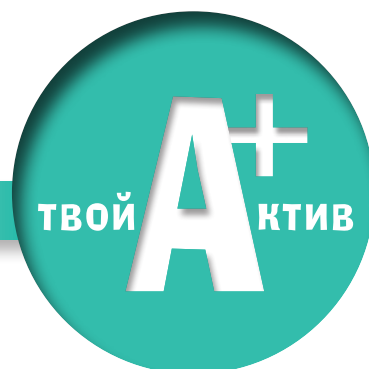


ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учись разумному финансовому поведению



ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ИГОРЬ ЛИПСИЦ

ОЛЬГА РЯЗАНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

УДК 373.161.1:33+336
ББК 65.26я721
Л13

Издание допущено к использованию в образовательном процессе
на основании приказа Министерства образования и науки Российской Федерации
от 09.06.2016 № 699

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, учебные материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

Ольга Рязанова, PhD, магистр экономики
Игорь Липсиц, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Екатерина Лавренова, кандидат педагогических наук

Лавренова Е.Б., Липсиц И.В., Рязанова О.И.

Л13 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 8–9 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 60 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04118-3

В пособие включены задания для текущего и итогового контроля знаний обучающихся по всем темам курса «Финансовая грамотность» в 8–9 классах. Это задания в виде тестов, практических задач, деловых игр и др. Предлагаемый материал позволяет педагогам проводить проверку знаний, используя различные формы контроля, корректировать методику преподавания, выявлять темы, которым следует уделить пристальное внимание.

Издание ориентировано на педагогов и школьников.

УДК 373.161.1:33+336
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-04118-3

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2018
© ООО «ВАКО», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи	4
Ответы к заданиям	16
Модуль 2. Способы повышения семейного благополучия	23
Ответы к заданиям	28
Модуль 3. Риски в мире денег	31
Ответы к заданиям	36
Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	40
Ответы к заданиям	45
Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют	50
Ответы к заданиям	54

- Модуль 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.
6. Семейный бюджет – это:
- а) план доходов на год;
 - б) совокупность всех расходов семьи за длительный период;
 - в) совокупность всех доходов семьи;
 - г) совокупный план доходов и расходов семьи.
7. Дефицит бюджета – это ситуация, при которой:
- а) расходы превышают доходы;
 - б) расходы меньше доходов;
 - в) доходы равны расходам;
 - г) отсутствуют расходы в бюджете.
8. Эмиссия денег означает:
- а) повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка;
 - б) замену товарных денег на символические;
 - в) выпуск денег;
 - г) появление электронных денег.
9. 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.

1

2

3

4

5

10. 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 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. Назовите три причины инфляции.

- _____
- _____
- _____

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

- а) заработная плата наёмного работника;
- б) арендная плата за трёхкомнатную квартиру;

6

- 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.

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

- а) питание;
- б) оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии;
- в) поход в кино и кафе;
- г) оплата кредита;
- д) DVD-диск с новым фильмом;
- е) путешествие за границу;
- ж) хозяйственные товары;
- з) одежда и обувь;
- и) кожаные сумки и дорогие украшения;
- к) проезд на транспорте;
- л) лекарства.

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое 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 сгнить, 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 падёж). 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?
 - Г. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса...» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?
 - Д. Какие вы знаете примеры товарных денег, не приведённые в тексте (приведите три-четыре примера).
2. Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.
 3. Объясните, почему дефляция не приводит к финансовым выигрышам как фирмы (продавцов), так и домашние хозяйства (потребителей). Приведите не менее трёх суждений.
 4. Перечислите три фактора, влияющих на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.
 5. К чему может привести соблюдение «правила десяти процентов» при учёте личных и семейных финансов в долгосрочном периоде?
 6. Зачем подписывать трудовой договор, если можно устно обо всём договориться с работодателем? Свой ответ обоснуйте, приведя не менее трёх суждений.
 7. Изучите данные таблицы на с. 10, иллюстрирующие среднемесячную номинальную заработную плату работников системы образования и здравоохранения, и ответьте на вопросы.

Среднемесячная номинальная заработная плата работников

Сфера	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Обра- зова- ние, руб.	1240,2	1833,0	2927,3	3386,6	4203,4	5429,7	6983,3	8778,3	11316,8	13293,6	14075,2	15809,1	18995,3
Здра- воохра- нение и пре- достав- ление соци- альных услуг, руб.	1333,3	1959,9	3141,3	3662,6	4612,0	5905,6	8059,9	10036,6	13048,6	14819,5	15723,8	17544,5	20640,7

- А. Какова тенденция изменения номинальной заработной платы работников образования и здравоохранения?
- Б. Во сколько раз выросла номинальная заработная плата работников образования и здравоохранения?
- В. Какой показатель необходимо учесть, чтобы рассчитать изменение реальной заработной платы с 2000 по 2012 г.?
- Г. В каком году наблюдался самый большой разрыв в раз­мере оплаты труда работников здравоохранения и об­разования?

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?
2. В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 тыс. руб., через год стал стоить 12 тыс. руб. Во сколько раз увеличилась стоимость потребительской корзины? Как это отразится на реальных доходах граждан?
3. 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)?
4. В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 11 тыс. руб., дедушка живёт отдельно, но при-

1
2
3
4
5

сылает помощь в размере 10 тыс. руб. в месяц. Старшая сестра заканчивает школу, в свободное время она работает промоу-тером (раздаёт листовки), и её месячный доход в среднем составляет 4 тыс. руб. в месяц. Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?

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

- коммунальные платежи – 4500 руб.;
- продукты питания – 11 000 руб.;
- бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб.;
- одежда и обувь – 13 000 руб.;
- оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 000 руб.;
- образование (дополнительные занятия) – 3000 руб.;
- проезд – 3000 руб.;
- накопления на летний отдых семьи – 6000 руб.;
- лекарства – 3500 руб.;
- оплата телефона и Интернета – 1300 руб.;
- прочие платежи – 3500 руб.

12

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

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

7. Представим, что вам доверили составить бюджет семьи из четырёх человек, в котором доход родителей равен 70 тыс. руб., доход от собственности – 10 тыс. руб. В семье два взрослых человека и два ребёнка (5 и 10 лет). Заполните таблицу и ответь-

те на вопрос. Какой тип бюджета (с профицитом или с дефицитом) вы бы выбрали и почему?

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

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

9. Представим, что ваша семья (два взрослых и два подростка) планирует бюджет на следующий месяц. Доходы семьи составляют 50 тыс. руб. в месяц. На семейном совете был составлен список ваших желаемых трат, но обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит много дополнительных расходов (на 60 тыс. руб.). Что из перечисленного ниже вы оставите как приоритетные траты, а чем можете пожертвовать в следующем месяце? Свой выбор обоснуйте.

Расходы:

- коммунальные услуги – 4000 руб.;
- продукты питания – 11 000 руб.;
- оплата кредита – 6000 руб.;
- покупка сезонной одежды – 6000 руб.;
- закупки для школы – 1000 руб.;
- семейное посещение кинотеатра и кафе – 2000 руб.;

- оплата бассейна для детей – 2000 руб.;
- покупка нового чайника – 1000 руб.;
- карманные деньги для детей – 3000 руб.;
- покупка проездных билетов – 2200 руб.;
- празднование дня рождения папы – 6000 руб.;
- поездка на экскурсию с классом в другой город – 1000 руб.;
- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1800 руб.;
- ремонт автомобиля – 4000 руб.;
- покупка нового шкафа – 4000 руб.;
- текущие расходы – 5000 руб.;
- подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5000 руб.

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

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

Этап первый. Каждой команде даётся 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется 1 балл.

Вопросы для первой команды

1. Кого можно назвать бедным человеком?
2. Что такое товарные деньги?
3. Что такое инфляция?
4. Что такое доходы семьи?
5. Какой вид доходов имеет наибольшую долю в структуре доходов россиян?
6. Что такое «серая» зарплата?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 42 до 54 лет?
8. Что такое бюджет?

Вопросы для второй команды

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

Вопросы для третьей команды

1. Кого можно назвать богатым человеком?
2. Что такое безналичные деньги?
3. Что такое дефляция?
4. Что такое расходы семьи?
5. Что происходит с реальными доходами, если цены растут, а номинальные доходы не увеличиваются?
6. Что такое «белая» зарплата?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 54 до 60 лет?
8. Что такое профицит бюджета?

Этап второй. Команды должны принять участие в диспуте, подготовить аргументацию своей позиции и контраргументы для противоположной позиции.

Командам даётся 5 минут для подготовки.

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

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

1

2

3

4

5

Темы для диспута

1. Как долго родители должны содержать своих детей?
 - а) пока они не станут самостоятельными в жизни;
 - б) до достижения ими совершеннолетия;
 - в) всю жизнь, если они могут это делать.

2. Кто в семье должен осуществлять контроль за семейным бюджетом?
 - а) все члены семьи;
 - б) все, кто зарабатывает и приносит доход в семью;
 - в) все члены семьи, обладающие полной дееспособностью.

3. Что делать, если ваши расходы систематически превышают ваши доходы?
 - а) стремиться сокращать свои расходы;
 - б) стремиться увеличивать свои доходы.

Этап третий. Каждая команда должна придумать шесть вопросов для двух других команд (по три для каждой). В течение 5 минут команды придумывают вопросы, касающиеся финансовой сферы, и записывают в тетрадь; эксперт (учитель) проверяет вопросы. Затем первая команда задаёт свои вопросы двум другим командам. За каждый правильный ответ команда получает 3 балла.

Этап подведения итогов. Подсчитывается общее количество баллов, определяется победитель, проходит награждение.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ**Тест**

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
в	б	б	а	а	г	а	в	а	б

Задания с кратким ответом

1. Функции денег:

- средство обращения (средство содействия обмену благами);
- средство измерения (учёта);
- средство сбережения и накопления богатств;
- средство платежа.

2. Центральный банк.

3. Три причины инфляции:

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

4. Доходы от собственности: б, г, ж.

5. Необходимые расходы семьи: а, б, г, ж, з, к, л.

Задания с развёрнутым ответом1. *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 отно-

сительно 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.
- Г. Средства измерения.
- Д. Могут быть названы ракушки, жемчужины, соляные бруски, мех, сушёная рыба и т. д.

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

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

- во время дефляции снижается уровень цен, поэтому доход фирм уменьшается;
- если снижается доход фирм, то они не могут содержать имеющийся штат работников, следовательно, часть работников приходится увольнять;
- если у людей снижаются доходы, то они приобретают меньше товаров и услуг, что также влияет на сокращение продаж фирмами и т. д.

4. Факторы, влияющие на уровень заработной платы:

- величина человеческого капитала: у человека, окончившего вуз, устроившегося на работу по специальности и регулярно проходящего курсы повышения квалифика-

ции (не только в России, но и за рубежом), высоки шансы занять руководящую должность (открыть успешное дело, создать свою компанию);

- риск, с которым сопряжён труд человека: средняя заработная плата пилота самолёта составляет 200 000 руб., а машиниста поезда – 52 000 руб., так как уровень риска выше у пилота;
- опыт работы и квалификация: средняя заработная плата начинающего специалиста значительно ниже, чем у человека, проработавшего в той же должности более 5 лет.

5. Соблюдение этого правила обычно приводит к образованию подушки безопасности, т. е. сбережению денежных средств, предназначенных для того, чтобы справиться со сложными жизненными ситуациями. Также, делая постоянные сбережения, семья может накопить на крупную покупку.

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

- только в этом случае закон (Конституция РФ и Трудовой кодекс РФ) защищает права работника;
- в случае нарушения трудовых прав работник может обратиться в суд, чтобы защитить свои права, предъявив трудовой договор.;
- на основании трудового договора работник имеет право требовать у работодателя создания безопасных условий труда, а также своевременную и в полном объёме заработную плату, работодатель в свою очередь гарантированно перечисляет страховые взносы за работника (в пенсионный и другие фонды).

Если трудовой договор не заключён, то права работника практически не защищены и он может рассчитывать только на совесть работодателя.

1

2

3

4

5

7. Ответы на вопросы

А. Номинальная заработная плата с 2000 по 2012 г. постоянно увеличивалась.

Б. У работников образования заработная плата выросла с 1240 до 18 995 руб., т. е. в 15,31 раза.

У работников здравоохранения заработная плата выросла с 1333 до 20 640 руб., т. е. в 15,48 раза.

В. Необходимо учесть уровень инфляции с 2000 по 2012 г.

Г. Самый большой разрыв был в 2008 г.: $13\,048,6 - 11\,316,8 = 1731,8$ руб.

Практические задачи

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

2. Стоимость потребительской корзины увеличилась в 1,2 раза – $(12\,000 : 10\,000) \cdot 100\% = 1,2$. Реальные доходы граждан снизятся примерно на 20% ($12\,000 - 10\,000 = 2000$; $2000 \times \times 100 : 10\,000 = 20$), т. е. они смогут покупать товаров и потреблять услуг на 20% меньше, если их доходы не вырастут (на те же 20%).

3. Структура доходов семьи:

- доход от заработной платы – $40\,000 \cdot 100\% : 80\,000 = 50\%$;
- пенсии и пособия – $19\,000 + 2000 + 2000 = 23\,000$ руб;
 $23\,000 \cdot 100\% : 80\,000 = 28,75\%$;
- доход от собственности – 17 000 руб. • $100\% : 80\,000 = 21,25\%$.

4. Совокупный доход семьи составляет $(30\,000 \cdot 2) + 11\,000 + + 10\,000 + 4000 = 85\,000$ руб.

В среднем на каждого члена семьи приходится по 17 000 руб. ($85\,000 : 5$).

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

$$4500 + 11\ 000 + 2500 + 13\ 000 + 14\ 000 + 3000 + 3000 + 6000 + 3500 + 1300 + 3500 = 65\ 300 \text{ руб.}$$

Чтобы ежемесячно откладывать 10%, доход семьи должен составлять 72 556 руб. ($65\ 300 : 0,9 (90\%)$).

6. Если расходы составляют 30 тыс. руб., а доходы – 35 тыс. руб., то это профицитный бюджет, так как расходы меньше, чем доходы. Профицит составляет 5 тыс. руб., т. е. около 15%.

7. На вопрос не может быть единственно верного ответа, проверяется умение планировать семейный бюджет.

Критерии оценивания решения задачи:

- доходная часть таблицы заполнена верно;
- при формировании расходной части таблицы учтены все обязательные расходы семьи как первостепенные траты;
- проявлено умение соотносить доходы и расходы, использовано «правило десяти процентов»;
- выбор логически обоснован (в ответе на вопрос).

8. На вопрос не может быть единственно верного ответа, проверяется умение оценивать варианты решения проблемы.

Критерии оценивания решения задачи:

- использованы советы «21 шаг к сокращению семейных расходов» из материалов для учащихся (занятие 7) или приведены собственные логически обоснованные способы;
- приведены верные примеры;
- продемонстрировано понимание необходимости сопоставлять расходы с доходами.

9. На вопрос не может быть единственно верного ответа, проверяется умение находить способы оптимизации семейного бюджета.

1

2

3

4

5

Критерии оценивания решения задачи:

- продемонстрировано понимание разницы между необходимыми (обязательными) и дополнительными расходами (например, исключено посещение кинотеатра, сокращены текущие расходы и затраты на празднование дня рождения и т. п.);
- при обосновании выбора использованы изученные понятия, даны их определения;
- представлены варианты оптимизации бюджета, проявлена творческая инициатива.

- Модуль 2. Способы повышения семейного 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 инвестирова-

ние 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)

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

1. Назовите три государственные и (или) общественные организации, защищающие интересы человека при возникновении конфликтов и проблем в мире финансовых услуг. Кратко охарактеризуйте их деятельность.
2. Объясните, почему в отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФы никто гарантировать не может.
3. Чем отличаются кредитный и депозитарный калькуляторы?
4. Почему в возрасте 45–59 лет большинство финансово разумных людей сберегают денежные средства достаточно активно?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ**(по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)**

1. Представим, что вы получили от своей бабушки на день рождения денежный подарок – 10 тыс. руб. Вы решили накопить на новый дорогостоящий планшет. По вашим расчётам для этого понадобится один год. Свой денежный подарок вы решили хранить дома. Какую сумму вы могли бы получить через год, если бы деньги вложили в банк под 7% годовых?
2. Васильев Владимир решил перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд (НПФ). Посоветуйте Васильеву Владимиру, как грамотно выбрать НПФ.
3. Представим, что вы хотите приобрести новый компьютер. Какие варианты (не менее двух) достижения цели – покупки компьютера – вы будете рассматривать?

4. Используя условия задачи 3, выберите один из вариантов покупки нового компьютера и составьте план реализации цели.

5. Представим, что вы выиграли в лотерею 50 тыс. руб. Родители дают вам каждый месяц по 5 тыс. руб. на карманные (необязательные) расходы. Составьте план покупок на полгода исходя из имеющихся у вас доходов.

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

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

Этап первый. Каждой команде даётся 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется 1 балл.

Вопросы для первой команды

1. Почему опасно хранить деньги дома? (Какие последствия могут быть в этом случае?)
2. Почему при выборе финансовой организации необходимо руководствоваться советом «Доверяй, но проверяй»?
3. Какие функции выполняет Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека?
4. Что такое коммерческий банк?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из ранее обсуждаемых) являются наиболее надёжными?
6. Какие пункты (компоненты) должен содержать финансовый план?
7. Для чего при осуществлении финансового планирования нужно определять приоритетность затрат?

Вопросы для второй команды

1. Почему с финансовой точки зрения выгоднее хранить деньги в банке, чем дома?
2. Почему банкам выгодно привлекать больше вкладчиков, что в конечном счёте поможет им в приумножении денежных средств?
3. Какие основные функции выполняет Центральный банк РФ для защиты интересов физических лиц – участников финансового рынка?
4. Что такое паевой инвестиционный фонд (ПИФ)?
5. Вложения в какую финансовую организацию (из обсуждаемых нами) являются наиболее рискованными?
6. Что такое «денежный запас безопасности» и для чего он нужен?
7. Для чего необходимо при осуществлении финансового планирования определять суммы, которые могут пойти на желаемые покупки?

Вопросы для третьей команды

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

Второй и третий этапы проходят так же, как описано на с. 15–16. Вопросы для диспута подбираются на усмотрение учителя.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ

Тест

1	2	3	4	5
а	г	в	б	а

Задание с кратким ответом

а, б, г, е.

Задания с развёрнутым ответом

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.

3. Кредитный калькулятор – это программа, позволяющая рассчитать разные параметры по кредиту, который хотел бы взять заёмщик у банка. Депозитный калькулятор помогает рассчитать доход, который сможет получить вкладчик по предлагаемым банком условиям.

4. В возрасте 45–59 лет финансово грамотные люди сберегают денежные средства достаточно активно, потому что:

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

Практические задачи

1. Вы получили бы 10 700 руб. ($10\,000 \cdot 0,07$), т. е. 7% годовых.

2. Чтобы грамотно выбрать НПФ, необходимо проанализировать информацию:

- о доходе, который смог заработать НПФ за несколько последних лет (3–5);
- о надёжности фонда.

Для проверки надёжности фонда можно воспользоваться рейтингами, например приведёнными в РА «Эксперт» (raexpert.ru). Индекс А+++ – наиболее надёжные компании, далее по алфавиту степень надёжности уменьшается.

3. 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	

4. Задача решается в зависимости от того, какой вариант был избран.

Критерии оценивания решения задачи:

- произведены верные расчёты, соблюдена финансовая логика;
- в плане реализации цели указаны все необходимые пункты (совершаемое действие, срок исполнения, наименование организации, в которую следует обращаться, результат).

5. На вопрос не может быть единственно верного ответа, проверяется умение составлять финансовый план.

Критерии оценивания решения задачи:

- представлен план покупок, расчёты произведены верно;
- присутствуют все обязательные пункты (компоненты) плана, соблюдены логические связи.

- Модуль 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;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в частную страховую компанию;
- д) 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.

1

2

3

4

5

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.

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

- а) страховой договор;
- б) страховая премия;
- в) страховой случай;
- г) страхование.

6. Обязательное медицинское страхование (ОМС) в случае заболевания распространяется:

- а) на всех граждан России со дня их рождения;
- б) на граждан России, достигших 14 лет;
- в) на всех людей, проживающих в России, в том числе и нерезидентов РФ;
- г) на всех жителей страны, достигших 18 лет.

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

- а) финансовые убытки;
- б) финансовые отношения;
- в) финансовые риски;
- г) финансовое мошенничество.

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

- а) административный проступок;
- б) финансовое мошенничество;
- в) финансовые риски;
- г) особые жизненные ситуации.

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла 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 РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ**(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)**

1. Как можно минимизировать финансовые потери в случае стихийных бедствий, а также пожара, протечки труб и т. д.?
2. В чём различие между государственным и коммерческим страхованием?
3. Почему инфляция является финансовым риском? Как можно минимизировать влияние этого риска?
4. Как распознать финансовую пирамиду?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ**(по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)**

1. Представим, что в вашей семье родился ребёнок. Ваша мама работала в школе учителем. Куда ей следует обратиться за получением пособия по уходу за ребёнком? Куда следовало обратиться, если бы она не была трудоустроена?
2. Представим, что родители решили застраховать квартиру, в которой вы проживаете. Какие действия необходимо для этого совершить?
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?

4. Представим, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания давно работает на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам 100%-ный доход в год. Чтобы стать её инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос в размере 10 тыс. руб. Ваши родственники начали активно обсуждать, стоит ли быть инвесторами этой компании. Что вы посоветуете им и как аргументируете свою позицию?

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

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

Этап первый. Каждой команде даётся 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется 1 балл.

Вопросы для первой команды

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

1

2

3

4

5

Вопросы для второй команды

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

Вопросы для третьей команды:

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Что такое коммерческое страхование?
3. Назовите виды стихийных бедствий и опасных событий (не менее четырёх).
4. Кто такой страховщик?
5. Назовите виды страхования (не менее трёх).
6. Имеет ли право неработающая женщина получать пособие по уходу за ребёнком?
7. Куда следует обращаться за оформлением больничного листа?

Второй и третий этапы проходят так же, как описано на с. 15–16. Вопросы для диспута подбираются на усмотрение учителя.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ**Тест**

1	2	3	4	5	6	7	8
г	в	в	а	г	а	в	б

Задания с кратким ответом

1. а, в, д, е.
2. в, г, д.

Задания с развёрнутым ответом

1. Минимизировать финансовые потери можно, застраховав своё имущество и здоровье.
2. 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.
3. 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.
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

1. За получением пособия по уходу за ребёнком следует обратиться к работодателю. В случае если женщина не трудоустроена, необходимо обратиться в отделение Фонда социального страхования РФ по месту жительства.

2. Во-первых, необходимо найти наиболее подходящую страховую компанию и выбрать страховой продукт. Для этого следует:

- найти информацию о страховых компаниях, имеющих свои офисы в том городе, где вы проживаете;
- выбрать несколько надёжных компаний (посмотреть рейтинги надёжности в сети Интернет);
- узнать, в какую сумму обойдётся страховка интересующего имущества в каждой компании;
- на основании сопоставления надёжности компании и стоимости страхового полиса выбрать подходящий вариант.

Во-вторых, обратиться в страховую компанию и проверить все предварительные условия страховки (внимательно изучить договор).

В-третьих, предоставить в страховую компанию необходимые документы. Подписать договор и получить полис.

3. Курс евро вырос на 4,34 руб.:

$$50\ 050 : 45,50 = 1\ 100 \text{ евро};$$

$$50\ 050 + 4\ 780 = 54\ 830 \text{ руб.};$$

$$54\ 830 : 1\ 100 = 49,84 \text{ евро};$$

$$49,84 - 45,50 = 4,34 \text{ руб.}$$

4. По всем признакам в городе действует финансовая пирамида. Следует посоветовать своим родственникам отказаться от такого инвестирования. Аргументы могут быть сформулированы в свободной форме, главное – в них должны быть указаны признаки финансовой пирамиды и спрогнозированы последствия её деятельности на ближайшее будущее.

1

2

3

4

5

-
- Модуль 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.

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

- а) нелегальный бизнес;
- б) неорганизованный бизнес;
- в) индивидуальный бизнес;
- г) малый бизнес.

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

- а) бизнес-план;
- б) учредительный договор о создании бизнеса;
- в) устав бизнес-организации;
- г) налоговая декларация.

7. Что такое издержки?

- а) денежные суммы или материальные ценности, которые были получены в течение определённого периода в результате осуществления какой-либо деятельности;

- б) выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ;
- в) денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия;
- г) денежное вознаграждение предпринимателя.

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

- а) бивалютная корзина;
- б) валюта;
- в) валютный рынок;
- г) валютный курс.

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла 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 каждое правильно выполненное задание)

1. Какие функции выполняет Центральный банк РФ? Перечислите три-четыре функции.

2. В чём различие дебетовых и кредитных банковских карт?
3. Что такое кредитная история? Для чего она нужна банкам?
4. По каким причинам множество созданных фирм закрываются в первые месяцы и годы своего существования? Назовите три-четыре причины.
5. В чём достоинства и недостатки индивидуального предпринимательства (ИП)? Приведите не менее двух достоинств и двух недостатков.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

(по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)

1. Ваши родители накопили сумму в размере 100 тыс. руб. и решили положить её в банк под проценты. Однако они не могут выбрать банк, которому можно доверить свои средства. Что вы посоветуете родителям?
2. 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.
3. Представим, что вы решили стать бизнесменом. Какими качествами вы должны обладать, чтобы создать успешный бизнес? Назовите не менее четырёх качеств, каждое из которых поясните. Объясните, что необходимо для формирования таких качеств.
4. Представим, что вы придумали идею бизнеса, создали грамотный бизнес-план. Куда вам стоит обратиться за финансо-

1

вой помощью? Назовите две-три организации и объясните, чем именно они могут вам помочь.

2

3

4

5

5. 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 *A* вам предлагают курс покупки 48,45 руб. за евро, в банке *B* – 47,89 руб., в банке *C* – 49,01 руб. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

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

Этап первый. Каждой команде даётся по 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Вопросы для первой команды

1. Что такое банк?
2. Какие операции выполняет коммерческий банк? Приведите три-четыре примера.
3. Что такое малый бизнес?
4. Какие элементы входят в бизнес-план? Назовите не менее четырёх позиций.
5. Что такое доход?
6. Что такое валюта?
7. Как девальвация рубля отражается на курсах валют?

Вопросы для второй команды

1. Что такое Центральный банк РФ?
2. Назовите три отличия кредитных карт от дебетовых.

3. Что такое бизнес-план?
4. Назовите причины (не менее четырёх), по которым могут закрываться фирмы в первые месяцы своего существования.
5. Что такое прибыль?
6. Что такое валютный курс?
7. Приведите пример ситуации, в которой можно выиграть от осуществления операций с курсами валют.

Вопросы для третьей команды

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

Второй и третий этапы проходят так же, как описано на с. 15–16. Вопросы для диспута подбираются на усмотрение учителя.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ

Тест

1	2	3	4	5	6	7	8
в	б	а	а	г	а	б	г

Задание с кратким ответом

а, б, д, е.

1

2

3

4

5

Задания с развёрнутым ответом

1. Функции Центрального банка РФ:

- эмиссия денег;
- установление правил совершения и учёта банковских операций;
- выдача лицензии коммерческим банкам;
- надзор за всеми кредитными организациями государства.

2. 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.

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

4. Новый бизнес-проект может закрыться по следующим причинам:

- непонимание рынка, на который выходит фирма. Её основатель даже не пробует провести анализ рынка: сколько человек готовы купить предлагаемый товар или услугу, чего они ждут от такого товара на самом деле, как и где им удобно покупать, сколько конкурентов будет мешать продвижению товара и т. п.;
- отсутствие регулярного и квалифицированного планирования бизнеса. Начинающие предприниматели ред-

ко задумываются о том, что и когда им надлежит сделать в будущем, чтобы фирма не прогорела, из чего будут формироваться доходы, какие фирме предстоят расходы и проч.;

- недостаток управленческих навыков. Начинаящий предприниматель обычно никогда и никем не управлял и совершенно не представляет, как организовать работу будущих подчинённых во вновь созданной фирме;
- недостаток денежных средств для развития бизнеса. У начинающего предпринимателя не хватает собственных и заёмных средств, чтобы запустить свой проект или продержаться на плаву, пока выручка не станет регулярно превышать текущие затраты.

Могут быть названы и другие адекватные причины.

5. 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.

1

2

3

4

5

Практические задачи

1. Во-первых, необходимо узнать, есть ли у банка лицензия на ведение операций по приёму вкладов у физических лиц (информацию можно найти на сайте ЦБ РФ).

Во-вторых, проверить рейтинг надёжности банка (например, на сайте РА «Эксперт») и посмотреть, какой степенью надёжности обладают рассматриваемые вами банки (А – наиболее надёжные, В – менее надёжные, С – ещё менее надёжные и т. д.).

В-третьих, постараться узнать, какую прибыль банк имел за последние годы, преуспевал ли. Для этого можно использовать сайты банков, а также информацию Центрального банка РФ.

2. 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.

3. На вопрос не может быть единственно верного ответа, проверяется понимание сути бизнес-деятельности. Могут быть названы следующие качества:

- целеустремлённость;
- трудолюбие;
- ответственность;
- организаторские способности;
- интеллектуальный капитал;
- знание основ бизнес-процессов;
- умение прогнозировать последствия своих действий и т. д.

Критерии оценивания решения задачи:

- приведено обоснование названных качеств;
- сформулирована мысль о том, что для формирования этих качеств необходимо хорошо учиться и много работать над собой (можно попробовать организовать своё дело – открыть ИП, не дожидаясь совершеннолетия, в случае, если у подростка есть паспорт, а его родители не возражают против ведения им предпринимательской деятельности).

4. Могут быть перечислены такие организации, как: объединение «Опора России», Торгово-промышленная палата РФ, бизнес-инкубаторы, отдел экономического развития Администрации города, коммерческий банк.

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

5. Самый выгодный курс покупки в банке *B* – за 200 евро можно получить 9802 руб. (в банке *A* – 9690 руб., а в банке *C* – только 9578 руб.).

1

2

3

4

5

-
- Модуль 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.

6. Определённая сумма, которая взыскивается в случае задержки уплаты налога, это:

- а) налоговый вычет;
- б) прибыль;
- в) пеня;
- г) штраф.

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

- а) заработная плата;
- б) пенсия;
- в) социальное пособие;
- г) депозит.

8. Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?

- а) в Фонд социального страхования РФ;
- б) в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;
- в) в Пенсионный фонд РФ;
- г) в межрайонную инспекцию Федеральной налоговой службы.

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ

(по 2 балла за каждый правильный ответ)

Соотнесите налог с видом налога, к которому он относится.

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

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

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

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ**(по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)**

1. Фатхутдинов Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает с супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдавать в аренду свою квартиру за 12 тыс. руб. Должен ли Фатхутдинов Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.

2. Логунов П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?

3. Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимые параметры. Калькулятор выдал примерную сумму вашей будущей пенсии. Вас такая сумма не устраивает. Какие шаги вы начнёте предпринимать уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем – после прекращения трудовой деятельности?

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

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

Этап первый. Каждой команде даётся 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется один балл.

Вопросы для первой команды

1. Что такое пошлина?
2. Назовите прямые налоги (не менее трёх).

1

2

3

4

5

3. Как рассчитывается налог на землю?
4. Что такое пенсия и для чего она нужна в обществе и государстве?
5. Что такое косвенные налоги и какие виды косвенных налогов вы знаете?

Вопросы для второй команды

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

Вопросы для третьей команды

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

Второй и третий этапы проходят так же, как описано на с. 15–16. Вопросы для диспута подбираются на усмотрение учителя.

ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ

Тест

1	2	3	4	5	6	7	8
а	г	г	а	б	в	б	в

Задание с кратким ответом

Прямые налоги: 1, 3, 4.

Косвенные налоги: 2, 5.

Задания с развёрнутым ответом

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

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

2. Налог на доходы физических лиц, налог на имущество, транспортный 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.

3. Гражданин России должен заполнить специальный документ, который называется «Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц». Бланки декларации можно взять в межрайонной налоговой инспекции или скачать на сайте Федеральной налоговой службы. Этот документ надо лично отнести и сдать в налоговую инспекцию по месту жительства не позднее 30 апреля года, следующего за тем годом, за который вы сообщаете о полученных доходах. После проверки

правильности расчётов налоговая инспекция пришлёт налогоплательщику по почте требование об уплате налога. Оплатить его необходимо до 15 июля того же года.

4. Помимо пенсии люди пенсионного возраста могут иметь доходы от:

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

Практические задачи

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

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

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

Учебное издание

Лавренова Екатерина Борисовна
Липсиц Игорь Владимирович
Рязанова Ольга Игоревна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь. 8–9 классы

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 29.12.2010 № 436-ФЗ
знак информационной продукции на данное издание не ставится

Редактор *А. В. Гусева*
Корректор *И. Н. Волкова*
Руководитель проекта вёрстки *С. А. Гюльмамедов («КвадЛаб»)*
Компьютерная вёрстка *А. В. Дятлова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Налоговая льгота — Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108^{1/16}. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.
Усл. печ. л. 6,3. Тираж 716 750 экз. Заказ FER/2018/T17

Издательство «ВАКО»
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.
Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd
B-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия