфон із більш сучасним дизайном.
-5	У серпні вартість кремнію на міжнародній товарній біржі підвищилася на 10 %, що призвело до подорожчання виробництва процесорів.
-5	У вересні топменеджер компанії «А», відповідальний за розроблення нових процесорів, звільнився і перейшов працювати до компанії-конкурента «Б».
-10	У жовтні виник скандал щодо нових процесорів, випущених в березні. Експерти виявили низку серйозних недоліків, які компанія «А» приховувала.
+5	У листопаді компанія «А» усунула всі виявлені недоліки нових процесорів, що було підтверджено незалежними експертами.
0	У грудні компанія «А» подала фінансовий звіт, який показав, що, незважаючи на складний рік, компанія є беззбитковою.

ТРЕНД ВАРТОСТІ АКЦІЙ КОМПАНІЇ «А»



Проаналізуй побудований Тобого графік і дай відповідь на запитання:
 а) чи отримав/отримала Ти від вкладеної інвестиції дохід за рік?
 Познач ☒ своєю відповідь. Якщо «Так» - вкажи суму доходу, якщо «Ні» - суму збитку.

☐ Так, дохід _____ грн.

☐ Ні, збиток _____ грн.

б) в якому місяці доцільно було б продати 100 акцій компанії «А», щоб отримати максимальний інвестиційний прибуток? Вкажи суму інвестиційного прибутку.

Місяць

Прибуток, грн.