

Департамент Смоленской области по образованию и науке  
Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение  
Озерненская средняя школа  
(МБОУ Озерненская СШ)

**ПРИНЯТО**  
на заседании педагогического  
совета



**УТВЕРЖДЕНО**

Директор школы

/ Н.Н. Шилова

Протокол № 1 от 31.08.2023

Приказ № 78 от 31.08.2023

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА**

**социально-педагогическая**

(направленность)

**«Юный финансист»**

(название)

Возраст обучающихся: 13-15 лет

Срок реализации: 1 год

Автор-составитель:  
Федорцова Елена Ивановна  
педагог дополнительного  
образования

п. Озерный  
2023-2024 год

## Пояснительная записка

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист» разработана в соответствии с Федеральным законом «Об образовании в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), концепцией развития дополнительного образования детей, утвержденной распоряжением правительства РФ, раскрывает методические основы обучения детей среднего школьного возраста экономическим знаниям.

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист» является модифицированной **социально-педагогической** направленности.

**Актуальность** программы «Юный финансист» состоит в том, что она соответствует основным направлениям социально-экономического развития страны и государственному социальному заказу в области финансовой грамотности. Кроме того в процессе освоения программы формируются умения и навыки работы учащихся с текстами, таблицами, схемами, а также поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений, что позволяет создавать ситуацию успеха для каждого ребенка и развивать их способности. Как утверждают многие наши психологи, школа способностей не развивает в том случае, если для детей не создается ситуация успеха, а следовательно самооценка остается низкой и не обеспечивает развития.

**Новизна данной программы** в том, что она повышает как уровень общих способностей учащихся, так и уровень экономической и финансовой грамотности, повышает мотивацию к изучению экономики, расширяет круг интересов детей. Освоение содержания опирается на межпредметные связи с учебными курсами математики, литературы, обществознания, истории.

### **Отличительные особенности программы**

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист» направлена не на достижение высоких образовательных результатов, а на повышение уровня финансовой грамотности как важнейшего фактора экономического развития страны, финансового потенциала домашних хозяйств и, следовательно, повышения качества жизни детей. А также формирование личности с набором ключевых компетентностей в гражданско-правовой, коммуникативной, информационной сферах.

### **Доступность дополнительной общеразвивающей программы «Юный финансист»:**

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист» может быть реализована с **использованием технологий дистанционного обучения и может быть использована для детей более старшего возраста (16 лет и старше)**. Неотъемлемой составной частью финансового образования является организация практической деятельности учащихся по изучению и оценке финансовой грамотности. Для выявления и *поддержки одаренных обучающихся в области финансовой грамотности и предпринимательства школьники ежегодно участвуют в олимпиаде по финансовой грамотности и предпринимательству, конкурсах и форумах*. Школьники являются победителями различных всероссийских олимпиад, конкурсов.

### **Уровень сложности программы**

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист» предполагает как использование и реализацию общедоступных и универсальных форм организации материала, минимальную сложность предлагаемого для освоения содержания программы, так и допускает освоение специализированных знаний и языка, гарантированно обеспечивая трансляцию общей и целостной картины в рамках содержательно-тематического направления программы, что соответствует стартовому и базовому уровню сложности программы.

### **Возраст детей, участвующих в реализации дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы**

Дополнительная общеразвивающая программа «Юный финансист» разработана для обучающихся 8 – 9 классов (возраст 13 – 15 лет).

## Сроки реализации программы

Программа рассчитана на 1 год обучения. Занятия проводятся по 2,5 академических часа в неделю, (всего 85 ч) с группой 6-12 человек.

## Формы и режим занятий

Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты.

Основу содержания занятия составляет формирование не только базовых знаний в финансовой сфере, но также необходимые умения, компетенции, личные характеристики и установки.

### Форма занятий:

*лекции, практикумы, игровая деятельность, кейс технологии, ТРКМ, презентации.*

Занятия проводятся 1 раз в неделю продолжительностью 2,5 академических часа (продолжительность академического часа 45 минут), перерыв между ними составляет 10 минут.

### Цели:

- сформировать у учащихся необходимые знания, умения и навыки для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами; способствовать повышению социальной адаптации и профессиональной ориентации детей;

### Задачи:

*образовательная :*

- формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

*воспитательная:*

- воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье;

*развивающая:*

- развитие экономического образа мышления;

## Планируемые результаты освоения программы

*Личностными* результатами являются:

- осознание себя как члена семьи, общества и государства;
- овладение начальными навыками адаптации в мире финансовых отношений;
- развитие самостоятельности и осознания личной ответственности за свои поступки;
- развитие навыков сотрудничества со взрослыми и сверстниками в разных игровых и реальных экономических ситуациях.

*Метапредметными* результатами являются:

*познавательные:*

- освоение способов решения проблем творческого и поискового характера;
- использование различных способов поиска, сбора, обработки, анализа и представления информации;
- овладение логическими действиями сравнения, обобщения, классификации, установления аналогий и причинно-следственных связей, построения рассуждений, отнесения к известным понятиям;
- овладение базовыми предметными и межпредметными понятиями;

*регулятивные:*

- понимание цели своих действий;
- составление простых планов с помощью учителя;
- проявление познавательной и творческой инициативы;
- оценка правильности выполнения действий;

- адекватное восприятие предложений товарищей, учителей, родителей;  
*коммуникативные:*
- составление текстов в устной и письменной формах;
- умение слушать собеседника и вести диалог;
- умение признавать возможность существования различных точек зрения и права каждого иметь свою;
- умение излагать свое мнение и аргументировать свою точку зрения и оценку событий;
- умение договариваться о распределении функций и ролей в совместной деятельности; осуществлять взаимный контроль в совместной деятельности, адекватно оценивать собственное поведение и поведение окружающих.

**Предметными** результатами являются:

- понимание и правильное использование экономических терминов;
- представление о роли денег в семье и обществе;
- умение характеризовать виды и функции денег;
- знание источников доходов и направлений расходов семьи;
- умение рассчитывать доходы и расходы и составлять простой семейный бюджет;
- определение элементарных проблем в области семейных финансов и путей их решения;
- проведение элементарных финансовых расчётов.

**В результате по дополнительной общеразвивающей программе «Юный финансист» обучающийся научится:**

- Сравнить преимущества и недостатки разных видов денег.
- Составлять краткосрочный и долгосрочный план доходов своей семьи.
- Описывать и сравнивать источники доходов семьи.
- Рассчитывать расходы семьи на конкретных примерах.
- Объяснять финансовые риски.
- Вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи.

**Обучающийся получит возможность научиться:**

- Взаимодействовать со сверстниками, педагогами, младшими школьниками в ходе реализации коллективных творческих проектов;
- Осуществлять прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.
- Представлять информацию в зависимости от поставленных задач в виде таблицы, схемы, графика, диаграммы.
- Взаимодействовать с сотрудниками банка при выполнении индивидуального творческого проекта.

#### Учебный план

№ п/п	Название раздела, темы	Количество часов			Формы аттестации/контроля
		всего	теория	практика	
1	Что такое деньги, и откуда они взялись?	8	6	2	
2	Рассмотрим деньги поближе. Защита денег от подделок	8	4	4	
3	Какие деньги были раньше в России	8	6	2	Мини-проект
4	Современные деньги России и других стран	8	6	2	
5	Откуда в семье деньги	8	6	2	Мини-проект
6	На что тратятся деньги	10	8	2	Мини-проект

7	Как умно управлять своими деньгами	10	8	2	
8	Как делать сбережения	8	6	2	
9	Налоги и их роль в жизни семьи	7	5	2	
10	Страхование	5	3	2	
11	Пенсии	5	3	2	
<b>Итого:</b>		<b>85</b>	<b>61</b>	<b>24</b>	

## Содержание программы (85 часа)

### **Тема 1.** *Что такое деньги, и откуда они взялись?* (8 ч)

**Теория.** Появление обмена товарами. Проблемы товарного обмена. Появление первых денег – товаров с высокой ликвидностью.

**Практикум.** Свойства драгоценных металлов (ценность, прочность, делимость) делают их удобными товарными деньгами. Появление монет. Первые монеты разных государств.

*Основные понятия*

Товар. Деньги. Покупка. Продажа. Ликвидность. Драгоценные металлы. Монеты. Бумажные деньги. Банкноты. Купюры.

### **Тема 2.** *Рассмотрим деньги поближе. Защита денег от подделок* (8 ч)

**Практикум.** Устройство монеты. Изобретение бумажных денег. Защита монет от подделок. Современные монеты.

**Теория.** Способы защиты от подделок бумажных денег.

*Основные понятия*

Монеты. Гурт. Аверс. Реверс. «Орёл». «Решка». Номинал. Банкнота. Купюра. Фальшивые деньги. Фальшивомонетчики.

### **Тема 3.** *Какие деньги были раньше в России* (8 ч)

**Теория.** Древнерусские товарные деньги. Происхождение слов «деньги», «рубль», «копейка». Первые русские монеты.

*Основные понятия*

«Меховые деньги». Куны. Первые русские монеты. Деньга. Копейка. Гривна. Грош. Алтын. Рубль. Гривенник. Полтинник. Ассигнация.

### **Тема 4.** *Современные деньги России и других стран* (8 ч)

**Теория.** Современные деньги России. Современные деньги мира. Появление безналичных денег. Безналичные деньги как информация на банковских счетах. Проведение безналичных расчётов.

**Практикум.** Функции банкоматов.

*Основные понятия*

Доллары. Евро. Банки. Наличные, безналичные и электронные деньги. Банкомат. Пластиковая карта.

### **Тема 5.** *Откуда в семье деньги* (8 ч)

**Теория.** Деньги можно получить в наследство, выиграть в лотерею или найти клад. Основным источником дохода современного человека является заработная плата. Размер заработной платы зависит от профессии. Собственник может получить арендную плату и проценты. **Практикум.** Государство помогает пожилым людям, инвалидам, студентам, семьям с детьми и безработным. При нехватке денег их можно взять в займы. Существуют мошенники, которые обманом отбирают у людей деньги.

*Основные понятия*

Доходы. Клады. Лотерея. Наследство. Товары. Услуги. Заработная плата. Профессия. Сдельная зарплата. Почасовая зарплата. Пенсия. Пособие. Стипендия. Имущество. Аренда. Проценты по вкладам. Кредиты.

### **Тема 6.** *На что тратятся деньги* (10 ч)

**Теория.** Люди постоянно тратят деньги на товары и услуги. Расходы бывают обязательными и необязательными. Для покупки мебели, бытовой техники, автомобиля чаще всего приходится делать сбережения. **Практикум.** Если сбережений не хватает или появляются непредвиденные расходы, деньги можно взять в долг. Некоторые люди тратят много денег на хобби, а иногда и на вредные привычки.

*Основные понятия*

Расходы. Продукты. Коммунальные платежи. Счёт. Одежда. Обувь. Образование. Непредвиденные расходы. Сбережения. Долги. Вредные привычки. Хобби.

**Тема 7. Как с умом управлять своими деньгами (10 ч)**

**Теория.** Бюджет – план доходов и расходов. Люди ведут учёт доходов и расходов, чтобы избежать финансовых проблем.

*Основные понятия*

Расходы и доходы. Бюджет. Банкрот. Дополнительный заработок.

**Тема 8. Как делать сбережения (8ч)**

**Теория.** Если доходы превышают расходы, образуются сбережения.

**Практикум.** Сбережения, вложенные в банк или ценные бумаги, могут принести доход.

*Основные понятия*

Копилки. Коллекционирование. Банковский вклад. Недвижимость. Ценные бумаги. Фондовый рынок. Акции. Дивиденды.

**Тема 9. Налоги и их роль в жизни семьи (7 ч)**

**Теория.** Что такое налоги. Зачем платить налоги. **Практикум.** Какие налоги мы платим.

*Основные понятия*

Налоги, прямые налоги, косвенные налоги.

**Тема 10. Страхование (5 ч)**

**Теория.** Что такое страхование? Страховые компании. Виды страхования. **Практикум.** Как использовать страхование в повседневной жизни?

*Основные понятия*

Страхование, виды страхования, страховой полис.

**Тема 11. Пенсии (5ч)**

**Теория.** Пенсионная система. Корпоративные пенсионные программы и негосударственные пенсионные фонды. **Практикум.** Как сформировать частную пенсию.

*Основные понятия*

Пенсионный фонд, страховая пенсия, накопительная пенсия, пенсионный балл.

#### **Формы и виды работы**

- творческая работа;
- проект;
- решение задач;
- викторина.

### Календарный учебный график

№ п/п	Дата проведения занятия	Время проведения занятия	Форма занятия	Кол-во час	Тема занятия	Форма контроля
1			Лекция с элементами практической работы	1	Появление обмена товарами.	
2			Лекция	1	Проблемы товарного обмена	
3			Лекция	0,5 0,5	Появление первых денег – товаров с высокой ликвидностью.	Мини-проект
4			Лекция	1	Свойства драгоценных металлов (ценность, прочность, делимость) делают их удобными товарными деньгами	
5			Лекция	1	Появление монет.	
6			Лекция	1	Первые монеты разных государств.	
7			Практическая работа	1	Подготовка и выполнение проектов по теме «Что такое деньги?»	Мини-проект
8			Круглый стол	0,5 0,5	Защита проектов по теме «Что такое деньги?»	
9			Лекция	1	Проблемы товарного обмена	
10			Лекция с элементами практической работы	1	Устройство монеты.	Мини-проект
11			Лекция	1	Изобретение бумажных денег.	
12			Лекция	1	Защита монет от подделок.	Творческая работа
13			Лекция	0,5 0,5	Современные монеты.	Составление кейса
14			Лекция с элементами практической работы	1	Способы защиты от подделок бумажных денег.	

15			Лекция	1	Фальшивые деньги. Фальшивомонетки.	
16			Лекция	1	Как защитить себя и семью от подделок в мире денег	
17			Интеллектуальная игра	1	Интеллектуальная игра «Поле Чудес» по теме «Защита денег от подделок».	Интеллектуальная игра
18			Лекция	0,5 0,5	Древнерусские товарные деньги. «Меховые деньги». Куны.	
19			Лекция	1	Первые русские монеты.	
20			Лекция	1	Происхождение слов «деньги», «рубль», «копейка».	Лингвистическая игра «Узнай слово»
21			Лекция	1	Происхождение слов Гривна. Грош. Алтын	
22			Лекция	1	Происхождение слов Гривенник. Полтинник. Ассигнация	
23			Лекция	0,5 0,5	Первые русские монеты.	
24			Практическая работа	1	Подготовка и выполнение проектов по теме «Какие деньги были раньше в России»	Мини-проект
25			Мини-конференция	1	Защита проектов по теме «Какие деньги были раньше в России»	Мини-конференция
26			Лекция	1	Современные деньги России.	
27			Лекция	1	Современные деньги мира.	
28			Лекция	0,5 0,5	Появление безналичных денег.	
29			Лекция	1	Безналичные деньги как информация на банковских счетах.	
30			Экскурсия	1	Проведение безналичных расчётов.	Экскурсия в банк

31			Экскурсия	1	Функции банкоматов.	
32			Лекция	1	Цифровые и электронные деньги.	
33			Викторина	0,5 0,5	Викторина «Виды денег в современном мире»	Викторина
34			Лекция	1	Деньги можно получить в наследство, выиграть в лотерею или найти клад.	
35			Лекция	1	Основным источником дохода современного человека является заработная плата	
36			Лекция	1	Размер заработной платы зависит от профессии.	Составить схему
37			Лекция	1	Арендная плата и проценты	
38			Лекция	0,5 0,5	Государство помогает пожилым людям, инвалидам, студентам, семьям с детьми и безработным.	
39			Лекция	1	При нехватке денег их можно взять в займы.	
40			Лекция	1	Что такое кредиты.	
41			Практикум	1	Решение экономических задач по теме «Откуда в семье деньги»	Мини-проект
42			Лекция	1	Люди постоянно тратят деньги на товары и услуги.	
43			Лекция	0,5 0,5	Расходы бывают обязательными и необязательными.	
44			Лекция	1	Сбережения.	
45			Лекция	1	Непредвиденные расходы.	
46			Лекция	1	Долги и вредные привычки.	Мини-проект

47			Лекция	1	От чего зависят личные и семейные доходы.	
48			Урок-игра	0,5 0,5	Как контролировать семейные расходы и зачем это делать.	Практикум
49			Практикум	1	Что такое семейный бюджет и как его построить.	
50			Практикум	1	Выполнение проекта «Построение семейного бюджета».	Мини-проект
51			Круглый стол	1	Защита проекта «Построение семейного бюджета».	
52			Лекция	1	Для чего нужны финансовые организации	
53			Лекция	0,5 0,5	Как увеличить семейные расходы с использованием финансовых организаций	
54			Лекция	1	Какие бывают финансовые риски.	
55			Лекция	1	Что такое финансовые пирамиды.	Исследовательская работа, презентация
56			Лекция	1	Что такое банк и чем он может быть вам полезен.	
57			Лекция	1	Что такое бизнес.	
58			Практикум	0,5 0,5	Как создать свое дело.	Составить бизнес-план
59			Экскурсия	1	Экскурсия в отделение банка	
60			Практикум	1	Выполнение проектов по теме и решение экономических задач	
61			Лекция	1	Банковский вклад	
62			Лекция	1	Ценные бумаги	Мини-исследование
63			Лекция	0,5 0,5	Недвижимость	

64			Лекция	1	Фондовый рынок.	
65			Лекция	1	Что такое валютный рынок и как он устроен	
66			Лекция	1	Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте.	
67			Лекция	1	Дивиденды.	
68			Практикум	0,5 0,5	Выполнение проекта по теме «Как делать сбережения»	Мини-проект
69			Лекция	1	Что такое налоги	
70			Лекция	1	Зачем платить налоги	
71			Лекция	1	Какие налоги мы платим	
72			Практикум	1	Выполнение проекта по теме «Налоги и их роль в жизни семьи».	Мини-проект, презентация
73			Лекция	0,5 0,5	Что такое страхование? Лекция Страховые кампании.	
74			Лекция	1	Виды страхования	
75			Лекция	1	Как использовать страхование в повседневной жизни?	
76			Практикум	1	Практикум «Выбор страховой кампании»	
77			Кейс	1	Кейс «Страхование жизни»	Составление кейса, презентации
78			Лекция	0,5 0,5	Пенсионная система.	
79			Практикум	1	Практикум «Пенсионные системы в разных странах.	
80			Лекция	1	Корпоративные пенсионные программы и негосударственные пенсионные фонды.	
81			Лекция	1	Как сформировать частную пенсию	

82			Мини-дискуссия	1	Мини-дискуссия «Пенсии»	Круглый стол
83			Практикум	0,5 0,5	Решение экономических задач	
84			Практикум	1	Решение экономических задач	
85			Практикум	1	Решение экономических задач	Тест

## Методическое обеспечение

### Список рекомендуемой литературы

1. Антипова М.В. Метод кейсов: Методическое пособие. — Мариинско-Посадский филиал ФГБУ ВПО «МарГТУ», 2011 — [http://mpfmargtu.ucoz.ru/metod/metodicheskoe\\_posobie-1.pdf](http://mpfmargtu.ucoz.ru/metod/metodicheskoe_posobie-1.pdf)
2. Горяев А., Чумаченко В. Финансовая грамота для школьников. — Российская экономическая школа, 2010. Электронная версия книги доступна на сайтах: [www.nes.ru](http://www.nes.ru) и [www.azbukafinansov.ru](http://www.azbukafinansov.ru)
3. Зачем нужны страховые компании и страховые услуги? / Авторский коллектив под руководством Н.Н. Думной. — М.: Интеллект-Центр, 2010.
3. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, 55 О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. — М.: Интеллект-Центр, 2010.
4. Карасев Д. Менялы. История банковского дела. Мир денег, март — апрель 2002 — <http://www.mirdeneg.com/rus/mworld/archives/magazine/article/204/>
5. Карелина Г.Д. Интерактивный метод мозаика в образовательном процессе — <http://festival.1september.ru/articles/537420/>
6. Прутченков А.С. Кейс-метод в преподавании экономики в школе [http://www.hse.ru/data/2011/04/22/1210966029/22\\_2007](http://www.hse.ru/data/2011/04/22/1210966029/22_2007)
7. Симоненко В.Д., Шелепина О.И. Семейная экономика: учебное пособие для 7–8 классов общеобразоват. учр./ Образовательная область «Технология». — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2002.
8. Чиркова Е.В. Финансовая пропаганда, или Голый инвестор. — М.: ООО «Кейс», 2010.
9. Экономика для 3–5 классов. Барбара Дж. Флауренс, Пенни Каглер, Бонни Т. Мезарос, Лейна Стилс, Мэри С. Сьютер / Пер. с англ. Т. Равичевой, под ред. С. Равичева. — М.: МЦЭБО, 2006.

### Материально-техническое обеспечение:

На занятиях используются:

- экономический словарь терминов;
- ноутбук;
- проектор;
- акустические колонки.

### Информационное обеспечение

1. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» — <http://ecsocman.hse.ru/comp/16000682/index.html>

По этой ссылке вы попадаете в раздел компьютерных игр. В курсе может быть использована игра «Карл» (создание собственной фирмы и навыки предпринимательства).

2. Сайт «Основы экономики» — <http://basic.economicus.ru>

Содержит учебно-методические материалы для школьного курса экономики от начальной до старшей школы. Раздел «Инфотека» включает учебные тексты, ситуации для анализа, задачи и тесты, статистические данные, исторические сюжеты. Раздел «Игротека» содержит большое количество ролевых игр и моделирующих упражнений для учащихся основной и старшей школы. Также на сайте имеется путеводитель по истории экономической мысли и обзор основных ресурсов российского и зарубежного Интернета, посвящённых школьному образованию.

3. Журнал «Экономика в школе» с вкладкой «Школьный экономический журнал» и финансовым приложением — <http://ecschool.hse.ru>

Сайт «Методическая копилка учителя, воспитателя, родителя» —

<http://zanimatika.narod.ru/>

4. Сайт «Фестиваль педагогических идей «Открытый урок» <http://festival.1september.ru/>

5. Сайт «Интеллект-карты. Тренинг эффективного мышления» —

<http://www.mind-map.ru>

Сайт посвящён истории, философии, технике создания и применения интеллект-карт (mind-map, карты разума, карты мышления, ментальные карты, диаграммы связей).

6. Сайт тренингового центра «Стимул» — <http://www.stimul.biz/ru/>

Сайт посвящён разработке интеллект-карт, содержит галерею карт, созданных на компьютере и вручную, в том числе и по экономике.

7. Метод «дерево решений» — <http://www.forex4.info/index.php/finrisk/46-uprisk/186-metodderresh>

8. Сайт «Тостер». Как построить дерево решений — <http://toster>.

9. Портал для счастливых нижегородских родителей «НН Мама».

Тренинг мозгового штурма — <http://www.nnmama.ru/content/evolution/Methods/tamberg4>

10. Онлайн-уроки финансовой грамотности <https://dni-fg.ru/>

11. Портал «Дружи с финансами» <https://vashifinanc y.ru/>

### **Формы, методы обучения, использование образовательных технологий**

Интерес учащихся при изучении финансовой грамотности поддерживается внесением **творческого элемента** в занятия: работа над мини-проектами; самостоятельное составление презентаций. Учебные материалы и задания подобраны в соответствии с возрастными особенностями детей и включают **задачи, практические задания, игры, мини-исследования и проекты**. В процессе изучения курса формируются умения и навыки работы обучающихся с текстами, таблицами, схемами, а также поиска, анализа и представления информации и публичных выступлений.

### **Контрольно-измерительные материалы**

#### **Правильные ответы и критерии оценивания**

##### **I Вариант**

<b>№ Задания</b>	<b>Правильный ответ</b>	<b>Критерии оценивания</b>
1	В	1 Балл, при условии правильного ответа
2	Б	1 Балл
3	А	1 Балл
4	3	1 Балл
5	В	1 Балл
6	А	1 Балл
7	Б	1 Балл
8	В	1 Балл
9	А	1 Балл
10	В	1 Балл
11	3	1 Балл
12	2	1 Балл
13	В	1 Балл

14	В	1 Балл
15	Б	1 Балл
16	В	1 Балл
17	4	1 Балл
18	Д	1 Балл
19	С	1 Балл
20	С	1 Балл
21	Б	1 Балл
22	С	1 Балл
23	Б	1 Балл
24	Г	1 Балл
25	Г	1 Балл
26	1-Б,2-А,3-Д,4-В,5-Г	1 Балл за каждую правильную позицию (всего 5б)
27	А-1,Б-1,В-2,Г-1,Д-2,Ж-1,З-1,И-1	1 Балл за каждую правильную позицию (всего 8б)
28	Из первой переложить 10 монет в третью	2 Балла
29	40 пучков	2 Балла
30	36 670 рублей	3 Балла
31	На 270 тысяч рублей	3 Балла
32	26 000 рублей Процент - это сотая часть числа. Значит, 10% - это десятая часть, 20% - пятая часть, 25% - четвёртая часть, а 50% - половина.	3 Балла
33	1 – В 2- Е 3-А 4 – С 5 -Д	Каждый верный ответ – 1 балл, итого 5 баллов
34	Решение 1. $600 \cdot 500 = 300\,000$ руб. (ежедневный доход от продажи билетов детям) (1 балл) 2. $900 \cdot 600 \cdot 1.5 = 810\,000$ руб. (ежедневный доход от продажи билетов взрослым) (1 балл)	8 Баллов (в случае правильного решения и при наличии расчетов. При частичном решении задачи 4 балла)

	<p>3. <math>300000+810000=1\,110\,000</math> руб. (дневная выручка) (1 балл)</p> <p>4. <math>1\,110\,000*30=33\,300\,000</math> руб. (выручка в месяц) (1 балл)</p> <p>5. Прибыль = Выручка – Общие издержки (1 балл)</p> <p>6. Общие издержки = Издержки + расходы на рекламу (1 балл)</p> <p>7. Расходы на рекламу = Выручка – Прибыль – Издержки (1 балл)</p> <p>8. <math>33\,300\,000 - 9\,500\,000 - 21\,000\,000 = 2\,800\,000</math> руб. (1 балл)</p> <p>Ответ: фирма тратит на рекламу 2 800 000 рублей</p>	
35	<p>На 10% больше, т.к. <math>1.000 + (1.000 \times 10) = 11.000</math> руб.</p>	<p>Дан верный ответ- Балла</p> <p>Приведено математическое решение – 2 б.</p> <p>Дано свое предложение 2- 2 балла</p> <p>Всего: 6 Баллов</p>
36	<p>1. Деньги в долг берут у кредитора (чужие) всегда на определенный срок (на время), обязуясь отдать свои собственные сбережения или доходы (навсегда их теряют)</p> <p>2. Эффективное использование собственных денежных средств. Нерациональное использование денежных средств приводит к тому, что на более важные потребности денег может не хватить.</p> <p><i>(Могут быть приведены иные ответы, не искажающие смысл правильного)</i></p>	<p>2 Балла – за объяснение первой мысли;</p> <p>2 Балла – за объяснение второй мысли, не искажая смысл верного ответа.</p> <p>Всего: 4 Балла</p>
37	<p><math>1)25*20/100=5</math> тыс.+25=30.000 – сумма основного долга; 9.000 – комиссия за ведение счета. Итого: 39.000/6 мес. = 6500</p>	<p>Приведён верный график (3 б.)</p> <p>Сделаны, верно, все расчёты (3 б.)</p> <p>Всего: 6 Баллов.</p>

	– ежемесячный платёж	
38	<p>Ответ:2,3,4</p> <p>1) Предпочтительнее позиция 2, а не 1. Правильнее будет досрочное погашение, т.к. банком начисляется % за фактическое пользование кредитом;</p> <p>2) Приемлемость позиции 3 будет в том случае, если другой банк предложит Вам более выгодные условия;</p> <p>3) Материнский капитал и налоговый вычет помогут вам погасить некоторую, а то и большую часть долга.</p>	<p>Выбраны верные позиции – 3 Балла (за каждую позицию – 1 б.)</p> <p>Приведены аргументы – 3 Балла</p> <p>Всего: 6 Баллов</p>
39	Осуждение ростовщичества (Могут быть приведены иные ответы, неискажающие смысл верного)	Дан верный или близкий по смыслу ответ – 4 Балла
40	Учащиеся на выбор комментируют одно высказывание	5 Баллов (если ответ содержательный, есть собственный взгляд и приводятся в комментарии понятия)

### II Вариант

№ Задания	Правильный ответ	Критерии оценивания
1	Г	1 Балл, при условии правильного ответа
2	В	1 Балл
3	В	1 Балл
4	Г	1 Балл
5	В	1 Балл
6	Б	1 Балл
7	Г	1 Балл
8	А	1 Балл
9	Б	1 Балл
10	Б	1 Балл
11	1	1 Балл
12	3	1 Балл

13	Г	1 Балл
14	А	1 Балл
15	Г	1 Балл
16	Б	1 Балл
17	З	1 Балл
18	Б	1 Балл
19	С	1 Балл
20	А	1 Балл
21	Б	1 Балл
22	С	1 Балл
23	Б	1 Балл
24	Б	1 Балл
25	Б	1 Балл
26	1-В,2-А,3-Г,4-Д,5-Б	1 Балл за каждую правильную позицию (всего 5б)
27	А-1,Б-1,В-2,Г-1,Д-2,Ж-1,З-1,И-1	1 Балл за каждую правильную позицию (всего 8б)
28	20 монет по 10 р. и 19 монет (максимально возможное количество) по 5 р. Общая сумма 295 р.	2 Балла
29	«Алёнка» и «Полинка», или «Алёнка» и «Маринка», или «Маринка» и «Полинка», или 2 «Алёнки», или 2 «Полинки».	2 Балла
30	36 670 рублей	3 Балла
31	250 рублей	3 Балла
32	$\frac{1}{4}$ часть, или 25%. Процент - это сотая часть числа. Значит, 10% - это десятая часть, 20% - пятая часть, 25% - четвёртая часть, а 50% - половина.	3 Балла
33	1 – В 2- Е 3-А 4 – С 5 -Д	Каждый верный ответ – 1 Балл, итого 5 Баллов
34	Решение	8 Баллов

	<p>1.Эффективность (рентабельность, норма прибыли) = (Прибыль/затраты) *100% (1балл)</p> <p>2.Эффективность фабрики = (200 млн./1 200 млн.) * 100% = 16,67 % (3 балла)</p> <p>3.Эффективность кафе = (15 млн./75 млн.) *100% = 20% (3 балла)</p> <p>Ответ: Эффективнее бизнес кафе, так как 20% больше 16, 67%. (1 балл).</p>	(в случае правильного решения и при наличии расчетов. При частичном решении задачи 4 Балла)
35	<p>На 10% больше, т.к. <math>1.000 + (1.000 \times 10) = 11.000</math> руб.</p>	<p>Дан верный ответ- 2 Балла</p> <p>Приведено математическое решение – 2 б.</p> <p>Дано свое предложение - 2 балла</p> <p>Всего: 6 Баллов</p>
36	<p>1. Деньги в долг берут у кредитора (чужие) всегда на определенный срок (на время), обязуясь отдать свои собственные сбережения или доходы (навсегда их теряют)</p> <p>2. Эффективное использование собственных денежных средств. Нерациональное использование денежных средств приводит к тому, что на более важные потребности денег может не хватить.</p> <p><i>(Могут быть приведены иные ответы, не искажающие смысл правильного)</i></p>	<p>2 балла – за объяснение первой мысли;</p> <p>2 балла – за объяснение второй мысли, не искажая смысл верного ответа.</p> <p>Всего: 4 Балла</p>
37	<p>1) <math>30.000 \times 0,16:12 = 400</math> руб.</p> <p>2) <math>30.000 \times 0,015 = 450</math> руб.</p> <p>Погашение основного долга – 2322 руб.</p> <p>3) <math>400+450+2322 = 3172</math> руб. <math>\times 12 = 38.064</math></p> <p>4) <math>38.064-30.000 = 8064</math></p> <p>Ответ: переплата 8064 руб.</p>	<p>Дан верный ответ – 2 Балла;</p> <p>Приведено верное решение из 4-х позиций – 4 б.</p> <p>Всего: 6 Баллов.</p>

	–	
38	<p>Ответ:2,3,4</p> <p>1) Предпочтительнее позиция 2, а не 1. Правильнее будет досрочное погашение, т.к. банком начисляется % за фактическое пользование кредитом;</p> <p>2) Приемлемость позиции 3 будет в том случае, если другой банк предложит Вам более выгодные условия;</p> <p>3) Материнский капитал и налоговый вычет помогут вам погасить некоторую, а то и большую часть долга.</p>	<p>Выбраны верные позиции – 3 Балла. (за каждую позицию – 1 б.)</p> <p>Приведены аргументы – 3 Балла</p> <p>Всего: 6 Баллов.</p>
39	Осуждение ростовщичества (Могут быть приведены иные ответы, неискажающие смысл верного)	Дан верный или близкий по смыслу ответ – 4 Балла
40	Учащиеся на выбор комментируют одно высказывание	5 Баллов (если ответ содержательный, есть собственный взгляд и приводятся в комментарии понятия)

### Контрольно-измерительные материалы итоговой диагностической работы по курсу «Основы финансовой грамотности»

#### • Подходы к отбору содержания, разработке структуры КИМ

Итоговая диагностическая работа для 8-9-х классов по финансовой грамотности основана на системно-деятельностном и компетентностном подходах. Наряду с предметными результатами обучающихся по разделу «Финансовая грамотность» овладение компетенциями в области финансовых отношений учащихся. Оценивается также уровень сформированности универсальных учебных действий (УУД).

**Личностные результаты:** умение делать осознанный выбор, знание моральных норм и норм этикета во взаимоотношениях с банковскими работниками, умение выделить нравственный аспект поведения, ориентация в социальных ролях и межличностных отношениях в семье.

**Регулятивные действия:** целеполагание, планирование, контроль и коррекция, само-регуляция.

**Универсальные учебные действия, метапредметного характера:** поиск и выделение необходимой информации; структурирование знаний; осознанное и произвольное построение высказывания в письменной форме;

выбор наиболее эффективных способов решения задач в зависимости от конкретных условий; рефлексия способов и условий действия, контроль и оценка процесса и результатов деятельности; смысловое чтение как осмысление цели чтения и выбор вида чтения в зависимости от цели; извлечение необходимой информации из прочитанных текстов различных жанров; определение основной и второстепенной информации; моделирование, преобразование модели.

*Логические универсальные действия:* анализ объектов в целях выделения признаков; синтез, в том числе самостоятельное достраивание с восполнением недостающих компонентов; выбор оснований и критериев для сравнения; подведение под понятие, выведение следствий; построение логической цепи рассуждений; доказательство (аргументация).

#### **4. Условия проведения диагностической работы**

При проведении диагностической работы дополнительные материалы и оборудование не используются. Учащиеся записывают ответы в бланк тестирования.

#### **5. Время выполнения диагностической работы**

На выполнение всей диагностической работы отводится 180 минут.

Максимальный первичный балл – 95 баллов.

В работе представлены задания базового и повышенного уровня сложности.

Содержание работы охватывает учебный материал согласно программе «Основы финансовой грамотности».

#### **Основные модули:**

**Модуль 1. «Личное финансовое планирование».**

**Модуль 2. «Депозит».**

**Модуль 3. «Кредит».**

**Модуль 4. «Расчетно-кассовые операции».**

**Модуль 5. «Страхование».**

**Модуль 6. «Инвестиции».**

**Модуль 7. «Пенсии».**

**Модуль 8. «Налоги».**

**Модуль 9. «Пирамиды и финансовое мошенничество».**

#### Вариант 1

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- А) Кредит
- Б) Домашний сейф
- В) Умение составлять бюджет
- Г) Всё вышеперечисленное

2. Стоимость автомобиля – это:

- А) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- Б) Сумма, за которую его можно продать сейчас

- В) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом  
Г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
3. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?  
А) Инвестиционный  
Б) Текущий  
В) Резервный  
Г) Текущий и Резервный
4. Верны ли следующие суждения?  
А) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.  
Б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.  
1) верно только А  
2) верно только Б  
3) верны оба суждения  
4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?  
А) Повседневные траты  
Б) Дополнительные источники дохода  
В) Защита от риска  
Г) Всё выше перечисленное
6. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.  
А) Верно  
Б) Неверно
7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?  
А) Деньги  
Б) Смартфон  
В) Собственный бизнес  
Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?  
А) Повседневные траты  
Б) Защита от рисков  
В) Дополнительные источники доходов  
Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:  
А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования  
Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса  
В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании  
Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:  
А) Добровольное медицинское страхование  
Б) КАСКО

В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых

Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет

Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

А) Его забирают кредиторы банка

Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов

В) Оно полностью возвращается клиенту банка

Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

А) Провести через границу без декларирования на таможне

Б) Снять деньги в банкомате

В) Взять в долг у банка

Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

15. Что такое инвестиционный портфель?

А) Допустимый уровень риска при инвестировании

Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов

В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими

Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

А) Банковский депозит

Б) Облигации нефтедобывающей компании

В) Акции этой же компании

Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

17. Верны ли следующие суждения

А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия

Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и

доходным, и надежным, и ликвидным

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

А) Пенсионный фонд РФ

Б) Негосударственный пенсионный фонд

В) Страховая компания

Г) Все вышеперечисленные организации

19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

А) Только в накопительной

Б) Только в солидарной

В) Как в солидарной, так и в накопительной

Г) Ни в солидарной, ни в накопительной

20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию

Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций

В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации

Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

А) В банкомате через скиммер

Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке

В) При покупке через Интернет-магазин

Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

25. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход

Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

В) Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

28. Решите задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей

150 евро;

- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило

30 тыс. р.;

- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10%. Сколько денег окажется на счёте через три года?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

34. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася

заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;

2) досрочно погасить весь кредит;

3) перекредитоваться в другом банке;

4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский

2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден

3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая

5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

## II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- А) Кредит
- Б) Лодка
- В) Билет в кино
- Г) Ничего из вышеперечисленного

2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- А) Инвестиционный
- Б) Текущий
- В) Резервный
- Г) Текущий и Резервный

3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- А) Питание в столовой
- Б) Оплата мобильной связи
- В) Проездной на общественный транспорт
- Г) Все вышеперечисленное

4. Верны ли следующие суждения?

- А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
- Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению

- 1) верно только А
- 2) верно только Б
- 3) верны оба суждения
- 4) оба суждения неверны

5. В чем основная цель резервного капитала?

- А) Повседневные траты
- Б) Дополнительные источники дохода
- В) Защита от риска
- Г) Всё выше перечисленное

6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- А) верно
- Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?

- А) Алименты
- Б) Налоги
- В) Счет на оплату электроэнергии
- Г) Всё выше перечисленное

8. Что такое ликвидность актива?

- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- Б) Прибыль от вложений в актив
- В) Размах колебаний цены актива
- Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

9. Страхователь – это тот, кто:

- А) Занимается распространением страховых полисов

Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь

В) Выплачивает страховое возмещение

Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

10. к страхованию имущества относится:

А) Добровольное медицинское страхование

Б) КАСКО

В) ОСАГО

Г) Всё вышеперечисленное

11. Верны ли следующие суждения?

А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит

Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

12. Верны ли следующие суждения?

А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте

Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро

1) верно только А

2) верно только Б

3) верны оба суждения

4) оба суждения неверны

13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

А) На курс обмена

Б) На комиссию

В) На разницу между курсами покупки и продажи валют

Г) И на курс обмена, и на комиссию

14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

А) Дебетовая карта

Б) Кредитная карта

В) Дебетовая карта с овердрафтом

Г) Всё вышеперечисленное

15. Что такое надежность актива?

А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь

Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)

В) Размах колебаний цены актива

Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

А) Биржа

Б) Брокер

В) Страховая компания

Г) Управляющая компания

17. Верны ли следующие суждения?

А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия

Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента

1) Верно А

2) Верно Б

3) Оба суждения верны

4) Оба суждения неверны

18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

А) Государство

Б) Компания-работодатель

В) ПФР

Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

А) Брокер ценных бумаг

Б) Микрофинансовая организация

В) Паевой инвестиционный фонд

Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

А) Оплата питания работодателем

Б) Возмещение на командировку от работодателя

В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования

Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

А) Акциз

Б) Земельный налог

В) Налог на добавленную стоимость

Г) Таможенная пошлина

22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

А) 0 рублей

Б) 250 тысяч рублей

В) 1 миллион рублей

Г) 1,5 миллиона рублей

23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

А) 31 декабря текущего года

Б) 30 апреля последующего года

В) 15 июля последующего года

Г) Ограничения по дате отсутствуют

24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

- А) Постоянно за счет выгодного вложения средств  
 Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков  
 В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка  
 Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

- А) Только в отделении банка  
 Б) Сотрудники банка не имеют на это права  
 В) Только в письменном виде на бланке банка  
 Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	3. Прямые 4. Косвенные

28. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

29. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы

шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей

150 евро;

- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило

30 тыс. р.;

- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

32. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

34. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его

изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, если вы взяли в кредит 30.000 руб. под 16% годовых, с ежемесячной комиссией 1,5%, с суммой погашения основного долга -2322 руб. Сколько вы переплатите за 12 месяцев?

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;

2) досрочно погасить весь кредит;

3) перекредитоваться в другом банке;

4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский

2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден

3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая

5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

### **Используемая литература и источники**

- Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. СПО / А. О. Жданова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)

- Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8-9 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 80 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»)
- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016; Учебное пособие для общеобразовательных организаций
- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев «Основы финансовой грамотности», М. «Просвещение», 2016; Рабочая тетрадь
- В.В. Чумаченко, А.П. Горяев , Методические рекомендации М. «Просвещение», 2016;
- [mos.olimpiada.ru](http://mos.olimpiada.ru)Upload/files/Archive tasks 2013
- Источник: Афоризмы, изречения и шутки о налогах и налогообложении // [http://www.cnfp.ru/fun/aphorisms\\_sayings\\_and\\_jokes\\_about\\_taxes\\_and\\_tax/](http://www.cnfp.ru/fun/aphorisms_sayings_and_jokes_about_taxes_and_tax/)