

1. Пояснительная записка

Программа учебного предмета «Финансовая грамотность» для учащихся 8—9 классов составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта к результатам обучения с учётом возрастных особенностей обучающихся, потому что 14—16-летние подростки обретают частичную гражданскую дееспособность. С правовой точки зрения они вправе работать и распоряжаться своим заработком, стипендией и иными доходами, имеют возможность осуществлять право авторства произведений своей интеллектуальной деятельности, а также совершать мелкие бытовые сделки. В связи с этим нужно научить подростков ориентироваться в мире финансов, развивать умения, необходимые для экономически грамотного поведения.

Учащиеся 8—9 классов способны расширять свой кругозор в финансовых вопросах благодаря развитию общеинтеллектуальных способностей, формируемых школой. Также в данном возрасте происходит личностное самоопределение подростков, они переходят во взрослую жизнь, осваивая новую для себя роль взрослого человека. Поэтому в ходе обучения важно опираться на личные потребности учащегося, формировать не только умение действовать в сфере финансов, но и подключать внутренние механизмы самоопределения школьника. Нужно помочь подростку преодолеть страх перед взрослой жизнью и показать, что существуют алгоритмы действия в тех или иных ситуациях финансового характера. Основным умением, формируемым у учащихся, является способность оценивать финансовую ситуацию, выбирать наиболее подходящий вариант решения материальных проблем семьи.

В данном курсе вопросы бюджетирования рассматриваются на более сложном уровне, чем в предыдущих классах, исследуются вопросы долгосрочного планирования бюджета семьи, особое внимание уделяется планированию личного бюджета.

Значительное внимание в курсе уделяется формированию компетенций поиска, подбора, анализа и интерпретации финансовой информации из различных источников, представленных как на электронных, так и на твёрдых носителях.

Большая часть времени отводится практической деятельности для получения опыта действий в различных областях финансовых отношений (более расширенных по сравнению с предыдущими классами).

Программа факультативного курса «Основы финансовой грамотности школьников», предлагается учащимся 8 и 9 классов. Программа рассчитана на 68 часов.

При составлении программы использованы следующие учебные издания:

- Лавренова Е. Б., Рязанова О. И., Липсиц И. В. Финансовая грамотность. Учебная программа: 8-9 классы – М.: Вако, 2018. – 32с.
- Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
- Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
- Липсиц И.В., Лавренова Е.Б., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 кл. общеобр. орг. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
- <https://школа.вашифинансы.рф> – сайт методической поддержки (разработан по заказу Министерства финансов РФ).

Цель курса: формирование основ финансовой грамотности среди учащихся 8—9 классов посредством освоения базовых финансово-экономических понятий, отражающих важнейшие сферы финансовых отношений, а также умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов, таких как банки, валютная система, налоговый орган, бизнес, пенсионная система и др.

Задачи курса:

1) сформировать систему знаний о финансах и финансовой стороне жизни общества;

2) сформировать понятие о финансовых институтах, морально-этических отношениях участников экономической и хозяйственной деятельности, уважительное отношение к чужой собственности;

3) сформировать финансово-экономическое мышление, умение принимать рациональные решения в условиях ограниченности ресурсов, оценивать и принимать ответственность за свои решения для себя и окружающих;

4) сформировать навыки исследовательской деятельности, умения разрабатывать и реализовывать проекты финансово-экономической и междисциплинарной направленности на основе базовых экономических знаний;

5) развить владение навыками поиска актуальной финансово-экономической информации с использованием различных источников, включая Интернет; уметь различать факты, аргументы и оценочные суждения; анализировать, использовать и преобразовывать экономическую информацию;

6) научить применять полученные знания и сформированные навыки для эффективного исполнения основных финансово-экономических ролей: акционера, заёмщика, кредитора, потребителя, производителя, покупателя, продавца, работника, работодателя, налогоплательщика, вкладчика;

7) сформировать понимание о месте и роли финансов в России, в современной мировой экономической системе;

8) уметь ориентироваться в текущих финансово-экономических событиях в России и в мире.

2. Планируемые предметные, метапредметные и личностные результаты освоения курса

Требования к личностным результатам освоения курса:

- сформированность ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;

- готовность пользоваться своими правами в финансовой сфере и исполнять обязанности, возникающие в связи с взаимодействием с различными финансовыми институтами;

- готовность и способность к финансово-экономическому образованию и самообразованию во взрослой жизни;

- мотивированность и направленность на активное и созидательное участие в социально-экономической жизни общества;

- заинтересованность в развитии экономики страны, в благополучии и процветании своей Родины.

Требования к интеллектуальным (метапредметным) результатам освоения курса:

Познавательные:

- умение анализировать экономическую и/или финансовую проблему и определять финансовые и государственные учреждения, в которые необходимо обратиться для её решения;

- нахождение различных способов решения финансовых проблем и оценивание последствий этих проблем;

- умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное планирование своего финансового поведения;

- установление причинно-следственных связей между социальными и финансовыми явлениями и процессами;

- умение осуществлять элементарный прогноз в сфере личных и семейных финансов и оценивать последствия своих действий и поступков.

Регулятивные:

- умение самостоятельно обнаруживать и формулировать проблему в финансовой сфере, выдвигать версии её решения, определять последовательность своих действий по её решению;

- проявление познавательной и творческой инициативы в применении полученных знаний и умений для решения задач в области личных и семейных финансов;

- контроль и самоконтроль, оценка, взаимооценка и самооценка выполнения действий по изучению финансовых вопросов на основе выработанных критериев;

- самостоятельное планирование действий по изучению финансовых вопросов, в том числе в области распоряжения личными финансами.

Коммуникативные:

- умение вступать в коммуникацию со сверстниками и учителем, понимать и продвигать предлагаемые идеи;

- формулирование собственного отношения к различным финансовым проблемам (управление личными финансами, семейное бюджетирование, финансовые риски, сотрудничество с финансовыми организациями и т. д.);

- умение анализировать и интерпретировать финансовую информацию, полученную из различных источников, различать мнение (точку зрения), доказательство (аргумент), факты.

Требования к предметным результатам освоения курса:

- владение понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, человеческий капитал, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, инвестиционный фонд, финансовое планирование, форс-мажор, страхование, финансовые риски, бизнес, валюта и валютный рынок, прямые и косвенные налоги, пенсионный фонд и пенсионная система;

- владение знаниями:

1. о структуре денежной массы;
2. о структуре доходов населения страны и способах её определения;
3. о зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи;
4. о статьях семейного и личного бюджета и способах их корреляции;
5. об основных видах финансовых услуг и продуктов, предназначенных для физических лиц;
6. о возможных нормах сбережения;
7. о способах государственной поддержки в случае возникновения сложных жизненных ситуаций;
8. о видах страхования;
9. о видах финансовых рисков;
10. о способах использования банковских продуктов для решения своих финансовых задач;
11. о способах определения курса валют и мест обмена;
12. о способах уплаты налогов, принципах устройства пенсионной системы России.

3.Содержание курса

8 класс

Название раздела, количество часов	Основное содержание	Базовые понятия и знания	Характеристика основных видов деятельности обучающихся
<p>Модуль 1. Управление денежными средствами семьи 19 часов</p>	<p>Деньги: что это такое. Что может происходить с деньгами. Как финансово-экономические процессы влияют на наши семьи. Постоянные источники доходов Переменные источники доходов От чего зависят личные доходы. Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике» От чего зависят семейные доходы. Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике» Как контролировать семейные расходы Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике» Зачем нужно контролировать семейные расходы Обобщение по теме «Контролируем семейные расходы» Что такое семейный бюджет Как оптимизировать семейный бюджет Обобщение результатов работы, тестовый контроль</p>	<p>эмиссия денег, денежная масса, покупательная способность денег, Центральный банк, структура доходов населения, структура доходов семьи, структура личных доходов, человеческий капитал, благосостояние семьи, контроль расходов семьи, семейный бюджет (профицит, дефицит, личный бюджет); знание видов эмиссии денег и механизмов её осуществления в современной экономике, способов влияния государства на инфляцию, состава денежной массы, структуры доходов населения России и причин её изменения в конце XX — начале XXI вв.; понимание факторов, влияющих на размер доходов, получаемых из различных источников, зависимости уровня благосостояния от структуры источников доходов семьи; знание</p>	<ul style="list-style-type: none"> • понимание того, что наличные деньги не единственная форма оплаты товаров и услуг; • осознание роли денег в экономике страны как важнейшего элемента рыночной экономики; • осознание влияния образования на последующую профессиональную деятельность и карьеру, а также на личные доходы; • понимание того, что бесконтрольные траты лишают семью возможности обеспечить устойчивую финансовую стабильность, повысить её благосостояние и могут привести к финансовым трудностям; • понимание различий между расходными статьями семейного бюджета и их существенных изменений в зависимости от возраста членов семьи и других факторов; • осознание необходимости планировать доходы и расходы семьи, решать финансово-экономические задачи. • пользоваться дебетовой картой; • определять причины роста инфляции; • рассчитывать личный и семейный доход; • читать диаграммы, графики, иллюстрирующие структуру доходов населения или семьи; • различать личные расходы и расходы

		<p>статей расходов и доходов семейного и личного бюджетов и способов планирования личного и семейного бюджетов.</p>	<p>семьи;</p> <ul style="list-style-type: none"> • планировать и рассчитывать личные расходы и расходы семьи как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде; • вести учёт доходов и расходов; • развивать критическое мышление. • устанавливать причинно-следственные связи между нормой инфляции и уровнем доходов семьи; • использовать различные источники для определения причин инфляции и её влияния на покупательную способность денег, имеющихся в наличии; • определять и оценивать варианты повышения личного дохода; • соотносить вклад в личное образование и последующий личный доход; • сравнивать различные профессии и сферы занятости для оценки потенциала извлечения дохода и роста своего благосостояния на коротком и длительном жизненном горизонте; • оценивать свои ежемесячные расходы; • соотносить различные потребности и желания с точки зрения финансовых возможностей; • определять приоритетные траты и, исходя из этого, планировать бюджет в краткосрочной и долгосрочной перспективе; • осуществлять анализ бюджета и оптимизировать его для формирования сбережений.
<p>Модуль 2. Способы повышения семейного</p>	<p>Для чего нужны финансовые организации Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций Для чего необходимо осуществлять</p>	<ul style="list-style-type: none"> • банк, инвестиционный фонд, страховая компания, финансовое планирование; • знание основных видов 	<ul style="list-style-type: none"> • понимание принципа хранения денег на банковском счёте; • оценивание вариантов использования сбережений и инвестирования на разных

благополучия 15 часов	финансовое планирование Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах Решение финансово-экономических задач Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль Итоговый проект по теме «Бюджет»	финансовых услуг и продуктов для физических лиц, возможных норм сбережения на различных этапах жизненного цикла.	стадиях жизненного цикла семьи; <ul style="list-style-type: none"> • осознание необходимости аккумулировать сбережения для будущих трат, решать финансово-экономические задачи; • осознание возможных рисков при сбережении и инвестировании. • рассчитывать реальный банковский процент; • рассчитывать доходность банковского вклада и других операций; • анализировать договоры; • отличать инвестиции от сбережений; • сравнивать доходность инвестиционных продуктов. • искать необходимую информацию на сайтах банков, страховых компаний и других финансовых учреждений; • оценивать необходимость использования различных финансовых инструментов для повышения благополучия семьи; • откладывать деньги на определённые цели; • выбирать рациональные схемы инвестирования семейных сбережений для обеспечения будущих крупных расходов семьи.
Итого 34 часа			
	9 класс		
Модуль 3. Риски в мире денег 13 часов	Особые жизненные ситуации: ребенок Особые жизненные ситуации: потеря кормильца Особые жизненные ситуации: болезнь, природные и техногенные катастрофы Особые жизненные ситуации: потеря работы	<ul style="list-style-type: none"> • особые жизненные ситуации, социальные пособия, форс-мажор, страхование, виды страхования и страховых продуктов, финансовые 	<ul style="list-style-type: none"> • понимание того, что при рождении детей структура расходов семьи существенно изменяется; • осознание необходимости иметь финансовую подушку безопасности в случае чрезвычайных и кризисных

	<p>Чем поможет страхование Какие бывают финансовые риски. Деловая игра «Фондовая биржа» Что такое финансовые пирамиды Решение финансово-экономических задач Выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль</p>	<p>риски, виды рисков; • знание видов особых жизненных ситуаций, способов государственной поддержки в случаях природных и техногенных катастроф и других формажорных событий, видов страхования, видов финансовых рисков (инфляция; девальвация; банкротство финансовых компаний, управляющих семейными сбережениями; финансовое мошенничество), а также представление о способах сокращения финансовых рисков.</p>	<p>жизненных ситуаций; • понимание возможности страхования жизни и семейного имущества для управления рисками; • понимание причин финансовых рисков, решать финансово-экономические задачи; • осознание необходимости быть осторожным в финансовой сфере, проверять поступающую информацию из различных источников (из рекламы, от граждан, из учреждений). • находить в Интернете сайты социальных служб, обращаться за помощью; • читать договор страхования; • рассчитывать ежемесячные платежи по страхованию; • защищать личную информацию, в том числе в сети Интернет; • пользоваться банковской картой с минимальным финансовым риском; • соотносить риски и выгоды. • оценивать последствия сложных жизненных ситуаций с точки зрения пересмотра структуры финансов семьи и личных финансов; • оценивать предлагаемые варианты страхования; • анализировать и оценивать финансовые риски; • развивать критическое мышление по отношению к рекламным сообщениям; • реально оценивать свои финансовые возможности.</p>
<p>Модуль 4. Семья и финансовые</p>	<p>Что такое банк Чем банк может быть полезен Польза банковских карт</p>	<p>• банк, коммерческий банк, Центральный банк, бизнес, бизнес-план, источники</p>	<p>• понимание основных принципов устройства банковской системы; • понимание того, что вступление в</p>

<p>организации: как сотрудничать без проблем 16 часов</p>	<p>Риски, связанные с использованием банковских карт Что такое бизнес Виды бизнеса Как создать своё дело Что такое валютный рынок Как устроен валютный рынок Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте Решение финансово-экономических задач Обобщение результатов работы Выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль</p>	<p>финансирования, валюта, мировой валютный рынок, курс валюты; • знание видов операций, осуществляемых банками; понимание необходимости наличия у банка лицензии для осуществления банковских операций; знание видов и типов источников финансирования для создания бизнеса, способов защиты от банкротства; представление о структуре бизнес-плана, об основных финансовых правилах ведения бизнеса; знание типов валют; представление о том, как мировой валютный рынок влияет на валютный рынок России, как определяются курсы валют в экономике России.</p>	<p>отношения с банком должно осуществляться не спонтанно, под воздействием рекламы, а возникать в силу необходимости со знанием способов взаимодействия; • осознание ответственности и • рискованности занятия бизнесом и трудностей, с которыми приходится сталкиваться при выборе такого рода карьеры; • понимание того, что для начала бизнес-деятельности необходимо получить специальное образование; • понимание причин изменения и колебания курсов валют, а также при каких условиях семья может выиграть от размещения семейных сбережений в валюте. • читать договор с банком, решать финансово-экономические задачи; • рассчитывать банковский процент и сумму выплат по вкладам; • находить актуальную информацию на специальных сайтах, посвящённых созданию малого (в том числе семейного) бизнеса; • рассчитывать издержки, доход, прибыль; • переводить одну валюту в другую; • находить информацию об изменениях курсов валют. • оценивать необходимость использования банковских услуг для решения своих финансовых проблем и проблем семьи; • выделять круг вопросов, которые надо обдумать при создании своего бизнеса, а также угрожающие такому бизнесу типы рисков;</p>
--	---	--	--

			<ul style="list-style-type: none"> • оценивать необходимость наличия сбережений в валюте в зависимости от экономической ситуации в стране.
<p>МОДУЛЬ 5. Человек и государство: как они взаимодействуют 5 часов</p>	<p>Что такое налоги Зачем платить налоги Какие налоги мы платим Что такое пенсия Как сделать пенсию достойной Решение финансово-экономических задач Итоговый проект по теме «Как защитить свои финансы?»»</p>	<ul style="list-style-type: none"> • налоги, прямые и косвенные налоги, пошлины, сборы, пенсия, пенсионная система, пенсионные фонды; • знание основных видов налогов, взимаемых с физических и юридических лиц (базовые), способов уплаты налогов (лично и предприятием), общих принципов устройства пенсионной системы РФ; а также знание основных способов пенсионных накоплений. 	<ul style="list-style-type: none"> • представление об ответственности налогоплательщика; • понимание неотвратимости наказания (штрафов) за неуплату налогов и осознание негативного влияния штрафов на семейный бюджет; • понимание того, что при планировании будущей пенсии необходимо не только полагаться на государственную пенсионную систему, но и создавать свои варианты по программам накопления средств в банках и негосударственных пенсионных фондах. • считать сумму заплаченных налогов и/или рассчитывать сумму, которую необходимо заплатить в качестве налога, решать финансово-экономические задачи; • просчитывать, как изменения в структуре и размерах семейных доходов и имущества могут повлиять на величину подлежащих уплате налогов; • находить актуальную информацию о пенсионной системе и способах управления накоплениями в сети Интернет. • осознавать гражданскую ответственность при уплате налогов; • планировать расходы по уплате налогов; • рассчитывать и прогнозировать, как могут быть связаны величины

			сбережений на протяжении трудоспособного возраста и месячного дохода после окончания трудовой карьеры.
Итого 34 часа			

НЕ КОПИРОВАТЬ

4. Календарно-тематическое планирование 8 класс

№	Дата	Название темы	Кол-во часов
Модуль 1 Управление денежными средствами семьи			
1-2.		Деньги: что это такое.	2
3.		Что может происходить с деньгами.	1
4.		Как финансово-экономические процессы влияют на наши семьи.	1
5.		Постоянные источники доходов	1
6.		Переменные источники доходов	1
7		От чего зависят личные доходы. Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике»	1
8		От чего зависят семейные доходы. Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике»	1
9.		Как контролировать семейные расходы Моделирующая игра «Обмен и распределение финансов в рыночной экономике»	1
10.		Зачем нужно контролировать семейные расходы	1
11-13.		Обобщение по теме «Контролируем семейные расходы»	3
14.		Что такое семейный бюджет	1
15-16.		Как оптимизировать семейный бюджет	2
17-18.		Обобщение результатов работы, тестовый контроль	2
Модуль 2. Способы повышения семейного благосостояния			
19-20.		Для чего нужны финансовые организации	2
20-21.		Как увеличить семейные доходы с использованием финансовых организаций	2
22-23.		Для чего необходимо осуществлять финансовое планирование	2
24-25.		Как осуществлять финансовое планирование на разных жизненных этапах	2
26-29.		Решение финансово-экономических задач	4
30-32.		Обобщение результатов работы, выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	3
33-34		Итоговый проект по теме «Бюджет»	2

Календарно-тематическое планирование 9 класс

№	Дата	Название темы	Кол-во часов
Модуль 3. Риски в мире денег			
1.		Особые жизненные ситуации: ребенок	1
2.		Особые жизненные ситуации: потеря кормильца	1
3.		Особые жизненные ситуации: болезнь, природные и техногенные катастрофы	1
4.		Особые жизненные ситуации: потеря работы	1
5-6.		Чем поможет страхование	2

7-8.		Какие бывают финансовые риски. Деловая игра «Фондовая биржа»	2
9-10.		Что такое финансовые пирамиды	2
11.		Решение финансово-экономических задач	1
12.		Выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1
Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем			
13.		Что такое банк	1
14.		Чем банк может быть полезен	1
15.		Польза банковских карт	1
16.		Риски, связанные с использованием банковских карт	1
17.		Что такое бизнес	1
18.		Виды бизнеса	1
19.		Как создать своё дело	1
20.		Что такое валютный рынок	1
21.		Как устроен валютный рынок	1
22-23.		Можно ли выиграть, размещая сбережения в валюте	2
24-25.		Решение финансово-экономических задач	2
26.		Обобщение результатов работы	1
27.		Выполнение тренировочных заданий, тестовый контроль	1
Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют			
28.		Что такое налоги	1
29.		Зачем платить налоги	1
30.		Какие налоги мы платим	1
31.		Что такое пенсия	1
32.		Как сделать пенсию достойной	1
33.		Решение финансово-экономических задач	1
34.		Итоговый проект по теме «Как защитить свои финансы?»	1

Приложения

5.1 Контрольно-измерительные материалы

8 класс

Входная контрольная работа по финансовой грамотности, 8 класс

Вариант 1

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. 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
3. 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
4. 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
5. 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
6. 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

7. 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
8. 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
9. 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
10. 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.

**Входная контрольная работа
по финансовой грамотности, 8 класс
Вариант 2**

1. Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:
- А) В Фонд социального страхования РФ
 - Б) Пенсионный фонд РФ
 - Г) Частную страховую компанию
 - Д) Фонд обязательного медицинского страхования РФ
2. 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
3. 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
4. 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
5. 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
6. 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
7. 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
8. Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:
- А) Бивалютная корзина
 - Б) Валюта
 - В) Валютный рынок
 - Г) Валютный курс
9. 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
10. 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? В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

НЕ КОПИРОВАТЬ

Критерии оценивания

Ответы с 1-8 задания оцениваются в 1 балл

Ответ на задание 9 – 3 балла

Ответ на задание 10 – 5 баллов

Всего – 16 баллов

Ключи:

9 класс			
Вариант 1		Вариант 2	
1.	Г	1.	В
2.	В	2.	А
3.	Г	3.	А
4.	В	4.	Б
5.	В	5.	А
6.	А	6.	Б
7.	Г	7.	А
8.	Б	8.	Г
9.	ВГД	9.	АВДЕ
10.	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.	10.	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.

12-16 баллов – оценка «5»

9-11 баллов – оценка «4»

6-8 баллов – оценка «3»

1-5 баллов – оценка «2»

ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ», 8 класс

Вариант 1

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, каждый верный ответ — 1 балл)

1. Какая монета появилась во время правления князя Владимира Красное Солнышко?

- 1) алтын;
- 2) копейка;
- 3) гривна;
- 4) сребреник.

2. Безналичные деньги:

- 1) появились раньше обычных;
- 2) включают монеты, купюры и чеки;
- 3) состоят из чековых книжек и векселей;
- 4) представляют собой информацию.

3. Деньги используются для:

- 1) упрощения обмена;
- 2) измерения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) все ответы верны.

4. Какое из предлагаемых определений является лучшим для понятия «премия»?

- 1) часть заработной платы;
- 2) денежное вознаграждение;
- 3) поощрение за отлично выполненную работу;
- 4) награда.

5. Банк:

- 1) платит проценты вкладчикам;
- 2) платит проценты тем, кто берёт кредиты;
- 3) платит проценты и тем и другим;
- 4) платит проценты государству.

6. Плата за квартиру, воду, отопление, электричество называется:

- 1) налогами;
- 2) коммунальными платежами;
- 3) пособиями;
- 4) субсидиями.

7. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:

- 1) первооткрывателем;
- 2) предпринимателем;
- 3) последователем;
- 4) авантюристом.

8. Должник отдал 5 тыс. р., что составило пятую часть долга. Ему осталось

выплатить:

- 1) 20 тыс. р.;
- 2) 16 тыс. р.;
- 3) 12 тыс. р.;
- 4) 18 тыс. р.

9. Доход, который получает акционер, называется:

- 1) акцией;
- 2) презентом;
- 3) дивидендом;
- 4) бонусом.

10. Если вклад составляет 8 тыс. р. и процент по нему равен 7% годовых, то через год на счёте окажется:

- 1) 8700 р.;
- 2) 8870 р.;
- 3) 8560 р.;
- 4) 8070 р.

11. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

- 1) менее заинтересован в получении прибыли;
- 2) экономит на лицензии;
- 3) не тратит деньги на аренду торговых помещений;
- 4) нет верного ответа.

12. Если обменный курс национальной валюты снижается, то:

- 1) цены на отечественные товары в стране снизятся;
- 2) цены на импортные товары в стране снизятся;
- 3) цены на импортные товары в стране повысятся;
- 4) ничего из перечисленного выше не произойдёт.

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

1. Найдите размер первоначального вклада, если:

а) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился на 2,5 тыс. р.

б) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.

в) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.

2. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 200 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 224 тыс. р. Во второй банк было положено 250 тыс. р. и снято при закрытии вклада 277,5 тыс. р. В каком банке

выгоднее открыть счёт?

3. В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандаринов?

4. В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?

5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и долларов. Обменный курс доллара был равен 32 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 198 тыс. р. Сколько рублей и долларов положено в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

Составьте набор правил для семьи, по которым будет планироваться и выполняться семейный бюджет. Подумайте, когда должен составляться бюджет, можно ли его корректировать, кто из членов семьи будет отвечать за исполнение разных частей бюджета. Все предложения должны быть обоснованы. Объясните, почему семье в реальной жизни будет полезен ваш кодекс.

ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ», 8 класс Вариант 2

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, каждый верный ответ — 1 балл)

1. В каком порядке появлялись разные виды денег?

- 1) монеты, купюры, товарные деньги;
- 2) товарные деньги, купюры, монеты;
- 3) монеты, товарные деньги, купюры;
- 4) товарные деньги, монеты, купюры.

2. Купюры являются:

- 1) наличными деньгами;
- 2) бумажными деньгами;
- 3) символическими деньгами;
- 4) всем перечисленным выше.

3. Поездка на транспорте, банковское обслуживание, стирка белья. В списке перечислены:

- 1) товары;
- 2) услуги;

- 3) подарки;
- 4) нет верного ответа.

4. К доходам семьи относятся:

- 1) плата за поездки на транспорте;
- 2) налоги;
- 3) пенсия;
- 4) плата за квартиру.

5. Выберите логически правильную цепочку:

- 1) доходы → расходы → сбережения;
- 2) сбережения → доходы → расходы;
- 3) доходы → сбережения → расходы;
- 4) расходы → сбережения → доходы.

6. Банк:

- 1) только принимает вклады;
- 2) только выдаёт кредиты;
- 3) принимает вклады и выдаёт кредиты;
- 4) либо принимает вклады, либо выдаёт кредиты.

7. В банке можно:

- 1) взять кредит;
- 2) оплатить счета;
- 3) хранить деньги;
- 4) все ответы верны.

8. Человек может называться предпринимателем, если он

- 1) удачно вложил деньги в акции;
- 2) отремонтировал свою квартиру;
- 3) открыл свою мастерскую;
- 4) нанял домработницу.

9. Если предприниматель тратит на производство 500 единиц продукции 800 тыс. р. и хочет получить 25% прибыли, цена продукции будет составлять:

- 1) 2000 р.;
- 2) 2400 р.;
- 3) 1600 р.;
- 4) 4000 р.

10. Семья откладывает деньги, оставшиеся после покупок, в банк, причём расходы в 5 раз больше сбережений. Сколько денег тратится на покупки, если доход семьи составляет 60 тыс. р.?

- 1) 70 тыс. р.;
- 2) 55 тыс. р.;
- 3) 50 тыс. р.;
- 4) 40 тыс. р.

11. «Ваша киска купила бы Вискас». Такая фраза, которая привлекает покупателей, называется:

- 1) девизом;
- 2) слоганом;
- 3) постером;
- 4) лозунгом.

12. Если евро стоит 1,3 долл., а долл. — 32 р., то рубль стоит:

- 1) 10/416 евро;
- 2) 10/450 евро;
- 3) 10/246 евро;
- 4) 10/540 евро.

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

1. Вкладчик открыл счета в двух банках. В первый банк он положил 350 тыс. р., и через год снял со счёта все деньги — 374,5 тыс. р. Во второй банк было положено 300 тыс. р. и снято при закрытии вклада 324 тыс. р. В каком банке выгоднее открыть счёт?

2. Найдите размер первоначального вклада, если:

- а) годовая процентная ставка составляет 14 %, а вклад увеличился на 2,8 тыс. р.
- б) годовая процентная ставка составляет 8 %, а вклад увеличился на 40 тыс. р.
- в) годовая процентная ставка составляет 5 %, а вклад увеличился на 10 тыс. р.

25

3. В 2013 г. на покупку конфет для новогоднего стола была потрачена та же сумма, что и в 2012 г. Как изменился в процентах вес купленных конфет, если все сорта подорожали на 25%?

4. В бюджете семьи заработная плата папы составляет 60% дохода, а заработная плата мамы — 40%. Как изменился доход, если мамина зарплата увеличилась на 10%?

5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и евро. Обменный курс евро был равен 43 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 352 тыс. р. Сколько рублей и евро положено в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

Составьте набор правил для семьи, по которым будет планировать-

ся и выполняться семейный бюджет. Подумайте, когда должен составляться бюджет, можно ли его корректировать, кто из членов семьи будет отвечать за исполнение разных частей бюджета. Все предложения должны быть обоснованы. Объясните, почему семье в реальной жизни будет полезен ваш кодекс.

26

ОТВЕТЫ

Итоговая работа по курсу «Финансовая грамотность»

Вариант 1

Тест (12 баллов)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

4 4 4 3 1 2 2 1 3 3 3 3

Задачи (10 баллов)

1. а) 25 тыс. р., б) 300 тыс. р., в) 400 тыс. р.
2. Выгоднее положить деньги в первый банк, так как процентная ставка там равна 12%, а во втором — 11%.
3. Выросла на 25%.
4. Вырос на 20%.
5. 6 тыс. р. и 6 тыс. долл.

Вариант 2

Тест (12 баллов)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

3 4 2 3 1 3 4 3 1 3 2 1

Задачи (10 баллов)

1. Выгоднее открыть счёт во втором банке, так как процентная ставка там равна 8%, а в первом — 7%.
2. а) 20 тыс. р., б) 500 тыс. р., в) 200 тыс. р.
3. Уменьшился на 20%.
4. Увеличился на 4%.

5. 8 тыс. р. и 8 тыс. евро.

28

Творческое задание (8 баллов)

1. Описаны сроки, ответственные, процедуры – 2 балла.
2. В каждом случае приведены пояснения – 4 балла.
3. Дана аргументированная оценка пользы кодекса – 2 балла.

ОЦЕНИВАНИЕ

Менее 15 баллов – «2»

15–19 баллов – «3»

20–24 балла – «4»

25–30 баллов – «5»

9 класс

Входная контрольная работа по курсу «Финансовая грамотность», 9 класс

Вариант 1.

1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?
а) банк
б) предприятие
в) Министерство финансов РФ
г) инвестиционная компания.
2. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?
а) граждан
б) оптовых торговых компаний
в) коммерческих банков
г) всех вышеперечисленных
3. В структуру банковской системы включены:
а) страховые компании
б) инвестиционные фонды
в) коммерческие банки
г) ломбарды
4. В условиях высокой инфляции деньги лучше держать:
а) дома
б) в сейфе на работе
в) на любом счёте в банке
г) на срочном вкладе в банке
5. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.
а) квартира
б) автомобиль
в) золотые украшения
г) наличные деньги
д) банковский депозит
6. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?
а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой.
7. Какая сумма вклада гарантируется государством?
а) 700 тыс. руб.
б) 1 млн руб.
в) 1 400 тыс. руб.
г) 2 млн руб.
8. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг?

- а) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций;
- б) сбережения для покупки квартиры;
- в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов
- г) всеми выше перечисленными, т.к. инвестиции в ценные бумаги гарантируют высокий доход

9. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

- а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика
- б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте
- в) запрет на досрочное закрытие вклада
- г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме

10. Какой из нижеприведённых вкладов может принести вкладчику наибольший доход?

- а) до востребования
- б) срочный
- в) условный
- г) все виды вкладов приносят одинаковый доход

11. Деньги можно снять по требованию клиента

- а) по вкладу до востребования
- б) со срочного вклада
- в) с вклада до востребования и срочного вклада
- г) с любого вида вклада

Выберите правильный вариант ответа и поясните ваш выбор

12. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

- а) в случае повышения размера % ставки
- б) только в случае снижения % ставки
- в) в любом случае;
- г) такого права у коммерческого банка нет

13. Какая из нижеприведённых операций относится к инвестиционным?

- а) приобретение золотого кольца
- б) открытие обезличенного металлического счёта
- в) получение в наследство золотого слитка
- г) получение в подарок золотых часов

14. Монета с изображением Георгия Победоносца является:

- а) золотой
- б) медной
- в) платиновой
- г) железной

15. В январе 2014 г. у банка, в котором лежали вклады семьи: по одному вкладу - на маму, папу и дочь и каждый вклад до 700 тыс. р., включая накопленные проценты, отозвали лицензию. Деньги застрахованы?

- а) у папы, поскольку он первым открыл вклад в этом банке
 - б) у мамы, поскольку у неё нет других банковских вкладов
 - в) у всей семьи
 - г) только у дочери, поскольку российское государство обеспечивает приоритет защиты прав детей
- Выберите правильный вариант ответа и поясните ваш выбор

Входная контрольная работа по курсу «Финансовая грамотность», 9 класс

Вариант 2.

1. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?
 - а) Пенсионный фонд РФ
 - б) Центральный банк РФ
 - в) Сберегательный банк России
 - г) Министерство финансов РФ
2. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?
 - а) любая банковская лицензия
 - б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов
 - в) универсальная лицензия
 - г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях
3. Банком считаются:
 - а) Любые организации, привлекающие средства граждан в траст или в инвестиции
 - б) Организации, имеющие банковскую лицензию
 - в) Организации, привлекающие деньги в рост
 - г) Организации, осуществляющие денежные расчёты, не имеющие банковской лицензии
4. В структуру банковской системы включены:
 - а) коммерческие банки
 - б) инвестиционные фонды
 - в) страховые компании
 - г) консалтинговые компании
5. Расставьте финансовые активы по степени возрастания ликвидности.
 - а) наличные деньги
 - б) автомобиль;
 - в) банковский депозит
 - г) квартира
 - д) золотые украшения
6. Обычно большие проценты платятся по:
 - а) вкладу до востребования
 - б) срочному вкладу с ежемесячной капитализацией
 - в) металлическому счёту
 - г) сберегательному сертификату

Выберите правильный ответ, поясните ваш выбор
7. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка.
 - а) вклад в банке
 - б) ценная бумага
 - в) золотой слиток
 - г) квартира

8. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг?
- а) сбережения для покупки жилья
 - б) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций
 - в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов
 - г) всеми выше перечисленными, т.к. инвестиции в ценные бумаги гарантируют высокий доход
9. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения?
- а) ЦБ Российской Федерации
 - б) коммерческий банк
 - в) Агентство по страхованию вкладов
 - г) Роспотребнадзор
10. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?
- а) до востребования
 - б) срочный
 - в) условный
 - г) все виды вкладов приносят одинаковый доход
11. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?
- а) по усмотрению банка
 - б) только в случае снижения размера % ставки
 - в) только в случае повышения % ставки
 - г) коммерческий банк такого права не имеет
12. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию?
- а) простые проценты
 - б) сложные проценты
 - в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов
13. При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержек в форме НДС?
- а) приобретение золотого слитка
 - б) приобретение коллекционной монеты
 - в) приобретение инвестиционной монеты
 - г) приобретение золотого браслета
14. Открытие какого счёта предполагает инвестирование в золото?
- а) депозитного
 - б) срочного с капитализацией %
 - в) обезличенного металлического
 - г) кредитного
15. У вас два вклада в одном и том же банке, каждый - по 500 тыс. р. На какую сумму застрахованы ваши вклады?
- а) на 1 млн р.
 - б) на 500 тыс. р.
 - в) на 1400 тыс.

№	Ответ	Пояснения
Вариант 1		
1	А	
2	В	
3	В	
4	Г	% ставка по срочному вкладу как правило выше, чем по вкладу до востребования
5	ГДВБА 2 балла	Наличные деньги, банковский депозит, золотые украшения, автомобиль, квартира
6	А	
7	В	
8	В	
9	А	
10	Б	
11	Г 1балл+ 2 балла	По действующему законодательству клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор банковского вклада, правда, при этом может произойти потеря процентов.
12	Г	
13	Б	
14	А	
15	В 1балл+ 2 балла	В данный период система страхования вкладов распространялась на вклад физического лица до 700 тыс. р. Если у этого лица вкладов более чем на 700 тыс р. в одном банке, то страхуется величина 700 тыс. р. У всех членов семьи вклады, включая % были до 700 тыс руб.
Вариант 2		
1	Б	
2	В	
3	Б	Банком может быть только кредитная организация, имеющая лицензию ЦБ
4	А	
5	ГБДВА 2 балла	Квартира, автомобиль, золотые украшения, банковский депозит, наличные деньги
6	Б 1балл+ 2 балла	Чем выше срок по вкладу, тем выше по нему %. При капитализации растет сумма, на которые начисляются ежемесячные % . Самый маленький % по вкладу «До востребования». Доход по металлическому счёту зависит от цены металла, к которому счёт привязан. Цена может как расти, так и падать.
7	А	
8	В	
9	В	
10	А	
11	Г	
12	Б	
13	АВ 2 балла	
14	В	
15	В 1+1	Именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке с декабря 2014г. Вам выплатят в обязательном порядке 1 млн. руб.

Всего 20 баллов

«3» - 10 – 12

«4» - 13- 15

«5» - 16 – 20

Контрольно-измерительные материалы итоговой контрольной работы по курсу «Финансовая грамотность», 9 класс

Условия проведения диагностической работы

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

Время выполнения диагностической работы

На выполнение всей диагностической работы отводится 40 минут.

Максимальный первичный балл – 35 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».

27-35 баллов – оценка «5»

20-26 баллов – оценка «4»

11-19 баллов – оценка «3»

0-10 баллов – оценка «2»

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

II вариант

- Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?
 - Кредит
 - Лодка
 - Билет в кино
 - Ничего из вышеперечисленного
- Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - Инвестиционный
 - Текущий
 - Резервный
 - Текущий и Резервный
- Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
 - Питание в столовой
 - Оплата мобильной связи
 - Проездной на общественный транспорт
 - Все вышеперечисленное
- Верны ли следующие суждения?
 - Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
 - Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
 - верно только А
 - верно только Б
 - верны оба суждения
 - оба суждения неверны
- В чем основная цель резервного капитала?
 - Повседневные траты
 - Дополнительные источники дохода
 - Защита от риска
 - Всё выше перечисленное
- Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.
 - верно
 - Неверно
- 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

Правильные ответы и критерии оценивания

I Вариант

№ Задания	Правильный ответ	Критерии оценивания
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)

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	3	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)