

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФГБНУ «ИНСТИТУТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ»
Центр оценки качества образования

ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ УЧАЩИХСЯ НАЧАЛЬНОЙ И ОСНОВНОЙ ШКОЛЫ

«Подготовлено по заказу Министерства финансов Российской Федерации в ходе реализации совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» в рамках «Конкурсной поддержки инициатив в области развития финансовой грамотности и защиты прав потребителей».

Москва, 2018

**1. Измерительные материалы для оценки уровня финансовой грамотности
учащихся и выпускников начальной школы (4 класс)**

ЧАСТЬ 1

Финансовая грамотность на каждый день

Задание 1.

Как-то вечером, когда вся семья собралась за столом, папа сказал: «Мы с мамой получили зарплату, и сейчас мы все вместе составим наш семейный бюджет». «А что такое бюджет? – спросил Петя. «Бюджет – это список доходов и расходов на какой-то определённый срок. Причём к доходам могут относиться не только деньги, но и вещи, продукты. Поняли?» «Поняли!» – дружно ответили дети. «Давайте проверим», – улыбнулся папа. «Помните, в прошлом году мы ездили в путешествие? Я составлю список доходов и расходов этого путешествия, а вы определите, что относилось к доходам, а что к расходам».

Что в составленной папой таблице относится к доходам, а что к расходам?

Отметь ответ в каждой строке.

СПИСОК ТОГО, ЧТО ПОЗВОЛИЛО СОВЕРШИТЬ ПУТЕШЕСТВИЕ	ДОХОДЫ	РАСХОДЫ
Зарплата папы и мамы		
Пенсия бабушки		
Приобретённые в дорогу продукты		
Купленные два спальных мешка		
Бензин для заправки автомобиля		
Палатка, подаренная братом папы		
Оплата стоянки		
Премия, полученная мамой на работе		

Задание 2.

«Мы с вами распределили доходы и расходы. А между тем, сказал папа, - расходы расходам рознь, они ведь бывают разные», – сказал папа. «Знаю, знаю, – закричала Маруся, – нам учительница рассказывала! Они бывают обязательные, желательные, непредвиденные». «Правильно, Маруся, и ещё бывают расходы ненужные», – добавил папа. «Я сейчас назову различные расходы, а вы определите тот, который является ненужным».

Вот что назвал папа:

- игра-конструктор для Пети
- туфли для бабушки

- новая юбка для Маруси
- крем для мамы
- второй мобильный телефон для Маруси
- деньги на бензин для папы

Что из названного является ненужным расходом?

Отметь верный ответ.

1	игра-конструктор для Пети
2	туфли для бабушки
3	новая юбка для Маруси
4	крем для мамы
5	второй мобильный телефон для Маруси
6	деньги на бензин для папы

Задание 3.

Папа решил выяснить, понимает ли Маруся смысл перечисленных ею видов расходов. Чтобы выяснить это, он составил таблицу, в которой записал определения терминов «обязательные расходы», «желательные расходы» и «непредвиденные расходы» и попросил Марусю определить, к какому виду расходов эти определения относятся.

Разберись с этим заданием вместе с Марусей.

Определи, к какому виду расходов относится каждое определение.

Отметь ответ в каждой строке.

ОПИСАНИЕ РАСХОДА	обязательные	желательные	непредвиденные
Расходы, которые обеспечивают то, в чём семья нуждается в первую очередь, без чего она не может обойтись			
Расходы, не предусмотренные бюджетом, возникающие неожиданно			
Расходы на удовлетворение наших потребностей, связанных с получением удовольствия			

Задание 4.

В разговор вступила мама. Она сказала: «Наступает ноябрь, давайте подумаем, какие нам предстоят расходы в этом месяце». Родители составили список, внесли несколько своих предложений и Петя с Марусей. Просмотрев получившийся список, мама

попросила детей разделить расходы на две группы: те, на которые обязательно нужно потратить деньги в ноябре, и те, от которых в ноябре можно отказаться.

Какие расходы Маруся и Петя должны были отнести к обязательным, а какие к желательным?

Отметь ответ в каждой строке.

№	РАСХОДЫ	обязательные	желательные
1	деньги на питание		
2	лекарства для бабушки		
3	квартирная плата		
4	зимние сапоги Марусе		
5	билеты в театр		
6	покупка компьютерной игры		
7	транспортные расходы (проездные, бензин для машины)		
8	оплата мобильных телефонов		

Задание 5.

После того, как Воронцовы подсчитали свои расходы и доходы, выяснилось, что сумма доходов семьи больше суммы расходов, а потому остались лишние деньги. «Ура, у нас остались лишние деньги! Давайте купим что-нибудь хорошее!» – радостно воскликнули Петя и Маруся. В ответ мама сказала: «Тратить всё до копейки нельзя. Лишние деньги – это наша подушка финансовой безопасности». «Мама, а что это такое?» – спросил Петя.

Какими словами можно раскрыть смысл термина «подушка финансовой безопасности»?

Отметь верный ответ

1	это потайное место, куда от воров прячут деньги или ценности
2	это неприкосновенный денежный запас, который даст возможность пережить трудные периоды в жизни
3	это деньги, которые отложены на покупку какой-то нужной, но дорогой вещи
4	это финансы, которые один из членов семьи тратит на собственные нужды

Задание 6.

«А как то, что вы делаете, способствует пополнению семейного бюджета?» – спросила бабушка.

Какой из ответов детей действительно объясняет, как они помогают пополнять семейный бюджет?

Отметь верный ответ.

1	Дети выполняют наиболее трудоёмкую и неинтересную работу
---	--

2	То, что дети делают, освобождает старших от лишних забот
3	Выполняя свою работу, дети позволяют взрослым отдохнуть
4	Работа детей в саду и на огороде позволяет экономить на покупке фруктов и овощей

Задание 7.

«Мама, – сказала Маруся, – скоро Новый год, и всем девочкам родители обещали купить новое платье». «Но такая покупка в нашем бюджете не запланирована, – сказала мама. – Впрочем, я не против. Пожалуй, я немного могу сэкономить на покупке продуктов, но и ты помоги мне: сэкономь на своих карманных деньгах. Неси список своих трат за предыдущий месяц и давай посмотрим, от чего можно совсем отказаться, а какие расходы можно сократить».

На каких тратах Маруся сможет сэкономить?

Отметь ответ в каждой строке

РАСХОДЫ	НЕЛЬЗЯ сократить или отказаться	МОЖНО сократить или отказаться
10 пирожков с яблоками		
подарок бабушке на день рождения		
шариковая ручка		
четыре пачки леденцов		
поход с подругами в кино		
участие в покупке одноклассниками набора цветной бумаги для оформления проекта по окружающему миру		
значки для украшения рюкзака		

Задание 8.

Маруся давно мечтает о велосипеде, и на день рождения родители подарили ей деньги на долгожданную мечту. Но в магазине она увидела велосипед, который стоил дороже, и подаренных денег не хватило.

Как же Марусе поступить в этой ситуации?

Какие из указанных действий ты считаешь финансово грамотными?

Отметь ответ в каждой строке.

Действие	Действие финансово грамотное?	
	Да	Нет
Попросить родителей взять кредит в банке на недостающую сумму		

Накопить самой за счёт экономии карманных денег		
Попросить родителей купить велосипед в рассрочку		
Взять деньги в долг у одноклассников под обещание вернуть по первому требованию		
Подумать, все ли функции в дорогом велосипеде нужны, и купить тот, что дешевле		

Задание 9.

Петя поступил в спортивную школу, в которой занятия будут проходить два раза в неделю. Кроме того, два раза в месяц Петя должен участвовать в соревнованиях, которые проводит спортивная школа. В эту школу Пете придётся ездить на трамвае. Поездка в одну сторону стоит 20 рублей.

«Петя, давай посчитаем, сколько денег тебе придется потратить на поездки в спортивную школу», - предложила Маруся.

Сколько денег потребуется Пете для оплаты поездок в трамвае в течение месяца (в месяце 4 недели)?

Отметь верный ответ.

1	200 рублей
2	160 рублей
3	400 рублей
4	320 рублей

Задание 10.

Маруся и Петя поехали к бабушке на автобусе. Мама дала им деньги, чтобы они купили билеты у водителя. Один билет (билет на одну поездку) стоит 28 рублей. У Пети в кармане было три монетки по 10 рублей, у Маруси – купюра 50 рублей. Водитель каждому из ребят дал билет и сдачу.

Сколько денег водитель дал Пете, а сколько – Марусе?

Набери сдачу из монет каждому из ребят.

Задание 11.

В воскресенье Маруся с мамой пошли на рынок. После того, как многие покупки были сделаны, мама обратилась к дочери: «Маруся, у меня полные руки. Возьми в кошельке деньги и купи, пожалуйста, укроп и петрушку». Заглянув в кошелёк, Маруся нашла там только тысячерублёвую купюру. Она подошла к прилавку, сделала покупку, и продавец протянул ей сдачу. Взяв деньги, Маруся поспешила положить их в кошелёк. Дома мама заглянула в кошелёк, потом в сумку с покупками и грустно произнесла: «Маруся, сегодня ты была невнимательна».

Какое финансовое последствие невнимательности Маруси могла обнаружить мама?

Отметь верный ответ.

1	Денег в кошельке оказалось мало, так как Маруся не проверила, сколько ей дали сдачи
2	В сумке свежие овощи и замороженные товары лежали вперемешку
3	Кошелёк оказался очень тяжёлым: всю сдачу Марусе дали металлическими монетами
4	Купюры, которые Маруся положила в кошелёк, оказались мятыми

Задание 12.

В воскресенье, после завтрака, родители торжественно вручили Марусе банковскую карту. «Ну вот, Маруся, теперь у тебя есть банковская карта. Но тебе нужно научиться ею пользоваться. Например, для того, чтобы снять с неё деньги в банкомате, надо четко знать последовательность действий, которые нужно совершить». После этих слов папа положил перед Марусей несколько маленьких карточек, на каждой из которых было написано конкретное действие. «Сейчас мы с тобой выстроим цепочку действий при использовании банковской картой», – сказал папа.

Какую цепочку действий выстроили папа и Маруся?

№	Действие	Порядок действий
1	Указать желаемую сумму	
2	Вставить банковскую карту	
3	Выбрать вид операции (снять, перевести, оплатить, проверить баланс карты)	
4	Ввести ПИН-код	
5	Забрать карту и наличные	

Запиши номера действий в правильном порядке.

Запиши свой ответ.

Ответ: _____

Задание 13.

Маруся решила воспользоваться банковской картой и с её помощью получить в банкомате деньги на экскурсию, о которой объявила учительница. Но она не знала, где это лучше сделать, и обратилась к учительнице за советом.

Учительница посоветовала выбирать наиболее безопасное место.

В каком банкомате снимать деньги с банковской карты наиболее безопасно?

Отметь верный ответ.

1	в ближайшем банкомате, на углу улицы
2	в банкомате, который стоит в магазине
3	в банкомате, который находится в отделении банка
4	в банкомате, установленном на рынке

Задание 14.

Однажды во время перемены Марусе пришло SMS-сообщение, в котором извещалось: «Ваша банковская карта заблокирована. Чтобы разблокировать карту, переведите 100 рублей или позвоните по номеру (указывался номер телефона)». Маруся растерянно оглянулась на одноклассников и показала им это сообщение. Ребята начали советовать.

К чьим советам Марусе следует прислушаться?

Отметьте все верные ответы.

1	Лена сказала: «Переведи 100 рублей и дело с концом».
2	Володя улыбнулся: «Чего ты задумалась? Не отвечай, да и всё».
3	Максим глубокомысленно изрёк: «Нет, так нельзя. Нужно позвонить по указанному номеру».
4	«Позвони лучше в банк», – уверенно сказала Марина.
5	А Серёжа промолвил: «Да выброси ты эту карту: она теперь бесполезная».

Задание 15.

«Папа, мне пришёл большой счёт за телефон, который я должен оплатить», – со слезами на глазах сообщил Петя. «Расскажи-ка поподробнее, откуда мог взяться этот счёт?» – попросил папа. Петя поведал: «Позвонил какой-то человек с радиостанции «Европа+» и сказал, что за победу в конкурсе мне присуждена премия. Но я ответил, что ни в каком конкурсе не участвовал. Он сказал, что меня плохо слышно, и попросил меня ему перезвонить. «Это был мошенник, – сказал папа, – а номер, на который ты перезвонил, платный. Не плачь». И папа пояснил, как нужно было поступить в подобном случае.

Какой совет мог дать папа?

Отметь верный ответ.

1	уточнить размер положенной тебе премии
2	прекратить телефонный разговор и ни о чём не спрашивать
3	выяснить и записать фамилию, имя и отчество звонившего
4	назвать выдуманные данные вместо своих личных

ЧАСТЬ 2

Деньги и семейный бюджет

Задание 1.

В субботу, после завтрака, папа обратился к Марусе и Пере. «Вы уже стали взрослыми, поэтому пора учиться правильно вести хозяйство. Давайте начнем с разговора

о семейном бюджете», - и он положил лист, на котором были записаны доходы и расходы семьи на ближайший месяц.

«Найдите в списке доходы нашей семьи и подсчитайте их сумму», - сказал папа.

Список доходов и расходов

40 000 рублей – зарплата папы и мамы

7 000 рублей – оплата квартиры, воды, света и газа

15 000 рублей – продукты питания

12 000 рублей – пенсия бабушки

5 000 рублей – расходы на бытовые нужды

1 000 рублей – лекарства

4 000 рублей – бензин и проездные билеты

Какова сумма доходов семьи Воронцовых на следующий месяц?

Запиши свой ответ.

Ответ: _____ рублей

Задание 2.

Обращаясь к детям, папа сказал: «При планировании расходов семьи нужно многое учитывать. Но есть главное условие планирования расходов».

Какое же условие планирования расходов является главным?

Отметь верный ответ.

1	учесть желания всех членов семьи
2	учесть изменение цен на товары в разное время года
3	помнить о том, что расходы не должны превышать доходы
4	проанализировать покупки прошедшего месяца
5	подсчитать доходы

Задание 3.

Продолжая разговор, папа пояснил, что у людей разные доходы. В качестве примера он привёл семью своего друга, который владеет небольшой автомастерской. Для работы он покупает смазочные материалы, инструменты, запчасти. Клиенты платят ему за ремонт своих машин, в конце месяца он получает прибыль. Его дочка, будучи студенткой университета, получает стипендию, а жена работает на заводе и кроме зарплаты ей иногда выплачивают премию.

«Что из того, о чём вы слышали, является доходами?» – спросил папа.

Найди в тексте источники дохода семьи папиного друга и отметь их названия.

Задание 4.

«Наступает последний месяц осени, - сказал папа.- Обсудите и запишите список того, на что обязательно нужно потратить деньги в следующем месяце, а на что-желательно». После бурного обсуждения ребята составили список необходимых семейных трат.

Какие из расходов относятся к обязательным, а какие – к желательным?

Поставь значок « ✓ » в соответствующем столбике в каждой строке.

№	РАСХОДЫ	обязательные	желательные
1	продукты питания		
2	оплата кредита за холодильник		
3	лекарства для бабушки		
4	роликовые коньки для Пети		
5	оплата коммунальных услуг		
6	стиральный порошок		
7	билеты в театр		

Задание 5.

Мы уже много говорили о доходах нашей семьи, - произнес папа.-Но пока мы не обратили внимание на ещё один немаловажный доход».

«Как вы думаете, что ещё из перечисленного следует отнести к доходу нашей семьи?» - и папа показал Марусе и Пете список, в котором было несколько пунктов.

Помоги ребятам найти в этом списке доход семьи Воронцовых

Отметь верный ответ.

1	дом, построенный на загородном участке
2	деньги, взятые в кредит в банке
3	деньги, взятые в долг у друга семьи
4	урожай, выращенный на даче

Задание 6.

Маруся пришла домой расстроенная.

«Что с тобой?»- спросила бабушка.

«Бабуля, я рассказала Марине, что мы всей семьей составляли бюджет на месяц. Но ее мама сказала, что зря вы нас привлекли к этой работе, ведь мы с Петей не вносим никого вклада в доходы семьи».

«Ну что ты, Марусенька, – сказала бабушка, – вы с Петей молодцы, и ваш вклад в наш бюджет очень даже весомый». Маруся стала перечислять, что они с Петей делают по дому, а потом спросила у бабушки: «Это всё пополняет наш бюджет?» «Не всё», – ответила бабушка.

Какие виды деятельности детей способствуют пополнению бюджета?

Отметь все верные ответы.

1	Маруся регулярно покупает в магазине хлеб для семьи
2	Весной Петя помогал папе копать на даче грядки под огурцы
3	По субботам Петя пылесосит ковёр
4	Маруся вместе с бабушкой делают вкусные заготовки на зиму
5	Вместе с родителями Маруся и Петя собирают в лесу грибы
6	В обязанности Маруси по дому входит мытьё посуды

Задание 7.

Бабушка предложила детям вместе пойти на рынок и записать цены на помидоры и огурцы.

На рынке килограмм помидоров стоил 80 рублей, килограмм огурцов – 60 рублей.

«В этом году у нас неплохой урожай: мы собрали 10 килограммов помидоров и 20 килограммов огурцов», – сказала бабушка. «Чтобы вырастить наш урожай, мы потратили деньги на покупку семян и на удобрения: 3 пакета семян огурцов, 3 пакета семян помидоров и одну баночку удобрения».

Каждый пакет семян стоил 25 рублей, баночка удобрения – 100 рублей.

Ответь на следующие вопросы.

Запиши свои ответы.

Сколько денег потратила бы семья Воронцовых, если бы купила столько же огурцов и помидоров на рынке?

Ответ _____ рублей

Сколько денег потратила семья Воронцовых на выращивание урожая?

Ответ _____ рублей

Какова экономия семьи?

Ответ _____ рублей

Задание 8.

За ужином Петя сообщил: «Сегодня Димка хвастался новым смартфоном. В нём столько функций, что дух захватывает. Я тоже такой хочу». «И сколько стоит такой смартфон?» – спросила бабушка. «Точно не знаю, но Димка сказал, что пятнадцать тысяч». «Ого, – сказала бабушка. – А где же мы возьмём такие деньги?» «Как где, – парировал Петя, – в банке можно взять кредит». «Кредит надо брать только в крайнем случае, но лучше обходиться без него!» – промолвила бабушка.

Какой аргумент могла бы привести бабушка в доказательство того, что деньги в кредит брать не стоит?

Отметь верный ответ.

1	Кредит - это платная услуга, поэтому банку придётся вернуть денег больше, чем взяли
---	---

2	Кредит позволит сразу купить нужную вещь, но она будет лежать в банке
3	Кредит можно выплатить, только взяв еще один кредит
4	Кредит даётся не на всё, только на покупку очень дорогих вещей, например, квартиры

Задание 9.

«Бабушка, ты сказала, что кредит можно взять только в крайнем случае. А что это такое – крайний случай?» – спросил Петя. «Это случай, когда другого выхода просто нет», – ответила бабушка. Сидящая рядом Маруся задумалась, а потом сказала: «Бабушка, наверное, это такая ситуация, которую можно назвать чрезвычайной, да?» «Да, Маруся. Я вам сейчас приведу примеры разных ситуаций, а вы скажите, какие из них можно назвать чрезвычайными».

Какие же ситуации можно отнести к крайним случаям, когда обращение в банк за кредитом необходимо?

Отметь все верные ответы.

1	Сломался телевизор, но через 2 месяца папа получит премию, и семья решила взять кредит для покупки нового.
2	Сломался автомобиль, который папе необходим для поездки на работу, и он решил купить автомобиль в кредит,
3	Одна наша знакомая тяжело заболела, но денег, отложенных на лечение, не хватило, и она взяла в банке кредит.
4	Твоему другу недавно подарили смартфон чёрного цвета, но ему пришлось в голову купить серебристый, и он взял кредит для его приобретения.
5	Мамина сестра давно мечтает о шубе, и тут она увидела рекламу, в которой говорилось, что шубы продаются в кредит с рассрочкой на два года.

Задание 10.

Маруся давно мечтала о планшете, и на день рождения родители подарили ей деньги на долгожданную мечту. Но в магазине она увидела планшет, который стоил дороже, и подаренных денег не хватило. «Конечно, - подумала Маруся, - можно накопить. Но пока я буду копить деньги, планшет может подорожать. Что же делать?» Она обратилась за советом к близким ей людям. Петя посоветовал поменять имеющуюся у неё сумму на доллары. Папа посоветовал положить деньги в банк. Подруга Лена предложила занять у одноклассников. Сама же Маруся считала, что стоит уговорить родителей купить планшет в кредит.

Выслушав советы, Маруся рассудила, что для выбора грамотного решения стоит проанализировать последствия каждого из возможных вариантов.

Проанализируй последствия каждого из возможных вариантов решения.

Для каждого варианта решения выбери в выпадающем меню последствие, которое вытекает из этого решения.

ВАРИАНТ РЕШЕНИЯ		ПОСЛЕДСТВИЯ	
А	Приобрести доллары на имеющуюся сумму	1	За услугу придётся заплатить, поэтому планшет будет стоить намного дороже
Б	Положить в банк под проценты	2	При обмене денег банк может взять плату за эту операцию
В	Купить планшет в кредит	3	Деньги могут потребоваться раньше, чем Маруся сможет отдать, возможен конфликт
Г	Занять у одноклассников	4	Деньги будут в безопасности, но за это придётся платить
		5	Сумма денег не только сохранится, но и немного увеличится

Задание 11.

Подозвав Марусю и Петю, папа дал им деньги и сказал: «Это ваши карманные деньги на месяц. Пожалуйста, записывайте все свои траты. Кроме того, помните, что ваш личный бюджет должен подчиняться тем же правилам, что и семейный бюджет, поэтому не забудьте оставить немного денег на непредвиденные расходы».

Как вы думаете, чем можно объяснить этот совет папы?

Отметь верный ответ.

1	Отсутствие у детей денег на непредвиденную ситуацию не позволит им лишний раз сходить в кино или съесть мороженое
2	Истратив всё до копейки, дети не смогут купить подарки родителям или друзьям
3	При отсутствии денег на непредвиденные расходы придётся обратиться к бюджету семьи и тем самым увеличить общие семейные расходы
4	Если будут потрачены все деньги, то дети не смогут вместе с друзьями покататься в парке на аттракционах

Задание 12.

Возвращаясь из школы домой, Маруся зашла в кулинарию и купила 3 пирожка по 30 рублей: для бабушки, Пети и для себя. Расплачиваясь, она дала кассиру 500 рублей, а затем полученную сдачу и чек не глядя положила в кошелек. Дома она увидела, что вместо 410 рублей в кошельке лежало всего 310 рублей.

«Бабушка, мне кассир недодала целых 100 рублей. Что же теперь делать?» «Теперь - ничего, раньше надо было делать», - улыбнулась бабушка.

Что следовало раньше сделать Марусе?

Отметь верный ответ.

- 1) Потребовать книгу жалоб и оставить в ней жалобу на кассира
- 2) Не отходя от кассы, пересчитать сдачу и попросить кассира исправить ошибку.
- 3) Вернуть покупки и забрать обратно 500 рублей
- 4) Пойти в магазин за пирожками не одной, а вместе с бабушкой.

Задание 13.

Вечером, уютно устроившись на диване, Маруся и Петя слушали книгу, которую читал им папа. В этой книге смелые и честные люди боролись с пиратами, грабившими корабли с золотом. «Папа, а зачем им золото?» – спросил Петя. «В те давние времена люди пользовались золотыми деньгами!» – ответил папа. «Сегодня люди могут обходиться не только без золотых, но и без бумажных денег, – когда расплачиваются банковской картой», – вступила в разговор Маруся. «Верно, Маруся, – сказал папа, – то есть покупки можно оплачивать как наличными, так и безналичными деньгами». «Ой, а что такое безналичные деньги? Я впервые о них слышу!» – удивился Петя. Какой ответ о безналичных деньгах мог бы дать Пете папа?

Отметь верный ответ.

1	Это деньги, взятые в долг у друзей
2	Это золотые слитки, хранящиеся в банке
3	Это деньги, лежащие на открытом в банке счёте
4	Это деньги, хранящиеся в специальных шкафах – сейфах

Задание 14.

«Папа, я сегодня включила телевизор, - сказала Маруся, - а там говорили о том, что при оплате покупок удобнее пользоваться безналичными деньгами. А какая разница в оплате покупок с использованием наличных или безналичных денег? «А ты подумай, - ответил папа.- Для раздумий вот тебе задача: по особенностям оплаты определи, о каком виде денег идет речь».

В чём состоят особенности совершения покупок с помощью наличных и безналичных денег?

Для каждой особенности выберите в выпадающих меню соответствующий вид денег.

ОСОБЕННОСТИ		ВИД ДЕНЕГ	
А	При совершении покупки присутствуют три участника: продавец, покупатель и банк	1	Наличные деньги
Б	При совершении покупки покупатель передаёт продавцу бумажные деньги или монеты	2	Безналичные деньги
В	При совершении покупки присутствуют два участника: продавец и покупатель		
Г	При совершении покупки деньги со счёта покупателя переходят на счёт продавца		

Задание 15.

Маруся по просьбе мамы пошла в магазин. У кассы она встретила одноклассника Кирилла. Кирилл достал наличные деньги, чтобы оплатить покупки, а Маруся достала банковскую карту, увидев которую, Кирилл спросил: «Зачем тебе эта карта?» Маруся улыбнулась и сказала: «Расплачиваться банковской картой удобнее и надёжнее, чем наличными деньгами».

В чём состоят преимущества оплаты покупок банковской картой по сравнению с наличными деньгами?

Отметь все верные ответы.

		Верно
1	легко носить, она почти ничего не весит	
2	компактность: одна карточка небольшого размера	
3	устойчивость к износу: не мнётся и не рвётся	
4	принимается везде: в магазинах, на рынке, в кинотеатрах и т.д.	
5	сумма покупки сама списывается с карты, и за этим не надо следить	
6	при утере карты можно её заблокировать, и деньги не потеряются	

ЧАСТЬ 3**Покупки и мошенничество****Задание 1.**

«Маруся, я собралась в магазин. Ты пойдешь со мной?»- спросила мама. «С радостью», - сказала Маруся. «Ну, тогда помоги мне составить список продуктов». Маруся села рядом с мамой и стала ей помогать. «Нужно купить тортик к сегодняшнему чаю, мне и Петьке по сникерсу, а вам с папой упаковку шашлыка на дачу...»

«Остановись, Маруся, - сказала мама, - ты пока не знаешь правила составления списка необходимых продуктов».

Какие правила составления списка необходимых продуктов могла бы назвать мама?

Отметь ответ в каждой строке.

ПРАВИЛА	ДА	НЕТ
Обозначить продукты, которые долго не портятся и их можно хранить в кухонном шкафу		
Указывать конкретный товар, избегая таких слов, как «что-нибудь к ужину...»		
Не ограничивать сладости, которые порадуют детей		
Заранее подсчитать примерную сумму, которую		

предполагается потратить на покупки		
Составлять список покупок заранее, а не перед самым походом в магазин		

Задание 2.

В магазине Петя изо всех сил старался помочь маме. Он тщательно разглядывал товар, выложенный на полках.

Мама внимательно наблюдала за ним и запоминала то, что при совершении покупок делать не нужно.

Какие действия Пети можно оценить как правильные, а какие – как неправильные?

Отметь ответ в каждой строке.

ДЕЙСТВИЯ	правильные	неправильные
Отмечал в списке то, что мама уже купила		
Ориентировался на самую красивую упаковку		
Выбирая покупку, не смотрел на цену товара		
Внимательно проверял указанный на этикетке срок годности		
При выборе продуктов зачитывал маме их состав		

Задание 3.

Петя с Марусей подошли к полкам, на которых было большое разнообразие соков в красивых упаковках. «Какой сок выгоднее купить?» - задумались ребята.

Помоги ребятам выбрать наиболее выгодную упаковку сока

Отметь верный ответ.

	Товар	Цена
1	Сок «Джус+» 1 литр	90 рублей
2	Сок «Джус+» 2 литра	160 рублей
3	Сок «Джус+» 0,2 литра	15 рублей

Задание 4.

При оплате покупок в кассе Петя увидел, что кассир на специальном аппарате проверяет подлинность денег. Петя задумался, а затем спросил: «Мама, а если у нас нет такого аппарата, мы не сможем распознать, какие в руках деньги: настоящие или фальшивые?» Но мама успокоила его, сказав, что есть признаки, по которым можно отличить фальшивые деньги от подлинных купюр.

О каких признаках подлинных купюр мама могла рассказать Пете?

Отметь все верные ответы.

1	На полях имеются водяные знаки, которые видны на просвет.
2	На просвет на полях видно изображение номинала денег, сделанное из микроотверстий (50, 100, 500, 1000, 5000).
3	Купюры обязательно новые, гладкие и блестят.
4	Купюры пахнут свежей типографской краской.
5	В купюру введена ныряющая нить: на одной стороне купюры она выходит на поверхность и блестит.

Задание 5.

Придя домой из магазина, Маруся стала выкладывать продукты в холодильник и обнаружила, что у кефира, который она купила, истёк срок годности. «Мама, а что же теперь делать?» – спросила Маруся.

Какой из ответов, предложенных ниже, выбрал бы грамотный покупатель?

Отметь верный ответ.

1	Если нам ещё раз продадут некачественный товар – будем жаловаться
2	Возьмём чек, кефир и отнесём их в магазин, чтобы нам вернули деньги
3	Надо быть внимательнее в следующий раз, с этим уже ничего не поделаешь
4	Расскажем в Интернете о том, что в магазине продаётся просроченный кефир

Задание 6.

Папа собирался в однодневную командировку в соседний город. Маруся спросила: «Папа, а если нам поехать всей семьей? Пока ты будешь работать, мы погуляем, потом все вместе ходим в музей и на концерт. Вот будет замечательно!» мама идею поддержала, теперь нужно было решить, на каком виде транспорта поездка будет наиболее выгодной.

«Можно ехать на поезде, - сказал папа, - билет стоит 500 рублей для взрослого человека и 250 рублей – детский билет. Если ехать на машине, то придется потратить 20 литров бензина при цене 30 рублей за литр. Маруся, посчитай и выбери наиболее экономичный вариант поездки»

Помоги Марусе разобраться и выбрать выгодный вид транспорта в случае, если папа отправится в командировку один и в случае, если в путешествие отправится вся семья.

Отметь ответ в каждой строке.

Ситуация	Выгоднее поезд	Выгоднее машина
Папа едет в командировку один		
Семья Воронцовых едет в путешествие		

Задание 7.

Воронцовы решили поехать в соседний город всей семьей. Маруся на ухо сказала Пете: «Я сделаю родителям сюрприз. У меня есть 20 долларов, подаренные бабушкой, и я

приглашу их в кафе. Только доллары на мне нужно поменять на рубли. «Маня, а где меняют рубли на доллары?» - спросил Петя.

Какой ответ должна дать Маруся: где можно обменять рубли на доллары?

Отметь верный ответ.

1	в кассе гипермаркета
2	в отделении банка
3	в страховой компании
4	в почтовом отделении

Задание 8.

Разглядывая свою новую банковскую карту, Маруся обратила внимание на то, что на её оборотной стороне были записаны какие-то три цифры. Она спросила у папы, зачем нужны эти цифры. «Это секретный код, – сказал папа. – Он нужен, чтобы совершать покупки в интернет-магазинах, и его нельзя сообщать никому из посторонних». Почему никому из посторонних нельзя сообщать секретный код карты?

Отметь верный ответ.

1	При снятии денег в банкомате карта будет заблокирована
2	Интернет-магазин не сможет принять заказ на товар
3	Придётся заплатить больше денег, чтобы осуществить покупку
4	Деньгами, лежащими на карте, могут воспользоваться мошенники

Задание 9.

Чтобы внести деньги за экскурсию, на которую едет класс, Маруся решила воспользоваться банковской картой. Она подошла к банкомату, достала из кармана бумажку с записанным ПИН-кодом (1) и положила её рядом с клавиатурой банкомата.(2) В это время раздался телефонный звонок, и она стала разговаривать по телефону.(3) Закончив разговор, Маруся сняла деньги (4) и положила банковскую карту рядом с бумажкой, на которой был записан ПИН-код.(5) Пересчитав деньги,(6) она положила их в кошелёк (7). Затем взяла карту, бумажку с ПИН-кодом(8) и вместе с кошельком положила их в сумку, стоявшую у её ног(9).

Какие действия Маруси могут дать мошенникам возможность завладеть деньгами, находящимися на её карте? Отметь эти действия, кликнув по ним мышкой

Задание 10.

Накануне дня 8 Марта во дворе дома, где гулял Петя, появился молодой человек и предложил подарок для мамы. «Это мини-радиоприемник самой новейшей марки. Подобные радиоприемники в магазине стоят намного дороже», – произнёс он. Петя решил купить радиоприемник маме в подарок на свои накопленные деньги. Вечером он рассказал о покупке папе. Но папа сказал, что у незнакомых людей на улице покупать ничего не следует, и привёл несколько доводов (аргументов).

Какие доводы (аргументы) мог привести папа?

Отметь все верные ответы.

1	Радиоприемники на день 8 Марта не дарят
2	При покупке «с рук» может отсутствовать гарантия
3	Так можно приобрести заведомо испорченную вещь
4	Маме радиоприемник может не понравиться
5	Мама хотела радиоприемник другой фирмы

Задание 11.

Как-то раз Маруся пришла домой очень довольная собой. «Что случилось, – поинтересовалась бабушка, – ты прямо вся сияешь?» «Бабуль, я сегодня сделала доброе дело: пожертвовала деньги в благотворительный фонд». «Это действительно доброе дело, но ты уверена, что твои деньги пойдут на благое дело, а не мошенникам?» – спросила бабушка. «Я об этом даже не подумала. А как можно догадаться, что деньги собирают мошенники?» – задала вопрос Маруся. «Вообще-то, есть признак, который должны знать все люди, желающие помочь тем, кто оказался в беде».

Какой признак могла бы назвать бабушка?

Отметь верный ответ.

1	Люди, собирающие деньги в благотворительный фонд, всегда одеты в специальную одежду с названием фонда
2	Благотворительные мероприятия заранее известны: о них оповещают плакаты, реклама, средства массовой информации
3	В руках у членов благотворительного фонда всегда имеется красочно оформленный ящичек, в который опускаются деньги
4	Волонтеры, собирающие деньги в благотворительный фонд, никогда не берут наличные деньги, а записывают номер карты и секретный код

Задание 12.

«Смотрите ребята, не попадитесь на ещё один вид мошенничества, – подхватила тему мама. – Недавно моей коллеге пришло такое SMS: «У меня проблемы, позвони по номеру такому-то, если номер не ответит, положи на него 50 рублей и снова позвони». Несмотря на то, что под SMS не стояло никакой подписи, коллега поспешила на помощь и сделала всё, как её просили. Как выяснилось позже, это было очередное мошенничество». «Мама, а что же нужно было сделать в этой ситуации?» – спросила Маруся.

Какой совет могла бы дать мама?

Отметь верный ответ.

1	перезвонить по указанному номеру
2	не переводить деньги и не звонить
3	перевести деньги, но не перезванивать
4	перевести деньги, но вместо звонка отправить SMS

Задание 13.

Ой, что со мной произошло! – возбуждённо начала своё повествование Маруся, придя домой. – Представляете, иду я сегодня из школы, и вдруг ко мне подходит какой-то человек и говорит, что он нашёл кошелек, в котором много денег, а затем предлагает мне

их разделить». Петя перебил Марусю: «Это был мошенник, о таких случаях рассказывали по телевизору. Потом бы подошёл ещё один человек, и, увидев, что в твоих руках деньги и кошелёк, заявил, что это его кошелёк, но денег там не хватает, так как ты их украла. Затем они бы спросили, где ты живёшь, и отправились бы к нашим родителям требовать пропавшие деньги».

Выслушав всё это, Маруся промолвила: «Как хорошо, что я додумалась и поступила грамотно...» «А как ты поступила?» – спросил Петя.

Как должна была поступить Маруся в этой ситуации?

Отметь верный ответ

1	закричать и позвать на помощь прохожих
2	отказаться делить деньги, сказав, что это чужие деньги
3	поделить деньги, а потом отдать их подошедшему мужчине
4	предложить подошедшему человеку самому пересчитать и поделить деньги

Задание 14.

«Папа, – сказал Петя, – я сегодня из телевизионной программы узнал ещё об одном виде мошенничества, вот послушай. Сейчас во многих городах России ведётся строительство домов, дорог и так далее. И вот, представляешь, идёт человек по улице, а к нему подходит рабочий и говорит, что, копая землю, он нашёл старинные монеты, но не знает, что с ними делать, и предлагает их купить за очень небольшую сумму. Желая получить старинные монеты, человек их покупает, а затем выясняется, что это ловкая подделка. Пап, как же поступить в этом случае: вдруг это действительно старинные деньги, и, не купив их, упустишь ценную вещь?»

Какие советы мог бы дать папа?

Отметь ответ в каждой строке.

СОВЕТ	ВЕРНО	НЕВЕРНО
Сказать спасибо и отказаться от покупки		
Купить монеты и взять у рабочего расписку		
Вместе с рабочим пойти к специалистам и оценить монеты		
Купить монеты и отдать их в музей		
Попробовать монету на зуб: если остались отметины, значит, фальшивая		
Купить монеты при свидетелях		

Задание 15.

Завершая разговор, папа сказал: «Ребята, существует много разных видов мошенничества. Чтобы не дать мошенникам перехитрить себя, нужно развивать определённые умения». Какие умения помогают человеку защититься от мошенников?

Отметь все верные ответы.

1	Умение быстро и грамотно считать	
2	Умение подсчитывать доходы и расходы	
3	Умение различать признаки фальшивых денег	
4	Умение составлять семейный и личный бюджет	
5	Умение проверять сомнительную информацию	
6	Умение проявлять осмотрительность при снятии денег в банкомате	

2. Измерительные материалы для оценки уровня финансовой грамотности учащихся и выпускников основной школы (9 класс)

ЧАСТЬ 1

Финансовая грамотность в повседневной жизни

Семейный бюджет (задания 1-6)

Наша Семья Купаловых состоит из шести человек:

Папа – Михаил Алексеевич, он архитектор. Мама, Анна Сергеевна, врач, сейчас она временно не работает, так как недавно в семье родилась младшая дочь Полина. Старшему сыну Григорию 14 лет, он учится в 8-м классе, планирует через несколько лет открыть своё дело и стать бизнесменом в области IT-технологий. Его сестре Соне недавно исполнилось 12 лет, она учится в 6-м классе и мечтает стать учительницей английского языка. Самый старший член семьи – дедушка Иван Петрович, он пенсионер.

Задание 1.

Семья Купаловых составила список своих месячных доходов и расходов:

25 000 рублей – зарплата папы
7000 рублей – оплата квартиры, воды, света и газа
15 000 рублей – продукты питания
12 000 рублей – пенсия дедушки
5000 рублей – мелкие покупки
9000 рублей – пособие мамы по уходу за ребенком
1000 рублей – лекарства
3000 рублей – оплата парковки для автомобиля
4000 рублей – бензин и проездные билеты

1.1. Что из данного списка относится к доходам, а что – к расходам?

Указанные в списке доходы и расходы распределите по столбцам.

№		доходы	расходы
1	зарплата папы - 25 000 рублей		
2	оплата квартиры, воды, света и газа - 7000 рублей		
3	продукты питания 15 000 рублей		
4	пенсия дедушки - 12 000 рублей		
5	мелкие покупки - 5000 рублей		
6	пособие мамы по уходу за ребенком - 9000 рублей		
7	лекарства - 1000 рублей		
8	оплата парковки для автомобиля - 3000 рублей		
9	бензин и проездные билеты - 4000 рублей		

1.2. Какая сумма денег остаётся у семьи в конце месяца?

Задание 2.

В семье Купаловых существует несколько мнений по поводу расходования денег, которые останутся в конце месяца в семейном бюджете. Какие из возможных расходов являются финансово оправданными для будущего семьи?

Отметьте все верные ответы.

	Расходы	Да	Нет
1	Оплатить рекомендованное врачом санаторное лечение бабушки		
2	Выделить деньги папе на встречу с коллегами по работе в ресторане		
3	Выделить деньги маме на курсы повышения квалификации, важные для её карьерного роста		
4	Отложить деньги, которые могут потребоваться, если случится что-то непредвиденное		
5	Выделить деньги Грише на развлечения в парке аттракционов		
6	Приобрести мобильный телефон новой модели для папы		

Задание 3.

Григорий давно мечтает приобрести велосипед. У него скоро день рождения. Родители в течение года собирали ему деньги на подарок. Но подаренных денег на велосипед может не хватить.

Какое из указанных действий Григория вы сочли бы финансово грамотным, если денег будет не хватать?

Возможные действия	Финансово грамотные	
	Да	Нет
Попросить родителей взять кредит в банке на недостающую сумму		
Накопить самому за счёт экономии карманных денег		
Попросить родителей купить велосипед в рассрочку		
Взять деньги в долг у одноклассников под обещание вернуть по первому требованию		
Подумать, все ли функции в дорогом велосипеде нужны, и купить тот, что дешевле		

Задание 4.

Работа, на которую недавно устроился Михаил Алексеевич, находится в другом районе города. Приходится добираться до работы на автобусе и оплачивать проезд туда и обратно. Его рабочая неделя длится с понедельника по пятницу. Кроме того, четыре раза в месяц, по субботам, он ездит на автобусе на курсы повышения квалификации.

В среднем в месяце получается 21 рабочий день. В городе, где живёт семья Купаловых, разовый билет стоит 20 рублей, проездная карта «Пятёрочка» на пять поездок – 65 рублей, единый проездной билет на месяц – 750 рублей.

Какой вариант в данном случае наиболее выгодный?

Для ответа на вопрос заполните таблицу.

Число поездок в месяц _____

№	Вариант оплаты	Общая стоимость поездок
1	разовые билеты	
2	проездные карты «Пятерочка»	
3	единый проездной	

Запишите номер наиболее выгодного варианта.

Ответ:

Задание 5.

Каждую неделю Григорий получает от родителей карманные деньги. По дороге из школы он зашёл в магазин и купил 3 пирожка по 30 рублей. Григорий взял чек и сдачу с 500 рублей и не глядя аккуратно положил всё в карман. Дома он увидел, что кассир вместо 410 рублей дала ему всего 310 рублей.

Какие действия из перечисленных ниже должен был совершить Григорий, чтобы исправить допущенную кассиром ошибку?

Отметьте все правильные ответы (в окошках рядом с номером ответа).

- | | |
|--------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> | 1) После получения чека проверить сумму, взятую за покупку |
| <input type="checkbox"/> | 2) Потребовать книгу жалоб и оставить в ней жалобу на продавца |
| <input type="checkbox"/> | 3) Пересчитать сдачу, не отходя от кассы, и попросить кассира исправить ошибку |
| <input type="checkbox"/> | 4) Написать об ошибке на сайт магазина, в котором покупались пирожки |
| <input type="checkbox"/> | 5) Вернуть покупки и забрать обратно 500 рублей |

Задание 6.

В связи с рождением Полины семья решила сделать небольшую перестройку дачного домика. Купаловы решили взять кредит. Они отнеслись к вопросу серьёзно и выяснили, что самое главное в обязанностях заёмщика. Найдите ответ на этот вопрос в приведённом ниже списке действий заёмщика.

- 1) Обсудить с банком условия получения кредита.
- 2) Своевременно выплатить кредит с процентами.
- 3) Предусмотреть в договоре возможное досрочное погашение кредита.
- 4) Подписать договор с банком.

Личные деньги (задания 7-11)

Наши герои – Лиза и Михаил, студенты выпускного курса Университета, будущие архитекторы.

Михаил хорошо знает иностранный язык и подрабатывает как гид-переводчик. У Михаила есть младший брат – десятиклассник Олег, он тоже хочет поступить в Университет и стать архитектором.

Лиза изучает возможности трудоустройства после Университета. В поиске работы ей помогает старший брат Виктор, который работает в молодой строительной компании.

Задание 7.

В свободное от учёбы время Михаил подрабатывает как гид-переводчик с английским языком. Он узнал, что одна из фирм предлагает 50% надбавку, если гид-переводчик работает на двух языках. Михаил неплохо знает французский язык и рассматривает целесообразность обучения на гида-переводчика с французским языком. Стоимость обучения в течение 6 месяцев составит 32000 рублей.

Какое из суждений является наиболее важным с финансовой точки зрения для принятия решения?

1	Необходимо сразу заплатить большую сумму денег за обучение.
2	Новая квалификация позволит ему впоследствии получать бóльшую заработную плату.
3	Надбавку за работу на двух языках предлагает только одна из фирм, офис которой - на другом конце города
4	Это только подработка, а время на подработку ограничено, и значит все равно, на каком языке работать.

Задание 8.

Туристическая компания, в которой подрабатывает Михаил, выдала ему к Новому году премию за качественную работу. Через полгода он планирует потратить эти деньги на покупку путевки на летний отдых. Как ему поступить с наличными деньгами? Какой из следующих вариантов является наиболее выгодным ?

- 1) Оформить вклад под проценты в банке.
- 2) Хранить деньги дома, чтобы они всегда были под рукой.
- 3) Одолжить деньги другу под расписку на шесть месяцев.
- 4) Положить деньги на банковскую карту, которая защитит их от кражи.

Задание 9.

Лиза планирует устроиться на постоянную работу. Она сравнивает предлагаемые разными фирмами условия. Друзья дают ей ответы относительно выбора фирм для постоянной работы. Какой из советов друзей можно считать финансово грамотным ?

1	Для работника важно, чтобы трудовой договор с фирмой заключался в письменной форме.
2	Наиболее предпочтительны предложения тех фирм, которые выплачивают зарплату без вычета налогов.
3	Чем реже фирма выплачивает зарплату, тем лучше, – сразу получишь больше денег.
4	Если предлагаемая фирмой заработная плата устраивает, можно не обращать внимания на другие условия.

Задание 10.

Виктор решил инвестировать в ценные бумаги средства, полученные в качестве премии за работу. Какой из вариантов инвестирования позволит наилучшим образом минимизировать финансовые риски?

	Варианты инвестирования
1	Приобрести акции компании, в которой работает Виктор
2	Приобрести акции нескольких компаний
3	Приобрести акции зарубежной компании
4	Приобрести акции крупной отечественной компании

Задание 11.

Олегу выплатили деньги, заработанные летом. Он решил положить их в банк. Ему предложили на выбор три варианта вклада.

Какие достоинства (преимущества) Олег связал бы с каждым из вариантов вклада?

Установите соответствие между условиями вкладов и выводами о достоинствах каждого из них: к каждому из вкладов подберите одно или несколько достоинств.

	Вклады и их условия		Достоинства вкладов
1	Вклад «Молодежный» под 3 % годовых с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	А	Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет
2	Вклад «Максимальный доход» на год под 5 %, без возможности снятия и пополнения до окончания срока.	Б	Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада.
3	Вклад «Накопи» на 18 месяцев под 4 % с возможностью снятия и пополнения вклада.	В	Выше процент, что позволяет накопить к определённому сроку большую сумму.
		Г	Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно.

Защита прав и средств потребителя (задания 12-15)

Наши герои – Леонид и Мария. Они коллеги – сотрудники юридической консультации. Леонид оказывает юридические услуги по делам, связанным с инвестициями. Мария занимается защитой прав потребителей.

Задание 12.

Мария разбирала обращения клиентов в юридическую консультацию по поводу нарушения прав потребителей. Обращения были связаны с несостоявшимся возвратом или обменом купленных товаров.

Чтобы понять, было ли нарушено право потребителя, она каждый раз отвечала на вопросы:

- 1) подлежит ли товар возврату или обмену?
- 2) не превышен ли срок, отводимый на возврат и обмен товаров?

КАРТИНКА (как ЧАСТЬ УСЛОВИЯ)

Картинки – два объявления в магазине:

Первое:

Уважаемые покупатели! Обратите внимание на то, что лекарства, средства личной гигиены и парфюмерные изделия обмену и возврату не подлежат.

Второе:

Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.

Прочитайте ситуации, с которыми Мария столкнулась.

В каких из них нарушены права потребителя?

		Право потребителя нарушено	Право потребителя не нарушено
1	Елене отказали обменять в аптеке приобретённые накануне лекарства на другие.		
2	Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил.		
3	Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брюки. Он не взял их с собой из-за неподходящей расцветки. В обмене Евгению отказали.		
4	У приобретённого Сергеем рюкзака разошлась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал.		

Задание 13.

Леонид анализирует различные предложения для инвестирования денежных средств.

О каких признаках финансового мошенничества он должен помнить, чтобы избежать предложений фирм-мошенников?

Укажите их в приведённом ниже списке.

1	Официальный сайт фирмы заблокирован или находится в разработке.
2	Фирма заявляет о себе в социальных сетях.
3	В рекламе фирмы задействованы известные актёры.
4	Информация о лицензии фирмы на осуществление деятельности отсутствует.
5	Предложения фирмы часто транслируются на разных каналах телевидения.

Задание 14.

Леонид обратил внимание на предложение компании «ЗлатоСеребро», так как слышал уже о ней от своего друга. Каждый доверяет компании «ЗлатоСеребро». Мы обещаем 45 % прибыли в год. Наши правила просты и понятны. Ваш доход может быть выше, если по вашей рекомендации несколько человек тоже вложат средства в нашу компанию. Все инвесторы довольны.

Может ли Леонид доверить свои средства этой фирме и исключить её из числа возможных фирм-мошенников?

/Да, может/

/Нет, не может/

Отметьте в тексте предложения компании «ЗлатоСеребро» те словосочетания, которые подтверждают ваш ответ.

Задание 15.

Леониду и Марии часто задают вопросы, связанные с информацией, поступающей по телефону и электронной почте. Клиентам нужен грамотный совет о том, как поступить в тех или иных ситуациях.

Что следует посоветовать в ситуациях, описанных ниже?

Установите соответствие между описанием ситуации и вариантом поведения.

№	Ситуация		Вариант поведения
1.	На электронный ящик приходят письма с просьбами предоставить конфиденциальную информацию	А	Подать заявление в районный суд с просьбой рассмотреть сложившуюся ситуацию и принять меры
2.	На телефон приходит SMS от имени родственника или знакомого с просьбой срочно перевести деньги в связи со сложными обстоятельствами (аварией, кражей и др.)	Б	Не осуществлять никаких финансовых действий, пока не удостоверись в подлинности поступившей информации
3.	Поступают телефонные звонки с сообщением о выигрыше и предложением перезвонить для ознакомления с условиями его получения.	В	Никому не сообщать номер своего лицевого счета, номер банковской карты, логины и пароли.
		Г	Обратиться к оператору сотовой связи, чтобы узнать, будет ли платным звонок на предлагаемый номер

ЧАСТЬ 2

Семейный бюджет и личное финансовое планирование

Деньги и управление ими – это очень увлекательно!

Как потратить с умом свои денежные средства? Как тратить меньше, а получать больше? Как эффективно управлять своими сбережениями и расходами? Можно ли из карманных денег делать большие покупки? Могут ли собственные сбережения приносить новые деньги?

Ответить на эти вопросы и проверить себя поможет наш сайт и знакомая вам семья Купаловых. Вместе с ними мы сможем решать интересные задачи, пробовать грамотно управлять денежными средствами семьи и своими личными деньгами, а также проверить,

каких высот мы уже достигли в финансовой грамотности, а какие вершины нас только ждут.

Задание 1.

Семья Купаловых ежемесячно составляют семейный бюджет, планируя накопить средства и отправить летом детей в Международный лингвистический лагерь. Для того, чтобы накопить необходимую сумму, они решили пересмотреть свои расходы.

Как семья могла бы изменить свои расходы, чтобы накопить нужные средства?

Отметьте в каждой строке две позиции, ответив на вопросы: «Можно ли отказаться от расходов?» и «Можно ли их сократить?»

Перечень	Можно ли отказаться от расходов?		Можно ли сократить расходы?	
	Да	Нет	Да	Нет
коммунальные платежи				
сладоности				
погашение кредита				
плата за детский сад				
посещение кафе				
налоги				
проездные билеты				
покупка бытовой техники				

Задание 2.

Каждый школьник проводит много времени в Интернете, и довольно часто в самый важный момент на телефоне заканчивается зарядка. Соня Купалова не исключение, поэтому ей необходимо купить универсальный внешний аккумулятор. Она регулярно получает от родителей деньги на завтраки и обеды в школьной столовой и небольшие карманные расходы, но на желанную покупку – аккумулятор – не хватает 1000 рублей. Она решает за месяц накопить недостающую сумму.

Перед Вами список расходов Соны.

	Расходы	Стоимость
1	Завтрак и обед в школе (ежедневно)	100
2	Покупка авторучек и тетрадей для школы (на месяц)	120
3	Посещение кинотеатра с подругой в выходной день (1 раз в неделю)	200
4	Тренировка в бассейне (1 раз в неделю)	250
5	Экскурсия с классом (1 раз в месяц)	400
6	Посещение парка аттракционов в выходной день (1 раз в неделю)	200

От каких расходов в течение месяца может отказываться Соня, чтобы накопить нужную сумму?

Отметь расходы, от которых можно отказаться.

Укажи, сколько раз нужно будет отказываться.

Приведи свои расчёты.

		Можно отказаться
1	Завтрак и обед в школе (ежедневно)	
2	Покупка авторучек и тетрадей для школы (на месяц)	
3	Посещение кинотеатра с подругой в выходной день (раз в неделю)	
4	Тренировка в бассейне (1 раз в неделю)	
5	Экскурсия с классом (1 раз в месяц)	
6	Посещение парка аттракционов в выходной день (1 раз в неделю)	

Расчёты _____

Задание 3.

Соне в школе на уроке математики дали задание проанализировать, какие телефонные тарифы использует семья, и определить самый выгодный.

Соня собрала всю информацию о тарифах. Эта информация представлена ниже.

Член семьи	Название тарифа	Описание тарифа
Григорий	Тариф «Молодежный»	10 ГБ интернета, 500 минут на все сети России, спутниковое ТВ без абонентской платы, 300 SMS на все сети России. Интернет и звонки сверх тарифа – 5 рублей/минута. Дополнительный 1 ГБ интернета – 200 рублей.
Мама	Тариф «Конект+»	5 ГБ интернета, безлимит на соцсети и мессенджеры, 100 SMS в неделю, 300 минут на все сети России. Звонки сверх тарифа – 7 рублей/минута. Интернет и звонки сверх тарифа – 50 рублей/минута. Дополнительный 1 ГБ интернета – 150 рублей.
Папа	Тариф «Несгораемый остаток»	7 ГБ интернета в неделю, безлимитные звонки по России, 300 SMS. Звонки сверх тарифа – 3 рубля/минута. Дополнительный 10 ГБ интернета – 700 рублей.

Сравнение тарифов Соня представила в виде таблицы.

Как должна выглядеть заполненная Соней таблица?

Название тарифа	Наиболее выгоден интернет	Наиболее выгодны СМС	Наиболее выгодны звонки
Тариф «Молодежный»			
Тариф «Конект+»			
Тариф «Несгораемый остаток»			

На основе таблицы ответьте на вопрос: кому из членов семьи стоит задуматься о смене тарифного плана?

Ответ: _____

Задание 4.

После возвращения с дачи осенью Григорий решил подключить дома новый тариф интернет для сетевых игр со скоростью от 100 до 150 Мбит/с. Если предлагают следующие варианты тарифов.

- 1) Тариф 1. Безлимитный домашний интернет со скоростью 500 Мбит/с от 1600 руб/мес. Пользование услугой при отрицательном балансе.
- 2) Тариф 2. Безлимитный домашний интернет со скоростью 200 Мбит/с от 1100 руб/мес., с бесплатным модемом, доступом в Сеть в любой точке квартиры, заказ отдельных каналов.
- 3) Тариф 3. Безлимитный домашний интернет со скоростью 30 Мбит/с от 1500 руб/мес., с возможностью подключить тематические ТВ пакеты.
- 4) Тариф 4. Посуточная тарификация. 20 рублей/сутки со скоростью 200 Мбит/с. Бесплатный модем.

Выберите наиболее выгодный вариант тарифа для сетевых игр и учебы (с учетом скорости интернета). Для ответа заполните следующую таблицу.

Тариф	Стоимость в месяц
Тариф 1. Безлимитный домашний интернет со скоростью 500 Мбит/с от 1600 руб/мес. Пользование услугой при отрицательном балансе.	
Тариф 2. Безлимитный домашний интернет со скоростью 200 Мбит/с от 1100 руб/мес., с бесплатным модемом, доступом в Сеть в любой точке квартиры, заказ отдельных каналов.	
Тариф 3. Безлимитный домашний интернет со скоростью 30 Мбит/с от 1500 руб/мес., с возможностью подключить тематические ТВ пакеты.	
Тариф 4. Посуточная тарификация. 20 рублей/сутки со скоростью 200 Мбит/с. Бесплатный модем.	

Какой вариант следует выбрать Григорию?



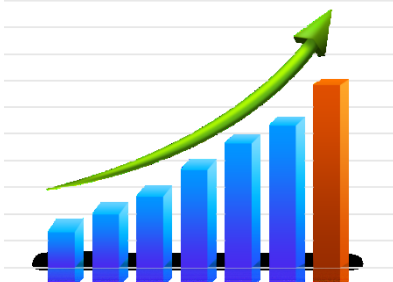

Тариф 1.	
Тариф 2.	
Тариф 3.	
Тариф 4.	

Задание 5.

Однажды вечером семья смотрела телепередачу об инфляции. Ведущий обратил внимание телезрителей на то, что номинальный доход отличается от реального. Реальный доход учитывает влияние инфляции и роста цен. Не так давно иностранная жевательная резинка стоила 1 рубль, а самый популярный автомобиль «Запорожец» продавался за 3 500 – 4 000 рублей. Были показаны схемы, диаграммы.

Какая из приведённых ниже диаграмм могла быть предложена как иллюстрация инфляции?

Ответьте верный ответ.

1.  Рост доходов государства	2.  Рост объёма производства
3.  Рост цен на товары и услуги	4.  Рост доходов семьи

Задание 6.

Перед началом учебного года мама заказала покупки для детей в интернет-магазине «Одежда»

Когда товар был получен, мама обнаружила ошибку в счёте. Мама заказала две футболки, а в посылке их было три.

Оплата стоимости доставки курьером составила 300 рублей.

Счет № 2034				
Дата: 20.02.17				
ООО «Одежда»: г. Волгоград, ул. Вишнёвая, д. 187, стр.3				
Код товара	Описание	Количество	Стоимость 1 единицы	Общая стоимость без налога
Е 011	Футболка	3	200	600
Р 023	Джинсы	1	600	600
С 002	Шарф	1	100	100
Итого без налога: 1300 руб.				
Налог 10%: 130 руб.				
Доставка курьером: 300 руб.				
Итого, включая налог: 1730 руб.				
Предварительно оплачено: 0 руб.				
Итого к оплате: 1730 руб.				

Если исправить ошибку, какой будет итоговая сумма в новом счёте?

Ответ: _____ рублей

Задание 7.

Мама попросила Соню купить полкило грибов для начинки пиццы к празднику. В магазине предлагают несколько вариантов.

	Предложения магазина
Вариант 1	свежие грибы на развес по цене 300 рублей за 1 кг (при условии покупки не менее 5 кг)
Вариант 2	свежие грибы на развес по цене 400 рублей за 1 кг (при условии покупки любого количества)
Вариант 3	шляпки свежих грибов – упаковка 100 грамм по цене 60 рублей
Вариант 4	свежие грибы – упаковка 500 грамм по цене 250 рублей

Какой вариант является финансово выгодным?

Предложения магазина	Расчет
1. свежие грибы на развес по цене 300 рублей за 1 кг (при условии покупки не менее 5 кг)	
2. свежие грибы на развес по цене 400 рублей за 1 кг (при условии покупки любого количества)	
3. шляпки свежих грибов – упаковка 100 грамм по цене 60 рублей	
4. свежие грибы – упаковка 500 грамм по цене 250 рублей	

Запишите номер финансово выгодного варианта _____

Задание 8.

Собираясь на день рождения к другу, Григорий зашёл в компьютерный магазин и купил для него наушники за 510 рублей. У кассы, после оплаты покупки банковской картой, ему на телефон дважды пришло SMS-оповещение о списании 510 рублей. Григорий обнаружил, что в итоге было списано не 510, а 1020 рублей.

Что должен предпринять Григорий в этой ситуации?

Отметьте ответ в каждой строке.

Вариант действия	Да	Нет
Связаться сразу по телефону с банком и уточнить сумму списания		
Попросить продавца аннулировать повторную плату за совершённую покупку		
Вернуть покупку и забрать наличные деньги		
Взять ещё одни наушники с разрешения продавца		

Задание 9.

Спортивная школа, в которой занимается Гриша, выезжает на всё лето в другую страну. Гриша с друзьями обсуждают варианты: взять с собой наличные деньги на покупку сувениров и мелкие расходы или оформить банковскую карту для безналичных расчётов. Каждый из этих вариантов имеет свои особенности (преимущества и недостатки).

При использовании каких средств (наличных/безналичных) проявляется каждая из указанных особенностей?

Отметьте ответ в каждой строке.

№	Преимущества	Наличные средства	Безналичные средства
1	Лёгкость и компактность		
2	Не подвержены электронным мошенничествам		
3	Возможность установить лимит расходов		
4	Возможность вернуть средства в случае утери		
5	Принимается во всех магазинах, автоматах, на рынках		
6	Комиссия за пользование банкоматом стороннего банка		
7	Устойчивость к износу		

Задание 10.

Гриша не так давно стал пользоваться банковской картой – родители оформили банковскую карту на его имя. Готовясь к поездке с классом на экскурсию, он решил снять некоторую сумму наличных денег с карты.

Ниже приведены действия, которые осуществляются при получении денег в банкомате, однако их последовательность перепутана.

Восстановите правильную последовательность действий для получения денег в банкомате.

1	Вставить пластиковую карту чипом вперёд в приёмную щель банкомата лицевой стороной вверх
2	После открытия меню банкомата нажать клавишу «ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ» и набрать на клавиатуре нужную сумму
3	Ввести ПИН-код: набрать 4 цифры на клавиатуре и подтвердить их, нажав клавишу «ВВОД»
4	Забрать деньги
5	Забрать карту

Введите только цифры, без пробелов, букв и других символов.

Ответ: _____

Задание 11.

Григорий снял деньги в банкомате, стоящем в метро, но не смог забрать свою банковскую карту, так как банкомат удержал её. Что следует предпринять в данной ситуации?

Выберите верный ответ.

№	Вариант действий
1.	Обратиться в банк и сообщить расположение и номер банкомата, удержавшего

	карту
2.	Поехать в банк и сообщить сотрудникам банка номер карты и ПИН-код
3	Обратиться с заявлением в полицию
4	Попробовать самостоятельно извлечь карту из банкомата

Задание 12.

В связи с рождением Полины Купаловы решили поменять свою двухкомнатную квартиру на трёхкомнатную с доплатой.

Какие варианты решения квартирного вопроса наиболее финансово выгодны?

Ответьте ответ в каждой строке.

№.	Вариант действий	Да	Нет
1	Взять в банке ипотечный кредит под 12% годовых		
2	Копить деньги в течении десяти-пятнадцати лет		
3	Взять в банке потребительский кредит под 13% годовых		
4	Взять в долг у родных и знакомых без процентов		

Задание 13.

Купаловы посчитали: для обмена квартиры им необходима сумма 1 млн. рублей. Они решили оформить ипотечный кредит на несколько лет.

Свой выбор остановили на услугах, предлагаемых двумя банками:

Банк	Условия кредита
Банк «Сириус»	Ипотечный кредит под 12 % в год на 5 лет.
Банк «Орион»	Ипотечный кредит под 10 % в год на 7 лет.

Какой из предложенных вариантов финансово выгоднее ?

Для ответа заполните таблицу.

	Меньше%	Меньше времени на погашение кредита	Больше придется платить в итоге
Банк «Сириус»			
Банк «Орион»			

Какой из предложенных вариантов финансово выгоднее ?

Банк «Сириус»	
Банк «Орион»	

Задание 14.

Когда обсуждался вопрос ипотечного кредита, в разговор вмешался дедушка Иван Петрович и задал вопрос: «А вы уверены, что вам дадут кредит?»

Какие из перечисленных ниже условий могут стать препятствиями для получения кредита?

Выберите все верные варианты.

1.	В выбранном банке кредит уже взял родной брат Михаила Алексеевича Купалова
2.	Три года назад Купаловы брали автокредит и не смогли его выплатить в срок
3.	Доходы семьи Купаловых не позволяют им погашать платежи по кредитам
4.	В семье Купаловых недавно родился третий ребенок
5.	Семья Купаловых уже взяла кредит на перестройку дачного домика, и кредит ещё не выплачен

Задание 15.

Каждый понедельник родители перечисляют Соне на универсальную карту 500 рублей на обеды в школе с понедельника по пятницу.

В прошлом году к концу недели у нее на карте оставалось 150 рублей, в позапрошлом – 200 рублей, а в этом году – 100 рублей.

Рассчитайте стоимость одного школьного обеда в этом году и в предыдущие годы.

15.1. Для ответа заполните таблицу. Вводите только цифры, без пробелов и других символов.

№№	Год	Стоимость одного обеда
1.	текущий	
2.	прошлый	
3.	позапрошлый	

Какое явление экономической жизни иллюстрирует данная таблица ?

Запишите ответ.

Название явления: _____

ЧАСТЬ 3

Моё дело

Как заработать и преумножить денежные средства для обеспечения своего будущего и будущего своих детей? Можем ли уже сейчас открыть дело или инвестировать свои накопления? Как вести бизнес, чтобы не потерять то, что имеем? Когда начинать заботиться о своем благосостоянии в пенсионном возрасте? Ответить на эти вопросы и проверить умения выбирать стратегии грамотного финансового поведения вам поможет Блок 2 нашего сайта.

Персонажи (иллюстрация): Соседи Купаловых: Виктор – молодой специалист, будущий бизнесмен. Лиза – его сестра, которая учится в 9 классе, их родители.

Задание 1.

Как и многие подростки, Лиза поскорее хочет стать финансово независимой от родителей – найти подработку на каникулы или открыть своё дело. Она узнала, что известный бизнесмен Стив Джобс начал заниматься бизнесом уже в школе. А почему бы

тоже не попробовать открыть свой маленький бизнес и не заработать денег? Этот вопрос Лиза обсудила вместе со своими друзьями-одноклассниками. Ребята подготовили список всего того, что, по их мнению, необходимо для начала собственного дела. Прочите этот список.

Ознакомьтесь с этим списком. Какие условия являются необходимыми для открытия собственного дела. Отметьте все верные ответы.

(кнопки для выбора)	Какие условия являются необходимыми для открытия собственного дела
	хорошая идея для бизнеса
	средства на развитие бизнеса
	база клиентов
	конкурентный продукт или услуга, дающая доход
	средства для аренды автомобиля и оплаты услуг водителя для бизнес-поездов
	средства на рекламу
	средства на зарплату сотрудникам фирмы

Задание 2.

Ребята долго спорили о том, с чего начать, и в итоге решили заняться продажей гирлянд и украшений из воздушных шариков.

Обдумывая открытие своего дела, ребята читали о внутренних (собственных) и внешних (заёмных) источниках финансирования бизнеса.

Ниже перечислены возможные признаки внутренних (собственных) и внешних (заёмных) источников финансирования бизнеса.

Какие из перечисленных признаков относятся к внутренним (собственным) источникам финансирования бизнеса, а какие – к внешним (заёмным)?

Отметьте ответ в каждой строке

Черты (признаки)	Относятся к внутренним (собственным) источникам финансирования бизнеса	Относятся к внешним (заёмным) источникам финансирования бизнеса
1. Отсутствие расходов на привлечение дополнительных денег		
2. Контроль за притоком со стороны собственника и займодавца		
3. Нахождение средств в распоряжении собственника		
4. Предоставление денег под проценты		
5. Необходимость возврата в установленный срок		
6. Отсутствие обязательств по возврату денежных средств		

Задание 3.

Обсуждая возможности ведения своего дела, ребята говорили о сложности сохранения бизнеса в условиях ограниченности денежных средств. Они рассматривали разные ситуации и приводили известные им примеры. Вспомнили, что совсем недавно в соседнем торговом центре работали фирмы «Девайс» и «Эдельвейс», которые ремонтировали ноутбуки и телефоны. Они закрылись потому, что у их владельцев не хватило денежных средств на ведение бизнеса. Ребята задумались о том, как избежать такой ситуации и сохранить свое дело.

Какие действия предпринимателя помогают сохранить бизнес в ситуациях, когда денежных средств на его ведение не хватает?

Отметьте все верные ответы.

Варианты действий	
привлекать новых инвесторов для финансирования бизнеса	
экономить на рекламе	
предложить родителям взять кредит в залог квартиры для спасения бизнеса	
перестать платить налоги	
сокращать часть сотрудников	
брать дополнительные кредиты в микрофинансовых организациях	

Задание 4.

Одноклассник Лизы Максим ведёт свой блог в Интернете о путешествиях по разным городам России, которые он посетил. Максим публикует отчёты о путешествиях, и многим нравится их читать. Его блог заметили рекламодатели, заинтересованные в размещении своей рекламы. Они будут платить деньги Максиму за размещение рекламы, и чем больше у Максима будет читателей, тем больше они будут платить.

Максим понял, что надо чаще обновлять информацию, делать блог ярким и красочным, и договорился с родителями о том, чтобы взять кредит.

Лиза помогает Максиму учитывать доходы и контролировать расходы на ведение этого бизнеса.

Какие расходы можно будет уменьшить, если средств будет не хватать?

Отметьте все верные ответы.

	Перечень расходов	
1.	оплата домашнего интернета и интернет-трафика	
2.	расходы на поездки	
3.	проценты по кредиту	
4.	аренда профессиональной видеокамеры на год	
5.	оплата домена для поддержания блога	
6.	выплата налогов	

Задание 5.

Виктор – брат Лизы – специалист по маркетингу. У него богатый профессиональный опыт. Он заинтересован в карьерном росте и поэтому решил начать

поиск новой работы: разместил резюме на сайте интернет-агентства по поиску персонала, начал просматривать вакансии крупных фирм и предприятий.

На какие существенные основания ему необходимо обращать внимание, осуществляя анализ предложений работодателей?

Отметьте все верные ответы.

№	(кнопки выбора)	основания осуществления выбора места работы
1		Размер зарплаты
2		Оформление через письменный трудовой договор
3		Стиль и дизайн офисного помещения
4		Отчисление выплат работодателем в социальные фонды (единый социальный налог)
5		Средний возраст сотрудников рабочего коллектива

Задание 6.

В списке вакансий, которые рассматривает Виктор, есть предложения о трудоустройстве от двух фирм. Каждая фирма предлагает зарплату в 30 000 рублей. Проанализируйте каждое из двух предложений фирм.

Предложение какой из фирм предусматривает трудоустройство в установленном законом порядке. Объясните свой выбор.

	Фирма «Альфа»	Директор фирмы заранее предупреждает, что работники получают все деньги, так как с них не вычитаются налоги. Для трудоустройства достаточно предъявить паспорт. Выплаты производятся каждую неделю. Условия труда и оплаты оговариваются в устной форме.
	Фирма «Бета»	Фирма заключает с работником трудовой договор в письменной форме. С зарплаты вычитается единый социальный налог. Для трудоустройства необходимо предъявить паспорт и свидетельство обязательного пенсионного страхования. Сотрудникам фирмы оплачивается ежегодное санаторно-курортное лечение.

Задание 7.

После некоторых размышлений Виктор выбрал для трудоустройства предложение одной из фирм. Фирма предлагает зарплату 30 000 рублей, с которых вычитается единый социальный налог в размере 13 %.

Дополнительно фирма предложила:

- *посещение фитнес-зала (5000 рублей в месяц)*
- *обеда в офисе – внесено в трудовой договор (стоимость 3000 рублей в месяц)*
- *медицинскую страховку – внесено в трудовой договор (стоимость 350 рублей в месяц)*
- *ежегодное обучение, начиная с третьего года работы – внесено в трудовой договор (стоимость 12 000 за год).*

7.1. Какие вычеты будут в обязательном порядке произведены с первой зарплаты Виктора?

Отметьте все верные ответы.

	Необходимые вычеты	Вычеты	Размер вычета
1	(кнопки выбора)	оплата медицинской страховки	350 руб
2		оплата ежегодного обучения	12 000 руб
3		единый социальный налог	13 %
4		посещение фитнес-зала	5000 руб

7.2. Какая сумма денег будет выдана Виктору за первый месяц работы. Запишите ответ. Вводите только цифры, без пробелов, букв и других символов.

Виктор получит на руки _____ рублей.

Задание 8.

Виктору предложили поехать в служебную командировку на год. В кассе ему выдали деньги на командировочные расходы и аванс по зарплате. У него на руках оказалась довольно большая сумма, и он решает - взять ли с собой все наличные деньги или открыть накопительный счёт. Или, может быть, воспользоваться имеющимися у него дебетовой или кредитной банковской картой.

Какие преимущества дают данные финансовые продукты для хранения денег в течение длительного времени? Для каждого финансового продукта выберите в выпадающем меню соответствующее ему преимущество.

Финансовый продукт	(кнопки выбора)	Преимущество финансового продукта
Банковский вклад		- позволяет вкладчику копить денежные средства на счёте в банке и получать проценты в конце срока вклада.
Дебетовая банковская карта		- используется в расчётах для безналичной оплаты товаров и услуг, покупок по интернету, получения наличных денег через банкоматы в пределах доступного остатка.
Кредитная банковская карта		- используется для безналичной оплаты товаров и услуг, выдачи наличных в долг в пределах фиксированного банком лимита.
		- используется для хранения денег и ценных вещей (драгоценных металлов, ювелирных украшений и др.).

Задание 9.

Виктор рассматривает преимущество каждого из банковских продуктов и решает, какими из них воспользоваться, если он планирует расходы в командировке и хочет обезопасить свои денежные средства от потери или кражи.

Какое решение является финансово грамотным?

Отметьте верный ответ.

- 1) Часть денег разместить на банковском счёте, часть денежных средств взять наличными с собой.
- 2) Положить все деньги на кредитную банковскую карту и взять её с собой в командировку.
- 3) Часть денег взять наличными, часть положить на дебетовую карту с возможностью пополнения, частичного снятия и начислением процентов на остаток.
- 4) Положить все деньги на банковскую дебетовую карту с возможностью начисления процентов на остаток.

Задание 10.

Лиза учится в 9-м классе, но всего через два года она станет студенткой лингвистического факультета престижного вуза. Лиза хорошо учится и уже начала готовиться к экзаменам, а родители заботятся о её будущем – семья начала копить на обучение младшей дочери и языковую стажировку за рубежом. У них уже есть небольшие накопления, которые планируется разместить в банке, чтобы потом оплачивать учебу.

Банк предлагает три вида вкладов.

Каково преимущество каждого из вариантов вклада ?

Для каждого варианта выберите в выпадающем меню соответствующее ему преимущество.

Вариант вклада	Преимущество вклада
Вклад «Всегда первый» под 5 % годовых с капитализацией, с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	Начисление процентов и начисление процентов на проценты
Вклад «Планируй» под 5 % с пролонгацией, с выпуском именной карты, без возможности снятия и пополнения до окончания срока.	Возможность продления срока вклада
Вклад «Копи» под 5 % с возможностью снятия и пополнения вклада.	Возможность снятия и пополнения до срока.
	Дистанционное управление счётом

Задание 11.

Выберите вклад, который позволит копить деньги, пополнять счёт и частично снимать средства каждые полгода для оплаты обучения Лизы.

№		
1.	Вклад «Всегда первый» под 3 % годовых с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	
2.	Вклад «Планируй» на год под 5 % без возможности частичного снятия и пополнения до окончания срока.	
3.	Вклад «Копи» под 4 % с выпуском именной карты, возможностью частичного снятия и пополнения вклада.	
4.	Вклад «Сохрани» под 4 % сроком на три года, без возможности частичного снятия, с выплатой начисленных процентов по окончании срока вклада.	

Задание 12.

За успешную работу фирма выплатила Виктору премию в размере одного оклада. Премию он решил положить в банк, оформив банковский вклад под выгодные проценты и на длительный срок.

Банк предложил четыре вида вклада. Ниже представлен их список и условия.

12.1. Какой из вариантов вкладов для Виктора наиболее финансово выгодный?

№	Вариант вклада
1.	Банковский вклад №1 на 92 дня с начислением 8 % по истечении срока.
2.	Банковский вклад № 2 на 92 дня под 8 % с ежемесячной капитализацией процентов.
3.	Банковский вклад №3 на 92 дня под 8 % с квартальной капитализацией процентов.
4.	Банковский вклад №4 на 92 дня под 8 % с ежедневной капитализацией процентов.

Запишите ответ _____

12.2. Разместите номера вкладов в порядке убывания суммы, подлежащей выплате по окончании срока вклада.

Запишите ответ _____

Задание 13.

Виктор решил накопленные средства разделить на несколько частей и большую часть вложить в паи Инвестиционной компании. Ему предложили три варианта. Рассмотрите эти варианты.

Вариант
1. Вариант №1 – «Князь». Вложения в ценные бумаги динамично развивающихся российских организаций и предприятий. Ожидаемая доходность – 22 % в год.
2. Вариант №2 – «Богатырь». Вложения в государственные, муниципальные ценные бумаги ведущих российских организаций и предприятий. Ожидаемая доходность – 12 % в год.
3. Вариант №3 – «Садко». Вложения в ценные бумаги российских организаций и предприятий. Ожидаемая доходность – 30 % в год.

13.1. Который вариант является наименее рискованным ?

Запишите ответ.

Номер варианта _____

13.2. Расположите варианты по степени возрастания рисков.

Запишите номера вариантов, поставив на первое место наименее рискованный и завершите наиболее рискованными.

Ответ _____

Задание 14.

Папа в разговоре с Лизой отметил, что есть разные способы накопления средств к пенсионному возрасту. Лиза согласилась с ним и сразу написала на листе бумаги варианты накопления и увеличения своей будущей пенсии.

Какие из этих способов наименее рискованные? Отметьте все выбранные ответы.

Варианты	(кнопки выбора)
1. Купить квартиру, сдавать её и получать арендную плату	
2. Хранить имеющиеся денежные средства дома	
3. Приобрести акции стабильных коммерческих компаний, приносящие гарантированный доход	
4. Получать прибыль за счёт разницы в курсе покупок и продаж валют	
5. Копить денежные средства на счетах в надёжных и известных банках	
6. Играть на бирже с целью получить выигрыш.	

Задание 15.

Лизе поручили сделать учебный проект к уроку по теме: «Пенсионные накопления: как сохранить достойный уровень жизни после выхода на пенсию». Лиза сформулировала ряд предложений.

Какие из следующих предложений помогут сохранить устойчивое финансовое положение после выхода на пенсию? Отметьте все верные ответы.

Вариант	ответ
1. Совмещать работу и пенсию	
2. Взять ипотеку для покупки квартиры	
3. Взять в банке потребительский кредит	
4. После оформления пенсии отправиться в путешествие	
5. Начинать копить на пенсию с молодости	

ЧАСТЬ 4

Личная финансовая безопасность

Екатерина Ветрова и её брат Дмитрий приехали учиться в один из крупнейших Университетов, расположенных далеко от дома. Родители помогли им собрать небольшие деньги, которых должно хватить ребятам на студенческую жизнь. Они должны раз в полгода вносить плату за учёбу, ежемесячно оплачивать аренду квартиры, осуществлять ежедневные покупки.

Собирая ребят в дорогу, родители объясняли, что жить самостоятельно – непросто.

Придётся не только самостоятельно решать финансовые вопросы, но и остерегаться мошенников и недобросовестных поставщиков товаров и услуг.

Задание 1

Родители Екатерины и Дмитрия решили перед поездкой застраховать ребят от несчастных случаев на сумму 1 000 000 рублей. Они обратились в страховые компании с целью узнать порядок и процедуру страхования. В результате мама выбрала страховую компанию «Страдело», папа остановился на страховании в компании «Наше страхование».

Информация о предложениях страхования этих двух компаний представлена в таблице.

Услугами какой из компаний целесообразно воспользоваться родителям?

Отметьте клетку у названия компании и обоснуйте свой выбор.

Компания		Информация о компании
<input type="checkbox"/> ₁	«Страхдело»	Это небольшая компания, на рынке страхования уже 1 год, имеет страховую прибыль 12 %. Более подробной информации не удалось получить, так как сайт компании находится в разработке. За услуги страхования предлагают заплатить 3800 руб. за год. Страховая прибыль 30 000.
<input type="checkbox"/> ₂	«Наше страхование»	Это крупная компания, работает на рынке страхования более 10 лет, имеет страховую прибыль 8 %, много положительных отзывов, в том числе и на сайте компании. За услуги страхования предлагают заплатить 5200 руб. за год. Страховая прибыль 30 000.

Задание 2.

Перед поездкой родители рассказывали Кате и Диме, что от рискованных случаев можно застраховать не только себя лично, но и свои деньги. Для этого надо выбирать банки, хранящие резервы для выплат своим вкладчикам в случае разорения самого банка.

Для наглядности родители рассказали свою историю.

Собираясь купить квартиру, родители держали сбережения в трёх банках, входящих в систему страхования вкладов. Однако при банкротстве банков они смогли себе вернуть не все сбережения. Сбережения семьи представлены в таблице. На какие из них распространялось действие системы страхования вкладов?

Отметьте ответ в каждой строке.

Сбережения семьи	Положено ли возмещение через систему страхования?	
1. вклад на сумму 200 000 рублей на имя мамы	да	нет
2. вклад на сумму 600 000 рублей на имя папы	да	нет
3. вклад на сумму 400 000 рублей на предъявителя	да	нет
4. дебетовая карта мамы с балансом 300 000 рублей	да	нет
5. кредитная карта папы с балансом минус 5000 рублей	да	нет
6. паи ПИФа, купленные супругами Ветровыми за 120 000 рублей	да	нет

Задание 3.

Один из друзей Ветровых решил сэкономить на страховке. При заключении договора страхования автомобиля он решил снизить стоимость страховки и указал заниженную страховую сумму объекта страхования – 1 000 000 руб., несмотря на то, что реальная стоимость автомобиля на момент заключения договора составляла 1 500 000 руб. В результате страхового случая автомобиль был полностью уничтожен, и владелец автомобиля потребовал от страховщика возмещения ущерба в полном объёме (1 500 000 руб.).

3.1. Какой максимальный размер страховой выплаты должен был быть определён страховщиком по данному случаю?

Запишите ответ.

Ответ _____ руб.

3.2. Какой вывод могли сделать ребята из этой истории? Отметьте правильный ответ.

(кнопки выбора)	Если указать страховую сумму меньше, чем на самом деле, расходы на страховку могут увеличиться
	Если указать страховую сумму меньше, то и страховая выплата при страховом случае будет меньше
	Если указать страховую сумму больше, то страховая компания выплатит меньше
	Если указать страховую сумму больше, то при наступлении страхового случая компенсация не будет выплачиваться

Задание 4.

Сосед Ветровых Михаил решил застраховать свой мотоцикл. Времени на выбор страховой компании у него не было, поэтому он решил зайти в компанию, которая располагалась в подвале их дома. Рекламное объявление этой фирмы он увидел на асфальте около метро. На входе в офис страховой компании его встретила девушка и направила в соседнюю комнату, где, судя по табличке, находился отдел страхования физических лиц. Численность работников этого отдела составляла всего два человека. Большой радостью для Михаила стала цена страхового полиса, которая оказалась намного ниже, чем у его бывшего одноклассника, который несколько дней назад застраховал свой мотоцикл в крупной страховой компании.

По каким признакам можно предположить, что Михаил выбрал ненадежную компанию?

Отметьте в тексте предложения, в которых говорится о признаках ненадежности компаний.

Задание 5.

Родители рассказали Кате и Диме, что любые финансовые операции – кредитование, инвестирование, приобретение банковских продуктов и многое другое – могут быть связаны с опасностью «встречи» с мошенниками. К выбору поставщика финансовых услуг необходимо подходить особенно тщательно. Существует целый ряд случаев недобросовестного выполнения или даже умышленного невыполнения взятых обязательств по предоставлению товара или услуг с целью овладеть средствами потребителей.

Какие признаки, за которыми могут скрываться компании-мошенники, нужно знать, чтобы себя обезопасить? Отметьте верные ответы.

Выберите признаки, за которыми могут скрываться компании-мошенники.

	Признаки
1.	Лицензия на право деятельности отсутствует, а по настойчивой просьбе клиента была предъявлена лицензия, выданная другой фирме
2.	Активно ведется распространение информации о компании, особенно через социальные сети
3.	Устав фирмы не размещен в Интернете, а в офисе вам его не хотят показывать
4.	Информация о компании размещена на нескольких сайтах, которые пользуются особой популярностью
5.	Фирма обещает гарантированные высокие проценты
6.	Просьба клиента получить возможность предварительно ознакомиться с договором

	игнорируется
7.	Клиентам предлагается пройти обучение, посетить установочный семинар
8.	Информации о финансовых отчетах и балансах фирмы нет в Интернете, а просьба их показать остаётся без ответа

Задание 6.

Завершая разговор о мошенниках, папа сказал: «Ребята, существует много разных видов мошенничества. Чтобы не дать мошенникам перехитрить себя, нужно развивать определённые умения». Какие умения помогают человеку защититься от мошенников?

Отметьте галочками эти умения в приведённом ниже списке.

1.	Умение быстро и грамотно считать	
2.	Умение подсчитывать доходы и расходы	
3.	Умение различать признаки фальшивых денег	
4.	Умение составлять семейный и личный бюджет	
5.	Умение проверять сомнительную информацию	
6.	Умение проявлять осмотрительность при снятии денег в банкомате	

Задание 7.

Ребята приехали и расположились в съёмной квартире, начали обустраивать свой быт. Им важно было решить, что делать с деньгами, которые им дали родители. Екатерина предложила хранить деньги на верхней полке шкафа или купить небольшой сейф. Дмитрий рассматривал варианты размещения денег в банке (на вкладе или в сейфовой ячейке) или в одной из коммерческих организаций.

Какие последствия влечёт за собой каждый из предложенных вариантов хранения денег?

Для каждого варианта действий выберите в выпадающем меню соответствующее ему последствие.

	Вариант действий		Последствия
1)	Оставлять деньги в доступном месте (например, на верхней полке шкафа в шкапулке)	А)	Средства будут всегда под рукой, но могут быть украдены
2)	Положить на счёт в банке под 7% годовых с возможностью снятия средств	Б)	Средства могут приносить небольшой доход, но на непредвиденную покупку их может вовремя не оказаться
3)	Купить сейф и хранить деньги в сейфе	В)	Средства будут всегда под рукой, но этот выбор связан с дополнительными расходами
4)	Использовать для хранения денег банковскую ячейку	Г)	Деньги будут надёжно защищены от кражи, но их хранение придётся оплачивать
5)	Разместить деньги в коммерческой организации под 150% годовых, как обещает интернет-реклама	Д)	Привлекательное финансовое предложение, но высокий риск мошенничества
		Е)	Значительные средства можно получить уже сейчас, хотя за эту услугу придётся заплатить проценты

Ответ: _____

Задание 8.

Екатерина прочитала в газете, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждан и открывает депозиты под 70% годовых в рублях. Объявление Екатерина прочитала вслух. Дмитрия очень удивила такая высокая ставка по депозитам. Он улыбнулся: «Ну и что будем делать, может быть, именно на этом предложении остановимся?»

Что из перечисленного ниже нужно предпринять ребятам для проверки надёжности компании?

Отметьте все верные ответы

- А) поинтересоваться лицензией компании
- Б) положить в эту компанию не всю, а только 2/3 суммы
- В) поинтересоваться репутацией компании
- Г) позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками
- Д) ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком о гарантированной прибыли

Задание 9.

Ребятам потребовалось сделать дополнительные дубликаты ключей, и они пошли в Металлоремонт, который располагался недалеко от их дома. Стоимость изготовления ключей составила 500 рублей. Принимая оплату за ключ, продавец вернул одну из купюр и сообщил, что она фальшивая.

Как поступить с этой купюрой?

Отметьте ответ в каждой строке.

Действие	Правомерно ли действие?	
1. Избавиться от купюры, расплатившись в киоске	Да	Нет
2. Отнести купюру в банк и перепроверить её на подлинность	Да	Нет
3. Уничтожить купюру	Да	Нет
4. Отдать купюру в полицию	Да	Нет

Задание 10.

Как-то раз Дима пришёл домой очень довольный собой. «Что случилось, – поинтересовалась Катя, – ты прямо весь сияешь?» «Я сегодня сделал доброе дело: пожертвовал деньги в благотворительный фонд». «Это действительно доброе дело, но ты уверен, что твои деньги пойдут на благое дело, а не мошенникам?» – спросила Катя. «Я об этом даже не подумал. А как можно догадаться, что деньги собирают мошенники?» – задал вопрос Дмитрий. «Вообще-то, есть признак, который должны знать все люди, желающие помочь тем, кто оказался в беде».

Какой признак могла бы назвать Катя?

Отметьте верный ответ.

1.	Люди, собирающие деньги в благотворительный фонд, всегда одеты в специальную одежду с названием фонда
2.	Благотворительные мероприятия заранее известны: о них оповещают плакаты,

	реклама, средства массовой информации
3.	В руках у членов благотворительного фонда всегда имеется красочно оформленный ящичек, в который опускаются деньги
4.	Волонтёры, собирающие деньги в благотворительный фонд, никогда не берут наличные деньги, а записывают номер карты и секретный код

Задание 11.

Не прошло и недели, как ребята начали учиться. У Дмитрия зазвонил телефон. Екатерина услышала реплики «Как интересно?» «Подарок?» «Какой у вас замечательный банк!» Связь оборвалась, и Дмитрий огорчённо сказал: «Я надеюсь, что они перезвонят».

Он сообщил Кате:

«Мне позвонил наш банк, через который нам с тобой будут начислять стипендию, и оттуда сообщили, что банк планирует зачислить на мою карту подарок в 3000 рублей как новому клиенту. Для этого я должен продиктовать номер карты и три цифры с обратной стороны карты».

Какие из следующих действий следует предпринять Дмитрию с точки зрения личной финансовой безопасности?

Отметьте ответ в каждой строке.

Варианты действия	Финансово безопасно	
	Да	Нет
Проигнорировать предложение банка и ничего не предпринимать		
Перезвонить по номеру, который отразился в мобильном телефоне Дмитрия, и продолжить разговор		
Связаться с банком, выпустившим карту, и уточнить информацию		
Передать требуемые данные СМС-сообщением		

Задание 12.

Как-то к Дмитрию подошёл студент из параллельной группы Виталий. Оказалось, что он снимает квартиру в том же доме. Когда это выяснилось, Виталий предложил приобрести домашний кинотеатр и установить его в квартире, которую снимает Виталий, т.к. она больше. Стоит кинотеатр недорого, но денег свободных ни у кого из ребят не было. Виталий предложил взять кредит и оформить его на Дмитрия, так как Виталию уже кредита не дадут, у него и так уже оформлено два кредита. «А выплачивать кредит будем вдвоём», – закончил своё предложение Виталий.

12.1. Какое решение должен принять Дмитрий с точки зрения личной финансовой безопасности? *Выберите ответ.*

<input type="checkbox"/>	Согласиться
<input type="checkbox"/>	Не согласиться

12.2. Что должен учесть Дмитрий, соглашаясь или не соглашаясь на предложение Виталия, чтобы обеспечить свою личную финансовую безопасность?

Отметьте верный ответ.

1.	Он сможет один пользоваться кинотеатром, когда друг будет уезжать к родителям на лето
2.	Если Виталий передумает и перестанет платить, Дмитрий должен будет один выплачивать кредит, так как на нём лежит ответственность по договору
3.	Виталий может передумать и не пускать Дмитрия к себе домой смотреть кинофильмы
4.	Они вместе будут оплачивать кредит – это финансово выгодно

Задание 13.

В рекламном предложении говорилось: «При покупке двух пицц по 320 рублей третья мини-пицца – в подарок!» Дмитрий сделал заказ через Интернет и оплатил его с помощью услуги «интернет-банк». Через два часа привезли только две пиццы и не привезли третью, обещанную в подарок.

Что может предпринять Дмитрий в данной ситуации, чтобы отстоять своё право на подарок?

Отметь верный ответ.

	Варианты действий
1.	Отказаться от доставки и попросить курьера поменять заказ полностью
2.	Забрать заказ и связаться с управляющим пиццерией с претензией, предоставив банковскую выписку или скриншот заказа
3.	Забрать часть заказа и попросить курьера привезти подарок
4.	Отказаться от оплаты заказов через Интернет, заказов с предварительной оплатой товаров и услуг

Задание 14.

Однажды Катя покупала в супермаркете продукты и при их оплате в кассе увидела, что кассир на специальном аппарате проверяет подлинность денег. Она задумалась: «А если у нас нет такого аппарата, мы не сможем распознать не настоящие, а фальшивые деньги?» Но дома брат успокоил её, сказав, что есть признаки, по которым можно отличить фальшивые деньги от подлинных купюр.

О каких из перечисленных ниже признаков следовало бы знать Кате?

Отметьте все верные ответы.

1.	На полях имеются водяные знаки, которые видны на просвет.
2.	На просвет на полях видно изображение номинала денег, сделанное из микроотверстий (50, 100, 500, 1000, 5000).
3.	Купюры обязательно новые, гладкие и блестят.
4.	Купюры пахнут свежей типографской краской.
5.	В купюру введена ныряющая нить: на одной стороне купюры она выходит на поверхность и блестит.

Задание 15.

В супермаркете Катя купила йогурты и молоко, но дома она обнаружила, что продукты испорчены. Что можно предпринять в данной ситуации, чтобы отстоять свои права?

Отметьте все верные ответы.

	Вариант действий
1.	Самостоятельно поменять продукты в магазине
2.	Выбросить испорченные продукты и потребовать возврата денег
3.	Написать жалобу дирекции супермаркета
4.	Не покупать больше в этом супермаркете
5.	Отнести продукты и чек в магазин и потребовать возврата денег

Задание 16.

Дмитрий регулярно покупает в торговом автомате сладости. Автомат всегда выдает оплаченную покупку, но иногда «заедает» и не дает сдачу в 1 или 2 рубля. Какие действия целесообразно осуществить в данной ситуации?

Отметьте ответ в каждой строке.

Вариант действий	Целесообразное действие ?	
	да	нет
Написать жалобу дирекции организации, в которой установлен автомат, с просьбой разобраться в ситуации		
Опускать в автомат сумму, не требующую сдачи		
Написать жалобу фирме-производителю сладостей		
Покупать в других автоматах		
Предъявить претензию фирме-владельцу автомата		

Задание 17.

Однокурсник Димы обменял в банке валюту на рубли после поездки за границу. Позже он обнаружил, что на руки ему дали на 200 рублей меньше, чем написано в справке об обмене валюты. Банк отказался рассматривать его претензию. Какие организации уполномочены рассматривать жалобы и обращения в подобных случаях?

Отметьте все верные ответы.

№	Организации
1.	Нотариальная служба
2.	Адвокатская контора
3.	Центральный банк
4.	Роспотребнадзор
5.	Сбербанк
6.	Общество защиты прав потребителей

Коллектив разработчиков: Баранова В. Ю., Давыдова Е. И., Вепрентцев К., Журавлев О.А., Ковалева Г. С., Королькова Е.С., Кошеленко Н. Г., Половникова А. В., Рутковская Е. Л., Серков М.В., Французова О. А.

Для получения дополнительной информации обращайтесь в Центр оценки качества образования Института стратегии развития образования РАО (<http://www.centeroko.ru>), к руководителю коллектива разработчиков Ковалевой Галине Сергеевне (galina_kovaleva_rao@mail.ru).