

**МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**Министерство образования и науки Удмуртской Республики**  
**Управление образования и архивов Администрации муниципального**  
**образования "Муниципальный округ Дебесский район Удмуртской**  
**Республики" Администрация муниципального образования**  
**"Муниципальный округ Дебесский район Удмуртской Республики"**  
**МБОУ "Сюрногуртская СОШ"**

**РАССМОТРЕНО**

Педагогический совет

\_\_\_\_\_ Хохрякова Е.А.

Протокол № 1 от 29.08.2024 г.

**СОГЛАСОВАНО**

Заместитель директора по  
воспитательной работе

\_\_\_\_\_ Карачёва А.В.

Приказ № 159 от 29.08.2024 г.

**УТВЕРЖДЕНО**

Директор школы

\_\_\_\_\_ Хохрякова Е.А.

Приказ № 159 от 29.08.2024 г.

**Контрольно-измерительные материалы**

**Дополнительная общеобразовательная**

**общеразвивающая программа**

**«Основы финансовой грамотности»**

## **Промежуточный контроль по модулю 1 «Управление денежными средствами семьи»**

### **Тест**

1. *Банкнота – это:*

- а) ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия;
- б) слиток драгоценного металла;
- в) банковский билет, бумажные деньги;
- г) вид товарных денег.

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

- а) товарные деньги;
- б) символические деньги;
- в) только электронные деньги;
- г) золотые деньги.

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

- а) дефляция;
- б) инфляция;
- в) модернизация;
- г) манипуляция.

4. *Что такое МРОТ?*

- а) минимальный размер оплаты труда;
- б) максимальный размер оплаты труда;
- в) максимальная разовая оплата труда;
- г) международный размер оплаты труда.

5. *Человеческим капиталом называют:*

- а) все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплату;
- б) вложения человека в недвижимость;
- в) здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности;
- г) физические способности и возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками.

### **Задания с кратким ответом**

(по 2 балла за каждый правильный ответ)

1. Перечислите четыре основные функции денег.

- 
- 
- 
- 

2. Запишите понятие, которому соответствует определение:

«Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем».

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

- а) заработная плата наёмного работника;
- б) арендная плата за трёхкомнатную квартиру;
- в) ежеквартальная премия;
- г) процент по вкладу в банке «лучший»;
- д) пособие по уходу за ребёнком;
- е) пенсия по инвалидности;
- ж) дивиденды по акциям компании «Сибком +»;
- з) наследство.

### **Задания с развернутым ответом**

( 3 балла за правильно выполненное задание)

1. *Прочитайте текст и ответьте на вопросы после него.*

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель (180 ячменных зёрен, или около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги. Со временем шекель стал универсальной мерой веса. В законах вавилонского царя Хаммурапи (1750-е гг. до н. э.) – древнейшем сохранившемся своде писанных законов – штрафы были указаны в шекелях серебра. Использовать ячмень в качестве универсального эквивалента стоимости товаров не слишком удобно – он недолговечен (может, сгореть при пожаре в зернохранилище и т. д.). Кроме того, нередки и неурожайные годы, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой».

В феодальной Японии основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 л, или 150 кг). Если про какого-либо землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса. Так оценивали суммарную стоимость его активов – земли под посевы и пастбища, скота, рабочей силы, – т. е. приравнивали благосостояние человека к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, оружие и другие необходимые товары. У всех «натуральных валют» была общая проблема: их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В качестве меры стоимости любых товаров и услуг со временем оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко распознать. от использования металлических денег в виде брусков и слитков на вес оставался один шаг до монетного дела.

*Вопросы к тексту*

- А. О каком виде денег идёт речь в тексте?  
Б. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?  
В. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?

### ***Практические задачи***

(по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)

1. Если инфляция за год составила 10%, а совокупный доход семьи Петровых на начало года – 50 тыс. руб., то на какую сумму уменьшится при неизменности дохода покупательная способность семьи при такой инфляции?

### **Ответы к заданиям**

***Тест – 5 баллов***

1 2 3 4 5

в б б а а

***Задания с кратким ответом - 6 баллов***

1. Функции денег:
- средство обращения (средство содействия обмену благами);
  - средство измерения (учёта);
  - средство сбережения и накопления богатств;
  - средство платежа.
2. Центральный банк.
3. Доходы от собственности: б, г, ж.

**Задания с развёрнутым ответом - 6 баллов**

**1. Ответы на вопросы к тексту**

А. О товарных и металлических деньгах.

Б. Товарные деньги – продукты питания (ячмень, рис, скот) – сыграли важную роль в жизни данных обществ, они позволяли людям не умереть с голоду, имели повсеместное распространение (внутри данного общества), их наличие обеспечивало благосостояние человека (семьи). Металлические деньги более удобны в обращении: они дольше сохранялись, могли менять свою форму, имели относительно большую стоимость при небольшой массе, а также были делимы и достаточно редки.

В. У товарных денег – продуктов питания – был общий недостаток: их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). Позже такие деньги были заменены на металлические (драгоценные металлы), которые не имели вышеуказанных недостатков.

**Практическая задача - 4 балла**

На сумму 5 тыс. руб., так как  $50 \text{ тыс. руб.} \cdot 0,1 \text{ (инфляция)} = 5 \text{ тыс. руб.}$

**Критерии оценивания:**

**Максимальный балл - 21 балл.**

**0 - 11 баллов - низкий уровень**

**12 - 18 баллов - средний уровень**

**19 - 21 балл – высокий уровень**

## **благосостояния»**

### **Тест**

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

- а) финансовая организация; б) Центральный банк РФ;
- в) орган государственного управления в сфере финансов;
- г) фирма.

2. *Имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков:*

- а) негосударственный пенсионный фонд; б) страховая компания;
- в) коммерческий банк;
- г) паевой инвестиционный фонд.

3. *Негосударственный пенсионный фонд – это:*

- а) коммерческая организация, осуществляющая различные финансовые операции в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком РФ;
- б) финансовая организация, осуществляющая страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого договора;
- в) финансовая организация, аккумулирующая добровольные взносы вкладчиков, осуществляющая инвестирование средств на финансовом рынке с целью извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат;
- г) государственная организация, выполняющая выплату пенсий по старости, инвалидности.

4. *Какую сумму из фонда Агентства по страхованию вкладов гарантированно возвращают вкладчику обанкротившегося банка?*

- а) 1,7 млн руб.;
- б) 1,4 млн руб.; в) 1 млн руб.; г) 400 тыс. руб.

5. *В каком возрасте чаще всего взрослые люди никаких денежных средств не сберегают?*

- а) 16–25 лет;
- б) 26–30 лет;
- в) 31–45 лет;
- г) 45–56 лет.

### **Задания с кратким ответом**

(по 2 балла за каждый правильный ответ)

1. *Какие из перечисленных ниже организаций относятся к финансовым организациям?*

- а) банки;
- б) страховые компании;
- в) Фонд социального страхования РФ;
- г) кредитные союзы;
- д) общественная организация по защите прав вкладчиков;
- е) брокерские компании;
- ж) Союз промышленников и предпринимателей России.

### **Задания с развернутым ответом**

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. *Назовите три государственные и (или) общественные организации, защищающие интересы человека при возникновении конфликтов и проблем в мире финансовых услуг. Кратко охарактеризуйте их деятельность.*

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

### **Практические задачи**

(по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)

1. *Представим, что вы хотите приобрести новый компьютер. Какие варианты (не менее двух) достижения цели – покупки компьютера – вы будете рассматривать?*

## Ответы

### Тест (5 баллов)

1	2	3	4	5
а	г	в	б	а

### Задание с кратким ответом (2 балла)

а, б, г, е.

### Задания с развёрнутым ответом (6 баллов)

1. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека – государственная организация, контролирующая деятельность финансовых организаций в России в области исполнения Закона РФ «о защите прав потребителей». Центральный банк РФ контролирует работу и российских банков, и ПИФов, и многих других финансовых организаций, работающих с физическими лицами и компаниями. Агентство по страхованию вкладов защищает интересы вкладчиков, если банки разоряются и не могут сами вернуть деньги своим клиентам.
2. Банк принимает банковский вклад под определённый процент, зафиксированный в договоре. При взаимодействии с ПИФом вкладчик покупает пай. На поступившие средства от вкладчиков фонд приобретает ценные бумаги, стоимость которых может как существенно возрасти на фондовом рынке, так и снижаться; поэтому вкладчик может получить доход, а может потерять свои деньги полностью или частично.

### Практические задачи (4 балла)

1. Можно рассмотреть три следующих варианта.

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

Максимальный балл – 17 баллов.

Критерии оценивания:

0– 8 баллов – низкий уровень

9-13 баллов – средний уровень

14-17 баллов – высокий уровень

Приложение 3

Промежуточный контроль по модулю 3 «Риски в мире денег»

Тест

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

это:

- а) форс-минор;
  - б) естественная ситуация;
  - в) рядовая ситуация;
  - г) форс-мажор.
2. Куда следует обратиться за получением сертификата на материнский капитал?
- а) в Фонд социального страхования РФ;
  - б) в Пенсионный фонд РФ;
  - в) в частную страховую компанию;
  - г) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.
3. Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни?
- а) из Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
  - б) из Пенсионного фонда РФ;
  - в) из Фонда социального страхования; г) из страхового фонда предприятия.
4. Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:
- а) в центре занятости населения по месту жительства;
  - б) в отделении Пенсионного фонда по месту жительства;
  - в) в отделении Фонда социального страхования РФ по месту жительства;
  - г) в Министерстве труда и социальной защиты РФ.

### **Задания с кратким ответом**

(по 2 балла за каждый правильный ответ)

1. Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям?
  - а) рождение ребёнка;
  - б) повышение в должности на работе;
  - в) потеря работы не по своей инициативе; г) смерть любимого животного;
  - д) долгая болезнь;
  - е) пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо денежные проблемы;
  - ж) запланированный переезд в другой город.
2. На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал?
  - а) на покупку детской одежды и обуви;
  - б) на покупку автомобиля;
  - в) на улучшение жилищных условий;
  - г) на оплату расходов при получении ребёнком платного образования;
  - д) на увеличение пенсии матери; е) на покупку бытовой техники.

### **Задания с развернутым ответом**

(по 3 балла за каждый правильный ответ)

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. Как распознать финансовую пирамиду?

### **Практические задачи**

(по 4 балла за каждый правильный ответ)

3. Степанов Илья решил в июне отправиться в путешествие по Австрии. Когда он рассчитывал стоимость своего путешествия, курс составлял 45,50 руб. за евро. В этом случае поездка обошлась бы в 50 050 руб. Но когда он через некоторое время стал покупать билеты на самолёт и заказывать отель, то сумма увеличилась на 4780 руб. оказалось, что, пока Илья раздумывал о покупке валюты, произошла девальвация рубля. На сколько рублей увеличился курс евро для россиян за это время?

## Ответы

### Тест

#### Тест (4 балла)

1	2	3	4
Г	В	В	а

#### Задания с кратким ответом – 4 балла

1. а, в, д, е.

2. в, г, д.

#### Задания с развёрнутым ответом (6 баллов)

1. Минимизировать финансовые потери можно, застраховав своё имущество и здоровье.

4. Признаки финансовой пирамиды:

- предлагается получение в будущем дохода, значительно (в несколько раз) превышающего среднестатистический доход по банковским вкладам;
- агрессивная реклама;
- отсутствие полной информации о компании;
- небольшой срок существования компании.

#### Практические задачи (4 балла)

1. Курс евро вырос на 4,34 руб.:

$$50\,050 : 45,50 = 1100 \text{ евро};$$

$$50\,050 + 4780 = 54\,830 \text{ руб.};$$

$$54\,830 : 1100 = 49,84 \text{ евро};$$

$$49,84 - 45,50 = 4,34 \text{ руб.}$$

#### Максимальный балл – 18 баллов

#### Критерии оценивания:

0-9 баллов – низкий уровень

10-14 баллов – средний уровень

15-18 баллов – высокий уровень

#### Приложение 4

#### Промежуточный контроль по модулю 4 «Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем»

#### Тест

1. Из каких перечисленных ниже элементов состоит банковская система России?



- а) коммерческие банки и Федеральная налоговая служба;
  - б) коммерческие банки и другие кредитные организации;
  - в) коммерческие банки и Центральный банк РФ;
  - г) Центральный банк РФ и паевые инвестиционные фонды.
2. *Специальное разрешение Центрального банка РФ на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, – это:*
- а) банковский сертификат;
  - б) банковская лицензия;
  - в) банковская акция;
  - г) банковская облигация.
3. *Кто осуществляет эмиссию денег в России?*
- а) Центральный банк РФ;
  - б) коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ;
  - в) Правительство РФ;
  - г) Президент РФ.
4. *Банковская карта – это:*
- а) пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам владельца, дающая возможность осуществлять различные банковские операции;
  - б) денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка;
  - в) ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества);
  - г) письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя и более людьми или предприятиями.

### ***Задания с кратким ответом***

(по 2 балла за каждый правильный ответ)

*Какие из перечисленных ниже операций может осуществлять коммерческий банк?*

- а) приём вкладов;
- б) размещение на хранение ценных бумаг, драгоценных металлов и других ценностей;
- в) перечисление налогов физических лиц;
- г) регистрация индивидуальных предпринимателей; д) выдача кредитов;
- е) осуществление обмена валют; ж) оформление пенсий.

### ***Задания с развернутым ответом***

(по 3 балла за каждый правильный ответ)

1. *В чём различие дебетовых и кредитных банковских карт?*
2. *Что такое кредитная история? для чего она нужна банкам?*

### ***Практические задачи***

(по 4 балла за каждый правильный ответ)

1. *Представим, что вы окончили университет, устроились на работу. В банке, который обслуживает предприятие, вам выдали дебетовую карту, на которую бухгалтерия будет перечислять заработную плату, а также предложили оформить кредитную карту с кредитным лимитом в размере 30 тыс. руб. под 35% годовых. Согласитесь ли вы оформить кредитную карту? Свой выбор обоснуйте.*
2. *Дядя Вася, живущий в Париже, подарил вам на день рождения 200 евро. Сначала вы хотели не тратить эти деньги, а накопить ещё немного и купить новый компьютер. Но неожиданно сломался телефон, и вы решили потратить подаренные деньги на покупку нового смартфона. В банке А вам предлагают курс покупки 48,45 руб. за евро, в банке В –*

47,89 руб., в банке С – 49,01 руб. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

### **Ответы**

#### **Тест (4 балла)**

1    2    3    4  
в    б    а    а

#### **Задание с кратким ответом (2 балла)**

а, б, д, е.

#### **Задания с развернутым ответом (6 баллов)**

1. Дебетовая карта связана со счётом клиента, на котором находятся его личные деньги, а благодаря кредитной карте клиент может пользоваться заёмными средствами банка, предоставленными ему на условиях платности и возвратности.

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

#### **Практическая задача (8 баллов)**

1. Критерии оценивания решения задачи:

- при обосновании выбора использованы изученные понятия, даны их определения;
- соблюдена финансовая логика при обосновании решения;
- продемонстрировано понимание, что проценты по кредитной карте выше, чем по обычному потребительскому кредиту.

2. Самый выгодный курс покупки в банке С – за 200 евро можно получить 9802 руб. (в банке А – 9690 руб., а в банке В – только 9578 руб.).

**Максимальный балл – 20 баллов**

**Критерии оценивания:**

**0-10 баллов – низкий уровень**

**11-16 баллов – средний уровень**

**17-20 баллов – высокий уровень**

*Приложение 5*

**Промежуточный контроль по модулю 5 «Человек и государство: как они взаимодействуют»**

**Тест**

1. *Безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными*

органами государства по установленным законом основаниям, это:

- а) налог;
- б) издержки;
- в) кредит;
- г) налоговый вычет.

2. Что такое ИНН?

- а) индивидуальный номер налогоплательщика;
- б) информационный номер налогоплательщика;
- в) индивидуальный номер налогового органа;
- г) идентификационный номер налогоплательщика.

3. Что из перечисленного ниже облагается подоходным налогом?

- а) земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.;
- б) квартира, в которой проживает Иванов Р. Л.;
- в) автомобиль, принадлежащий Кулькину В. М.;
- г) заработная плата, получаемая Шишкиным И. И. в художественном институте, где он работает преподавателем.

4. Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:

- а) инвентаризационной стоимости имущества, которым владеет человек;
- б) кадастровой стоимости имущества, которым владеет человек;
- в) рыночной стоимости имущества;
- г) государственной стоимости имущества.

5. Величина налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:

- а) страны его происхождения;
- б) мощности двигателя;
- в) марки автотранспортного средства;
- г) предназначения.

### **Задания с развернутым ответом**

(по 3 балла за каждый правильный ответ)

1. На что идут налоги, взимаемые с физических и юридических лиц государством? Приведите четыре-пять основных направлений расходования.
2. Чем прямые налоги отличаются от косвенных налогов?

### **Практические задачи**

(по 4 балла за каждый правильный ответ)

*Логунов П.Н. работает рабочим на заводе, он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?*

### **Ответы**

#### **Тест (5 баллов)**

- |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| а | г | г | а | б |

#### **Задания с развёрнутым ответом (6 баллов)**

1. Налоги, взимаемые государством, идут на решение общественно значимых вопросов, таких как:
  - оборона и безопасность страны;
  - социальное обеспечение граждан;
  - здравоохранение;
  - образование;
  - культура и спорт;
  - международная деятельность и государственное управление;

- развитие хозяйства.
3. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный и земельный налоги являются прямыми налогами; они взимаются с доходов и имущества конкретного человека, их величина зависит от размера получаемого дохода и стоимости имущества. Косвенные налоги государство берёт с нас тогда, когда мы покупаем товары или потребляем услуги. Эти налоги нам не видны, так как они входят в цену товара. Их уплачивает продавец.

**Практическая задача (4 балла)**

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

**Максимальный балл – 15 баллов**

**Критерии оценивания:**

**0-8 баллов – низкий уровень**

**9-12 – средний уровень**

**13-15 баллов – высокий уровень**

*Приложение 6*

**Итоговый контроль по курсу «Основы финансовой грамотности»**

**Тест**

1. Семейный бюджет – это:

- а) план доходов на год;
  - б) совокупность всех расходов семьи за длительный период;
  - в) совокупность всех доходов семьи;
  - г) совокупный план доходов и расходов семьи.
2. *Дефицит бюджета – это ситуация, при которой:*
- а) расходы превышают доходы;
  - б) расходы меньше доходов;
  - в) доходы равны расходам;
  - г) отсутствуют расходы в бюджете.
3. *Эмиссия денег означает:*
- а) повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка;
  - б) замену товарных денег на символические;
  - в) выпуск денег;
  - г) появление электронных денег.
4. *Какова связь между уровнем образования и доходами человека (при прочих равных условиях)?*
- а) чем образованней человек, тем больше его доходы; б) чем образованней человек, тем меньше его доходы;
  - в) уровень образования и доходы человека никак не связаны.
5. *Согласно «правилу десяти процентов»:*
- а) при планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны на 10% превышать расходы;
  - б) из месячного дохода следует откладывать 10% в сбережения, а затем решать, как потратить остальные деньги;
  - в) при планировании семейного бюджета необходимо 10% закладывать на отдых и развлечения;
  - г) платежи по кредитам не должны превышать 10% от месячного дохода семьи.

### **Задания с развернутым ответом**

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

1. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
2. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
3. В чём достоинства и недостатки индивидуального предпринимательства (ИП)? Приведите не менее двух достоинств и двух недостатков.

### **Практическая задача**

*(4 балла за правильно выполненное задание)*

Совокупный доход семьи составляет 80 тыс. руб. Из них 40 тыс. руб. – это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 19 тыс. руб. – пенсия бабушки и дедушки, 2 тыс. руб. – стипендия студента, 17 тыс. руб. – доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. руб. – социальное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?

### **Ответы**

#### **Тест (5 баллов)**

1    2    3    4    5  
г    а    в    а    б

#### **Задания с развернутым ответом (9 баллов)**

1. В государственном страховании страховщиком является государство, а в коммерческом – коммерческая страховая компания. Государственное социальное

страхование распространяется на всех граждан страны, а коммерческое – только на тех, кто заключил договор коммерческого страхования. При государственном социальном страховании платят не граждане, а государство и работодатель через страховые взносы, при коммерческом страховании оплата полностью производится непосредственно заказчиком страховой услуги.

2. Инфляция является финансовым риском, так как обесценивает сбережения, т. е. на сбереженную сумму через какое-то время можно купить меньше товаров и потребить услуг, чем ранее. Влияние этого риска можно минимизировать, размещая свои сбережения в банке под определённый процент (примерно соответствующий инфляции или превышающий её). Можно использовать и другие финансовые инструменты (ПИФы, операции с валютой и др.), но они не обеспечивают сохранности сбережений.

3. Достоинства ИП:

- зарегистрировать ИП существенно легче, чем, например, ООО (общество с ограниченной ответственностью);
- налоговая и финансовая отчётность достаточно простая;
- несложное управление.

Недостатки ИП:

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

**Практическая задача (4 балла)**

Структура доходов семьи:

- доход от заработной платы –  $40\,000 \cdot 100\% : 80\,000 = 50\%$ ;
- пенсии и пособия –  $19\,000 + 2\,000 + 2\,000 = 23\,000$  руб;  
 $23\,000 \cdot 100\% : 80\,000 = 28,75\%$ ;
- доход от собственности –  $17\,000$  руб.  $\cdot 100\% : 80\,000 = 21,25\%$ .

**Максимальный балл – 18 баллов**

**Критерии оценивания:**

**0-9 баллов – низкий уровень**

**10-14 баллов – средний уровень**

**15-18 баллов – высокий уровень**

*Приложение 7*

**Информационная карта определения уровня освоения образовательных результатов по ДООП «Основы финансовой грамотности»**

**Критерии оценивания:**

3 балла – высокий уровень,

2 балла – средний уровень,

		Личностные результаты	Метапредметные результаты	Предметные результаты
№	Ф.И.	<i>Обучающиеся понимают необходимость быть самостоятельными в принятии решений; у обучающихся сформированы ценности ответственного поведения в области личных финансов и потребления различных ресурсов семьи, школы, общества и государства; обучающиеся осознают важность соблюдения правил при взаимодействии с финансовыми организациями на всех</i>	<i>Обучающиеся получают навыки проектной работы и с методами, необходимыми для исследований: наблюдать, измерять, экспериментировать, проводить мониторинги, опросы и т.д. определяют необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составляют алгоритм их выполнения, извлекают необходимую информацию и оценивают ее, принимают решение, согласовывая его с собеседником (группой).</i>	<i>Обучающиеся знают понятия и термины в области финансов, раскрывают их содержание, освоили предметные умения, включающие умения вести элементарные финансовые расчёты и использовать финансовую информацию для принятия решений</i>
1				
2				
3				

1 балл – низкий уровень

**Личностные результаты:***Обучающиеся понимают необходимость быть самостоятельными в принятии решений;**у обучающихся сформированы ценности ответственного поведения в области личных финансов и потребления различных ресурсов семьи, школы, общества и государства;**обучающиеся осознают важность соблюдения правил при взаимодействии с финансовыми организациями на всех жизненных этапах.***3 балла** – обучающийся с интересом участвует в работе объединения, понимает необходимость ответственного отношения к личным и семейным финансам, интересуется вопросами финансовых знаний; знает основные правила взаимодействия с финансовыми организациями, самостоятельно решает практические задачи на занятиях.

**2 балла** – обучающийся участвует в работе объединения, но не всегда проявляет активность в обсуждении и изучении ситуаций в области финансовой грамотности; понимает необходимость ответственного отношения к личным и семейным финансам; знает (в основном) правила взаимодействия с финансовыми организациями, не всегда проявляет самостоятельность в решении практических заданий

**1 балл** – обучающийся не активен на занятиях, не проявляет интереса к актуальным вопросам в области финансовой грамотности, не осознает необходимость ответственного отношения к личным и семейным финансам на данном этапе, усвоил отдельные правила взаимодействия с финансовыми организациями, решает практические задачи на занятиях с помощью педагога или товарища.

### **Метапредметные результаты:**

*Обучающиеся получают навыки проектной работы и с методами, необходимыми для исследований: наблюдать, измерять, экспериментировать, проводить мониторинги, опросы и т.д.*

*определяют необходимые действия в соответствии с учебной и практической финансовой задачей и составляют алгоритм их выполнения,*

*извлекают необходимую информацию и оценивают ее, принимают решение, согласовывая его с собеседником (группой).*

**3 балла** – обучающийся с интересом участвует в проектной деятельности и исследованиях, проявляет инициативу; находит необходимую информацию из различных источников, оценивает ее объективность, составляет алгоритм выполнения учебной и практической задачи, принимает решение.

**2 балла** – обучающийся участвует в исследованиях, но не всегда проявляет инициативу; составляет алгоритм выполнения учебной и практической задачи с помощью педагога, товарищей, может находить информацию, но сомневается в ее оценке;

**1 балл** – не проявляет интерес к исследованиям и проектам, выполняет учебные и практические задачи по готовому алгоритму с помощью педагога, группы; применяет готовую информацию без обработки и оценки.

### **Предметные результаты:**

*Обучающиеся знают понятия и термины в области финансов, раскрывают их содержание, освоили предметные умения, включающие умения вести элементарные финансовые расчёты и использовать финансовую информацию для принятия решений.*

**3 балла** - обучающийся раскрывает значение финансовых понятий, умеет вести элементарные финансовые расчеты.

**2 балла** – обучающийся называет термины, но не всегда раскрывает их содержание; испытывает незначительные затруднения при их использовании и при решении финансовых расчетов;

**1 балл** – обучающийся затрудняется самостоятельно вести финансовые расчеты, слабо владеет финансовой информацией и терминологией.

### **Оценочный лист проекта**

Ученик \_\_\_\_\_ класса



**Тема  
проекта**

Критерии	Параметры	Фактический показатель (от 1 до 3 баллов)
Тема проекта	Тема проекта актуальна для учащегося и отражает его индивидуальные потребности и интересы	
	Тема отражает ключевую идею проекта и ожидаемый продукт проектной деятельности	
	Тема сформулирована творчески, вызывает интерес аудитории	
Разработанность проекта	Структура проекта соответствует его теме	
	Разделы проекта отражают основные этапы работы над проектом	
	Перечень задач проектной деятельности отвечает направлен на достижение конечного результата проекта	
	Ход проекта по решению поставленных задач представлен в тексте проектной работы	
	Выводы по результатам проектной деятельности зафиксированы в тексте проектной работы	
	Приложения, иллюстрирующие достижение результатов проекта, включены в текст проектной работы	
Значимость проекта для учащегося	Содержание проекта отражает индивидуальный познавательный стиль учащегося, его склонности и интересы	
	Идея проекта значима для учащегося с позиций предпрофильной ориентации и (или) увлечений и интересов в системе дополнительного образования	
	В тексте проектной работы и (или) в ходе презентации проекта учащийся демонстрирует меру своего интереса к результатам проекта, уверенно аргументирует самостоятельность его выполнения, показывает возможные перспективы использования результатов проекта	
Оформление текста проектной работы	Текст проектной работы (включая приложения) оформлен в соответствии с принятыми в ОО требованиями	
	В оформлении текста проектной работы использованы оригинальные решения, способствующие ее положительному восприятию	
Презентация проекта	Проектная работа сопровождается компьютерной презентацией	
	Компьютерная презентация выполнена качественно; ее достаточно для понимания концепции проекта без чтения текста проектной работы	
	Дизайн компьютерной презентации способствует положительному восприятию содержания проекта	
Защита проекта	Защита проекта сопровождается компьютерной презентацией	
	В ходе защиты проекта учащийся демонстрирует развитые речевые навыки и не испытывает коммуникативных барьеров	
	Учащийся уверенно отвечает на вопросы по содержанию проектной деятельности	
	Учащийся демонстрирует осведомленность в вопросах, связанных с содержанием проекта; способен дать развернутые комментарии по отдельным этапам проектной деятельности	

ИТОГО:		
--------	--	--

**Уровни сформированности навыков проектной деятельности**

Оценка проектов обучающихся 8, 9 классов:

0 баллов – низкий уровень

1 балл – средний уровень

2 –3 балла – высокий уровень

**Таблица соотношения баллов и уровня выполнения проекта**

Средний уровень	33 – 53 первичных баллов
Высокий уровень	54—63 первичных баллов