

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ИГОРЬ ЛИПСИЦ

ОЛЬГА РЯЗАНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ
МАТЕРИАЛЫ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ОСНОВНОЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2014

УДК 000000
ББК 000000
Л13

Оригинал-макет

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

Авторы: *Екатерина Лавренова*,
кандидат педагогических наук,
Центр инновационного образования «Гимнасион», Москва
Игорь Липсиц,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Ольга Рязанова,
магистр экономики

Лавренова, Е. Б.

Л13 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы.
8–9 классы общеобразоват. орг. / Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 48 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Контрольные измерительные материалы включают разнообразные задания для текущего, промежуточного и итогового контроля по изучаемому курсу.

УДК 00000000
ББК 00000000

ISBN 0000000

© Лавренова Е. Б., Липсиц И. В.,
Рязанова О. И., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

● Раздел 1. Управление денежными средствами семьи

ТЕСТЫ

1. *Банкнота – это:*

- А) Ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия
- Б) Слиток драгоценного металла
- В) Бумажный заменитель денег
- Г) Вид товарных денег

2. *Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, – это:*

- А) Товарные деньги
- Б) Символические деньги
- В) Только электронные деньги
- Г) Золотые деньги

3. *Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:*

- А) Дефляция
- Б) Инфляция
- В) Модернизация
- Г) Манипуляция

4. *Что такое МРОТ?*

- А) Минимальный размер оплаты труда
- Б) Максимальный размер оплаты труда
- В) Максимальная разовая оплата труда
- Г) Международный размер оплаты труда

5. Человеческим капиталом называют:

- А) Все те дарования, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты
- Б) Вложения человека в недвижимость
- Г) Здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности
- Д) Все те дарования, умения и знания, которые не могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплаты

6. Семейный бюджет – это:

- А) План доходов на год
- Б) Совокупность всех расходов семьи за длительный период
- В) Совокупность всех доходов семьи
- Г) Совокупный план доходов и расходов семьи

7. Что такое дефицит бюджета?

- А) Ситуация, при которой расходы превышают доходы
- Б) Ситуация, при которой расходы меньше доходов
- В) Ситуация, при которой доходы равны расходам
- Г) Ситуация, при которой отсутствуют расходы в бюджете

8. Эмиссия денег означает:

- А) Повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка
- Б) Замену товарных денег на символические
- В) Выпуск денег
- Г) Появление электронных денег

9. При прочих равных условиях какова связь между уровнем образования и доходами человека:

- А) Чем более образован человек, тем больше его доходы
- Б) Чем более образован человек, тем меньше его доходы
- В) Уровень образования и доходы человека никак не связаны

10. В чём смысл «правила 10%»?

- А) При планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны быть меньше расходов на 10%
- Б) При планировании своих расходов сначала необходимо отложить 10% от зарплаты, а затем распределять остальные деньги
- В) При планировании семейного бюджета в него нужно закладывать 10% на развлечения и отдых
- Г) При планировании семейного бюджета необходимо закладывать 10% на вложения в капитальные ресурсы семьи (покупку квартиры, дачи, машины, техники)

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

1. Перечислите функции денег:

- _____
- _____
- _____
- _____

2. Какому понятию соответствует данное определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем, – это:

_____»

3. Назовите три причины инфляции:

- _____
- _____
- _____

4. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

- А) Заработная плата наёмного работника
- Б) Арендная плата за трёхкомнатную квартиру
- В) Ежеквартальная премия

- Г) Процент по вкладу в банк «Лучший»
- Д) Пособие по уходу за ребёнком
- Е) Пенсия по инвалидности
- Ж) Дивиденды по акциям компании «Сибком +»
- З) Наследство

5. Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?

- А) Питание
- Б) Оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии
- В) Поход в кино и кафе
- Г) Оплата кредита
- Д) DVD-диск с новым фильмом
- Е) Путешествие за границу
- Ж) Хозяйственные товары
- З) Одежда и обувь
- И) Кожаные сумки и дорогие украшения
- К) Проезд на транспорте
- Л) Лекарства

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

I. Прочитайте текст и ответьте на вопросы после текста.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель – 180 ячменных зёрен (обычно это около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги.

Со временем шекель стал универсальной мерой веса, им стали мерить, в частности, серебро. В законах вавилонского царя Хаммурапи (около XVIII в. до нашей эры) – древнейшем сохранившемся своде писаных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Ценность ячменя сильно зависела от урожая, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой».

В феодальной Японии вплоть до XIX века основной, так сказать,

единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 литров, или около 150 килограммов). Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это не означало, что он располагает таким количеством риса. Это была суммарная стоимость всех его активов – урожайной земли, скота, рабочей силы, сведённая к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, качественное оружие и другие необходимые товары.

У всех этих «натуральных валют» была общая проблема: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В этом смысле полезные ископаемые были куда надёжнее. Идеальными оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, они не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко узнать. От использования металлов в качестве «натуральных валют» на вес (в виде песка или брусков) оставался один шаг до монетного дела (<http://pro.lenta.ru/money>).

Вопросы к тексту:

1. О каком виде денег идёт речь в тексте?
2. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?
3. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?
4. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку...» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?
5. Какие вы знаете примеры универсального эквивалента, не приведённые в тексте (назовите три-четыре).

II. Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.

III. Объясните, почему дефляция не приводит к финансовым выигрышам как фирм (продавцов), так и домашних хозяйств (потребителей). Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

IV. Перечислите три фактора, влияющие на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.

V. В чём суть «правила 10%»? К чему может привести его соблюдение при ведении личных и семейных финансов в долгосрочном периоде?

VI. Зачем подписывать трудовой договор, если можно устно обо всём договориться с работодателем? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

VII. Изучите данные, иллюстрирующие среднемесячную номинальную заработную плату работников образования и здравоохранения, и ответьте на вопросы:

Сфера	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Образование, р.	1240,2	1833,0	2927,3	3386,6	4203,4	5429,7
Здравоохранение и предоставление социальных услуг, р.	1333,3	1959,9	3141,3	3662,6	4612,0	5905,6

1. Какова тенденция изменения номинальной заработной платы работников образования и здравоохранения?

2. Во сколько раз выросла номинальная заработная плата работников образования и здравоохранения?

3. Какой показатель необходимо учесть, чтобы рассчитать изменение реальной заработной платы с 2000 по 2012 г.?

4. В каком году наблюдался самый большой разрыв в размере оплаты труда работников здравоохранения и образования?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

1. Если инфляция за год составила 10%, а совокупный доход семьи Петровых на начало года – 50 тыс. р., то на какую сумму меньше при неизменности дохода они могут купить товара при такой инфляции?

2. В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 тыс. р., через год стал стоить 12 тыс. р. Сколько процентов составила инфляция за этот год? Как отразится такая инфляция на реальных доходах граждан?

2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
6983,3	8778,3	11 316,8	13 293,6	14 075,2	15 809,1	18 995,3
8059,9	10 036,6	13 048,6	14 819,5	15 723,8	17 544,5	10 640,7

3. Совокупный доход вашей семьи составляет 80 тыс. р. Из них 40 тыс. р. – это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 19 тыс. р. – пенсия бабушки и дедушки, 2 тыс. р. – стипендия студента, 17 тыс. р. – доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. р. – соци-

альное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?

4. В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. р. Бабушка имеет пенсию 11 тыс. р., дедушка живёт отдельно, но присылает помощь в размере 10 тыс. р., сестра подрабатывает раздатчиком листовок и имеет доход 4 тыс. р. Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?

5. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

Коммунальные платежи – 4500 р.

Продукты питания – 11 тыс. р.

Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р.

Одежда и обувь – 13 тыс. р.

Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р.

Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р.

Проезд – 3 тыс. р.

Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р.

Лекарства – 3500 р.

Оплата телефона и Интернета – 1300 р.

Прочие платежи – 3500 р.

Какова сумма ваших расходов в месяц?

Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?

6. Если расходы в вашем семейном бюджете составляют 30 тыс. р., а доходы – 35 тыс. р., то какой тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) в вашей семье, какой процент составляет разница?

7. Представьте, что вам доверили составить бюджет семьи из четырёх человек, в котором доход родителей равен 70 тыс. р., доход от собственности – 10 тыс. р. В семье два взрослых человека и два ребёнка (5 и 10 лет). Распишите бюджет по статьям.

Доходы	Расходы
Итого доходы:	Итого расходы:
Профицит (дефицит):	

Какой тип бюджета вы выберете и почему?

8. Назовите пять способов оптимизации семейного бюджета, которые, на ваш взгляд, являются самыми эффективными. Проиллюстрируйте на конкретных примерах их эффективность.

9. Представьте, что ваша семья (два взрослых члена и два ребёнка) планирует бюджет на следующий месяц. Доходы вашей семьи составляют 50 тыс. руб. На семейном совете вами был составлен список всего желаемого и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 60 тыс. р.). Что из перечисленного вы оставите как приоритетные траты, а чем можно пожертвовать в следующем месяце?

Расходы:

- Коммунальные услуги – 4 тыс. р.
- Продукты питания – 11 тыс. р.
- Оплата кредита – 6 тыс. р.
- Покупка сезонной одежды – 6 тыс. р.
- Закупки для школы – 1 тыс. р.
- Посещение кинотеатра и кафе семьёй – 2 тыс. р.
- Оплата бассейна для детей – 2 тыс. р.
- Покупка нового чайника – 1 тыс. р.
- Карманные деньги для детей – 3 тыс. р.
- Покупка проездных карт – 2200 р.
- Празднование дня рождения папы – 6 тыс. р.

- Поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 тыс. р.
- Покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1800 р.
- Ремонт автомобиля – 4 тыс. р.
- Покупка нового шкафа – 4 тыс. р.
- Текущие мелочи – 5 тыс. р.
- Подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5 тыс. р.

Почему сделаете именно такой выбор? Свой ответ обоснуйте.

ТЕМЫ ДЛЯ ДИСПУТА

1. Как долго родители должны содержать своих детей?

- А) Пока они не встанут на ноги
- Б) До достижения ими совершеннолетия
- В) Всю жизнь, если они могут это делать

2. Кто в семье должен осуществлять контроль за семейным бюджетом?

- А) Все члены семьи
- Б) Все, кто зарабатывает и приносит доход в семью
- В) Все члены семьи, обладающие полной дееспособностью

3. Что делать, если ваши расходы систематически превышают ваши доходы?

- А) Стремиться сокращать свои расходы
- Б) Стремиться увеличивать свои доходы

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

Проходит в три этапа. Класс делится на три группы по 5–10 человек.

Этап первый:

Каждой команде даётся по две минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется 1 балл.

Вопросы:

Для первой команды:

1. Кого можно назвать бедным человеком?
2. Что такое товарные деньги?
3. Что такое инфляция?
4. Что такое доходы семьи?
5. В структуре доходов населения России бóльшую часть занимает... (продолжите фразу).
6. Что такое «серая» зарплата?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 42 – до 54 лет?
8. Что такое бюджет?

Для второй команды:

1. Кого можно назвать зажиточным?
2. Что такое символические деньги?
3. Что такое эмиссия денег?
4. Сколько процентов составляет умеренная инфляция?
5. Если номинальные доходы увеличиваются на 10% в год, а инфляция составляет 15 % в год, то что происходит с реальными доходами?
6. Что такое человеческий капитал?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 18 до 30 лет?
8. Что такое дефицит бюджета?

Для третьей команды:

1. Кого можно назвать богатым?
2. Что такое безналичные деньги?
3. Что такое дефляция?
4. Что такое расходы семьи?
5. Если цены растут, а номинальные доходы не меняются, то реальные доходы.... (продолжите мысль)
6. Что такое «белая» зарплата?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 54 – до 60 лет?
8. Что такое профицит бюджета?

Этап второй:

Команды получают задание: «Принять участие в диспуте, подготовить аргументацию своей позиции и контраргументы для противоположной позиции».

Командам даётся 5 минут для подготовки.

Далее учитель организует диспут: задача – максимально убедительно доказать свою позицию и опровергнуть позицию оппонента.

Победа оценивается 10 баллами, второе место – 5 баллами, третье – 2 баллами.

Этап третий:

Каждой команде даётся задание: «Придумать шесть вопросов для двух других команд (по 3 на каждую)». Команда в течение 5 минут придумывает вопросы, касающиеся финансовой сферы, дети записывают их в тетрадь, эксперт (учитель) проверяет эти вопросы на состоятельность, затем организует следующую деятельность: первая команда задаёт вопросы двум другим, которые в течение 2 минут должны ответить. За каждый правильный ответ команда получает 3 балла.

Этап подведения итогов:

Подсчитывается общее количество баллов, определяется победитель, проходит награждение.

14

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ**Тесты:**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	Б	Б	А	А	Г	А	В	А	Б

Задания с кратким ответом

1. Перечислите функции денег:

Средство обращения (средство содействия обмену)

Средство измерения (учёта)

Средство сбережения и накопления богатств
Средство платежа

2. *Центральный банк.*

3. *Назовите три причины инфляции:*

- Ухудшение качества металлических денег (когда они имели распространение)
- Рост цен на экономически важные товары и услуги (нефть, газ, электроэнергия) – инфляция предложения (рост издержек)
- Печатание излишнего количества бумажных денег (инфляция спроса)

4. *Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?*
Б, Г, Ж.

5. *Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?*
А, Б, Г, Ж, З, К, Л.

Задания с развёрнутым ответом

1. *Ответы к тексту:*

1. О товарных деньгах.

2. Товарные деньги – продукты питания были очень важны для жизни данных обществ, они позволяли людям не умереть с голоду, имели повсеместное распространение (внутри данного общества), их наличие обеспечивало благосостояние человека (семьи). Товарные металлические деньги были более удобны в обращении: они дольше сохранялись, можно было менять их форму, они портативны (удобный размер), делимы, достаточно редки.

3. У товарных денег – продуктов питания был общий недостаток: они были чрезвычайно волатильны, т. е. их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). Позже

такие деньги были заменены на металлические (драгоценные металлы), которые не имели вышеуказанных недостатков.

4. Средства измерения.

5. Могут быть названы различные варианты, например ракушки, корова, мех, сушёная рыба.

II. Банковская карта не деньги, а электронная форма кошелька, который обслуживается банком, эту карточку выпустившим (запись счёта). С помощью банковской карты человек со своего счёта снимает деньги через банкомат (или, наоборот, пополняет счёт), оплачивает покупки.

III. Дефляция не приводит к финансовым выигрышам, так как:

1. Во время дефляции снижается уровень цен, поэтому доход фирм тоже снижается.

2. Если снижается доход фирм, то они не могут содержать имеющийся штат работников, следовательно, часть работников увольняют.

3. Если у людей становятся меньше доходы, то они меньше могут купить товаров и услуг, что опять влияет на сокращение продаж фирмами, и т. д.

IV. Факторы, влияющие на уровень заработной платы:

1. Величина человеческого капитала (Иванов П.С., окончив политехнический университет, устроился на работу инженером. Каждые два года он проходил курсы повышения квалификации не только в России, но и за рубежом. Через 10 лет работы он был назначен главным инженером на предприятии с заработной платой 120 тыс. р.).

2. Риск, с которым сопряжён труд (заработная плата пилота самолёта составляет в среднем 200 тыс. р., а машиниста электропоезда – 80 тыс. р., так как уровень опасности у пилота выше, чем у машиниста).

3. Опыт (зарплата начинающего учителя на 3–10 тыс. р. ниже, чем учителя со стажем).

V. «Получив месячный заработок, отложите из него сразу 10% в сбережения, а потом уже решайте, как потратить всё остальное». Соблюдение

этого правила может привести к тому, что в семье образуется хорошая финансовая подушка, т. е. денежные средства, предназначенные для того, чтобы справиться со сложными жизненными ситуациями. Также, делая постоянные сбережения, семья может накопить на крупную покупку не залезая в долги.

VI. Трудовой договор с работодателем необходимо подписывать, так как:

1. Только в этом случае закон (Конституция РФ и Трудовой кодекс РФ) защищает права работника.
 2. В случае нарушения трудовых прав работник может обратиться в суд, чтобы защитить свои права, предъявив трудовой договор.
 3. На основании трудового договора работник имеет право требовать у работодателя работу, обусловленную договором, создание безопасных условий труда, а также своевременную и в полном объёме заработную плату.
- Если договор не заключён, то работник никак не защищён и может рассчитывать только на совесть работодателя.

VII. Ответы на вопросы:

1. Тенденция изменения: номинальная заработная плата с 2000 по 2012 г. постоянно увеличивается.
2. У работников образования: с 1240 р. до 18 995 р., т. е. в 15, 31 раза.
У работников здравоохранения: с 1333 р. до 20 640 р., т. е. в 15,48 раза.
3. Необходимо учесть инфляцию с 2000 по 2012 г.
4. Самый большой разрыв был в 2008 г.: $13\,048,5 - 11\,316,8 = 1731,7$ р.

Практические задачи

1. На сумму 5 тыс. р., так как $50 \text{ тыс. р.} \times 0,1 \text{ (инфляция)} = 5 \text{ тыс. р.}$
2. $12 \text{ тыс. р.} - 10 \text{ тыс. р.} = 2 \text{ тыс. р.}$ (на такую сумму больше стала стоить потребительская корзина). 2 тыс. р. от 10 тыс. р. — это одна пятая, т. е. 20% (или другим способом: $2 \text{ тыс.} \times 100 / 10 \text{ тыс.}$). Реальные доходы граждан снизятся примерно на 20%, т. е. они реально

смогут покупать товаров и услуг на 20% меньше, если их доходы не вырастут (на те же 20%).

3. Структура доходов семьи:

Доход от собственного заработка:

$$40 \text{ тыс. р.} \times 100\% / 80 \text{ тыс. р.} = 50\%$$

Пособия:

$$19 \text{ тыс. р.} + 2 \text{ тыс. р.} + 2 \text{ тыс. р.} = 23 \text{ тыс. р.}$$

$$23 \text{ тыс. р.} \times 100\% / 80 \text{ тыс. р.} = 28,75\%$$

Доход от собственности:

$$17 \text{ тыс. р.} \times 100\% / 80 \text{ тыс. р.} = 21,25\%$$

4. Совокупный доход семьи составляет:

$$30 \text{ тыс. р.} \times 2 = 60 \text{ тыс. р.} + 11 \text{ тыс. р.} + 10 \text{ тыс. р.} + 4 \text{ тыс. р.} = 85 \text{ тыс. р.}$$

В среднем на каждого члена семьи приходится:

$$85 \text{ тыс. р.} / 5 = 17 \text{ тыс. р.}$$

5. Чтобы рассчитать сумму расходов, нужно сложить все виды расходов:

$$4500 \text{ р.} + 11 \text{ тыс. р.} + 2\,500 \text{ р.} + 13 \text{ тыс. р.} + 14 \text{ тыс. р.} + 3 \text{ тыс. р.} + 3 \text{ тыс. р.} + 6 \text{ тыс. р.} + 3\,500 \text{ р.} + 1\,300 \text{ р.} + 3\,500 \text{ р.} = 65\,300 \text{ р.}$$

Чтобы откладывать 10%, необходимо, чтобы у нашей семьи доход составлял:

$$65\,300 \text{ р.} / 0,9 (90\%) = 72\,556 \text{ р.}$$

6. Если расходы составляют 30 тыс. р., а доходы – 35 тыс. р., то это профицитный бюджет, так как расходы меньше, чем доходы.

Профицит составляет 5 тыс. р., т. е. около 15 %.

7. В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как вопрос на умение планировать семейный бюджет. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям:

- заполнение всех статей доходов и расходов;
- заполнение всех необходимых расходов;
- умение соотнести доходы и расходы;

- умение учесть необходимые траты как первостепенные;
- умение использовать «правило 10%».

8. В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как это вопрос на умение оценивать варианты решения проблемы. Учащиеся должны использовать знания из приложения материалов для учащихся (занятие 7) «21 шаг к сокращению семейных расходов». Важно, чтобы учащийся мог проиллюстрировать примером. Это означает, что он понимает, как именно этот способ работает, и может применить его в своей практической жизни.

9. В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как это вопрос на умение находить способы оптимизации своего бюджета. Учитель должен проверять, понимает ли ученик, что такое необходимые траты, а что таковыми не является (поэтому он должен отказаться от менее необходимого), например:

- посещение кинотеатра: 2 тыс. р.
- празднование дня рождения: 6 тыс. р.
- поездка на экскурсию с классом: 1 тыс. р.
- сократить текущие расходы на 1 тыс. р.

Важно, чтобы учащиеся могли обосновать свой выбор, используя финансовую терминологию.

● Раздел 2. Способы повышения семейного благосостояния

ТЕСТЫ

1. Юридическое лицо, осуществляющее на основании соответствующей лицензии банковские операции и сделки либо предоставляющее услуги на рынке ценных бумаг, по страхованию или иные услуги финансового характера, — это:

- А) Финансовая организация
- Б) Центральный банк РФ
- В) Орган государственного управления в сфере финансов
- Г) Фирма

2. Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков, — это:

- А) Негосударственный пенсионный фонд
- Б) Страховая компания
- В) Коммерческий банк
- Г) Паевой инвестиционный фонд

3. Негосударственный пенсионный фонд — это:

- А) Коммерческая организация, осуществляющая различные финансовые операции в соответствии с лицензией, выданной ЦБ
- Б) Финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключенного договора
- В) Финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат
- Г) Государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности

4. Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов возвращают вкладчикам обанкротившегося банка:

- А) До 1 000 000 р.
- Б) До 700 000 р.
- В) До 500 000 р.
- Г) До 400 000 р.

5. В каком возрасте чаще всего взрослые люди ничего не сберегают:

- А) 16 — 25 лет
- Б) 26 — 30 лет
- В) 31 — 45 лет
- Г) 45 — 56 лет

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (2 балла)

1. Что из перечисленного ниже относится к финансовым организациям:

- А) Банки
- Б) Страховые компании
- В) Фонд социального страхования РФ
- Г) Кредитные союзы
- Д) Общественная организация защиты прав вкладчиков
- Е) Брокерские компании
- Ж) Союз промышленников и предпринимателей России

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Назовите три государственные и (или) общественные организации, защищающие интересы человека при возникновении конфликтов и проблем в мире финансового бизнеса. Кратко охарактеризуйте, чем конкретно занимается каждая организация (3 балла).

2. Объясните, почему в отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может.

3. Чем отличается кредитный и депозитарный калькулятор?

4. Почему в возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают очень активно?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Представьте, что вы получили подарок от своей бабушки на день рождения — 10 тыс. р. Вы решили накопить на новый планшет. Вы подсчитали, что для этого вам понадобится ещё год. Свой подарок решили

хранить дома. Какую сумму вы могли бы заработать, если бы свои деньги вложили в банк под 10% годовых?

2. Васильев Владимир решил перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд. Но когда он начал заниматься этим вопросом, столкнулся с трудностью выбора. Посоветуйте Васильеву Владимиру, как грамотно выбрать НПФ.

3. Представьте, что вы хотели бы купить новый компьютер. Какие варианты (не менее двух) приобретения компьютера вы будете рассматривать?

4. На условиях предыдущей задачи: выберите один из вариантов решения проблемы покупки нового компьютера и составьте план его реализации.

5. Представьте, что вы выиграли в лотерею 50 тыс. р. К тому же ваши родители дают вам каждый месяц по 5 тыс. р. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план покупок на полгода, исходя из имеющихся у вас доходов.

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

Проходит в три этапа. Класс разделяется на три группы по 5–10 человек.

Этап первый:

Каждой команде даётся по две минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Вопросы:

Для первой команды:

1. Чем опасно хранить деньги дома, а не в финансовом учреждении?
2. Почему при выборе финансовой организации необходимо руководствоваться правилом «Доверяй, но проверяй»?
3. Что такое Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека?

4. Что такое коммерческий банк?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее надежными?
6. Какие компоненты должен содержать финансовый план?
7. Для чего при осуществлении финансового планирования нужно определять приоритеты покупок?

Для второй команды:

1. Почему с финансовой точки зрения выгоднее хранить деньги в банке, чем дома?
2. В чём выгода банка помогать в приумножении денежных средств вкладчиков?
3. Что такое Центральный банк РФ?
4. Что такое паевой инвестиционный фонд?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее рискованными?
6. Что такое «денежный запас безопасности» и для чего он нужен?
7. Для чего нужно при осуществлении финансового планирования определять суммы, которые могут пойти на желаемые покупки?

Для третьей команды:

1. Какую роль играет инфляция в процессе сбережения личных и семейных финансов?
2. Для чего существуют различные финансовые организации?
3. Что такое Агентство по страхованию вкладов?
4. Что такое негосударственный пенсионный фонд?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее долгосрочными?
6. Для чего нужно осуществлять финансовое планирование?
7. Чем долгосрочный финансовый план отличается от краткосрочного?

Второй и третий этапы проходят так же, как описано в первом разделе.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1	2	3	4	5
А	Г	В	Б	А

Задания с кратким ответом

1. А, Б, Г, Е.

Задания с развёрнутым ответом

1. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (государственная организация вправе контролировать деятельность любой финансовой компании в России и наказывать её за нарушение Закона РФ «О защите прав потребителей»).

Центральный банк России и Федеральная служба по финансовым рынкам (контролируют работу и российских банков, и ПИФов, и многих других финансовых организаций, работающих с физическими лицами и компаниями).

Агентство по страхованию вкладов (отвечает за защиту интересов вкладчиков, если банки разоряются и не могут сами вернуть деньги своим вкладчикам).

2. Банк принимает банковский вклад под определённый процент, зафиксированный в договоре о вкладе. При взаимодействии с ПИФом вкладчик покупает пай. На совокупность этих паёв фонд приобретает ценные бумаги, стоимость которых может как существенно возрастать на фондовом рынке, так и снижаться, поэтому вкладчик может получить доход, а может потерять свои деньги полностью или частично.

3. Кредитный калькулятор — это такая программа, которая позволяет рассчитать разные параметры по кредиту, который хотел бы взять заёмщик у банка, а депозитный калькулятор позволяет рас-

считать доход, который сможет получить вкладчик по предлагаемым банком условиям.

4. Так как:

- 1) существенно возрастает (вместе с квалификацией и опытом) размер заработной платы;
- 2) осознаётся необходимость иметь финансовый резерв на старость, а также на случай болезни или для оплаты высшего образования детей;
- 3) после 60 лет доля сбережений в доходах обычно начинает снижаться, потому что возраст не позволяет работать так интенсивно, как прежде, и заработки уменьшаются.

Практические задачи

1. Я мог бы заработать сумму 1 тыс. р.: $10\,000 \text{ р.} \times 0,1$ (10% годовых).

2. Чтобы грамотно выбрать НПФ, необходимо проанализировать информацию:

— о доходе, который смог заработать НПФ не только в прошлом году, но и за несколько лет (3–5);

— о надёжности фонда. Для этого можно воспользоваться рейтингами надёжности. Их можно найти в Интернете, например, на сайте РА «Эксперт». А+++ — наиболее надёжные компании, далее по алфавиту степень надёжности уменьшается.

3. Я буду рассматривать три варианта:

Средства достижения цели		Конечная цель
Вариант 1	Взять кредит на всю стоимость компьютера	Компьютер
Вариант 2	Использовать накопленные средства и взять кредит на недостающую сумму	
Вариант 3	Накопить и купить компьютер не в кредит	

4. Задача решается в зависимости от того, какой вариант выбрал учащийся. Главное, чтобы в ответе были финансовая логика и необходимые пункты плана: совершаемое действие; сроки; организация, куда следует обращаться; результат.

5. Нет единственно верного ответа. Проверяется умение составлять план, поэтому должны присутствовать все компоненты плана и отсутствовать математические ошибки.

● Раздел 3. Риски в мире денег

ТЕСТЫ

26

1. *Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:*

- А) Форс-минор
- Б) Естественная ситуация
- В) Рядовая ситуация
- Г) Форс-мажор

2. *Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:*

- А) В Фонд социального страхования РФ
- В) Пенсионный фонд РФ
- Г) Частную страховую компанию
- Д) Фонд обязательного медицинского страхования РФ

3. *Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:*

- А) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФ

- Б) Пенсионного фонда РФ
- В) Фонда социального страхования РФ
- Г) Фонда страхования на предприятии

4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- А) В службе занятости по месту жительства
- Б) Пенсионном фонде по месту жительства
- В) Фонде социального страхования по месту жительства
- Г) Министерстве труда и социальной защиты

5. Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов:

- А) Страховой договор
- Б) Страховая премия
- В) Страховой случай
- Г) Страхование

6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) На всех граждан России со дня их рождения
- Б) На граждан России, достигших 14 лет
- В) На всех жителей России со дня их рождения
- Г) На всех жителей страны с 18 лет

7. Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- А) Финансовые убытки
- Б) Финансовые отношения
- В) Финансовые риски
- Г) Финансовое мошенничество

8. Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- А) Административный проступок
- Б) Финансовое мошенничество
- В) Финансовые риски
- Г) Особые жизненные ситуации

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

- А) Рождение ребёнка
- Б) Повышение в должности на работе
- В) Потерю работы не по своей инициативе
- Г) Смерть любимого животного
- Д) Долгую болезнь
- Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы
- Ж) Запланированный переезд в другой город

2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

- А) На покупку детской одежды и обуви
- Б) На покупку автомобиля
- В) На улучшение жилищных условий
- Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования
- Д) На увеличение пенсии матери
- Е) На покупку бытовой техники

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий и техногенных катастроф?

2. В чём состоит различие государственного и коммерческого страхования?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда следует ей обратиться за оформлением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало бы обратиться, если бы ваша мама не работала до рождения ребёнка?
2. Представьте, что ваши родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?
3. Степанов Илья решил отправиться в путешествие в Австрию в июне. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс евро составлял 45,50 р. за 1 евро. Поездка обошлась бы в 50 050 р. Но когда он через некоторое время начал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма значительно увеличилась — на 4780 р. Оказалось, что за то время, пока Илья думал, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличилась цена евро для россиян за это время?
4. Представьте, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В её рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания работает давно на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам доход 100% в год. Чтобы стать инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос 10 тыс. р. Ваши родители начали активно обсуждать, стоит ли попробовать таким образом заработать. Что вы посоветуете им, как аргументируете свою позицию?

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

Проходит в три этапа. Класс разделяется на три группы по 5–10 человек.

Этап первый:

Каждой команде даётся по две минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Вопросы:

Для первой команды:

1. Что такое особые жизненные ситуации?
2. Что такое финансовые пирамиды?
3. Назовите виды техногенных катастроф (не менее четырёх).
4. Что такое страхование?
5. Назовите виды пособий, которые в определённых случаях выплачивает государство гражданам (не менее трёх).
6. Где необходимо оформить сертификат на получение материнского капитала?
7. Кто оплачивает государственное социальное страхование?

Для второй команды:

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Что такое обязательное медицинское страхование?
3. Назовите виды особых жизненных ситуаций (не менее четырёх).
4. Что такое девальвация?
5. Назовите признаки финансовой пирамиды (не менее трёх).
6. Сколько раз можно получать материнский капитал?
7. Куда следует обратиться за оформлением пенсии по случаю потери кормильца?

Для третьей команды:

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Что такое коммерческое страхование?
3. Назовите виды стихийных бедствий (не менее четырёх).
4. Кто такой страховщик?
5. Назовите виды страхования (не менее трёх).

6. Имеет ли право неработающая женщина получать пособие по уходу за ребёнком?
7. Куда следует обращаться за оформлением больничного листа?

Второй и третий этапы проходят так же, как описано в первом разделе.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1	2	3	4	5	6	7	8
Г	В	В	А	Г	А	В	Б

Задания с кратким ответом

1. А, В, Д, Е.
2. В, Г, Д.

Задания с развёрнутым ответом

1. Минимизировать потери в случае стихийных бедствий и техногенных катастроф можно, застраховав свое имущество и здоровье.
2. Различие государственного и коммерческого страхования состоит в том, что в государственном страховании страховщиком является государство, а в коммерческом — коммерческая страховая компания. Государственное социальное страхование распространяется на всех граждан государства, а коммерческое только на тех, кто заключил договор коммерческого страхования. За государственное социальное страхование граждане не платят непосредственно (платит государство и работодатель через страховые взносы), а при коммерческом страховании оплата полностью производится тем, кто является заказчиком страховой услуги.
3. Инфляция является финансовым риском, так как обесценивает сбережения, т. е. на сберегаемую сумму через какое-то время можно купить меньше товаров и услуг, чем ранее. Влияние этого риска

можно минимизировать, размещая свои сбережения в банке под определённый процент (примерно соответствующий инфляции или превышающий её). Можно использовать и другие финансовые инструменты (ПИФ, операции с валютой и др.), но они не обеспечивают сохранность сбережений.

4. Финансовую пирамиду можно распознать по следующим признакам:

- предлагается получение в будущем дохода, значительно превышающего среднестатистический доход по подобным вкладам;
- наличие агрессивной рекламы;
- отсутствие полной информации о компании;
- чаще всего небольшой срок существования компании.

Практические задачи

1. За оформлением пособия по уходу за ребёнком следует обратиться к работодателю. В случае если бы мама не работала, следовало бы обратиться в отделение Фонда социального страхования по месту жительства.

2. Определить, что страховать.

1. Найти наиболее подходящую страховую компанию:

- а) найти информацию о том, какие страховые компании имеют свои офисы в том городе, где она проживает;
- б) выбрать несколько надёжных компаний (найти рейтинги надёжности в сети Интернет);
- в) узнать, в какую сумму обойдётся страховка интересующего имущества в каждой компании;
- г) на основе сопоставления надёжности и стоимости страхового полиса выбрать подходящий вариант страховой компании.

2. Обратиться в страховую компанию и проверить все предварительные условия страховки (внимательно изучить договор).

3. Представить в страховую компанию необходимые документы. Подписать договор и полис.

3. Цена евро выросла на 4,30 р.

$50\,050 / 45,50 = 1100$ евро.

$50\,050 + 4780 = 54\,780$ р.

$54\,050 / 1100 = 49,8$ евро.

$49,8 - 45,50 = 4,30$ р.

4. По всем признакам в данном случае действует финансовая пирамида. Следует посоветовать своим родителям отказаться от такого инвестирования. Доказательства могут быть сформулированы учащимися свободно, главное — в них должны быть указаны признаки финансовой пирамиды и спрогнозированы последствия её деятельности на ближайшее будущее.

● Раздел 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем

ТЕСТЫ

1. Из каких элементов состоит банковская система России:

- А) Коммерческих банков и налоговой службы РФ
- Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций
- В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ
- Г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов

2. *Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, — это:*

- А) Банковский сертификат
- Б) Банковская лицензия
- В) Банковская акция
- Г) Банковская облигация

3. Кто осуществляет эмиссию денег в России:

- А) Центральный банк России
- Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
- В) Правительство РФ
- Г) Президент РФ

4. Банковская карта — это:

- А) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции
- Б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка
- В) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества)
- Г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

5. Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:

- А) Нелегальный бизнес
- Б) Неорганизованный бизнес
- В) Индивидуальный бизнес
- Г) Малый бизнес

6. Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем, — это:

- А) Бизнес-план
- Б) Учредительный договор о создании бизнеса
- В) Устав бизнес-организации
- Г) Налоговая декларация

7. Что такое издержки:

- А) Денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности
- Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ
- В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия
- Г) Денежное вознаграждение предпринимателя

8. Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:

- А) Бивалютная корзина
- Б) Валюта
- В) Валютный рынок
- Г) Валютный курс

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

1. Какие из перечисленных ниже операций может осуществлять коммерческий банк:

- А) Приём вкладов
- Б) Размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей
- В) Перечисление налогов физических лиц
- Г) Регистрация индивидуальных предпринимателей
- Д) Выдача кредитов
- Е) Осуществление обмена валют
- Ж) Оформление пенсии

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ**(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)**

1. Какие функции выполняет Центральный банк России? Перечислите 3–4 функции.
2. В чём различие дебетовых и кредитных банковских карт?
3. Что такое кредитная история? Для чего она нужна банкам?
4. По каким причинам множество созданных бизнесов закрывается в первые месяцы и годы своего существования? Напишите три-четыре причины.
5. В чём достоинства и недостатки индивидуального предпринимательства (ИП)? Приведите не менее двух достоинств и двух недостатков.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ**(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)**

1. Ваши родители накопили сумму 100 тыс. р. и решили положить её в банк под проценты. Вы, вклиниваясь в разговор взрослых, сказали, что необходимо выбрать наиболее надёжный банк. Родители удивлённо на вас посмотрели, немного подумав, попросили уточнить, что значит надёжный банк и как его выбрать. Что вы ответите своим родителям?
2. Представьте, что вы закончили университет, устроились на работу. В банке, который обслуживает ваше предприятие, вам выдали дебетовую карту, на которую будут перечислять заработную плату, а также предложили оформить кредитную карту с кредитным лимитом 30 тыс. р. под 35% годовых. Как вы поступите: согласитесь ли оформить кредитную карту. Свой выбор обоснуйте.
3. Представим, что вы решили стать бизнесменом. Какими качествами вы должны обладать как бизнесмен, чтобы создать успешный бизнес?

Назовите не менее четырёх качеств, каждое из которых поясните. Объясните, что необходимо для формирования таких качеств.

4. Представьте, что вы решили создать свой бизнес и даже уже придумали идею бизнеса, создали грамотный бизнес-план. Куда вы обратитесь за финансовой помощью? Напишите две-три организации и объясните, чем именно они могут вам помочь.

5. Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги, а подкопить ещё и купить новый компьютер. Но у вас сломался телефон и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового телефона. В банке А вам предлагают курс покупки 48,45 р. за 1 евро, в банке Б – 47,89 р., в банке В – 49,01 р. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

Проходит в три этапа. Класс разделяется на три группы по 5–10 человек.

Этап первый:

Каждой команде даётся по две минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Вопросы:

Для первой команды:

1. Что такое банк?
2. Какие операции выполняет коммерческий банк (перечислите 3–4)?
3. Что такое малый бизнес?
4. Какие элементы входят в бизнес-план (назовите не менее четырёх)?
5. Что такое доход?
6. Что такое валюта?
7. Как девальвация рубля отражается на курсах валют?

Для второй команды:

1. Что такое центральный банк?

2. Назовите три отличия кредитных карт от дебетовых.
3. Что такое бизнес-план?
4. Назовите причины, по которым могут закрываться бизнесы в первые месяцы их существования (назовите не менее четырёх).
5. Что такое прибыль?
6. Что такое валютный курс?
7. Приведите пример ситуации, в которой можно выиграть от осуществления операций с курсами валют.

Для третьей команды:

1. Что такое банковская карта?
2. Какие функции выполняет Центральный банк РФ?
3. Что такое бизнес?
4. Назовите примеры успешных бизнес-проектов (не менее четырёх).
5. Что такое издержки?
6. Что такое валютный рынок?
7. Как влияют курсы валют на нашу жизнь (назовите не менее трёх примеров влияния).

Второй и третий этапы проходят также, как описано в первом разделе.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1	2	3	4	5	6	7	8
В	Б	А	А	Г	А	Б	Г

Задания с кратким ответом

1. А, Б, Д, Е.

Задания с развёрнутым ответом

1. Центральный банк:

- осуществляет эмиссию денег;
- устанавливает правила совершения и учёта банковских операций;
- выдаёт лицензии коммерческим банкам;
- осуществляет надзор за всеми кредитными организациями государства.

2. Различие дебетовых и кредитных банковских карт заключается в следующем. Дебетовая карта связана со счётом клиента, на котором находятся его личные деньги, а благодаря кредитной карте клиент может пользоваться заёмными средствами банка, предоставленными ему на условиях платности, возвратности.

3. Кредитная история — это сборник сведений о том, где, у какого банка, какую сумму человек брал в долг и как потом этот долг возвращал (погашал). Хранятся кредитные истории в электронных базах данных специальных организаций — кредитных бюро. Кредитная история нужна банкам для того, чтобы обезопасить себя от недобросовестных заёмщиков. Банки с меньшей долей вероятности дадут кредит тем гражданам, которые до этого времени нарушали нормы кредитного договора.

4. Новый бизнес может закрыться по следующим причинам:

- непонимание рынка, на который выходит фирма. Её основатель даже не пробует провести анализ рынка: сколько человек на нём готовы купить предлагаемый товар или услугу, чего они ждут от такого товара на самом деле, как и где им удобно покупать, сколько конкурентов будут мешать продвижению товара и т.п.;
- отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса. Начинающие предприниматели редко задумываются о том, что и когда им надлежит сделать в будущем, чтобы фирма не прогорела, из чего будут формироваться доходы, какие предстоят расходы по фирме и пр.;
- недостаток управленческих навыков. Начинающий предприниматель обычно никогда и никем не управлял и совершенно не представляет, как организовать работу будущих подчинённых во вновь созданной фирме;

- недостаток денежных средств для развития бизнеса. У начинающего предпринимателя не хватает собственных и заёмных средств, чтобы запустить свой проект или продержаться его «на плаву», пока выручка не станет регулярно превышать текущие затраты.

Могут быть названы и другие адекватные причины.

5. Достоинства:

- зарегистрировать ИП существенно легче, чем, например, ООО;
- налоговая и финансовая отчётность достаточно проста;
- простота управления.

Недостатки:

- отвечает по своим обязательствам своим имуществом;
- не подходит для ведения совместного бизнеса;
- некоторые фирмы не хотят взаимодействовать с ИП, так как у многих нет расчётного счёта в банке (что разрешено по закону) и отсутствует печать;
- не может осуществлять некоторые виды деятельности;
- перечисляет фиксированную сумму страховых взносов, даже если не вёл активную хозяйственную деятельность.

Практические задачи

1. Во-первых, необходимо узнать, есть ли у банка лицензия на ведение операций по приёму вкладов у физических лиц (информацию можно найти на сайте ЦБРФ). Во-вторых, найти рейтинг надёжности, например, на сайте РА «Эксперт» и посмотреть, какой степенью надёжности обладают рассматриваемые вами банки (А — наиболее надёжные, В — менее надёжные, С — ещё менее надёжные и т. д.). В-третьих, можно посмотреть, какие банк имел прибыли за последние годы, преуспевал ли. Для этого можно использовать сайты банков, а также информацию на сайте ЦБ РФ.

2. На этот вопрос нет единственно верного ответа. Главное, что должен проверять учитель, — это оперирование учащимися финансовыми терминами, понимание того, что деньги по кредитной карте

дают под проценты существенно выше, чем обычный потребительский кредит. Важно, чтобы ученик обосновал своё решение.

3. Нет единственно верного ответа. Учащийся может назвать такие качества, как:

- трудолюбие;
- целеустремлённость;
- ответственность;
- готовность претерпевать трудности;
- умение организовывать людей;
- знание основ бизнес-процессов и др.

Важно, чтобы учащиеся смогли объяснить, для чего необходимы эти качества, тем самым показывая своё понимание сути бизнес-деятельности.

Также должна быть сформулирована мысль о том, что, чтобы овладеть всеми описываемыми качествами, следует серьёзно учиться и много работать над собой, пробовать ещё в школе организовать какие-то дела.

4. Могут быть перечислены такие организации:

- Зворыкинский проект;
- «Опора России»;
- коммерческий банк;

Может быть названа какая-либо региональная организация, помогающая начинающим предпринимателям.

Учащиеся могут привести примеры и других организаций.

5. Я оправлюсь в банк В, так как там самый выгодный курс покупки банком и я смогу получить за 200 евро 9802 р. В банке А я смог бы получить 9690 р., а в банке С только 9578 р.

● Раздел 5. Человек и государство: как они взаимодействуют

ТЕСТЫ

1. Безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям, — это:

- А) Налог
- Б) Издержки
- В) Кредит
- Г) Налоговый вычет

2. Что такое ИНН?

- А) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Б) Информационный номер налогоплательщика
- В) Индивидуальный номер налогового органа
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

3. Что из перечисленного облагается подоходным налогом?

- А) Земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.
- Б) Квартира, в которой проживает Иванов Р.Л.
- В) Автомобиль, принадлежащий Кулькину В.М.
- Г) Заработная плата, получаемая Шишкиным в художественном институте, где он работает преподавателем.

4. Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:

- А) Инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет
- Б) Кадастровой стоимости имущества, которым владеет человек
- В) Рыночной стоимости имущества
- Г) Государственной стоимости имущества

5. Величина налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:

- А) Страны его происхождения

- Б) Мощности двигателя
- В) Марки автотранспортного средства
- Г) Предназначения

6. Определённая сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, — это:

- А) Налоговый вычет
- Б) Прибыль
- В) Пеня
- Г) Штраф

7. Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, — это:

- А) Зарботная плата
- Б) Пенсия
- В) Социальное пособие
- Г) Депозит

8. Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?

- А) В Фонд социального страхования
- Б) Фонд обязательного медицинского страхования
- В) Пенсионный фонд РФ
- Г) Налоговую инспекцию

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

1. Соотнесите налог с видом налогов, к которым он относится:

№	Налог	Вид налога
1	Подхододный налог	Прямые налоги
2	Налог на добавленную стоимость	
3	Земельный налог	
4	Транспортный налог	Косвенные налоги
5	Акцизные сборы	

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ**(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)**

1. На что идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите четыре-пять основных направлений расходования.
2. Чем прямые налоги отличаются от косвенных налогов?
3. Каким образом осуществляется уплата налога на доходы физических лиц, если налогоплательщик получил доход от сдачи собственности в аренду или выигрыш?
4. Какие вы знаете альтернативные способы получения дополнительных доходов помимо пенсии в старости?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ**(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)**

44

1. Муравьёв Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает со своей супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать свою квартиру за 12 тыс. р. Должен ли Муравьёв Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.
2. Пестель П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?
3. Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимые параметры. Калькулятор выдал вам примерную сумму пенсии, которую вы будете получать после выхода на пенсию. Вас такая сумма не устраивает. Какие вы

начнёте предпринимать шаги уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем, после прекращения трудовой деятельности?

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

Проходит в три этапа. Класс разделяется на три группы по 5–10 человек.

Этап первый:

Каждой команде даётся по две минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Вопросы:

Для первой команды:

1. Что такое пошлина?
2. Назовите прямые налоги (не менее трёх).
3. Как рассчитывается налог на землю?
4. Что такое пенсия и для чего она нужна в обществе и государстве?
5. Что такое прямые налоги и какие виды прямых налогов вы знаете?

Для второй команды:

1. Что такое налог?
2. Назовите статьи расходов государственного бюджета (не менее трёх).
3. Как рассчитывается налог на имущество?
4. Что такое налоговая декларация и в каких случаях её нужно подавать в налоговый орган?
5. Что такое косвенные налоги и какие виды косвенных налогов вы знаете?

Для третьей команды:

1. Что такое пеня?
2. Назовите косвенные налоги (не менее трёх).
3. Как рассчитывается налог на транспортное средство?
4. Что такое ИНН и для чего он нужен?
5. Что такое пенсионная система и какие два вида пенсионной системы вы знаете?

Второй и третий этапы проходят так же, как описано в первом разделе.

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1	2	3	4	5	6	7	8
А	Г	Г	А	Б	В	Б	В

Задания с кратким ответом

1. Прямые налоги: 1, 3, 4.
Косвенные налоги: 2, 5.

Задания с развёрнутым ответом

1. Налоги, взимаемые государством, идут на решение общественно значимых вопросов, таких как:

- оборона и безопасность страны;
- социальное обеспечение граждан;
- здравоохранение;
- образование;
- культура и спорт;
- международная деятельность и государственное управление;
- развитие хозяйства.

2. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный, земельный налоги являются прямыми налогами, они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, а их величина зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Косвенные налоги государство берёт с нас только в том случае, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам невидимы, так как входят в цену товара. Их уплачивает продавец.

3. Гражданин России должен заполнить специальный документ, который называется «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц». Бланки декларации можно взять в налоговой инспекции или скачать с сайта налоговой службы. Этот документ надо лично отнести и сдать в налоговую инспекцию по месту жительства не позднее

30 апреля года, следующего за тем годом, за который вы сообщаете о полученных доходах. После проверки правильности расчётов налоговая инспекция пришлёт налогоплательщику по почте требование об уплате налога. Оплатить его надо до 15 июля того же года.

4. Помимо пенсии можно иметь доходы в пенсионном возрасте от:

- а) инвестиций в частные пенсионные фонды;
- б) вложений в паевые инвестиционные фонды;
- в) заключения со страховыми компаниями договоров накопительного страхования жизни;
- г) приобретения недвижимости для сдачи в аренду;
- д) вложений в другие финансовые инструменты.

Практические задачи

1. Муравьёв Н.Д. должен платить подоходный налог, так как деньги, получаемые от сдачи квартиры, являются доходом. Сумма подоходного налога составит 13%. Следовательно в год Муравьёв Н.Д. будет платить: $12 \text{ тыс. р.} \times 12 \text{ месяцев} \times 0,13$ (ставка налога 13%) = 18 720 р.

2. Уплата налога на доходы физических лиц, в случае если работник устроился на работу по трудовому договору легально, осуществляется работодателем, который является налоговым агентом. Поэтому Пестелю П.Н. не стоит беспокоиться, бухгалтерия школы сама рассчитает размер налога и перечислит его в налоговый орган.

3. В данной задаче нет единственно верного ответа. Учащийся может предлагать различные варианты решения проблемы, главное, на что должен обращать внимание учитель, — это финансовая адекватность, непротиворечивость, продуманность решения.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Лавренова Екатерина Борисовна

Липсиц Игорь Владимирович

Рязанова Ольга Игоревна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Контрольные измерительные материалы

8–9 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 3,0. Уч.-изд. л. 3,0.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Барклай, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru