**Цель:** выявить, проанализировать предложенную информацию с точки зрения финансов и решить задачу.

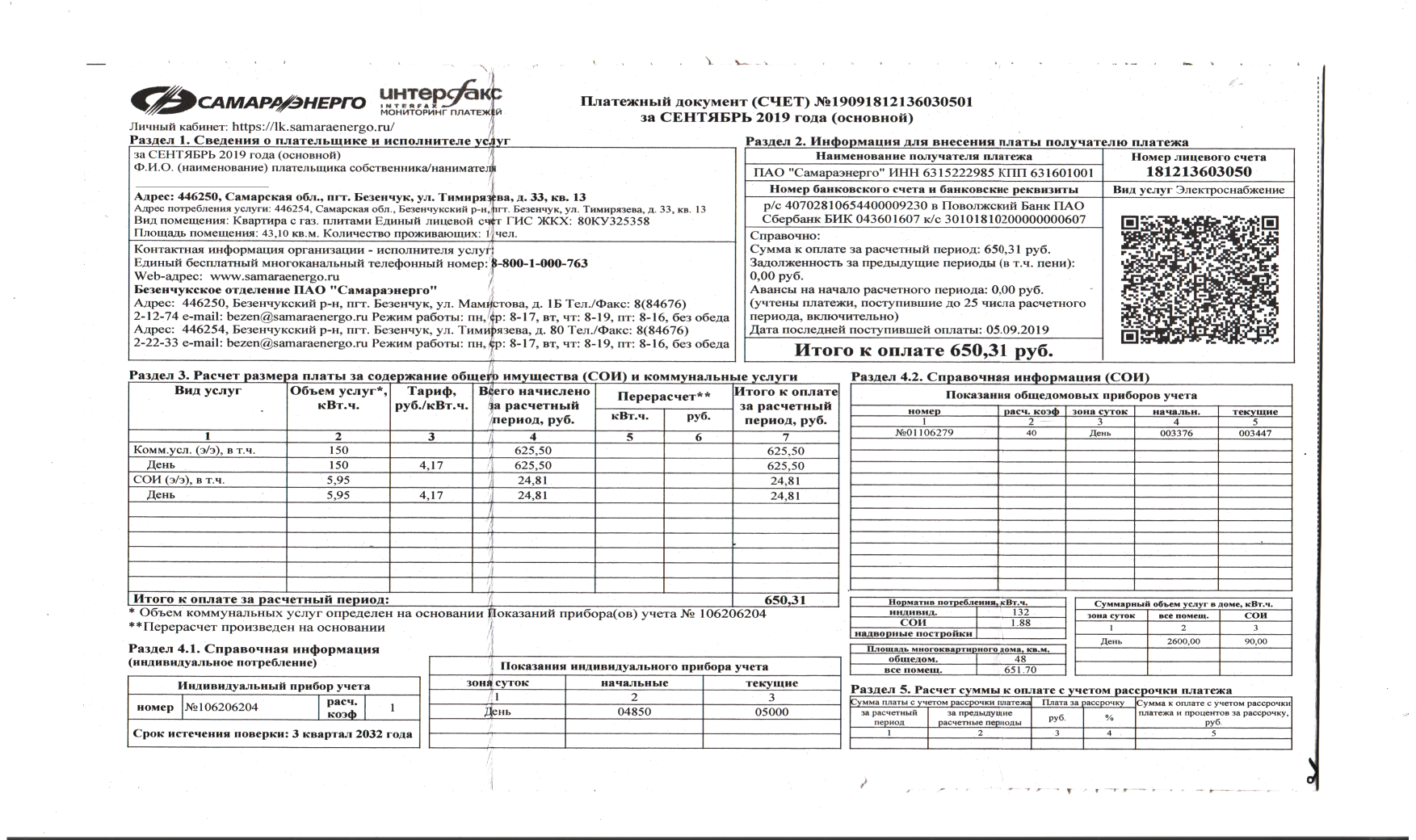
**Характеристики задания**:

* Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет.
* Компетенция: умение читать и извлекать информацию в чеках магазинов, билетах, квитанциях; умение экономить денежные средства, используя различные виды скидок и акций.   
  • Знания: деньги и денежные операции, покупки  
  • Контекст: личностный.  
  • Процесс: анализ информации в финансовом контексте.  
  • Уровень сложности: высокий.  
  • Формат вопроса: анализ представленных финансовых документов.

|  |  |
| --- | --- |
| код | Содержание критерия |
| 2 | Ответ принимается полностью, если представлен ответ на задание |
| 1 | Ответ принимается частично, если имеются ошибки в подсчетах |
| 0 | Ответ не принимается, если дан неправильный ответ |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Мама отправила Мишу и бабушку Раю за покупками в магазин. Это был день недели - среда. Мама знала, что в среду действуют скидки. Она дала им с собой **400** руб. и список необходимых покупок: батон, буханку черного хлеба, пакет молока, пачку сливочного масла, упаковку сосисок. Самому Мише хотелось выкроить из этой суммы денег, чтобы купить себе мороженое. Поблизости находился магазин, со следующими ценами на интересующий товар. Как вы думаете, купит бабушка Мише мороженое?   |  |  | | --- | --- | | **Товары** | **Магазин** | | Батон | 30 руб./шт. | | Сосиски | 244 руб./кг | | Черный хлеб | 28 руб./шт. | | Молоко | 45 руб./литр | | Масло | 78 руб./пачка | | **Мороженое** | **29 руб./шт.** | |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Настя студентка. До института ей нужно добираться одним видом транспорта. Стоимость билета зависит от вида транспорта (муниципальный или коммерческий). Стоимость билета на муниципальный вид транспорта составляет 30 руб., а на коммерческий- 35 руб. В среднем в месяц она совершает 50 поездок. Настя оформила транспортную карту, как студент, и ежемесячно пополняет её на сумму в 500р. Оплачивая проезд транспортной картой, стоимость билета составляет 27 рублей. На каком транспорте выгодно ездить Насте? Достаточно ли денег кладёт Настя на карту? Сколько экономит Настя, пользуясь транспортной картой? |
|  | Саша и Коля студенты. До института им нужно добираться электричкой. Стоимость полного билета составляет 40 рублей. Стоимость билета по студенческому билету составляет 20 руб, а если оплачивать стоимость билета картой, где находятся денежные средства, то стоимость билета будет 36,5 рублей. Саша покупает билет только по студенческому билету, а Коля оплачивает картой. В среднем в месяц они совершает 50 поездок. Саша утверждает ,что разница небольшая, а Коля утверждает обратное ,приводя пословицу в доказательство «Копейка -рубль бережёт» Сколько экономит Коля, пользуясь картой при оплате картой билета на электричку относительно Сашиных затрат? На сколько процентов оплата Коли больше ,чем у Саши ?Что можно купить Саша Коле в магазине на разницу денег ? |



**Ознакомиться с квитанцией. Ответьте на вопросы:**

1.За какой период времени представлена квитанция?

а) лето б) зима в) осень г) весна

2. Сколько человек прописано в квартире?

а) 2 чел. б) 5 чел. в) 1 чел. г) 0 чел.

3. Какие показания прибора начальные?

а) 04850 б) 00456 в) 05000 г) 01010

4. Какие показания прибора конечные?

а) 04850 б) 00456 в) 05000 г) 010101

5.Какой период времени, на ваш взгляд ,может быть экономным для вашей семьи?

а) летний б) зимний в) осенний г) весенний

6. Найдите тариф на свет в руб/Квт.ч.

а) 150б) 5,95в) 4,17г) 630,31

6. Что значит фраза «Нужно экономить свет!» Какие факторы могут повлиять на экономию электроэнергии в вашем доме?

7. Какой объем услуг в Квт.ч. за истекший период указан по квитанции?

а) 150 б) 5,95 в) 290 г) 10

8.Укажите где показан правильный расчёт электроэнергии за истёкший период.

а) 150\*4,17 б) 100\*5,95 в) 10\*290 г) 4,17\*116

**Прочитайте текст, ответьте на вопросы.**

**«Периодичность начисления процентов и возможность их капитализации.**

**Простой процент**

Ставка по договору депозита указывается как годовая, но начислять процент необязательно в конце года. Это можно делать один раз в месяц, один раз в квартал и т. д. Если эта ставка — простой процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита, то периодичность начисления процентов не важна. При ставке 12% через год вы получите на 12% больше, а через месяц — на 1%.

**Сложный процент**

Сложный процент лучше рассмотреть на следующем примере. При годовой ставке 12% и начислении процентов раз в месяц сумма в 100 000 руб. через один месяц увеличится на 1% и превратится в 101 000 руб., что и является капитализацией. А со следующего месяца 1% будет начисляться уже на 101 000 руб., и сумма депозита вырастет до 102 010 руб. Сложный процент дал вам лишних 10 руб. Это процент на процент, то есть 1% от 1000 руб., которые вы успели получить за первый месяц. Таким образом, вы, как хороший капиталист, накопившийся процент сразу пускаете в дело и заставляете работать все деньги. С каждым месяцем эффект от сложного процента будет нарастать.**»**

**Таблица .Рост суммы вклада для простого и сложного процента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок, месяц | **Простой процент** | **Сложный процент** |
| 0 | 100 000,00 | 100 000,00 |
| 1 | 101 000,00 | 101 000,00 |
| 2 | 102 000,00 | 102 010,00 |
| 3 | 103 000,00 | 103 030,10 |
| 4 | 104 000,00 | 104 060,40 |
| 5 | 105 000,00 | 105 101,01 |
| 6 | 106 000,00 | 106 152,02 |
| 7 | 107 000,00 | 107 213,54 |
| 8 | 108 000,00 | 108 285,67 |
| 9 | 109 000,00 | 109 368,53 |
| 10 | 110 000,00 | 110 462,21 |
| 11 | 111 000,00 | 111 566,83 |
| 12 | 112 000,00 | 112 682,50 |

1.Через год депозит принесет вам прибыль по сравнению с простым процентом. А это почти

а) около 700р б) около 120 р в) около 500р г) не понял выгоду

2.Какой вид кредитования вам выгоден после прочтения статьи?

а) простой б) сложный в) ещё не определился г) никакой

3.В некотором банке вы увидели выгодные % по вкладу ,8,5% на 365 дней, с капитализацией, только для пенсионеров. Посоветуете ли вы своей бабушке или дедушке?

а) не знаю б) конечно в) возможно г)нет

4.Возможно вы упустили важные вопросы при разговоре о выгодном вкладе с сотрудником банка. Выберите варианты вопросов, которые вы должны задать ,при заключении договора для открытия вклада (галочкой):

-минимальная сумма вклада\_\_\_\_\_

-есть ли необходимость \_\_\_\_\_

-можно ли пополнять вклад в течении заключённого срока\_\_\_\_\_

-можно ли снимать денежные средства с вклада в течение заключённого срока\_\_\_\_

- можно ли снимать проценты \_\_\_\_\_\_\_

- может банк поменять процентные ставки в период заключения договора\_\_\_\_

- можно подумать\_\_\_\_\_\_

возможность перевода вклада на другие условия\_\_\_\_\_\_

5. Возможно бабушка или дедушка согласились с вашими доводами о выгодном депозите. Рассчитайте сумму вложения, если вклад составил 135 000 рублей

**Таблица .Рост суммы вклада для простого и сложного процента**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок, месяц | **Простой процент** | **Сложный процент** |
| 0 |  |  |
| 1 |  |  |
| 2 |  |  |
| 3 |  |  |
| 4 |  |  |
| 5 |  |  |
| 6 |  |  |
| 7 |  |  |
| 8 |  |  |
| 9 |  |  |
| 10 |  |  |
| 11 |  |  |
| 12 |  |  |

**Характеристики задания**:

* Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет.
* Компетенция: умение планировать расходы, умение экономить денежные средства, используя различные цены в разных магазинах

• Знания: деньги и денежные операции, покупки  
• Контекст: личностный.  
• Процесс: анализ информации в финансовом контексте.  
• Уровень сложности: высокий.  
• Формат вопроса: анализ представленных цен в разных магазинах.

|  |  |
| --- | --- |
| код | Содержание критерия |
| 2 | Ответ принимается полностью, если представлен правильный ответ на задание |
| 1 | Ответ принимается частично, если имеются ошибки в подсчетах |
| 0 | Ответ не принимается, если дан неправильный ответ |

МАГАЗИН.ЗАДАЧАВ таблице представлены цены (в рублях) на некоторые товары в трех  
магазинах:

Выбор магазина

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Магазин** | **Орехи (за кг)** | **Шоколад (за плитку)** | **Зефир (за кг)** |
| «Машенька» | 600 | 45 | 144 |
| «Лидия» | 585 | 65 | 116 |
| «Камея» | 660 | 53 | 225 |

Мария Кузьминична хочет купить 0,4 кг орехов, 5 плиток шоколада и 1,5 кг зефира. В каком магазине стоимость такой покупки будет наименьшей, если в «Камее» проходит акция: скидка 20% на орехи и зефир, а в  
«Машеньке» скидка 10% на все продукты? В ответе укажите номер правильного варианта.  
а) в «Машеньке»;  
б) в «Лидии»;  
в) в «Камее» .

**Банковские карты**Пятиклассникам Тане и Кириллу родители оформили банковские карты, и ребята вместе учатся ими пользоваться. Кирилл подошёл к Тане после уроков.  
- Знаешь, мне позвонили по телефону и сказали, что работа моей банковской карты приостановлена – заблокирована. А еще мне прислали сообщение с номером, по которому я должен позвонить, чтобы разблокировать банковскую карту.  
- Надеюсь, что ты этого не сделал.  
- Вот сейчас собираюсь позвонить. А почему этого делать не нужно?  
**Задание 1**

Как вы думаете, какие **три** совета помогут Кириллу разобраться в этой ситуации?  
Выберите все правильные ответы.  
1 Позвонить по присланному телефону и попросить разблокировать карту  
2 Если банк блокирует карту, то разблокировать ее нельзя, она становится непригодной  
3 По присланным неизвестными людьми телефонам звонить не следует, нужно позвонить в банк по телефону банка  
4 Из банка обычно не звонят, важную информацию передают, посылая сообщения  
5 Попросить родителей оформить другую карту  
6 Ничего не делать, а присланное сообщение удалить

**Характеристики задания** (набор характеристик задания зависит от области оценивания):

* Содержательная область оценки: Доходы и расходы,банки.   
  • Компетенция: умение пользоваться банковскими картами и защищать их от  
  финансовых мошенников.  
  • Знания: деньги и денежные операции.  
  • Контекст: личностный.  
  • Процесс: анализ информации в финансовом контексте.  
  • Уровень сложности: высокий.  
  • Формат вопроса: задание с выбором нескольких правильных ответов

|  |  |
| --- | --- |
| код | Содержание критерия |
| 2 | Ответ принимается полностью, если выбраны варианты 346 |
| 1 | Ответ принимается частично, если выбраны любые два ответа из вариантов 346 |
| 0 | Ответ не принимается, если варианты 346 не выбраны или выбран только один из них. |
| 0 | Ответ отсутствует |

**Задание 2**Какие действия помогают защитить деньги, лежащие на банковской карте?  
О**тметьте один ответ в каждой строке.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Утверждение | Да (Верно) | Нет (Неверно) |
| Пин-код карты нужно охранять от посторонних |  |  |
| Номер карты – не такая важная информация, как пин-код. Его можно не скрывать |  |  |
| Информацию о карте (её номер и коды) можно сообщать только людям, представившимся сотрудниками банка |  |  |

**Характеристики задания**:

* Содержательная область оценки: Доходы и расходы, семейный бюджет, банки

умение пользоваться банковскими картами и защищать их от финансовых мошенников.  
• Знания: деньги и денежные операции.  
• Контекст: личностный.  
• Процесс: оценка финансовых проблем.  
• Уровень сложности: низкий.  
• Формат вопроса: задание на анализ суждений.  
**Система оценивания**

|  |  |
| --- | --- |
| Код | Содержание критерия |
| 1 | Ответ принимается полностью, если отмечено **да, нет, нет** |
| 0 | Ответ не принимается, если отмечены один или несколько иных ответов |
| 9 | Ответ отсутствует |

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ  
КАК СОСТАВИТЬ ПЛАН РАСХОДОВ И ДОХОДОВ СЕМЬИ**

**Виды доходов**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Семейный статус | Возраст | Место работы, учебы | Форма и размер дохода, рубли |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Виды расходов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Название статьи расходов | Расход, руб. |
| 1 | Питание |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2 | Одежда |  |
| 3 | Коммунальные услуги (квартплата, свет, вода) |  |
| 4 | Хозяйственные товары |  |
| 5 | Товары личной гигиены, в том числе косметика и парфюмерия |  |
| 6 | Сотовая связь |  |
| 7 | Канцелярские товары |  |
| 8 | Увлечения (DVD, компьютер, книги, кружки, секции, рукоделие, театр и т.п.) |  |
| 9 | Услуги (транспорт, парикмахерская, химчистка, медицинские, образовательные и т.п.) |  |
| 10 | Кредиты |  |

**Алгоритм составления бюджета**Шаг 1. Определи размер заработной платы;  
Шаг 2. Определи дополнительные трудовые доходы;  
Шаг 3. Посчитай размер пенсии, стипендии;  
Шаг 4. Посчитай доходы от сдачи недвижимости в аренду;  
Шаг 5. Запланируй доходы из других источников;  
Шаг 6. Сбалансируй бюджет таким образом, чтобы часть средств шла на сбережение.

**ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА**Алан хочет купить мобильный телефон, но не может подписать договор, поскольку не достиг определенного возраста. Его мама покупает телефон и подписывает договор на один год. Алан соглашается платить за телефон. Спустя 6 недель мама Алана выясняет, что он не  
платил за телефон.  
**Вопрос**Верным или неверным является каждое утверждение?  
Обведите «Верно» или «Неверно» для каждого утверждения.

|  |  |
| --- | --- |
| **Утверждение** | **Верным или неверным является каждое утверждение?** |
| Мама Алана несет юридическую ответственность за оплату мобильной связи. | Верно / Неверно |
| Если мобильную связь не оплачивают Алан и его мама, ее должен оплачивать магазин телефонов. | Верно / Неверно |
| Мобильную связь не нужно оплачивать, если Алан возвращает телефон в магазин. | Верно / Неверно |

**Комментарий**Чтобы правильно ответить на вопрос, учащемуся необходимо понимать правовые последствия финансовых договоров, а также осознавать потенциальные риски для других (мамы Алана), в том случае если условия договора не соблюдаются (если Алан не оплачивает мобильную связь). Даже если учащиеся не могут подписать договор в 15 лет, они вскоре столкнутся с юридическими обязательствами и финансовыми последствиями. Чтобы ответ был полностью принят, учащимся необходимо проставить ответы в следующем порядке: Верно, Неверно, Неверно.

|  |  |
| --- | --- |
| **Название раздела** | ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ МОБИЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА |
| **Содержание** | Финансовая среда |
| **Познавательная деятельность** | Оценка финансовых проблем |
| **Контекст** | Дом и семья |
| **Тип задания** | Сложный множественный выбор |

**Примеры заданий .**

Все задания представляют собойзадачи с контекстом финансовой грамотности, требующие особой готовностиинтерпретировать теоретические экономические знания в практическое их применение.

|  |  |
| --- | --- |
| **Содержание** | Финансовая среда |
| **Познавательная деятельность** | Оценка финансовых проблем |
| **Контекст** | Личные траты |
| **Тип задания** | Ответ представлен в виде размышлений на отдельном листе |

Пенсионер Иван Иванович решил приобрести новую стиральную машину, однако собственных накоплений ему не хватало. Его внимание привлекла реклама, размещённая рядом с магазином бытовой техники, моментальных кредитов без поручителей. И Иван Иванович решил воспользоваться этим предложением.

Объясните, в чём заключается опасность подобных предложений по кредитам. Какие действия нужно предпринять, чтобы защитить свои финансы от злоупотребления со стороны подобных организаций?

С Алексеем связался сотрудник банка, в котором у него открыт вклад, и попросил назвать пин-код его банковской карточки, объясняя это необходимостью проверить баланс карты.

Объясните, в чём заключается опасность данной ситуации для личных финансов Алексея.

Как ему в данной ситуации следует правильно поступить?

Совершеннолетнему Роману Р. пришло SMS-сообщение от неизвестного абонента: «Уважаемый клиент! Ваша карта заблокирована, была попытка несанкционированного снятия денег. Для возобновления пользования счётом сообщите по телефону \*\*\* данные по Вашей карте: № и PIN-код. В ближайшее время вопрос будет решён. Банк Д.».

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Романа Р.? Как ему правильно поступить в данной ситуации?

Ирина получила на телефон сообщение с неизвестного номера с информацией о поступлении крупной суммы денег на её банковский счёт. Через некоторое время позвонивший с этого же номера человек, представившись сотрудником банка, заявил об ошибочном переводе и попросил назвать PIN код её банковской карты, чтобы аннулировать перевод. В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Ирины? Как ей правильно поступить в данной ситуации?

Виталий получил SMS-сообщение от банка, в котором у него открыт вклад, с предложением оформить кредитную карту на сумму 100 000 рублей на льготных условиях в течение ближайшей недели.

Объясните, с какими финансовыми рисками может столкнуться Виталий? Как ему в данной ситуации следует правильно поступить?

Семену пришло сообщение в социальной сети от его друга Петра: «Привет, Семен! Не выручишь деньгами до вторника? А то баланс на телефоне отрицательный, а срочно надо связаться с родителями. Скинь 500 рублей на номер \*\*\*».

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Семена? Как ему правильно поступить в данной ситуации?

Совершеннолетней Ксении Ярославовне на смартфон пришло сообщение: «Уважаемая Ксения Ярославовна, наш банк, клиентом которого Вы являетесь, проводил розыгрыш 1 млн. рублей, вы оказались победителем. Для подтверждения вашей готовности принять денежный приз пройдите по ссылке ниже в ваш аккаунт в интернет-банкинге нашего банка и нажмите кнопку согласия. После этого Вам на счет будет перечислен выигрыш».

В чём состоит опасность данной ситуации для личных финансов Ксении Ярославовны.? Как ей правильно поступить в данной ситуации?