

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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



Учимся разумному финансовому поведению

ЮЛИЯ КОРЛЮГОВА

ЕЛЕНА ВИГДОРЧИК

ИГОРЬ ЛИПСИЦ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ
МАТЕРИАЛЫ

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

УДК 000000
ББК 000000
К66

Оригинал-макет

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

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

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

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

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

Авторы: *Юлия Корлюгова*,
магистр экономики, гимназия «Московская экономическая школа»
Елена Вигдорчик,
кандидат экономических наук
Игорь Липсиц,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Корлюгова, Ю. Н.

К66 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы.
5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю. Н. Корлюгова, Е. А. Вигдорчик,
И. В. Липсиц. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 32 с. (Дополнительное образова-
ние: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
ISBN 00000000

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

УДК 00000000
ББК 00000000

ISBN 0000000

© Корлюгова Ю. Н., Вигдорчик Е. А.,
Липсиц И. В., 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

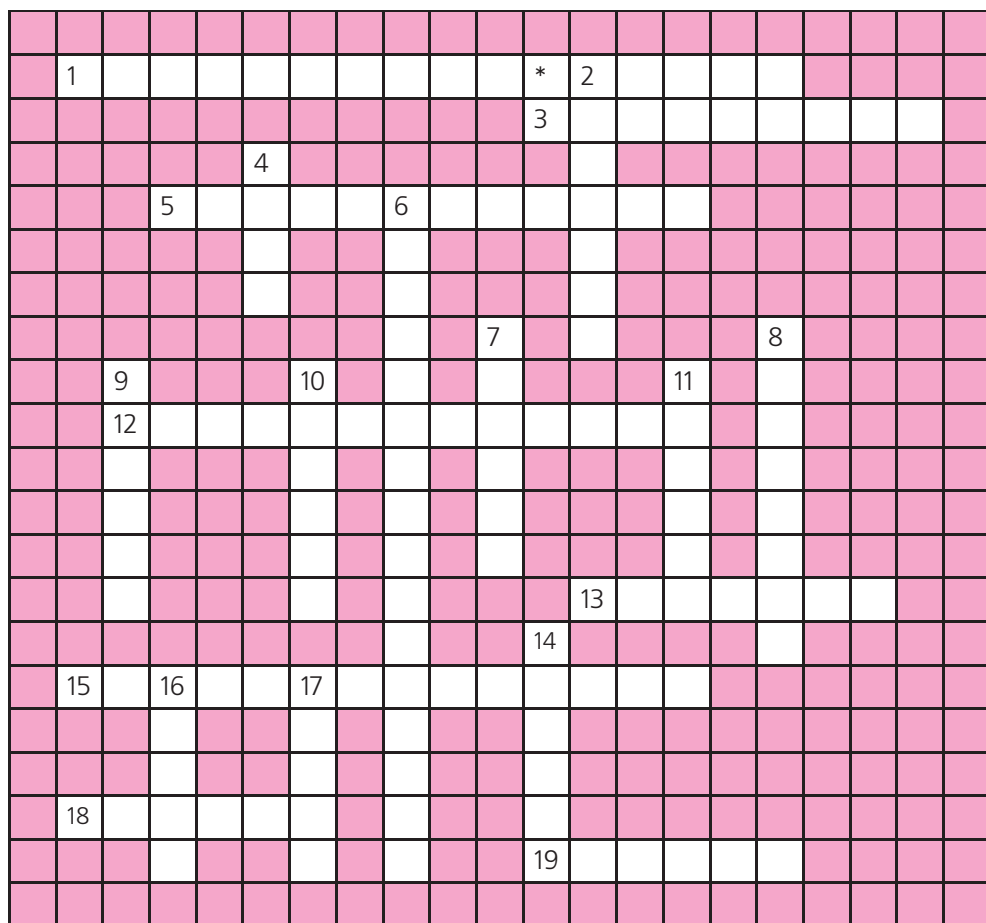
| | |
|--|----|
| План текущих и итоговых работ | 4 |
| Кроссворд 1. «Доходы и расходы семьи» (раздел 1) | 5 |
| Кроссворд 2. «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься» и «Семья и государство: как они взаимодействуют» (разделы 2 – 3) | 6 |
| Кроссворд 3. «Финансовый бизнес: чем он может помочь семье» (раздел 4) | 7 |
| Ролевая игра «Семейный бюджет» | 8 |
| Проект «Государство – это мы!» | 16 |
| Итоговая работа по курсу «Финансовая грамотность» (вариант 1) | 18 |
| Итоговая работа по курсу «Финансовая грамотность» (вариант 2) | 22 |
| Ответы | 26 |

ПЛАН ТЕКУЩИХ И ИТОГОВЫХ РАБОТ

Представленные контрольные измерительные материалы соответствуют программе курса «Финансовая грамотность». Для проверки знания содержания разделов предлагаются кроссворды. Изучение первого раздела завершается кроссвордом 1, второго и третьего — кроссвордом 2, четвёртого — кроссвордом 3. По итогам изучения первого и второго разделов проводится ролевая игра «Семейный бюджет», третьего — выполняется проект «Государство — это мы!». Завершает изучение курса итоговая проверочная работа по всей тематике курса (см. таблицу).

| № занятия | Раздел | Учебное время |
|---|---|---------------|
| Раздел 1. Доходы и расходы семьи | | |
| 4 | Кроссворд 1 | 15 минут |
| Раздел 2. Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься | | |
| 7–8 | Итоговая работа: ролевая игра «Семейный бюджет» | 2 занятия |
| Раздел 3. Семья и государство: как они взаимодействуют | | |
| 11 | Кроссворд 2 | 10 минут |
| 12 | Итоговая работа: проект «Государство — это мы!» | 1 |
| Раздел 4. Финансовый бизнес: чем он может помочь семье | | |
| 15 | Кроссворд 3 | 10 минут |
| 16 | Итоговая работа по курсу «Финансовая грамотность» | 1 занятие |

КРОССВОРД 1. «ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЬИ» (РАЗДЕЛ 1)



По горизонтали

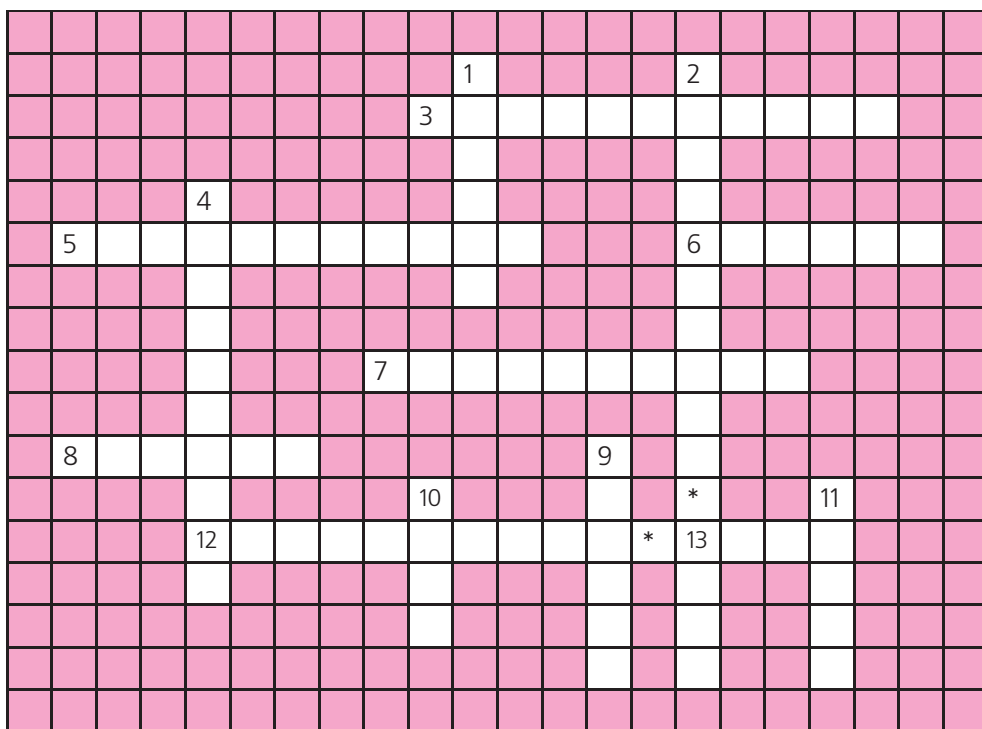
1*2. Доход, который получает наёмный работник. 3. Род занятий человека, специальность. 5. Уровень профессиональных знаний и навыков. 12. Бумажные деньги – это... деньги. 13. Доход предпринимателя. 15. Имущество, деньги, недвижимость, принадлежащие человеку или организации. 18. Передача имущества во временное пользование. 19. Форма денег.

По вертикали

2. Доход, который получает владелец вклада или облигации. 4. Организация, которая принимает вклады и выдаёт кредиты. 6. Человек, который

изготавливает фальшивые деньги. 7. Деньги, которые банк одалживает под проценты. 8. Монеты и купюры – это... деньги. 9. Деятельность человека, которая приносит пользу другому человеку. 10. Форма денег. 11. Что облегчает обмен, измеряет ценность вещей. 14. Предприятие, где изготавливают деньги. 16. Перемещение вещей от одного владельца к другому. 17. Вещь, изготовленная для продажи.

КРОССВОРД 2. «РИСКИ ПОТЕРИ ДЕНЕГ И ИМУЩЕСТВА И КАК ЧЕЛОВЕК МОЖЕТ ОТ ЭТОГО ЗАЩИТИТЬСЯ» И «СЕМЬЯ И ГОСУДАРСТВО: КАК ОНИ ВЗАИМОДЕЙСТВУЮТ» (РАЗДЕЛЫ 2–3)



По горизонтали

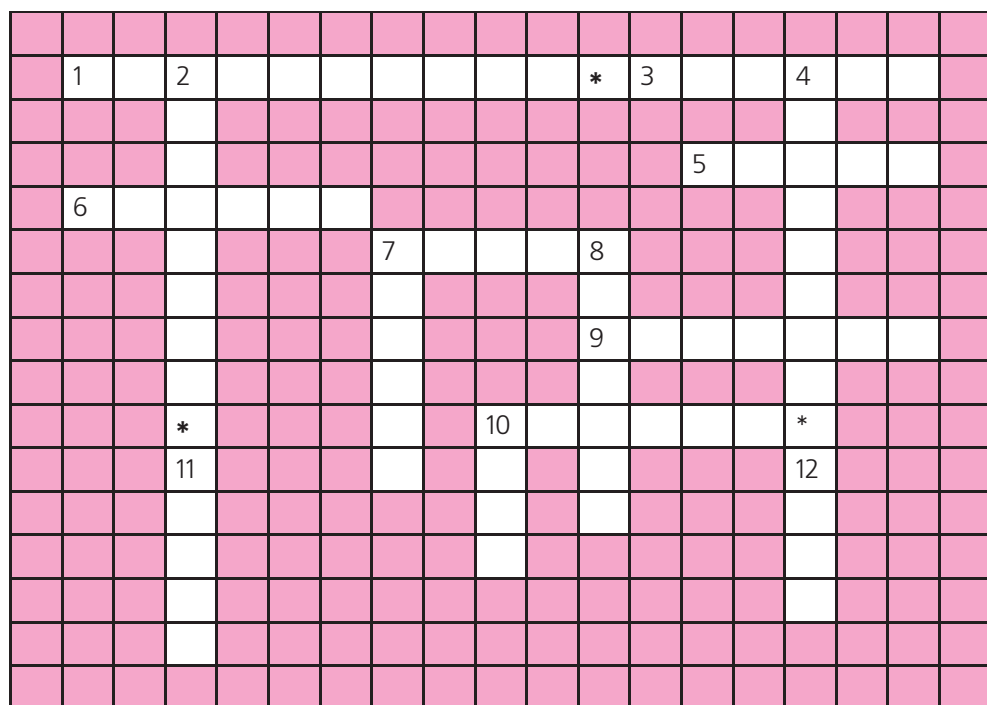
3. Человек старше 18 лет, который может и хочет работать и ищет работу. 5. Способ обеспечить возмещение потерь из-за опасных ситуаций. 6. Обязательные платежи государству. 7. Налог, который зависит от доходов людей. 8. Повреждение механизма, машины, устройства во время

работы, движения. 12*13. Человек, гражданин, имеющий права и обязанности.

По вертикали

1. Деньги, которые государство выплачивает пожилым людям и инвалидам. 2*14. Документ, который подтверждает, что человек болел и может получить пособие. 9. Поощрение работника за отличные результаты. 10. Штраф за неуплату налогов, коммунальных платежей. 11. Документ, который выдаёт клиенту страховая компания.

КРОССВОРД 3. «ФИНАНСОВЫЙ БИЗНЕС: ЧЕМ ОН МОЖЕТ ПОМОЧЬ СЕМЬЕ» (РАЗДЕЛ 4)



По горизонтали

1*3. Число процентов, которые начисляются на вклад или платятся по кредиту. 5. Имущество, которое гарантирует возврат займа. 6. Деньги, выданные банком в долг. 7. Деньги, положенные в банк. 9. Превышение

доходов фирмы над её расходами. 10. Дело, организованное с целью получения прибыли.

По вертикали

2*11. Место, где можно купить или продать валюту. 4*12. Цена одной валюты, выраженная в другой валюте. 7. Денежная единица страны. 8. Другое название вклада.

РОЛЕВАЯ ИГРА «СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ»

Цель занятия: используя активные методы обучения, закрепить полученные знания и умения по теме «Семейный бюджет», совершенствовать навыки групповой работы.

Ключевой вопрос: «Как планировать семейный бюджет?»

Жизненные ситуации:

1. Распределение обязанностей в команде.
2. Координация совместных действий.
3. Планирование времени.
4. Принятие совместных решений.
5. Сравнение решений в аналогичных ситуациях.
6. Оценка собственных и чужих действий и решений.

Основные понятия:

Семейный бюджет. Доходы. Расходы. Сбережения. Долги.

Компетенции:

- Составлять семейный бюджет;
- Оценивать ситуации, в которых может оказаться семья;
- Принимать решения;
- Работать в команде;
- Оценивать свои действия и действия других.

В игре принимают участие 4 или 6 команд по 4–5 человек в каждой команде, представляющей семью. Кроме этого должна быть сформирована группа ревизоров, проверяющих записи в бюджете. В её обязанности входит проверка вычислений и правильности уплаты налогов, использования страховых полисов и назначения пеней. Ревизорам выдаётся лист-подсказка.

Команда получает один из трёх вариантов карточек с описанием семьи и её имущества. Если играют 4 команды, используются два варианта карточек, если 6 команд — то три. Кроме этого все команды получают информационные листы с указанием размеров расходов и цен товаров и услуг. На основе полученной информации команды составляют собственный бюджет, самостоятельно определяя расходы. Расходы на текущее потребление не должны быть меньше минимальной стоимости потребительской корзины. Расходы на страхование должны быть не меньше обязательных платежей для данной семьи. Остальные расходы определяются командами. Семья может приобретать вещи, накапливать сбережения, покупать акции.

В процессе игры команды получают сообщения о событиях, в связи с которыми надо принять решения и изменить бюджет семьи. События перечислены в нумерованном списке. Номер события определяют капитаны команд одного варианта, бросив две игральные кости. Сумма очков соответствует номеру события (поэтому начальным значением в списке является число 2).

В оценочном листе перечислены критерии, по которым оценивается результат. В нём проставляются самооценка команды и её оценки другим командам. Игра оценивается по следующим критериям:

- А.* Знание, понимание основных принципов экономической жизни общества; понимание и правильное использование экономических терминов.
- В.* Обработка, анализ и представление информации в виде таблиц, схем, графиков, диаграмм.
- С.* Сравнение, анализ, синтез, обобщение, классификация, установление аналогий и причинно-следственных связей.
- Д.* Оценка экономических ситуаций: определение позитивных и негативных последствий решений и действий.
- Е.* Представление результатов: соответствие темы и содержания, структурированный материал, логичное и понятное изложение, качество устного или письменного текста, умение задавать вопросы и отвечать на них, использование видеоряда.

В индивидуальную ведомость результаты заносятся после окончания игры, причём члены команды определяют вклад каждого. Макси-

мальный балл, который можно получить по каждому критерию, соответствует баллам команды. Если кто-то из членов команды работал меньше других, его индивидуальный балл снижается.

Материалы

- карточки с описанием семей;
- бланки бюджета;
- информационные листы;
- листы-подсказки;
- список событий;
- оценочные листы;
- игровые кости;
- таймер;
- бумага для расчётов;
- калькуляторы;
- фломастеры трёх цветов для каждой команды.

Время проведения: 2 урока (эффективнее играть два урока подряд).

Процедура проведения игры

1. Введение в игру (3 минуты).
2. Формирование команд (5 минут).
3. Раздача карточек.
4. Составление годового бюджета на основе данных карточек и информационных листов. Записи делаются фломастером одного цвета. В строках бюджета должно быть оставлено место для исправлений (20 минут).
5. Определение событий для каждого варианта семей. Капитаны семей Александровых, Борисовых и Васильевых парами бросают кости (1 минута).
6. Первая корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под первоначальным вариантом фломастером другого цвета (10 минут).
7. Определение следующих событий для каждого варианта семей (1 минута).
8. Вторая корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под вторым вариантом фломастером другого цвета (10 минут).

9. Определение следующих событий для каждого варианта семей (1 минута).

10. Третья корректировка бюджета в связи с событием. Записи делаются под вторым вариантом фломастером другого цвета (10 минут).

11. Дискуссия: представление решений каждой команды, вопросы, замечания (20 минут).

12. Подведение итогов: выставление оценок и самооценок, определение победителей (10 минут).

| Семья Александровых | | |
|------------------------|---------------------|--|
| Член семьи | Доход | Имущество |
| Дедушка | Пенсия 15 тыс. р. | Четырёхкомнатная квартира Автомобиль Дача Вклад в банке 500 тыс. р. |
| Бабушка | Пенсия 15 тыс. р. | |
| Папа | Зарплата 80 тыс. р. | |
| Мама | Зарплата 70 тыс. р. | |
| Сын, ученик 11 класса | | |
| Дочь, ученица 6 класса | | |
| Дочь, ученица 2 класса | | |

| Семья Борисовых | | |
|---------------------------|----------------------|--|
| Член семьи | Доход | Имущество |
| Бабушка | Пенсия 15 тыс. р. | Трёхкомнатная квартира Автомобиль Вклад в банке 1,5 млн р. 1000 акций по 100 р. |
| Папа | Зарплата 100 тыс. р. | |
| Мама | Зарплата 120 тыс. р. | |
| Сын, студент университета | Стипендия 3 тыс. р. | |
| Сын, ученик 11 класса | | |

| Семья Васильевых | | |
|-------------------------|---------------------|--|
| Член семьи | Доход | Имущество |
| Папа | Зарплата 90 тыс. р. | Трёхкомнатная квартира Автомобиль Дача Вклад в банке 1 млн р. |
| Мама | Зарплата 90 тыс. р. | |
| Дочь, ученица 11 класса | | |

Список событий

| № | Событие |
|----|--|
| 2 | Ваша семья отправляется в зарубежную туристическую поездку. |
| 3 | Вы получили в наследство однокомнатную квартиру. |
| 4 | Ваша машина получила повреждения в результате аварии, произошедшей по вашей вине. |
| 5 | Ваша машина получила повреждения в результате аварии, произошедшей не по вашей вине. |
| 6 | У вас родился ребёнок. |
| 7 | Ваш ребёнок при поступлении в университет набрал достаточное количество баллов для поступления на бюджетное отделение. |
| 8 | Ваш ребёнок при поступлении в университет не набрал достаточного количества баллов для поступления на бюджетное отделение. |
| 9 | Из-за небрежного использования стиральной машины соседи, живущие над вами, затопили вашу квартиру. |
| 10 | Из-за небрежного использования стиральной машины вы затопили квартиру соседей, живущих под вами. |
| 11 | Папа получил премию 300 тыс. р. |
| 12 | Мама приняла участие в игре «Как стать миллионером» и выиграла 400 тыс. р. |

Информационный лист

| № | Цены, налоги, пособия |
|---|---|
| 1 | Минимальная стоимость потребительской корзины на одного человека в месяц — 10 тыс. р. |
| 2 | Оплата коммунальных услуг, включая телефон, электричество и Интернет, — 10 тыс. р. |

| | |
|----|--|
| 3 | Цена однокомнатной квартиры — 4 млн р. |
| 4 | Цена двухкомнатной квартиры — 6 млн р. |
| 5 | Цена трёхкомнатной квартиры — 9 млн р. |
| 6 | Цена четырёхкомнатной квартиры — 12 млн р. |
| 7 | Стоимость дачного участка с домом — 6 млн р. |
| 8 | Налог на недвижимость — 0,1% стоимости. |
| 9 | Налог на автомобиль 2 тыс. р. в год. |
| 10 | Подоходный налог — 13%. |
| 11 | Добровольное страхование квартиры — 150 р. в месяц. |
| 12 | Добровольное страхование имущества — 100 р. в месяц. |
| 13 | Арендная плата за однокомнатную квартиру — 20 тыс. р. в месяц. |
| 14 | Ставка налога 35% установлена для любых выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводившихся в целях рекламы, в остальных случаях ставка составляет 13%. |
| 15 | Стоимость полиса КАСКО — 30 тыс. р. |
| 16 | Стоимость полиса ОСАГО — 6 тыс. р. |
| 17 | Стоимость туристической путёвки — 30 тыс. р. на человека. |
| 18 | Стоимость обучения на коммерческом отделении университета — 100 тыс. р. в год. |
| 19 | Материнский капитал — 500 тыс. р. |
| 20 | Пособие по уходу за ребёнком — 12 тыс. р. в месяц. |
| 21 | Процентная ставка по вкладам — 10%. |
| 22 | Процентная ставка по кредитам — 15%. |

| | |
|----|--|
| 23 | Цена акции — 100 р. Дивиденды — 10% стоимости акций. |
| 24 | Пеня за неуплату коммунальных услуг — 10 р. в день. |

| | |
|----------------------------|----------------|
| Годовой бюджет семьи _____ | |
| Доходы | Расходы |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| Сбережения или долги _____ | |
| _____ | |
| _____ | |

Оценочный лист

ВНИМАНИЕ! По каждому критерию можно получить максимум 5 баллов.

| Критерий \ Команда | | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|--|
| А. Термины поняты и правильно использованы | | | | | | |
| В. Таблица заполнена верно и аккуратно | | | | | | |
| С. Изменения бюджета соответствуют событиям | | | | | | |
| Д. Решения приняты верно | | | | | | |
| Е. Выступление команды чёткое и лаконичное, вопросы заданы по существу, ответы соответствуют вопросам | | | | | | |
| ИТОГО | | | | | | |

ПРОЕКТ «ГОСУДАРСТВО — ЭТО МЫ!»

Цель урока: используя активные методы обучения, закрепить полученные знания и умения по разделу «Семья и государство: как они взаимодействуют», совершенствовать исследовательские и творческие навыки, навыки групповой работы и публичных выступлений.

Ключевой вопрос: «Как принять решение о налогах и пособиях?»

Компетенции:

- Составлять план, распределять обязанности.
- Представлять информацию в виде презентации.
- Представлять результаты исследования перед аудиторией.
- Слушать выступления и задавать вопросы.

Проект состоит в создании игровой модели государства, которое определяет налоговую и социальную политику. Учащиеся работают в группах и создают компьютерную презентацию о политике государства. В устном представлении своей работы необходимо объяснить, почему выбраны те или иные виды налогов и пособий. Каждая команда должна:

- выбрать капитана;
- распределить обязанности по подготовке и представлению проекта;
- придумать название и флаг государства;
- собрать подготовительные материалы;
- разработать дизайн презентации;
- определить виды налогов и пособий и обосновать свой выбор;
- подготовить представление проекта;
- задавать вопросы по выступлению других команд;
- дать оценку проекту, отметив удачные и неудачные моменты в своей работе и общей организации.

Проект может осуществляться в течение одного или двух уроков. В первом случае деление на команды проходит на предыдущем уроке, а подготовка и разработка презентации осуществляется во внеурочное время. На уроке проходит представление и обсуждение проектов и рефлексия.

Объём презентации — 12–15 слайдов. На титульном слайде должны быть название команды и список её участников. На последнем слайде представлен список источников, которые были использованы в процессе подготовки. На втором слайде должна быть сформулирована цель государственной семейной политики (в виде одного предложения).

Остальные слайды посвящены вопросам:

- Какие прямые налоги существуют в реальном мире и какие будут платить семьи в придуманном государстве и почему?
- Какие косвенные налоги существуют в реальном мире и какие будут включены в цены товаров в придуманном государстве и почему?
- Какие существуют пособия в реальном мире и какие будет выплачивать придуманное государство и почему?

На слайдах должен преобладать иллюстративный материал, дополненный кратко сформулированными выводами. Доклад каждой команды не должен превышать 5 – 10 минут в зависимости от числа команд. Такое же время отводится на вопросы и замечания.

Процедура оценивания проекта должна быть известна ученикам до начала работы. Критерии оценивания проекта приведены в программе. Оценка каждого участника должна складываться из общей оценки команды и оценки группой и учителем личного участия в работе каждого члена команды. Например, можно оценить степень участия каждого по 5-балльной системе и перевести в персональную оценку по схеме, данной в приведённой ниже таблице. Можно обсудить распределение баллов с учениками и составить совместно собственную таблицу.

Максимальная сумма баллов команды по проекту – 35

Перевод баллов в оценку:

Менее 17 баллов – «2»

17–23 – «3»

24–29 – «4»

30–35 – «5»

Персональная оценка

| Участие \ Команда | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-------------------|---|---|---|---|
| | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | 2 | 2 | 3 | 3 |
| 3 | 2 | 3 | 4 | 4 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| 5 | 3 | 4 | 5 | 5 |

ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Вариант 1

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

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

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

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

2. Безналичные деньги:

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

3. Деньги используются для:

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

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

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

5. Банк:

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

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

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

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

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

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

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

9. Доход, который получает акционер, называется:

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

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

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

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

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

12. Если обменный курс национальной валюты снижается, то:

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

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

20

1. Найдите размер первоначального вклада, если:

- а) годовая процентная ставка составляет 10 %, а вклад увеличился на 2,5 тыс. р.
- б) годовая процентная ставка составляет 11 %, а вклад увеличился на 33 тыс. р.
- в) годовая процентная ставка составляет 6%, а вклад увеличился на 24 тыс. р.

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

- 3.** В прошлом году к Новому году купили 5 кг мандаринов, а в этом за те же деньги только 4 кг. Как изменилась в процентах цена мандаринов?
- 4.** В бюджете семьи расходы составляют 80% доходов. Доход вырос, сбережения увеличились в полтора раза и составляют теперь 25% дохода. На сколько процентов вырос доход?
- 5.** Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и долларов. Обменный курс доллара был равен 32 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 198 тыс. р. Сколько рублей и долларов положено в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

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

**ИТОГОВАЯ РАБОТА ПО КУРСУ
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»**

Вариант 2

Тест

(На каждый вопрос выберите один верный ответ, ответы внесите в таблицу, каждый верный ответ — 1 балл)

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

1. В каком порядке появлялись разные виды денег?

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

2. Купюры являются:

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

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

- 1) товары;
- 2) услуги;
- 3) подарки;
- 4) нет верного ответа.

4. К доходам семьи относится:

- 1) плата за поездки на транспорте;

- 2) налоги;
- 3) пенсия;
- 4) плата за квартиру.

5. Выберите логически правильную цепочку:

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

6. Банк:

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

7. В банке можно:

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

8. Человек может называться предпринимателем, если он

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Задачи

(каждая задача — 2 балла)

24

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

2. Найдите размер первоначального вклада, если:

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

3. В 2013 г. на покупку конфет для новогоднего стола была потрачена та же сумма, что и в 2012 г. Как изменился в процентах вес купленных конфет, если все сорта подорожали на 25%?
4. В бюджете семьи заработная плата папы составляет 60% дохода, а заработная плата мамы — 40%. Как изменился доход, если мамина зарплата увеличилась на 10%?
5. Клиент положил в банк одинаковое количество рублей и евро. Обменный курс евро был равен 43 р. Сумма обоих вкладов составляет в рублях 352 тыс. р. Сколько рублей и евро положено в банк?

Творческое задание (8 баллов)

«Бюджетный кодекс семьи»

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

ОТВЕТЫ

Кроссворд 1. «Доходы и расходы семьи» (раздел 1)

По горизонтали

1*2. Заработная*плата. 3. Профессия. 5. Квалификация. 12. Символические. 13. Прибыль. 15. Собственность. 18. Аренда. 19. Купюра.

По вертикали

2. Процент. 4. Банк. 6. Фальшивомонетчик. 7. Кредит. 8. Наличные. 9. Услуга. 10. Монета. 11. Деньги. 14. Гознак. 16. Обмен. 17. Товар.

Кроссворд 2. «Риски потери денег и имущества и как человек может от этого защититься» и «Семья и государство: как они взаимодействуют» (разделы 2–3)

По горизонтали

3. Безработный. 5. Страхование. 6. Налоги. 7. Подходный. 8. Авария. 12*13. Физическое лицо.

По вертикали

1. Пенсия. 2*14. Больничный лист. 9. Премия. 10. Пеня. 11. Полис.

Кроссворд 3. «Финансовый бизнес: чем он может помочь семье» (раздел 4)

По горизонтали

1*3. Процентная ставка. 5. Залог. 6. Кредит. 7. Вклад. 9. Прибыль. 10. Бизнес.

По вертикали

2*11. Обменный пункт. 4*12. Валютный курс. 7. Валюта. 8. Депозит.

Итоговая работа по курсу «Финансовая грамотность»

Вариант 1

Тест (12 баллов)

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

Задачи (10 баллов)

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

Вариант 2

Тест (12 баллов)

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

Задачи (10 баллов)

- Выгоднее открыть счёт во втором банке, так как процентная ставка там равна 8%, а в первом – 7%.
- а) 20 тыс. р., б) 500 тыс. р., в) 200 тыс. р.
- Уменьшился на 20%.
- Увеличился на 4%.
- 8 тыс. р. и 8 тыс. евро.

Творческое задание (8 баллов)

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

ОЦЕНИВАНИЕ

| «2» | «3» | «4» | «5» |
|-----------------|--------------|-------------|--------------|
| Менее 15 баллов | 15–19 баллов | 20–24 балла | 25–30 баллов |

ДЛЯ ЗАМЕТОК

29

ДЛЯ ЗАМЕТОК

ДЛЯ ЗАМЕТОК

[illegible]

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

КОРЛЮГОВА Юлия Никитична
ВИГДОРЧИК Елена Александровна
ЛИПСИЦ Игорь Владимирович

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
Контрольные измерительные материалы
5–7 классы общеобразовательных организаций

Редакторы *В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*
Художественный редактор *А. М. Драговой*
Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*
Корректор *Ф. Н. Морозова*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100¹/₁₆. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 2,6. Уч.-изд. л. 2,0.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.
E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru