



**КЕДР**  
СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ  
ОБЩЕСТВО

**Частное учреждение дополнительного профессионального образования  
«Спортивно-техническое общество «Кедр»**



УТВЕРЖДАЮ»  
Генеральный директор  
ЧУ ДПО «СТО «Кедр»  
А.А. Соколов

«30» сентября 2022 г.  
Приказ № 21 от 30.09.2022 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОБЩЕРАЗВИВАЮЩАЯ ПРОГРАММА  
Для детей и взрослых  
«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Возраст обучающихся с 14 лет.

Срок реализации программы: 68 часов

Составитель:  
педагог дополнительного образования-  
Зайкин Артем Сергеевич

Биробиджан, 2022

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.

### 1.1. Актуальность дополнительной общеобразовательной программы.

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Финансовую грамотность – это совокупность знаний о финансовом секторе, особенностях его функционирования и регулирования, профессиональных участниках и предлагаемых ими финансовых инструментах, продуктах и услугах, и умения их применять с полным осознанием итогов своих действий и готовностью нести ответственность за осуществляемые решения. Финансово грамотное население: ежемесячно ведет учет расходов и доходов семьи, живет по средствам – без излишних долгов, финансово планирует на перспективу (готовность к непредвиденным обстоятельствам и подготовка к пенсии), приобретает финансовые продукты и услуги на основе выбора, ориентируется в вопросах финансовой сферы. В целом суть финансовой грамотности можно определить как способность максимально осознанно и ответственно подходить к решению любых финансовых вопросов на протяжении всего жизненного цикла человека.

Повышение финансовой грамотности способствует росту качества финансовых услуг, позволяет расширить возможности граждан более эффективно использовать финансовые услуги. Данный процесс сокращает уязвимость перед финансовыми кризисами, а также ведет к постепенному снижению рисков излишней личной задолженности граждан по потребительским кредитам, уменьшению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка, являясь важным фактором защиты потребителей финансовых услуг.

Особую актуальность приобретает задача повышения финансовой грамотности детей среднего и старшего школьного возраста. Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» разработана для обучения финансовой грамотности школьников от 14 лет и их родителей.

Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» рассчитана на лиц старше 14 лет, ориентированных на получение знаний и умений по финансовой грамотности.

Продолжительность реализации образовательной программы «Основы финансовой грамотности» составляет один учебный год (68 часов). Занятия по финансовой грамотности проводятся два раза в неделю в течение 2-х академических часов.

В основе программы положены методические рекомендации по разработке и реализации программы курса в «Основы финансовой грамотности» Центрального банка РФ, а также разработки и материалы курса «Основы финансовой грамотности» Портнягиной Ирины Юрьевны<sup>1</sup> и Хамовой Анны Владимировны<sup>2</sup>

### 1.2. Цель и задачи дополнительной общеобразовательной программы.

Цель программы – повышение финансовой грамотности лиц, старше 14 лет посредством теоретических и практических занятий, интерактивных форм.

Задачи программы:

---

<sup>1</sup> Портнягина Ирина Юрьевна – учитель истории и обществознания МБОУ «Мяг №4», г. Чита <https://nsportal.ru/shkola/obshchestvoznaniye/library/2018/04/01/testy-po-finansovoy-gramotnosti> тата обращения 19.09.2022 г.

<sup>2</sup> Хамова Анна Владимировна- педагога дополнительного образования Муниципального учреждения дополнительного образования «Детско-юношеский центр п. Силикатный. // [https://kopilkaurokov.ru/finansovaya-gramotnost/planirovanie/programma\\_dopolnitelnogo\\_obrazovaniia\\_osnovy\\_finansovoi\\_gramotnosti](https://kopilkaurokov.ru/finansovaya-gramotnost/planirovanie/programma_dopolnitelnogo_obrazovaniia_osnovy_finansovoi_gramotnosti) тата обращения 19.09.2022 г.

### Образовательные

- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений.

### Воспитательные

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния
- Повышения уровня взаимопонимания между детьми и родителями в области планирования семейного бюджета и семейных затрат

### Развивающие

- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

## **1.3. Организационно-педагогические условия**

Образовательная программа «Основы финансовой грамотности» имеет социально-педагогическую направленность и предназначена для использования в организациях дополнительного образования.

Для реализации образовательной программы «Основы финансовой грамотности» рекомендуется использовать такие формы как: установочная лекция, индивидуальная самостоятельная работа, групповая работа под руководством педагога, финансовый бой, коммуникативный турнир, написание эссе, учебная проектная деятельность.

Финансовый бой – командное соревнование в решении кейсов и задач по финансовой грамотности.

Коммуникативный турнир - командное соревнование по изложению и обоснованию заданной точки зрения, критики противоположной точки зрения в режиме диалога (по проблемным вопросам финансовой грамотности, предполагающим выработку личностной позиции).

Финансовый бой и коммуникативный турнир – взаимно дополняют друг друга, охватывая области рационального расчета и личностных ценностей в финансовой грамотности.

## **1.4. Ожидаемые образовательные результаты.**

В результате освоения образовательной программы «Основы финансовой грамотности» обучающиеся приобретут следующие образовательные результаты.

### ***Личностные образовательные результаты.***

Стремление к повышению благосостояния семьи путем правильного использования услуг финансовых организаций и осознанного неприятия чрезмерных рисков, связанных с получением этих услуг.

Понимание наличия финансовых рисков в современной экономике и необходимости иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных жизненных ситуаций.

Осознание необходимости учета и планирования своих доходов и расходов, осознание важности сбережений.

Осознание необходимости ограничивать свои желания и выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями.

Принятие на себя ответственности за свои финансовые решения, осознание последствий этих решений.

Осознание мотивов и целей (необходимости) получения кредита, осознание ответственности за выплату кредита.

Осознание необходимости использовать страховые продукты в различных сферах жизни.

Критическое отношение к рекламе финансовых продуктов и услуг, установка на активный поиск и анализ информации.

Осознание необходимости сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности.

### ***Метапредметные образовательные результаты (универсальные учебные действия).***

Умение самостоятельно определять цели деятельности и составлять планы деятельности, самостоятельно осуществлять деятельность.

Умение самостоятельно оценивать и принимать решения, контролировать и корректировать деятельность, выбирать успешные стратегии в различных ситуациях.

Умение использовать все возможные ресурсы для достижения поставленных целей и реализации планов деятельности.

Умение продуктивно общаться и взаимодействовать в процессе совместной деятельности, учитывать позиции других участников деятельности, эффективно разрешать конфликты.

Умение использовать групповую рефлексию для осознания совершаемых действий и мыслительных процессов, их результатов и оснований, границ своего знания и незнания, новых познавательных задач и средств их достижения.

### ***Предметные образовательные результаты (предметные знания и умения).***

#### ***Обучающиеся должны знать и понимать:***

- что такое личный доход и каковы пути его повышения;
- что такое личные расходы, и каковы общие принципы управления расходами;
- различия между расходами на товары и услуги первой необходимости и расходами на дополнительные нужды;
- общий доход семьи и его источники, и каковы пути повышения дохода;
- что такое заработная плата и каковы различные виды оплаты труда;
- как вести учет доходов и расходов и в чем его необходимость;
- как аккумулировать сбережения для будущих трат и в чем их необходимость;
- принцип хранения денег на банковском счете, как сбережения могут приносить доход;
- что необходимо иметь финансовую подушку безопасности на случай чрезвычайных и кризисных жизненных ситуаций;
- что такое кредит и почему кредит дается под проценты;
- основные принципы кредитования и как можно взять кредит;
- различные виды кредитов и различия в процентной ставке;
- выгоды и риски, связанные с разными способами кредитования;
- что такое полная стоимость кредита;

- что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем;
- что такое финансовый риск, основные задачи и принципы страхования;
- различные виды страховых продуктов, как застраховать риски;
- условия страховых выплат в случае наступления страхового случая;
- что такое инвестирование, в чем его отличие от сбережения и кредитования;
- основное правило инвестирования: чем выше доходность, тем выше риск;
- что такое инвестиционные организации, в том числе ПИФы, и как они приносят доход;
- о возможностях финансового мошенничества и что нужно делать, чтобы не стать жертвой мошенников;
- что у потребителя есть как обязанности, так и права, куда обращаться с жалобой на нарушение прав потребителей;
- типы основных финансовых организаций;
- влияние образования на последующую карьеру;
- что такое предпринимательство, каковы преимущества и недостатки предпринимательской деятельности, какими качествами должен обладать предприниматель;
- каковы основные показатели эффективности компании (фирмы), какие факторы влияют на прибыль компании (фирмы), чему равна справедливая стоимость компании (фирмы);
- каковы основные этапы создания собственного бизнеса, каковы основные правила создания нового бизнеса, какие бывают источники денежных средств для создания бизнеса;

***Обучающиеся должны уметь:***

- различать регулярные и нерегулярные источники дохода;
- различать зарплату до уплаты подоходного налога и зарплату после уплаты подоходного налога;
- давать финансовую оценку расходам на различные потребности и желания;
- оценить свои ежемесячные расходы;
- контролировать спонтанные покупки, не выходить за рамки бюджета;
- выбирать товар или услугу в соответствии с реальными финансовыми возможностями;
- вести запись доходов и расходов;
- различать краткосрочные и долгосрочные потребности и определять приоритетные траты;
- составлять личный (семейный) бюджет;
- откладывать деньги на определенные цели;
- различать депозит (срочный вклад) и текущий счет;
- различать товары и услуги, которые не могут быть приобретены на регулярный доход;
- читать и проверять банковскую выписку;
- выделять плюсы и минусы использования кредита;

- оценивать материальные возможности возврата кредита;
- выделять важную информацию в кредитном договоре;
- различать какая именно страховка требуется в той или иной жизненной ситуации;
- сравнивать различные виды страховых продуктов и делать выбор на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла;
- сравнивать доходность различных инвестиционных продуктов;
- оценивать степень риска конкретного инвестиционного продукта;
- оценивать степень финансового риска продуктов и услуг;
- находить информацию о продукте и осознавать назначение этой информации;
- составить жалобу на нарушение прав потребителей.

## 2. СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

### 2.1. Учебно-тематический план программы.

+№	Наименование модулей и подмодулей	Всего часов	В том числе	
			Теория	Практика (решение задач)
<b>1</b>	<b>Модуль 1.</b> <b>«Личное финансовое планирование»</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>10</b>
1.1.	<b>Денежные средства семьи</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Финансовое благосостояние</li> <li>• Финансовое планирование</li> <li>• Источники доходов</li> </ul>	4	2	2
1.2.	<b>Семья и финансовые организации</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Финансовые организации</li> <li>• Товары и услуги финансовых организаций как средство повышения благосостояния</li> </ul>	4	2	2
1.3.	<b>Семья и государство</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Налоги</li> <li>• Пенсия</li> </ul>	4	2	2
1.4.	<b>Рефлексия</b> (анализ и оценка результатов).	4		4
<b>2</b>	<b>Модуль 2.</b>	<b>16</b>	<b>6</b>	<b>10</b>

	<b>«Как накопить деньги и сохранить сбережения?»</b>			
2.1.	<b>Услуги финансовых организаций. Сбережения.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Банковские вклады</li> <li>• Сберегательные банковские вклады</li> <li>• Взаимоотношения с банком и страхования вкладов</li> </ul>	8	4	4
2.2.	<b>Услуги финансовых организаций. Инвестирование и ценные бумаги.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Инвестирования в ценные бумаги</li> <li>• Фондовый рынок</li> </ul>	2	2	
2.3.	<b>Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире</b>	4	-	4
2.4.	<b>Рефлексия (анализ и оценка результатов). Написание эссе.</b>	2	-	2
<b>3</b>	<b>Модуль3.</b> <b>«Услуги кредитных организаций»</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
3.1.	<b>Кредитование</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Займы</li> <li>• Банковские кредиты</li> </ul>	8	4	4
<b>4</b>	<b>Модуль 4.</b> <b>«Риски и услуги страховых организаций»</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>
4.1.	<b>Финансовые риски</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Финансовые риски</li> <li>• Риски финансового мошенничества</li> <li>• Экономический кризис</li> </ul>	8	4	4
4.2.	<b>Услуги финансовых организаций. Страхования.</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Основные понятия</li> <li>• Риски и страхование</li> <li>• Страхование, как способ сокращения финансовых потерь</li> <li>• Взаимоотношения со страховщиками</li> </ul>	6	4	2
4.3.	<b>Участие в финансовых боях и коммуникативном турнире</b>	2	-	2

<b>5</b>	<b>Модуль 5</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>8</b>
	<b>Подготовка и участие в финансовом чемпионате</b>			
5.1.	<b>Подготовка к участию в финансовом чемпионате</b>	8	2	6
5.2.	<b>Участие в финансовом чемпионате</b>	2		2
<b>6</b>	<b>Обобщающее занятие. Подведение итогов. Аттестация.</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
	<b>Итого</b>	<b>68</b>	<b>26</b>	<b>42</b>

## **2.2. Содержание учебного плана образовательной программы.**

### **Модуль 1. «Личное финансовое планирование».**

Домохозяйства. Благополучие семьи. Доходы семьи. Источники и виды доходов семьи (пособия, заработная плата и т.д.). Влияние инфляции на доходы. Виды и структура расходов семьи. Обязательные ежемесячные траты семьи. Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Семейный бюджет: профицит, дефицит. Налоги на физических лиц. Соотношение потребностей и желаний с возможностями.

### **Модуль 2. «Как накопить деньги и сохранить сбережения?».**

Планирование и контроль доходов и расходов семьи. Роль доходов и расходов в накоплении. Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета. Подушка безопасности. Стратегия накопления. Различие между сбережениями и инвестициями. Банковский вклад. Виды банковских вкладов. Доход по вкладу. Выбор банка. Выбор сберегательного вклада.

### **Модуль 3. «Услуги кредитных организаций».**

Может ли семья позволить себе кредит? Займ и кредит. Виды кредитов. Эффективная ставка процента по кредиту. Полная стоимость кредита. Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке. Банковский кредит. Микрозаймы. Ипотека. Рефинансирование кредита. Кредитная история. Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования. Ответственность за выплату кредита. Права потребителей финансовых кредитных услуг.

### **Модуль 4. «Риски и услуги страховых организаций».**

Риски на жизненном пути человека. Финансовые риски. Страхование. Задачи и принципы страхования. Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования. Страховая компания. Виды страхования: страхование гражданской ответственности, страхование имущества, обязательное страхование, добровольное страхование, ОСАГО, КАСКО, франшиза, личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование, страхование жизни.



## **Модуль 5. Подготовка и участие в финансовом чемпионате**

### **3. АТТЕСТАЦИЯ**

Оценка образовательных результатов учащихся складывается из оценок по каждой из форм работы:

- 1) Количество самостоятельно решенных задач и кейсов. Качество решения (учет альтернативных вариантов).
- 2) Решение задач в рамках финансовых боев. Эффективность оппонирования.
- 3) Победа или поражение в коммуникативном турнире.
- 4) Оценка за эссе (индивидуальная рефлексивная работа учащегося) – от 0 до 10 баллов
- 5) Активность в командной работе – от 0 до 6 баллов.

Перечень оценочных материалов (тестовых заданий, задач) приведен в приложении к настоящей программе.

### **4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

Учебно-методическое обеспечение образовательной программы «Основы финансовой грамотности» включает:

1. Азбука финансовой грамотности: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В.. – М., 2017 год.
2. Азбука финансовой грамотности: методическое пособие для педагогов дополнительного образования. Электронное издание/ Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2017 год.

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

#### **Литература, использованной при написании программы.**

1. Контракт № FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования».

[http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9\\_Mityaeva.pdf](http://www.seun.ru/content/finansgramotnost/specialistam/doc/9_Mityaeva.pdf)

1. Система (рамка) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста, разработанная в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Интернет-ресурс. –

[http://minfin.ru/ru/document/?id\\_4=69544](http://minfin.ru/ru/document/?id_4=69544)

1. Детям и молодежи о финансах. Вашифинансы.рф. Интернет-ресурс. – <http://xn--80aaeza4ab6aw2b2b.xn--p1ai/child/articles/>
2. Финансовая грамотность: учебная программа. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е.Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 32 с.

#### **4.2. Литература, рекомендованная обучающимся для успешного освоения программы.**

1. Справочник «Азбука финансовой грамотности»: информационно-просветительское пособие для обучающихся. Электронное издание / Нечипоренко А.В., Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В. – М., 2017 год.
2. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 352 с., ил.
3. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8-9 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А.П. Киреев. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 368 с., ил.

#### **4.3. Литература, рекомендованная родителям.**

1. Роберт Кийосаки «Богатый папа, бедный папа». – М., 2008.
2. Финансовая грамотность: материалы для родителей. 10-11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е.Б. Лавренова. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2016. – 160 с.

1 Укусова М.С. Повышение финансовой грамотности молодежи как условие модернизации экономики России // Современные научные исследования и инновации. 2014. № 12 [Электронный ресурс]. URL: <http://web.snauka.ru/issues/2014/12/43071> (дата обращения: 19.11.2016).

2 А.В. Зеленцова, Е.А. Блискавка, Д.Н. Демидов. Повышение финансовой грамотности населения: международный опыт и российская практика. М.: ЦИПСИР, КНОРУС, 2012

3 Национальная стратегия повышения финансовой грамотности на 2016-2020 гг. Проект структуры и основного содержания. Версия от 30.11.2015 г. [https://duma.tomsk.ru/upload/site/2016/02/29/56d3c998be927Национальная\\_стратегия\\_Фин\\_грамотности\\_Проект\\_от\\_30.11.2015.pdf](https://duma.tomsk.ru/upload/site/2016/02/29/56d3c998be927Национальная_стратегия_Фин_грамотности_Проект_от_30.11.2015.pdf)

4 С чего нужно начинать обучение финансовой грамотности? Источник: <http://capitalgains.ru/obrazovanie/lichnostnyj-rost-i-samorazvitie/finansovaya-gramotnost-s-chego-nachat.html>

5 Концепция реализуется в рамках Контракта FEFLP/QCBS-3.25 «Формирование финансовой грамотности у обучающихся через организацию проектной деятельности и других интерактивных форм обучения в системе общего и дополнительного образования»

6 Образовательные результаты разработаны на основе ФГОС основного и среднего общего образования, системы (рамки) финансовой компетентности для учащихся школьного возраста

## Оценочные материалы

Приложение к дополнительной  
общеобразовательной общеразвивающей  
программе для детей и взрослых  
«основы финансовой грамотности»



### 1. Перечень тестовых заданий

1. Семейный бюджет – это:
  - а) та сумма денег, которую семья может потратить на покупку продуктов питания
  - б) баланс расходов и доходов семьи за определенный период
  - в) остаток средств семьи после уплаты налогов
  - г) сумма зарплаты родителей и пенсии бабушки/дедушки
2. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета?
  - а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
  - б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
  - в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
  - г) более 100 000 рублей в месяц
  - д) планирование не нужно
  - е) независимо от уровня дохода
3. Главное правило планирования семейного бюджета:
  - а) приоритетные расходы должны составлять не менее 60% семейного бюджета
  - б) необходимо откладывать не более 10% средств для финансовой подушки безопасности
  - в) доходы всегда должны превышать расходы
  - г) при недостатке средств нужно экономить на карманных расходах
4. Расходы семьи Ивановых 30 000 руб. в месяц, какого размера должна быть финансовая подушка безопасности семьи?
  - а) 30 000 руб.
  - б) 90 000 руб.
  - в) чем больше, тем лучше
  - г) никакая подушка не нужна
5. В Российской Федерации НДФЛ это:
  - а) налог на доход физических лиц, составляющий 13% от совокупного дохода
  - б) налог на доход физических лиц, составляющий 18% от реального дохода
  - г) налог на доход физических лиц, составляющий 20% от совокупной прибыли
  - д) налог на доход физических лиц, составляющий 13% от реального дохода
6. Установите соответствия: 1) трудовой доход; 2) имущественный доход; 3) трансферты:
  - а) процент с банковского депозита
  - б) пенсия

- в) зарплата
- г) выигрыш в лотерею
- д) наследство
- е) предпринимательский доход
- ж) деньги от сдачи квартиры в аренду

**7.** Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?

- а) Кредит
- б) Лодка
- в) Билет в кино
- г) Ничего из вышеперечисленного

**8.** Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- а) Инвестиционный
- б) Текущий
- в) Резервный
- г) Текущий и Резервный

**9.** Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

- а) Питание в столовой
- б) Оплата мобильной связи
- в) Проездной на общественный транспорт
- г) Все вышеперечисленное

**10.** Верны ли следующие суждения?

- а) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
  - б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
- 1) верно только а
  - 2) верно только б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**11.** В чем основная цель резервного капитала?

- а) Повседневные траты
- б) Дополнительные источники дохода
- в) Защита от риска
- г) Всё выше перечисленное

**12.** Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- а) верно
- б) Неверно

**13.** Что из перечисленного является пассивом?

- а) Алименты
- б) Налоги
- в) Счет на оплату электроэнергии
- г) Всё выше перечисленное

**14.** Что такое ликвидность актива?

- а) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- б) Прибыль от вложений в актив
- в) Размах колебаний цены актива

г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

**15.** Страхователь – это тот, кто:

- а) Занимается распространением страховых полисов
- б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
- в) Выплачивает страховое возмещение
- г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь

**16.** к страхованию имущества относится:

- а) Добровольное медицинское страхование
- б) КАСКО
- в) ОСАГО
- г) Всё вышеперечисленное

**17.** Верны ли следующие суждения?

- а) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
  - б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только а
  - 2) верно только б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**18.** Верны ли следующие суждения?

- а) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
  - б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только а
  - 2) верно только б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**19.** На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?

- а) На курс обмена
- б) На комиссию
- в) На разницу между курсами покупки и продажи валют
- г) И на курс обмена, и на комиссию

**20.** Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?

- а) Дебетовая карта
- б) Кредитная карта
- в) Дебетовая карта с овердрафтом
- г) Всё вышеперечисленное

**21.** Что такое надежность актива?

- а) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- б) Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)
- в) Размах колебаний цены актива
- г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски

**22.** Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?

- а) Биржа
- б) Брокер
- в) Страховая компания
- г) Управляющая компания

**23.** Верны ли следующие суждения?

- а) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия
  - б) Заем - это пример долевого финансового инструмента
- 1) Верно а
  - 2) Верно б
  - 3) Оба суждения верны
  - 4) Оба суждения неверны

**24.** Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?

- а) Государство
- б) Компания-работодатель
- в) ПФР
- г) Сотрудник компании, будущий пенсионер

**25.** Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?

- а) Брокер ценных бумаг
- б) Микрофинансовая организация
- в) Паевой инвестиционный фонд
- г) Ни одна из вышеперечисленных организаций

**26.** Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?

- а) Оплата питания работодателем
- б) Возмещение на командировку от работодателя
- в) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
- г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды

**27.** Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- а) Акциз
- б) Земельный налог
- в) Налог на добавленную стоимость
- г) Таможенная пошлина

**28.** Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?

- а) 0 рублей
- б) 250 тысяч рублей
- в) 1 миллион рублей
- г) 1,5 миллиона рублей

**29.** До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- а) 31 декабря текущего года
- б) 30 апреля последующего года

- в) 15 июля последующего года
- г) Ограничения по дате отсутствуют

**30.** Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:

- а) Постоянно за счет выгодного вложения средств
- б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
- в) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка
- г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

**31.** Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

- а) Только в отделении банка
- б) Сотрудники банка не имеют на это права
- в) Только в письменном виде на бланке банка
- г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

**32.** Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- а) Кредит
- б) Домашний сейф
- в) Умение составлять бюджет
- г) Всё вышеперечисленное

**33.** Стоимость автомобиля – это:

- а) Сумма, за которую вы его когда-то купили
- б) Сумма, за которую его можно продать сейчас
- в) Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
- г) Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель

**34.** Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- а) Инвестиционный
- б) Текущий
- в) Резервный
- г) Текущий и Резервный

**35.** Верны ли следующие суждения?

- а) Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
  - б) При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
- 1) верно только а
  - 2) верно только б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**36.** В чем основная цель резервного капитала?

- а) Повседневные траты
- б) Дополнительные источники дохода
- в) Защита от риска
- г) Всё выше перечисленное

**37.** Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.

- а) Верно
- б) Неверно

**38.** Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- а) Деньги
- б) Смартфон
- в) Собственный бизнес
- г) Всё вышеперечисленное

**39.** В чем основная цель инвестиционного капитала?

- а) Повседневные траты
- б) Защита от рисков
- в) Дополнительные источники доходов
- г) Все вышеперечисленное

**40.** Страховая премия – это:

- а) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- в) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

**41.** К страхованию ответственности относится:

- а) Добровольное медицинское страхование
- б) КАСКО
- в) ОСАГО
- г) Всё вышеперечисленное

**42.** Верны ли следующие суждения?

- а) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
  - б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только а
  - 2) верно только б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**43.** Верны ли следующие суждения?

- а) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
  - б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только а
  - 2) верно только б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**44.** Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- а) Его забирают кредиторы банка
- б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- в) Оно полностью возвращается клиенту банка
- г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов



**45.** Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- а) Провести через границу без декларирования на таможне
- б) Снять деньги в банкомате
- в) Взять в долг у банка
- г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

**46.** Что такое инвестиционный портфель?

- а) Допустимый уровень риска при инвестировании
- б) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- в) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

**47.** Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

- а) Банковский депозит
- б) Облигации нефтедобывающей компании
- в) Акции этой же компании
- г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

**48.** Верны ли следующие суждения

- а) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
  - б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
- 1) верно только а
  - 2) верно только б
  - 3) верны оба суждения
  - 4) оба суждения неверны

**49.** Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

- а) Пенсионный фонд РФ
- б) Негосударственный пенсионный фонд
- в) Страховая компания
- г) Все вышеперечисленные организации

**50.** В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- а) Только в накопительной
- б) Только в солидарной
- в) Как в солидарной, так и в накопительной
- г) Ни в солидарной, ни в накопительной

**51.** Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

- а) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
- б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- в) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

**52.** Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- а) Акциз
- б) Земельный налог
- в) Налог на добавленную стоимость
- г) Таможенная пошлина

**53.** Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

- а) 0% б) 9% в) 13% г) 30%

**54.** До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- а) 31 декабря текущего года
- б) 30 апреля последующего года
- в) 15 июля последующего года
- г) Ограничения по дате отсутствуют

**55.** Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- а) В банкомате через скиммер
- б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
- в) При покупке через Интернет-магазин
- г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

**56.** Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- а) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- в) Основатель компании - иностранный гражданин
- г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

## 2. Перечень задач для финансовых боев

<b>Задача 1</b> <b>(5 баллов)</b>	Ежемесячные расходы в семье Маши составляют 80 000 руб./мес. Заработная плата папы составляет 50 000 руб./мес., мама зарабатывает 30 000 руб./мес. Маша давно мечтает о профессиональных занятиях танцами, стоимость которых составляет 5 000 руб./мес. Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы. Однажды мама сказала, что со следующего года ей повысят зарплату на 10 %, а папа решил найти подработку с доходом 8 000 руб./мес. Смогут ли в бюджете семьи Маши дополнительно выделять денежные средства на танцы, если инфляция прогнозируется в следующем году 7 %? а) да, смогут, так как рост доходов семьи превысит рост расходов (с учётом инфляции) более чем на 5 000 руб./мес.; б) нет, не смогут, так как рост расходов (с учётом инфляции) превысит рост доходов семьи; в) нет, не смогут, так как превышение доходов семьи над расходами (с учётом инфляции) составит меньше 5 000 руб./мес.
<b>Задача 2</b> <b>(6 баллов)</b>	У Петра Ивановича двое детей: годовалый сын Илья и пятилетняя дочь Лиза. Ежемесячная заработная плата Петра Ивановича в 2018 г. – 24 000 рублей. В каком размере Пётр Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в каком месяце Пётр Иванович утратит право на стандартный вычет на детей? Как бы стали действовать на месте Петра Ивановича? Свой ответ обоснуйте.
<b>Задача 3</b> <b>(7 баллов)</b>	Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 рублей, а к концу года – 66 000 рублей. За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%. Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились? Насколько увеличились они или уменьшились?
<b>Задача 4</b> <b>(7 баллов)</b>	В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 000 рублей, через год стал стоить 12 000 рублей. Также известно, что в потребительскую корзину входили молочные, мясные и хлебобулочные продукты. Соотношение расходов на продукты потребительской корзины – 3:2:5 соответственно. На молочные

	<p>продукты начали тратить на 20% больше, на мясные на 40% больше, на хлебобулочные на 12 больше%. Зарботная плата не изменилась. Сколько процентов составила инфляция за этот год? Как отразится такая инфляция на реальных доходах граждан?</p>
<b>Задача 5 (8 баллов)</b>	<p>Саша и Коля, закончив 8 классов, решили копить деньги на обучение в престижном университете.</p> <p>Ежегодно, 31 августа перед началом учебного года, родители дарили им по 100 000 рублей, которые они размещали в банке под 8% годовых с ежегодной капитализацией.</p> <p>Кроме того, перед поступлением школьников в 11 класс, 31 августа, родители подарили им вклады по 250 000 рублей, которые родители Саши разместили под 7% годовых с ежеквартальной капитализацией, а родители Коли под 7,15% под простой процент.</p> <p>1. Сколько накопит каждый мальчик на момент поступления в университет от одинаковых ежегодных подарков (по 100000 рублей)?</p> <p>2. Определите суммы накоплений мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11 класс (250000 рублей).</p> <p>3. У кого из мальчиков накопленная на образование сумма будет больше? И на сколько?</p> <p>4. Найдите реальный доход мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11 класс (250000 рублей), если инфляция за первую половину срока вклада составила 1,5%, а во вторую половину срока вклада - 2%.</p>
<b>Задача 6 (8 баллов)</b>	<p>Анна, консультант в области персонала, получив премию в размере 200 000 руб., решила организовать курсы по изучению английского языка, рассчитывая на выручку в конце года в размере 1 500 000 руб. Под помещение для курсов она использовала квартиру, доставшуюся ей в наследство. Если бы Анна сдавала квартиру в аренду, то могла бы получать за это 20 000 руб. в месяц.</p> <p>Для успешной работы она приобрела компьютер, принтер; наняла преподавателя и секретаря; на весь год вперед закупила комплекты учебников.</p> <p>Кроме этого, ее мать пенсионерка, пенсия которой составляет 12 тыс. руб. в месяц, на добровольной основе взялась помогать Анне с бухгалтерией.</p> <p>Составляющими ее годовых расходов являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оплата труда преподавателя – 240 000 руб. Половина суммы выплачивается в начале года в качестве аванса, остальная часть услуг оплачивается в конце года из выручки;</li> <li>• оплата труда секретаря – 180 000 руб. Треть выплачивается в начале года, а остальные деньги – в конце года из выручки;</li> <li>• организационные расходы составили – 40 000 руб.;</li> <li>• расходы на рекламу в социальных сетях – 30 000руб.;</li> <li>• покупка канцелярских принадлежностей и картриджей – 80 000 руб.;</li> <li>• комплект из 3 учебников стоит 4 000 руб. Было закуплено 40 комплектов учебников.;</li> <li>• стоимость компьютера и принтера – 100 000 руб.</li> </ul> <p>Недостающую сумму ей пришлось взять в банке под 15% годовых (на 1 год). Процент по вкладам в том же банке составляет 8%.</p> <p>Компьютерную технику Анна рассчитывает использовать в течение 5</p>

	<p>лет.</p> <p>При каком доходе по основному месту работы консультантом с учетом дополнительного заработка за ведение тренингов 6 000 в месяц, Анне выгодно продолжать свое дело?</p>
--	---

<p><b>Задача 7</b> <b>(9 баллов)</b></p>	<p>Молодожёны Александр и Наталья удачно устроились на работу в рекламную компанию в апреле. На заработанные деньги они хотят в следующем месяце купить себе новые телефоны: телефон «А» для Александра, который стоит 57 000 руб., и телефон «В» для Натальи стоимостью 37 000 руб.</p> <p>Смогут ли они это сделать, имея следующие данные?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Заработная плата Александра 125 000 руб.</li> <li>• Заработная плата Натальи 61 000 руб.</li> <li>• На коммунальные услуги, транспортные расходы и бытовые нужды они тратят в месяц 17 000 руб.</li> <li>• На погашение и обслуживание кредита они ежемесячно тратят 15 000 руб.</li> <li>• Культурные развлечения в месяц (1 поход в театр – 5 000 руб., и 1 поход в кино 1 000 руб. – цена билета на человека).</li> <li>• Накопления на отдых в Крыму – ежемесячно откладывают по 20 000 руб., отдых планируют в августе.</li> <li>• Посещения мест общественного питания на двоих в рабочие дни по 1500 руб., а в выходные – по 3000 руб. (в месяце 20 рабочих дней и 10 выходных).</li> </ul> <p>1. Определите общую сумму расходов. 2. Определите чистую сумму доходов. 3. Смогут ли ребята купить телефоны? Дайте развёрнутый ответ.</p> <p><u>Дополнительные условия:</u> возможно купить б/у телефоны возможно взять новые телефоны в рассрочку или кредит (один или оба) необходимо сделать дополнительные траты (чехол, пленка) возможно продать свои телефоны, чтобы были дополнительные деньги на новые</p>
--	---

<p><b>Задача 8</b> <b>(10баллов)</b></p>	<p>Представьте, что ваша семья (два взрослых члена и два ребёнка) планирует бюджет на следующий месяц.</p> <p>Доходы вашей семьи составляют 50 000 рублей.</p> <p>На семейном совете вами был составлен список всего желаемого и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 60 000 рублей).</p> <p>Расходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• коммунальные услуги – 4 000 рублей;</li> <li>• продукты питания – 11 000 рублей;</li> <li>• оплата кредита – 6 000 рублей;</li> <li>• покупка сезонной одежды – 6 000 рублей;</li> <li>• закупки для школы – 1 000 рублей;</li> <li>• посещение кинотеатра и кафе семьёй – 2 000 рублей;</li> <li>• оплата бассейна для детей – 2 000 рублей;</li> <li>• покупка нового чайника – 1 000 рублей;</li> <li>• карманные деньги для детей – 3 000 рублей;</li> <li>• покупка проездных карт – 2 200 рублей;</li> </ul>
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• празднование дня рождения папы – 6 000 рублей;</li> <li>• поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 000 рублей;</li> <li>• покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1 800 рублей;</li> <li>• ремонт автомобиля – 4 000 рублей;</li> <li>• покупка нового шкафа – 4 000 рублей;</li> <li>• текущие мелочи – 5 000 рублей;</li> <li>• подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5 000 рублей.</li> </ul> <p>Что из перечисленного вы оставите как приоритетные траты, а чем можно пожертвовать в следующем месяце? Почему сделаете именно такой выбор? Свой ответ обоснуйте.</p> <p><u>Дополнительные условия:</u> сейчас начало января – каникулы в школе и нерабочее время, нужно покупать подарки родственникам на Старый Новый год вы собираетесь встретиться с родственниками у вас и отметить его в магазинах действуют скидки.</p>
--	---

### 1. Критерии оценивания решения задач закрытого типа.

- Задачи закрытого типа – задача, имеющая одно правильное решение.
- Максимальный балл – 5.
- За выполнение «условий получения баллов» команде решателей за бой присуждается указанное в «количестве баллов» число. При невыполнении условия ставится «0».

№	Критерий	Условие получения балла	Количество баллов
1	Презентация решения	Участник вышел и презентовал решение задачи Презентация решения засчитывается в любом виде. Решение может быть заранее подготовлено на плакате, написано на доске, выведено через проектор на экран, или это может быть устное выступление. Участник получает балл за попытку решения и само выступление – правильность решения не учитывается.	1 балл
2	Знание терминологии и	Перед презентацией решения или в процессе участник правильно раскрывает содержание (суть) понятий и терминов финансовой грамотности по теме задачи. Основные термины указаны под заголовком «Необходимые знания». <u>Пример:</u> Участник выходит к доске, и начинает решение со слов «Эта задача о капитализации процента, то есть о...» или «В этой задаче затрагивается тема инфляции. Инфляция – это...»	1 балл
3	Решение	<b>1 балл ставится, если:</b> Участник записал правильное решение и ответ Ход решения по смыслу верный, отсутствуют математические или смысловые ошибки Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа. Получен верный ответ, логически следующий из решения  <b>2 балла ставится, если выполнен первый подпункт</b>	от 1 до 3 баллов

	<p><b>«Решения» и:</b>  Участник прокомментировал ход решения:  Объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений  При наличии вопросов от жюри по записанному решению, дал на них принятый жюри ответ</p> <p><b>3 балла</b> ставится, если выполнены первые два подпункта «Решения» и <b>полностью</b> соблюдена форма записи:  Решение и ответ соответствующе подписаны: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом есть слово «ответ».  В случае использования формулы, представлена и подписана общая формула расчета, подписаны обозначения.</p> <p><u>Пример:</u>  Формула начисления простых процентов:  <math display="block">P_i = P * (1 + n * r)</math>,  где  <i>P<sub>i</sub> – будущая величина вклада, P – текущая величина вклада, n – количество лет, r – процентная ставка</i>  Значения, полученные в результате арифметических действий подписаны единицами измерений. Подпись единиц измерения слагаемых, множителей, и других операнд остается на усмотрение участников.</p> <p><u>Например,</u>  3000 * 110% = 3300 <u>рублей</u>  Или  300 рублей * 5 человек * 2 дня = 3000 <u>рублей</u>  Каждое действие пронумеровано и подписано в свободной форме в соответствии со смыслом действия.  Например,  <u>Вычисление суммы вклада спустя год:</u>  3000 * 110% = 3300 рублей</p>	
<b>Итого:</b>		5 баллов

**Пример закрытой задачи и оформления решения.**

**Задача**

Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет? Ответ округлите до копеек.

**Термины:** капитализация процентов, банковский счет, проценты по вкладу, вклад

**Решение:**

*Участник выходит и перед началом презентации решения говорит:* «В задаче мы вычисляем сумму денег, которая будет на вкладе через год. Вклад — это денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли».

*Участник прокомментировал решение, а запись решения на доске выглядит так:*

**Решение:**

Формула капитализации простых

процентов:

$P_i = P * (1 + r)^n$ , где  $P_i$  – будущая величина вклада,  $P$  – текущая величина вклада,  $n$  – количество месяцев,  $r$  – процентная ставка в месяц

1. Расчет ежемесячной ставки:  $10\%/12 = 0.833\%$  - ставка процента в месяц

2. Вычисление суммы на вкладе спустя 12 месяцев:  $900 * (1 + 0,83)^{12} = 994,2$  рубля

Ответ: 994 рублей 20 копеек

### Такое решение задачи оценивается в 5 баллов

#### 2. Критерии оценивания решения задач открытого типа.

- Задачи открытого типа – задачи, имеющие не менее двух правильных решений. В таких задачах может содержаться несколько перемешанных наборов условий, каждый из которых задает свой способ решения. Для решения открытой задачи используются только перечисленные в задаче условия – введение дополнительных условий недопустимо.
- Максимальный балл – 7.
- За выполнение «условий получения баллов» команде решателей за бой присуждается указанное в «количестве баллов» число. При невыполнении условий ставится «0».

№	Критерий	Условие получения балла	Количество баллов
1	Презентация решения	Участник вышел и презентовал решение задачи Презентация решения засчитывается в любом виде. Решение может быть заранее подготовлено на плакате, написано на доске, выведено через проектор на экран, или это может быть устное выступление. Участник получает балл за попытку решения и само выступление – правильность решения не учитывается.	1 балл
2	Знание терминологии	Перед презентацией решения или в процессе участник правильно раскрывает содержание (суть) понятий и терминов финансовой грамотности по теме задачи. Основные термины указаны под заголовком «Необходимые знания». <u>Пример:</u> Участник выходит к доске, и начинает решение со слов «Эта задача о капитализации процента, то есть о...» или «В этой задаче затрагивается тема инфляции. Инфляция – это...»	1 балл
3	Решение	<b>1 балл ставится, если:</b> Участник записал правильное решение и ответ: Ход решения по смыслу верный, отсутствуют математические или смысловые ошибки Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа. Получен верный ответ, логически следующий из решения  <b>2 балла ставится, если выполнен первый подпункт «Решения» и:</b> Участник прокомментировал ход решения: Объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений	От 1 до 3 баллов



		<p>При наличии вопросов от жюри по записанному решению, дал на них принятый жюри ответ</p> <p><b>3 балла</b> ставится, если выполнены первые два подпункта «Решения» и <b>полностью</b> соблюдена форма записи:  Решение и ответ соответствующе подписаны: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом есть слово «ответ».</p> <p>В случае использования формулы, представлена и подписана общая формула расчета с подписанными обозначениями.  <u>Например,</u>  Формула начисления простых процентов:  <math display="block">P_i = P * (1 + n * r)</math>,  где <math>P_i</math> – будущая величина вклада, <math>P</math> – текущая величина вклада, <math>n</math> – количество лет, <math>r</math> – процентная ставка</p> <p>Значения, полученные в результате арифметических действий подписаны единицами измерений. Подпись единиц измерения слагаемых, множителей, и других операнд остается на усмотрение участников.  <u>Например,</u>  3000*110% = 3300 <u>рублей</u>  или  300 рублей * 5 человек * 2 дня = 3000 <u>рублей</u>  Каждое действие пронумеровано и подписано в свободной форме в соответствии со смыслом действия.  <u>Например,</u>  Вычисление суммы вклада спустя год:  3000*110% = 3300 рублей  Балл за форму записи дается, только если вся задача, включая альтернативное решение ей соответствует.</p>	
4	Альтернативное решение (решение 2)	<p>Балл ставится, если выполнены <b>все</b> требования:  Получен верный ответ, логически следующий из решения.  Записан и прокомментирован альтернативный способ решения.</p> <p>Решение является альтернативным, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• хотя бы одна часть задачи (одно действие) по смыслу отличается от первого решения, или</li> <li>• хотя бы одна часть задачи (одно действие) по вычислениям отличается от первого решения: использована альтернативная формула или способ расчета, или</li> <li>• ответы и решения полностью отличаются, но дается правильный ответ на вопрос задачи.</li> </ul>	1 балл
5	Иллюстрация	<p>Проиллюстрированы любые* вычисления, сравнения и соотношения, закономерности, отличия альтернатив действий и другие данные.  Иллюстрация может быть представлена в виде таблицы с данными, диаграммы, графика, схемы, ментальной карты и т.п.  Для получения балла достаточно одной иллюстрации, поясняющей решение задачи. Если решение задачи неверное, бал за иллюстрацию (даже при ее наличии) не ставится.</p>	1 балл

		<i>*Иллюстрация не считается выполненной, если она сделана командой НЕ на основе решения. Например, если иллюстрация - это перерисованная из начального условия таблица или диаграмма. Таким образом, иллюстрация должна раскрывать решение: помочь проанализировать информацию и прийти к ответу.</i>	
<b>Итого:</b>			7 баллов

### Пример открытой задачи и оформления решения.

#### Задача:

Семья из 4 человек, мамы, папы и двоих детей, приехала в город N на 5 дней. Они планируют совершать по 10 поездок на метро каждый день. Какую минимальную сумму им придется потратить на билеты, если в городе N следующие тарифы?

Взрослый билет на одну поездку	40 рублей
Детский билет на одну поездку	20 рублей
Безлимитный проездной на день для одного человека	350 рублей
Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек	1500 рублей
Безлимитный проездной на три дня для одного человека	900 рублей
Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек	3500 рублей

**Термины:** бюджет, оптимизация бюджета, расходы, переменные расходы

#### Решение:

*Участник выходит и перед началом презентации решения говорит:* «В задаче мы пытаемся сократить расходы семьи на транспорт, то есть оптимизируем бюджет. Бюджет – это смета доходов и расходов семьи на определённый срок. В нашем случае на время поездки»

*Участник прокомментировал способ решения:* «Для решения сравним стоимости тарифов и их комбинаций. Мы смотрим на сумму денег, которую тратим при использовании того или иного тарифа, а затем сопоставляем возможные комбинации и из них выбираем самую дешёвую.»

*Запись решения на доске выглядит так:*

#### Решение:

1. Поездки взрослых без проездных: 40 рублей \* 2 человека \* 5 дней \* 10 поездок = 4000 рублей
2. Поездки детей без проездных на все 5 дней: 20 рублей \* 2 человека \* 5 дней \* 10 поездок = 2000 рублей
3. Поездки взрослых на однодневных проездных 5 дней: 350 рублей \* 2 человек \* 5 дней = 3500 рублей
4. Поездки взрослых по тарифу на 3 дня: 900 рублей \* 2 человека = 1800 рублей
5. Поездки взрослых по тарифу на 1 день, 2 дня = 1400 рублей
6. По тарифу на 5 человек на каждый день: 1500 рублей \* 5 дней = 7500 рублей
7. По тарифу на 3 дня на 5 человек = 3500 рублей; дважды по тарифу на 3 дня по 5 человек: 7000 рублей.

Сумма наименьших стоимостей:

1. Поездки детей без проездных на все 5 дней: 20 рублей \* 2 человека \* 5 дней \* 10 поездок = 2000 рублей
2. Поездки взрослых по тарифу на 3 дня: 900 рублей \* 2 человека = 1800 рублей
3. Поездки взрослых по тарифу на 1 день, 2 дня = 1400 рублей

**Ответ: 5200 рублей**

*Комментарий от участника в процессе решения:* «Сравнивая и сопоставляя, мы видим, что самое дешевое по сумме расходов – оплатить проезд детей отдельно, а взрослым взять сначала по проездному на 3 дня, а затем по проездному на каждый день.

Таким образом, если родители купят себе по проездному на три дня, а в оставшиеся два дня будут покупать проездной на день, семья потратит  $(900 + 350 * 2) * 2 = 3200$  рублей.

Для детей выгоднее всего покупать билеты на одну поездку в течение всех 5 дней, потратив при этом  $2 * 10 * 20 * 5 = 2000$  рублей.

Общая сумма составит  $3200 + 2000 = 5200$  рублей»

Альтернативное решение (Решение 2):

*Участник прокомментировал способ решения:* «Сравним стоимости тарифов в расчете на одну поездку. Мы сравниваем выгоду каждого тарифа в расчете на 1 поездку на 1 человека при выполнении 10 поездок в день. А потом берем тарифы, самые выгодные в расчете на 1 поездку, и считаем итоговую стоимость.»

*Запись решения на доске выглядит так:*

<b>Решение:</b>		
<b>Название тарифа</b>	<b>Стоимость</b>	<b>Стоимость 1 поездки при выполнении 10 на человека</b>
Взрослый билет на одну поездку	40 рублей	40 рублей
Детский билет на одну поездку	20 рублей	20 рублей
Безлимитный проездной на день для одного человека	350 рублей	$350/10 = 35$ рублей
Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек	1500 рублей	$1500/4ч/10 = 37,5$ рублей
Безлимитный проездной на три дня для одного человека	900 рублей	$900/3д/10 = 30$ рублей Если пользоваться 2 дня, то $900/2д/10 = 45$ рублей
Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек	3500 рублей	$3500/4ч/3д/10 = 29,16$ рублей Если пользоваться 2 дня, то $3500/4ч/2д/10 = 35$ рублей
1. Расчет стоимости билетов для детей: $20 \text{ рублей} * 2 \text{ человека} * 5 \text{ дней} * 10 \text{ поездок} = 2000 \text{ рублей}$		
2. Расчет стоимости билетов на взрослых: $900 \text{ рублей} * 2 \text{ человека} + 350 \text{ рублей} * 2 \text{ дня} * 2 \text{ человека} = 3200 \text{ рублей}$		
<b>Ответ: 5200 рублей</b>		

*Комментарий от участника в процессе решения:* «Использование проездных выгодно только для взрослых. При покупке проездного на группу из 5 человек на 3 и 5 дней, стоимость на одного человека выходит в среднем 29,16 и 37,5, что не меньше, чем покупка билетов отдельно на детей.

Таким образом самое выгодное взять проездной на одного человека на три дня дважды (30 рублей за поездку), а затем каждый день брать проездной на одного человека (35 рублей)»

Иллюстрация, например, может быть сделана для одного из следующих пунктов:

1. Разница стоимости 1 поездки по каждому тарифу при выполнении 10 поездок человеком. Представлена в виде таблицы в «альтернативном решении» выше.

2. Изменения выгодности проездного на три дня для 5 человек при изменении количества пользующихся проездным людей от 2 до 5. Представлена в виде графика – по одной оси стоимость поездки, по другой количество человек.

Возможны другие иллюстрации, которые помогают анализировать данные задачи.

**Такое решение задачи оценивается в 7 баллов**

**3. Критерии оценивания задач типа «Кейс»**

- Задачи типа «Кейс» - это задача, представляющая собой описание реальной ситуации и не имеющая всей полноты условий; и в связи с этим имеющая множество разных вариантов решения в зависимости от сделанных в процессе решения допущений (кейс).
- Максимальный балл – 10.
- За выполнение «условий получения баллов» команде решателей за бой присуждается указанное в «количестве баллов» число. При невыполнении условия ставится «0».

№	Критерий	Условие получения балла	Количество баллов
1	Презентация решения	Участник вышел и презентовал решение кейса Презентация решения засчитывается в любом виде. Решение может быть заранее подготовлено на плакате, написано на доске, выведено через проектор на экран, или это может быть устное выступление. Участник получает балл за попытку решения и само выступление – правильность решения не учитывается.	1 балл
2	Знание терминологии	Перед презентацией решения или в процессе участник правильно раскрывает содержание (суть) понятий и терминов финансовой грамотности по теме кейса. Основные термины указаны под заголовком «Необходимые знания». <u>Пример:</u> Участник выходит к доске, и начинает решение со слов «Этот кейс о капитализации процента, то есть о...» или «В этом кейсе затрагивается тема инфляции. Инфляция – это...»	1 балл
3	Решение кейса без дополнительных условий	<b>1 балл ставится, если:</b> Участник записал правильное решение и ответ: Кейс решен без учета дополнительных условий, в первоначальном виде. Ход решения по смыслу верный, отсутствуют математические или смысловые ошибки Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа. Получен верный ответ, логически следующий из решения  <b>2 балла ставится, если выполнен первый подпункт «Решения» и:</b> Участник прокомментировал ход решения: Объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений При наличии вопросов от жюри по записанному решению, дал	От 1 до 3 баллов

		<p>на них принятый жюри ответ</p> <p><b>3 балла</b> ставится, если выполнены первые два подпункта «Решения» и <b>полностью</b> соблюдена форма записи: Решение и ответ соответствующе подписаны: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом есть слово «ответ».</p> <p>В случае использования формулы, представлена и подписана общая формула расчета с подписанными обозначениями. <u>Например,</u> Формула начисления простых процентов: <math>P_i = P * (1 + n * r)</math>, где <math>P_i</math> – будущая величина вклада, <math>P</math> – текущая величина вклада, <math>n</math> – количество лет, <math>r</math> – процентная ставка</p> <p>Значения, полученные в результате арифметических действий подписаны единицами измерений. Подпись единиц измерения слагаемых, множителей, и других операнд остается на усмотрение участников.</p> <p>Например, <math>3000 * 110\% = 3300</math> <u>рублей</u> или <math>300 \text{ рублей} * 5 \text{ человек} * 2 \text{ дня} = 3000</math> <u>рублей</u></p> <p>Каждое действие пронумеровано и подписано в свободной форме в соответствии со смыслом действия. Например, <u>Вычисление суммы вклада спустя год:</u> <math>3000 * 110\% = 3300</math> <u>рублей</u></p> <p>Балл за форму записи дается, только если вся задача, включая альтернативное решение и анализ реальной ситуации ей соответствует.</p>	
4	Альтернативное решение	<p>Балл ставится если выполнены <u>все</u> требования: Для рассмотрения ситуации определены все условия, перечисленные после текста задачи. Сформулированные условия выписаны на доску или есть в презентуемом материале под заголовком «Условия». Решение кейса дано с учетом всех определенных командой условий. Определенные условия в целом возможны в ситуации с точки зрения жюри Ответ логически связан с введенными условиями и с их учетом является правильным</p>	1 балл
5	Иллюстрация	<p>Проиллюстрированы любые* вычисления, сравнения и соотношения, закономерности, отличия альтернатив действий и другие данные. Иллюстрация может быть представлена в виде таблицы с данными, диаграммы, графика, схемы, ментальной карты и т.п. Для получения балла достаточно одной иллюстрации. Если решение кейса неверное, балл за иллюстрацию (даже при ее наличии) не ставится.</p>	1 балл

		<p><i>*Иллюстрация не считается выполненной, если она сделана командой НЕ на основе решения. Например, если иллюстрация - это перерисованная из начального условия таблица или диаграмма. Таким образом, иллюстрация должна раскрывать решение: помогать проанализировать информацию и прийти к ответу.</i></p>	
6	Анализ реальной ситуации	<p><b><u>Работа с данными</u></b>  <b>1 балл</b> ставится, если:  Условия перечисленные после текста задачи соответствуют реальной ситуации в городе или регионе участника команды по данным последних двух лет.  Определены другие условия, которые могут быть в реальности, но которых нет в списке условий после текста кейса.  Введенных условий достаточно для принятия решения в реальной ситуации с точки зрения жюри  Данные выписаны на доску или зафиксированы в презентации решения кейса</p> <p><b><u>Оценка альтернатив действий</u></b>  <b>2 балла</b> ставится, если выполнен первый подпункт «Анализа» и:  Участник объясняет, в чем разница вариантов действий в ситуации.  Объясняет плюсы и минусы возможных решений в данных условиях, а также их последствия.</p> <p><b><u>Принятие решения:</u></b>  <b>3 балла</b> ставится, если участник выполняет первые два подпункта «Анализа» и объясняет:  Какое решение будет принято с учетом всех условий.  Последствия такого решения.  Объясняет, в каких условиях вообще могло бы быть принято одно решение, а в каких другое.  При этом с точки зрения жюри выбранное решение наилучшее в ситуации при названных участником условиях.</p>	От 1 до 3 баллов
<b>Итого</b>			