

Сборник заданий по финансовой грамотности



Печатается по решению
научно-методического совета
КГАОУ ДО РМЦ
протокол № 1 от 28.02.2022 г.

Сборник заданий по финансовой грамотности /сост. А.Е. Липина — Хабаровск:
КГАОУ ДО РМЦ, 2022.— 36 с.

Ответственный редактор: М.В. Гладунова
Ответственный за выпуск: О.А. Алтунина
Дизайн обложки: Ю.А. Лубашова

Сборник заданий, направленных на развитие финансовой, и, как следствие, функциональной грамотности учащихся, будет интересен и полезен педагогам дополнительного и общего образования. Представленные в сборнике задания способствуют расширению спектра знаний учащихся, развитию личностных качеств, экономического образа мышления, воспитанию ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и формированию опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Данный сборник составлен на основе содержания дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность», реализуемой в центре художественно-эстетического развития КГАОУ ДО РМЦ с целью трансляции эффективного педагогического опыта.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	2
Раздел 1 «Финансовые организации».....	3
Раздел 2 «Банковские продукты».....	5
Раздел 3 «Финансовые пирамиды. Микрофинансовые учреждения».....	8
Раздел 4 «Расчетно-кассовые операции».....	11
Раздел 5 «Валютные операции».....	13
Раздел 6 «Инвестиции».....	15
Раздел 7 «Страхование».....	18
Раздел 8 «Рынок ценных бумаг».....	20
Раздел 9 «Основы предпринимательской деятельности».....	23
Раздел 10 «Налоги и налогообложение».....	26
Критерии оценивания заданий.....	31
Заключение.....	33
Список источников.....	34
Рекомендованная литература для детей и родителей.....	35

ВВЕДЕНИЕ

Финансовый аспект затрагивает практически все сферы жизнедеятельности современного человека. Отсутствие элементарных финансовых знаний и навыков ограничивает возможности граждан по принятию правильных решений для обеспечения своего финансового благополучия. Низкая финансовая грамотность населения на микроуровне выражается в росте числа финансовых злоупотреблений, в накоплении населением избыточной кредитной задолженности, неэффективном распределении личных сбережений и т.д. На макроэкономическом уровне низкая финансовая грамотность сдерживает развитие финансовых рынков, подрывает доверие к финансовым институтам и государственной политике по их регулированию, обуславливает дополнительную нагрузку на бюджеты всех уровней, приводит к снижению темпов экономического роста. Таким образом, чтобы избежать данные недостатки, необходимо изучать финансовую грамотность и постоянно актуализировать полученные знания.

В Концепции развития дополнительного образования детей до 2030 года, утверждённой распоряжением Правительства Российской Федерации от 31 марта 2022 г. № 678-р, определены приоритеты обновления содержания и технологий по направленностям дополнительного образования детей. Согласно которым, в рамках реализации дополнительных общеобразовательных программ социально-гуманитарной направленности необходимо создать условия для вовлечения детей в практику глобального, регионального и локального развития общества, развития финансовой, правовой грамотности, предпринимательской деятельности.

Поэтому, задания, направленные на развитие финансовой, и, как следствие, функциональной грамотности учащихся, представляют интерес для педагогов дополнительного и общего образования. Данный сборник составлен на основе содержания дополнительной общеобразовательной общеразвивающей программы «Финансовая грамотность», реализуемой в центре художественно-эстетического развития КГАОУ ДО РМЦ. Программа направлена на развитие экономического образа мышления, воспитание ответственности и нравственного поведения в области экономических отношений в семье и на формирование опыта применения полученных знаний и умений для решения элементарных вопросов в области экономики семьи.

Задания, представленные в данном сборнике, рекомендованы для занятий с учащимися 14–18 лет.

РАЗДЕЛ 1 «ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ»

Задание 1. Впишите термин, обозначающий тип организации, которому данное определение соответствует.

Определения:

1 — самостоятельный хозяйствующий субъект, созданный собственником для производства продукции в целях удовлетворения общественных потребностей в чем-либо.

2 — организация, предназначенная для удовлетворения потребности и интересов потребителя путем производства продукции.

3 — организация не имеет в качестве основной цели извлечение прибыли.

4 — организация, созданная для удовлетворения социальных потребностей и интересов членов общества.

5 — организация, учреждённая одним или несколькими лицами, которые не отвечают по её обязательствам и несут убытки только в пределах стоимости их вкладов.

6 — добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства для удовлетворения материальных и иных потребностей, основанное на объединении его членами имущественных паевых взносов.

7 — организация, оказывающая консультационные услуги по вопросам организации и управления производством.

8 — долговременное объединение самостоятельных предприятий, связанных посредством системы участия в капитале, финансовых связей, договоров об общности интересов, патентно-лицензионных соглашений, тесного производственного сотрудничества для решения общих задач.

9 — долговременное объединение компаний, в состав которого входят организации, владеющие контрольными пакетами акций друг друга с целью осуществления контроля над их операциями.

10 — юридически самостоятельная предпринимательская единица.

11 — объединение двух и более лиц для предпринимательской деятельности, в котором одни участники несут ответственность как своим вкладом, так и всем своим имуществом, а другие — только своим вкладом.

12 — организация, уставный капитал которой распределён на определённое число акций.

13 — коммерческая организация, не наделённая правом собственности на закреплённое за ней имущество.

14 — организации по выпуску серийной продукции.

15 — некоммерческая организация, не имеющая членства, учреждённая гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая нематериальные цели.

16 — организация, учреждённая двумя и более лицами, которые занимаются предпринимательской деятельностью от её имени и несут ответственность по её обязательствам всем принадлежащим им имуществом.

17 — группа независимых компаний, связанных между собой общими целями.

18 — добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом или ином участии и объединении его членами имущественных паевых взносов.

❖ **Ответы:**

1. Общественная организация. 2. Консалтинговая компания. 3. Коммандитное товарищество. 4. Концерн. 5. Акционерное общество. 6. Государственное унитарное предприятие. 7. Полное товарищество. 8. Предприятие. 9. Производственный кооператив. 10. Холдинг. 11. Фонд. 12. Хозяйственная организация. 13. Сетевой союз. 14. Потребительский кооператив. 15. Фирма. 16. Общество с ограниченной ответственностью. 17. Некоммерческая организация. 18. Завод.

РАЗДЕЛ 2 «БАНКОВСКИЕ ПРОДУКТЫ»

Задание 1. Сберегательный банк начисляет на срочный вклад 20 % годовых. Вкладчик положил на счёт 9000 руб. Какая сумма будет на этом счёте через год, если никаких операций со счётом проводиться не будет?

Задание 2. Маша собирается поступать в университет, но не уверена, что пройдёт на бюджетное обучение. Она решила заранее изучить предложения банков по образовательным кредитам. Маша работает в торговой компании и надеется на хороший бонус в конце года, за счёт которого она планирует погасить кредит. Поэтому она выбирает кредит, который гасится в конце срока. Определите: Какую процентную ставку должен установить банк при выдаче Маше кредита суммой 250 тыс. руб., чтобы при сроке кредитного договора в 120 дней она должна была уплатить не более 10 тыс. руб. процентов? Для расчёта принять год равным 360 дням.

Задание 3. На счёт в банке, доход по которому составляет 20 % годовых, внесли 55 тыс. руб. Сколько тысяч рублей будет на этом счёте через год, если никаких операций со счётом проводиться не будет?

Задание 4. На счёт в банке, доход по которому составляет 20 % годовых, внесли некоторую сумму. Сколько тысяч рублей внесли на этот счёт, если через год на счету было 65 500 руб. (никаких операций со счётом не проводилось)?

Задание 5. На счёт в банке, доход по которому составляет 7 % годовых, внесли некоторую сумму. Сколько тысяч рублей внесли на этот счёт, если через год на счету было 49 000 руб. (никаких операций со счётом не проводилось)?

Задание 6. Клиент взял в банке кредит 15 000 рублей на год под 16 %. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем, чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

Задание 7. Клиент взял в банке кредит 80 000 рублей на год под 17 % годовых. Он должен погашать кредит, внося в банк ежемесячно одинаковую сумму денег, с тем, чтобы через год выплатить всю сумму, взятую в кредит, вместе с процентами. Сколько рублей он должен вносить в банк ежемесячно?

Задание 8. Определение верности суждения:

1. По кредиту обычно начисляются простые, а не сложные проценты.
2. Кредитная линия — это график уплаты процентов по кредиту.
3. Коммерческий банк выдаёт кредиты своим клиентам за счёт средств, которые он получает от Банка России.
4. Кредиты, выданные без обеспечения, называются бланковыми.
5. Кредит лучше брать в более стабильной валюте, например, в долларах или евро.

6. Овердрафт погашается банком самостоятельно за счёт поступлений денежных средств на счёт заёмщика, например, зарплаты.
7. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка.
8. Срочный вклад — это деньги на счёте в банке, которые можно срочно забрать в любое время без потери процентов, на неотложные нужды.
9. Процентный риск заключается в том, что банк в одностороннем порядке может поменять ставку по договору вклада.
10. Гражданин может забрать денежные средства со срочного вклада до истечения срока, только если это прямо указано в договоре.

❖ **Ответы и решение:**

Задание 1.

1) $9\ 000 * 1,2 = 10\ 800$ рублей будет на счёту через год.

Ответ: 10 800 руб.

Задание 2.

1) $10\ 000 * 3$ (120 — это $\frac{1}{3}$ от 360) = 30 000 руб. сумма процентов за год.

2) $30\ 000 : 250\ 000 = 0,12$ или 12 % (в ряде случаев договариваться с банком об индивидуальном графике погашения кредита, привязанном к планируемым доходам заёмщика).

Ответ: 12 %.

Задание 3.

1) $55\ 000 * 1,2 = 66\ 000$ руб.

Ответ: 66 000 руб.

Задание 4.

$65\ 500 : 1,2 = 54\ 583,3$ руб. было внесено на счёт.

Ответ: 54 583,3 руб.

Задание 5.

$49\ 000 : 1,07 = 45\ 794,4$ руб. было внесено на счёт.

Ответ: 45 794,4 руб.

Задание 6.

1) $15\ 000 * 1,16 = 17\ 400$ руб. надо вернуть банку.

2) $17\ 400 : 12 = 1\ 450$ руб. надо вносить ежемесячно.

Ответ: 1 450 руб.

Задание 7.

- 1) $80\,000 * 1,17 = 93\,600$ руб. надо вернуть.
2) $93\,600 : 12 = 7\,800$ рубл. надо платить ежемесячно.

Ответ: 7 800 руб.

Задание 8.

1 — Верно, поскольку проценты обычно уплачиваются ежемесячно, а не прибавляются к сумме основного долга.

2 — Неверно, это форма кредитования.

3 — Неверно, обычно за счёт средств, привлечённых банком от своих клиентов на расчётные счета, вклады и т.д.

4 — Верно, это определение бланкового кредита.

5 — Неверно, курс доллара или евро может вырасти, и, если у заёмщика доходы в рублях, он не сможет его погасить.

6 — Верно, это способ погашения задолженности по овердрафту.

7 — Верно, так как банк может разместить эти средства в долгосрочные высокодоходные проекты.

8 — Неверно, это средства, размещённые во вклад на определённый срок, при досрочном снятии которого теряются проценты.

9 — Неверно, банк не имеет права в одностороннем порядке менять процентную ставку. Процентный риск заключается в том, что процентная ставка в стране может вырасти, поэтому по новым предлагаемым банками вкладам она будет выше. Если у клиента открыт долгосрочный вклад под меньшую ставку, он потеряет возможность заработать больше.

10 — Неверно, по закону физическое лицо может забрать денежные средства со вклада в любое время. Но в этом случае гражданин потеряет проценты.

РАЗДЕЛ 3 «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ. МИКРОФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ»

Задание 1. Выберите верный ответ. К недостаткам микрофинансирования можно отнести:

1. от клиента не требуется положительная финансовая история;
2. высокая стоимость обслуживания займов;
3. высокие процентные ставки.

Задание 2. Выберите верный ответ. К преимуществам микрофинансирования можно отнести:

1. от клиента не требуется положительная финансовая история;
2. высокая стоимость обслуживания займов;
3. высокие процентные ставки.

Задание 3. Маша взяла в микрофинансовой организации кредит в размере 20 000 руб. до зарплаты под процентную ставку 2 % в день. Срок — 30 дней. Какую сумму должна вернуть Маша?

Задание 4. Михаил взял в микрофинансовой организации кредит в размере 10 000 руб. до зарплаты под процентную ставку 4 % в день. Срок — 20 дней. Какую сумму процентов должен вернуть Михаил?

Задание 5. В чём, по вашему мнению, состоит привлекательность и опасность для граждан микрофинансовых организаций?

Задание 6. Чем, по вашему мнению, следует руководствоваться гражданину, который собирается обратиться в микрофинансовую организацию?

Задание 7. Укажите, какие фразы в рекламе указывают на то, что перед вами — финансовая пирамида либо мошенники.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25 % годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от	

Центрального Коммерческого Банка.	
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 рублей среди трёх своих знакомых.	
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30 % годовых, если внесёте средства до конца этого года.	
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20 % годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	

❖ **Ответы и решения:**

Задание 1. *Ответ: 2, 3*

Задание 2. *Ответ: 1*

Задание 3.

1) $10\,000 * 4\% = 400$ руб. сумма % в день.

2) $400 * 20 = 8\,000$ руб. сумма % за 20 дней.

Ответ: 8 000 руб.

Задание 4.

1) $20\,000 * 2\% = 400$ руб. сумма % в день.

2) $400 * 30 = 12\,000$ руб. сумма % за 30 дней.

3) $20\,000 + 12\,000 = 32\,000$ руб. сумма к возврату.

Ответ: 32 000 руб.

Задание 5.

- Привлекательность микрофинансовых организаций: возможность быстро получить нужную сумму в ситуации, когда ни одна «солидная» организация не предоставит человеку кредит.

- Опасность микрофинансовых организаций, например: крайне высокая процентная ставка / частое сотрудничество микрофинансовых организаций с коллекторскими агентствами, полукриминальными группировками, которые собирают долги с заёмщиков.

➤ Привлекательность и/или опасность микрофинансовых организаций могут быть сформулированы иначе.

Задание 6.

- Реалистично представлять свои доходы и просчитывать возможность вернуть кредит;
- Не соглашаться на передачу в залог квартиры/дома, автомобиля, иных дорогостоящих вещей;
- Внимательно изучать условия договора займа, не заключать заведомо кабального договора.

Задание 7.

Высказывание	Пирамида/мошенники/ ни то, ни другое
За прошлый год доход наших клиентов составил 25 % годовых. * Напоминаем, что результаты управления в прошлом не являются гарантией доходов в будущем.	Пирамида
Наша компания вкладывает собранные средства в стартапы и наиболее доходные виды бизнеса, что обеспечивает высокую доходность вложений.	Ни то, ни другое
Наша компания имеет лицензию на привлечение средств от Центрального Коммерческого Банка.	Ни то, ни другое
Чтобы получить призы, вы должны распространить сертификаты стоимостью 5 000 руб. среди трёх своих знакомых.	Мошенники
В нашей компании Вы будете гарантированно получать 30 % годовых, если внесёте средства до конца этого года.	Пирамида
Мы выплачиваем всем нашим вкладчикам 20 % годовых ежегодно благодаря инвестициям в золотодобычу и нефтегазовый сектор.	Пирамида

РАЗДЕЛ 4 «РАССЧЕТНО-КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Задание 1. Тест.

1. Валюту лучше всего покупать в том банке, в котором самый низкий спрэд между курсом продажи и курсом покупки.

- а) Верно
- б) Неверно

2. Внутрибанковский денежный перевод, как правило, дешевле перевода между банками.

- а) Верно
- б) Неверно

3. Банковские карты не подлежат таможенному декларированию при поездках за границу.

- а) Верно
- б) Неверно

4. Комиссия за снятие наличных в банкомате не зависит от банка, которому принадлежит банкомат.

- а) Верно
- б) Неверно

5. Для небольших платежей в Интернете дешевле и безопаснее использовать банковские карты, чем электронные деньги.

- а) Верно
- б) Неверно

6. Какие преимущества даёт банковская ячейка? Выберите неверный ответ.

- а) Надёжная охрана банком
- б) Конфиденциальность содержимого ячейки
- в) Оперативный доступ к содержимому ячейки
- г) Возможность начисления процентов на денежные средства

7. В какой форме можно получить дистанционный доступ к банковскому обслуживанию?

- а) Банкомат
- б) Мобильный банкинг
- в) Онлайн-банкинг
- г) Всё вышеперечисленное

8. К безналичным деньгам относятся:

- а) Монеты
- б) Банкоматы
- в) Средства на банковском счете
- г) Всё вышеперечисленное

9. Почему эксперты рекомендуют использовать банкоматы своего банка?

- а) Их больше, чем «чужих» банкоматов
- б) У них самый низкий размер комиссии
- в) У них самый низкий риск скимминга
- г) Всё вышеперечисленное

10. Чем удобна кредитная карта?

- а) Возможность снятия наличных денег без комиссии
- б) Возможность защитить сбережения от инфляции
- в) Возможность не платить проценты по кредиту в течение льготного периода
- г) Всё вышеперечисленное

11. Чем удобна дебетовая карта при поездке за границу? Выберите неверный ответ.

- а) За рубежом можно снять деньги в местной валюте
- б) Благодаря карте можно потратить больше денег
- в) Карта не подлежит таможенному декларированию
- г) Ваш карточный счёт могут пополнить ваши друзья дома

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

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

13. Какой вид банковской карты даёт возможность использовать заёмные средства банка?

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

14. Что характерно для электронных денег?

- а) Они принимаются как средство платежа в Интернете
- б) Они выпускаются эмитентом при получении от клиента средств
- в) Информация о деньгах в электронном кошельке хранится в электронном виде
- г) Всё вышеперечисленное

❖ **Ответы:**

Задание 1.

1 – б; 2 – б; 3 – а; 4 – а; 5 – б; 6 – б; 7 – б; 8 – в; 9 – б; 10 – в; 11 – б; 12 – г; 13 – в; 14 – г.

РАЗДЕЛ 5 «ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Задание 1. Цена товара, указанная в контракте между американской и английской фирмами, составляет 300 тыс. USD., причем курс на дату подписания контракта соответствовал уровню 1, 5808 USD. за 1 GBP. Контракт содержит условие, предполагающее соразмерное изменение суммы платежа по соглашению в долларах в случае изменения курса американского доллара за фунт на момент осуществления платежа по отношению к зафиксированному в контракте. Каким образом должна быть осуществлена корректировка цены товара, если на момент платежа курс составил 1, 5316 USD за 1 GBP?

Задание 2. Банк в Калининграде установил следующую котировку доллара США к рублю: покупка 130 руб. за 1 долл. США; продажа 120 руб. за 1 долл. США. Сколько рублей будет получено при обмене 100 долл. США и сколько долларов будет получено при обмене 10 000 руб.?

Задание 3. Тест.

1. Для обозначения даты, когда соответствующие средства в валюте фактически поступают в распоряжение сторон по сделке, используется термин:

- а) Срок опциона
- б) Срок валютирования
- в) Ординарная дата

2. С 1962 года предоставление МВФ дополнительных ресурсов на постоянно возобновляемой основе обеспечено:

- а) Генеральным соглашением о займах
- б) Нефтяным фондом
- в) Доверительным фондом

3. МВФ предоставляет кредиты на:

- а) 5–7 лет
- б) 3–5 лет
- в) 10–15 лет

4. Оффшорными зонами чаще всего бывают:

- а) Целый континент

- б) Большие государства
- в) Острова

5. Оффшорными зонами чаще всего бывают:

- а) Небольшие государства
- б) Несуществующие государства
- в) Большие государства

❖ **Ответы и решения:**

Задание 1.

Корректировка цены: $C = 300\,000 * 1,5316 : 1,5808 = 290\,663\text{ USD}$.

Таким образом, в связи с изменением курса валют цена товара, задекларированная в контракте, должна быть скорректирована и на момент платежа должна составить 290 663 USD.

Ответ: 290 663 USD.

Задание 2.

$130 * 100 = 13\,000\text{ руб.};$

$10\,000 : 120 = 83\text{ долл. США.}$

Ответ: 13 000 руб., 83 долл. США

Задание 3.

1 – б, 2 – а, 3 – б, 4 – в, 5 – а

РАЗДЕЛ 6 «ИНВЕСТИЦИИ»

Задание 1. Тест

1. Инвестиции в производстве предполагают:

- а) Вложения на содержание машин и оборудования
- б) Вложения в виде капитальных затрат
- в) Вложения на осуществление основной производственной деятельности

2. Под инвестированием понимается:

- а) Целенаправленное вложение капитала на определённый срок
- б) Изучение «ниш» экономики для более выгодного вложения капитала
- в) Процесс принятия решений в условиях экономической неопределённости и многовариантности

3. К портфельным иностранным инвестициям относятся:

- а) Вложения капитала, взятого на определённых условиях в любом иностранном банке
- б) Предложения от иностранных инвесторов в виде портфеля документов, т. е. предполагающие несколько направлений инвестирования
- в) Вложения в иностранные ценные бумаги, цель которого заключается в «игре» на курсах валют с целью получения прибыли

4. Законодательные условия инвестирования представляют собой:

- а) Условия, определяющие минимальную сумму инвестиций для разных групп инвесторов
- б) Нормативные условия, создающие законодательный фон, на котором осуществляется инвестиционная деятельность
- в) Условия, по которым инвестор может получить дивиденды

5. Основная цель инвестиционного проекта:

- а) Создание взаимовыгодных условий сотрудничества между бизнес-партнёрами
- б) Изучение конъюнктуры рынка
- в) Получение максимально возможной прибыли

6. Предынвестиционная фаза содержит:

- а) Этап расчётов технико-экономических показателей будущего проекта
- б) Этап технико-экономических расчётов показателей будущего проекта и анализ альтернативных вариантов инвестирования
- в) Маркетинговые исследования по будущему проекту

7. Инвестиционный рынок состоит из:

- а) Рынка реального инвестирования и финансового рынка
- б) Рынка реального инвестирования и инновационного рынка
- в) Рынка реального инвестирования, финансового рынка и инновационного рынка

8. Капитальные вложения включают:

- а) Реальные инвестиции в основной капитал (основные фонды)
- б) Реальные инвестиции в трудовые ресурсы
- в) Реальные инвестиции в наукоёмкие технологии

9. Показатели коммерческой эффективности учитывают:

- а) Сроки реализации проекта
- б) Финансовые последствия реализации проекта при условии, что инвестор воспользовался всеми возможными вариантами
- в) Последствия реализации инвестиционного проекта для государства

10. Инвестиционный потенциал представляет собой:

- а) Инвестиционную привлекательность объекта инвестирования
- б) Максимально возможную прибыль от реализации инвестиционного проекта
- в) Многовариантность целей вложения в тот или иной проект

11. Инвестиционный риск региона определяется:

- а) Вероятностью потери инвестиций или дохода от них
- б) Количеством вариантов возможного инвестирования
- в) Наличием у региона полезных ископаемых, стратегически важных объектов, дотациями правительства

12. Степень активности инвестиционного рынка характеризуется:

- а) Предложением
- б) Спросом
- в) Соотношением спроса и предложения

13. Затраты компании, связанные с осуществлением капитальных вложений — это:

- а) Долгосрочные затраты
- б) Среднесрочные затраты
- в) Краткосрочные затраты

14. Инновация — это:

- а) Способ инвестирования денег в социально важные проекты
- б) Вид инвестиций, связанный с достижениями научно-технического прогресса
- в) Способ краткосрочного инвестирования в высоко рискованные проекты

15. Среди методов государственного воздействия на инвестиционную деятельность можно выделить:

- а) Основные и дополнительные
- б) Прямые и косвенные

в) Административные и экономические

16. Дисконтирование — это:

- а) Процесс вложения денег равными долями через равные промежутки времени
- б) Приведение денежного потока инвестиционного проекта к единому моменту времени
- в) Определение ожидаемого дохода от инвестиционного проекта

17. Какой вид деятельности не оценивается при определении коммерческой эффективности проекта?

- а) Социальная
- б) Финансовая
- в) Операционная

18. В потоки самофинансирования не включают:

- а) Нераспределённую прибыль
- б) Кредиты
- в) Резервный капитал

19. Ставка дисконтирования определяется на основе:

- а) Ставки рефинансирования, установленной Центральным (Национальным) банком страны
- б) Уровня инфляции (в процентах)
- в) Ставки налога на прибыль (в процентах)

20. Какой риск называют катастрофическим?

- а) Риск полной потери вложенного капитала
- б) Риск использовать неправильную модель инвестирования и потерять время
- в) Риск быть обманутым инвестором

21. В международно-правовой практике используется следующая классификация инвесторов:

- а) Эмитенты ценных бумаг, национальные инвесторы, иностранные инвесторы
- б) Эмитенты ценных бумаг, индивидуальные инвесторы, институциональные инвесторы
- в) Национальные инвесторы, иностранные инвесторы

22. Имущественные и неимущественные права инвестора на рынке ценных бумаг закрепляются:

- а) Ценной бумагой
- б) Соглашением
- в) Инвестиционным договором

23. Что представляет собой современная структура инвестиций?

- а) Преобладание иностранных инвестиций над национальными

- б) Преобладание финансовых активов над материальными
- в) Преобладание материальных активов над финансовыми

❖ **Ответы:**

Задание 1.

1 – б; 2 – а; 3 – в; 4 – б; 5 – в; 6 – б; 7 – в; 8 – а; 9 – б; 10 – а; 11 – а; 12 – в; 13 – а; 14 – б; 15 – в; 16 – б; 17 – а; 18 – б; 19 – а; 20 – а; 21 – б; 22 – а; 23 – б.

РАЗДЕЛ 7 «СТРАХОВАНИЕ»

Задание 1. Стоимость квартиры 3 200 000 руб., страховая сумма по договору 2 500 000 руб., страховой тариф 0,5 %. Рассчитайте страховую премию.

Задание 2. Рассчитать страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая, если стоимость застрахованного урожая с 1 га — 600 000 руб., общая площадь посева — 10 га.

Задание 3. Тест

1. Примером имущественного страхования является:
 - а) Страхование авторских прав на музыкальное произведение
 - б) Страхование перевозимого груза
 - в) Страхование ипотечного кредита

2. Плата за страхование это —
 - а) Денежное возмещение
 - б) Страховые бонусы
 - в) Страховая премия

3. Тарифная ставка, по которой заключается договор страхования, носит название:
 - а) Нетто-ставки
 - б) Брутто-ставки
 - в) Нагрузки

4. Страховое обеспечение — это:

- а) Отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме
- б) Отношение страхового тарифа к страховой сумме
- в) Отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования

5. Частота страховых событий вычисляется как:

- а) Произведение объектов страхования к числу страховых событий
- б) Отношение числа страховых событий к числу застрахованных объектов
- в) Отношение числа пострадавших объектов страхования к числу страховых событий

6. За счёт страховых премий формируются доходы:

- а) От страховой деятельности
- б) От инвестиционной деятельности
- в) От финансовой деятельности

7. Термин «страховой взнос» используется в:

- а) Имущественном страховании
- б) Страховании ответственности
- в) Страховании жизни

8. Возврат сумм из резерва убытков относят к доходам:

- а) От страховой деятельности
- б) От инвестиционной деятельности
- в) От финансовой деятельности

❖ Ответы и решения:

Задание 1.

$2\,500\,000 * 0,5 = 1\,250\,000$ руб. — страховая премия.

Ответ: 1 250 000 руб.

Задание 2.

$600\,000 * 10 = 6\,000\,000$ руб. — страховой ущерб при потере сельскохозяйственного урожая.

Ответ: 6 000 000 руб.

Задание 3.

1 – б; 2 – в; 3 – б; 4 – в; 5 – б; 6 – а; 7 – в; 8 – а.

РАЗДЕЛ 8 «РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ»

Задание 1. Бескупонная облигация номиналом 1 000 руб. погашается по номиналу через 3 года. Определите курсовую цену облигации, если ставка дисконтирования составляет 13 % годовых.

Задание 2. Определите курс акции (K_p), продаваемой по цене 1 800 руб. (P_p) при номинале 1 200 руб. (P_n).

Задание 3. Тест

1. На первичном рынке ценных бумаг происходит

- а) Государственные финансовые органы выставляют на продажу ценные бумаги
- б) Формируется идея об эмиссии ценных бумаг и рассчитывается их первичная стоимость
- в) Эмитентом выпускаются и продаются вновь выпущенные ценные бумаги

2. К вторичным ценным бумагам относятся:

- а) Ценные бумаги, для эмиссии которых должны существовать подкрепляющие их первичные ценные бумаги
- б) Ценные бумаги, подкреплённые обращаемыми в госсекторе экономики активами
- в) Ценные бумаги, предполагающие переуступку прав распоряжения ими

3. Критерии оценки портфеля ценных бумаг:

- а) Рискванность, прибыльность, срок окупаемости
- б) Ликвидность, срок окупаемости
- в) Надежность, рискванность, ликвидность, доходность

4. Ценовая функция рынка ценных бумаг заключается в:

- а) Регламентации правил купли-продажи ценных бумаг по справедливым ценам
- б) Обеспечении рынком процесса установления рыночных цен и их постоянной динамики
- в) Извлечении дохода от каждой операции с ценными бумагами

5. Ордерными ценными бумагами являются:

- а) Ценные бумаги, гарантирующие обладание определённой суммой денег
- б) Ценные бумаги, на основании которых предъявитель вправе немедленно получить оговоренный дивиденд
- в) Ценные бумаги, гарантирующие обладание частью компании

6. Структура рынка ценных бумаг представлена:

- а) Капитальными вложениями государства и частных лиц

- б) Первичным и вторичным рынками
- в) Обрабатываемым капиталом и ценными бумагами, в которые этот капитал вложен

7. Продажа банком ценных бумаг является:

- а) Операцией, осуществляемой на первичном рынке ценных бумаг
- б) Операцией, осуществляемой на вторичном рынке ценных бумаг
- в) Операцией, осуществляемой при непосредственном контроле государства

8. Эмиссионными ценными бумагами являются:

- а) Ценные бумаги, выпуск которых осуществляется строго определённым тиражом
- б) Ценные бумаги, владеть которыми могут только физические лица
- в) Ценные бумаги, подтверждающие закреплённые в них имущественные права, выпущенные в обращение согласно определённым правилам и зафиксированные в соответствующих договорах или законодательных актах

9. Операции с ценными бумагами:

- а) Эмиссионные, инвестиционные, посреднические
- б) Эмиссионные, посреднические, ликвидационные
- в) Эмиссионные, инвестиционные, посреднические, ликвидационные

10. К производным ценным бумагам относятся:

- а) Фьючерсные контракты, свободно обращающиеся опционы, свопы
- б) Коносаменты, облигации, ипотечные закладные
- в) Облигации, акции, векселя, трастовые сертификаты

11. Что из перечисленного не является ценной бумагой?

- а) Вексель
- б) Платёжное поручение
- в) Облигация

12. Плата, начисляемая за пользование заёмными средствами — это:

- а) Рента
- б) Платёжное обязательство
- в) Процент

13. Где и когда возникла первая в мире фондовая биржа?

- а) В 1789 г. в Лондоне
- б) В 1791 г. в Филадельфии
- в) В 1793 г. в Чикаго

14. Что является главной задачей рынка ценных бумаг?

- а) Удовлетворение социально-экономических потребностей граждан
- б) Удовлетворение политических и экономических потребностей находящихся у власти лиц

в) Привлечение капитала для экономического развития

15. Выберите верное утверждение, касающееся инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг:

- а) Между доходностью и надёжностью установлена прямая связь
- б) Между доходностью и надёжностью установлена обратная связь
- в) Между доходностью и надёжностью связь отсутствует

❖ **Ответы и решение:**

Задание 1.

$$P = 1\,000 : (1 + 0,13)^2 = 783,15 \text{ руб.}$$

Ответ: 783,15 руб.

Задание 2.

$$K_p = (1800 : 1200) * 100 = 150$$

Ответ: курс акций равен 150 процентным пунктам (или курс акций 150).

Задание 3.

1 – в; 2 – а; 3 – в; 4 – б; 5 – а; 6 – б; 7 – а; 8 – в; 9 – а; 10 – а; 11 – б; 12 – в; 13 – б; 14 – в; 15 – б.

РАЗДЕЛ 9 «ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Задание 1. Предпринимателю необходимо принять решение по выбору поставщика комплектующих изделий для своего предприятия.

Необходимые комплектующие производят два предприятия: предприятие «А» и предприятие «Б». Оба предприятия являются известными и надёжными, производимая ими продукция имеет сопоставимое качество.

Предприятие «А» продаёт комплектующие по цене 115 руб. за штуку (партия поставки — 200 штук).

Предприятие «Б» продаёт комплектующие по цене 120 руб. за штуку (партия поставки — 200 штук).

К недостатку предприятия «А» относится то, что оно расположено на 100 км дальше, чем предприятие «Б». Расстояние до предприятия «А» составляет 400 км, а до предприятия «Б» — 300 км.

Тариф на перевозку груза на расстояние 400 км составляет 52 руб. за км. При перевозке груза на расстояние 300 км тарифная ставка немного выше и составляет 59 руб. за км.

Предприятием «А» комплектующие поставляются в пакетах на поддоне и могут быть разгружены с помощью подъёмно-транспортных устройств. Предприятие «Б» поставляет товар в коробках, которые нужно разгружать вручную. Время механизированной разгрузки пакетированного на поддонах груза, поставляемого предприятием «А», составляет 30 минут. Время ручной разгрузки непaketированного груза, поставляемого предприятием «Б», составляет 6 часов. Часовая ставка рабочего на участке разгрузки — 80 руб.

Задание 2. Тест

1. За унитарным предприятием закрепляется имущество:

- а) На правах долгосрочной аренды
- б) На правах собственности
- в) На правах оперативного управления либо хозяйственного ведения

2. Присущ ли риск предпринимательству?

- а) Да, риск — это неотъемлемая составляющая предпринимательства
- б) Да, но лишь в условиях кризисов и инфляции
- в) Нет

3. Целью предпринимательства является:

- а) Удовлетворение потребностей населения в товарах и услугах
- б) Пополнение бюджета государства налоговыми поступлениями
- в) Систематическое получение прибыли

4. Ключевые слова, определяющие понятие «предпринимательство»:

- а) Риск, прибыль, потребности, конкуренция
- б) Риск, прибыль, инициатива, инновации

в) Конкуренция, прибыль, налоги

5. Важнейшими чертами предпринимательства являются:

- а) Риск и неопределённость, самостоятельность и свобода деятельности, опора на инновации
- б) Постоянный поиск новых идей, риск, экономическая зависимость от макроэкономической ситуации в стране
- в) Самостоятельность, оглядка на конкурентов, опора на инновации

6. К предпринимательству не относится деятельность:

- а) Торговля продуктами питания
- б) Организация регулярных пассажирских перевозок
- в) Эмиссия ценных бумаг и торговля ими

7. Субъектами предпринимательства могут быть:

- а) Физические лица
- б) Физические и юридические лица
- в) Юридические лица

8. Предпосылки, предопределяющие становление предпринимательства в России:

- а) Политические, экономические, юридические, психологические
- б) Политические, экономические, социальные
- в) Политические, экономические, юридические, культурные

9. Какие бывают формы предпринимательства?

- а) Частное, общее, государственное
- б) Индивидуальное, партнёрское, корпоративное
- в) Индивидуальное, совместное

10. Предпринимательство выполняет следующие функции:

- а) Социально-экономическую, направляющую, распределительную, организаторскую
- б) Экономическую, политическую, правовую, социально-культурную
- в) Общеэкономическую, политическую, ресурсную, организаторскую, социальную, творческую

11. Основой государственного предпринимательства являются:

- а) Унитарные муниципальные предприятия
- б) Стратегически важные предприятия и учреждения
- в) Банковские структуры

12. Основу акционерного предпринимательства составляет:

- а) Чёткое разграничение ответственности между акционерами
- б) Обязательное вхождение в состав акционерного общества доли государственной собственности
- в) Акционерная собственность на средства производства

13. Что является основами свободного предпринимательства?

- а) Рыночный механизм, частная собственность и совершенная конкуренция
- б) Диалектическая взаимосвязь производительных сил, производственных отношений и хозяйственного механизма, действующих в условиях частной собственности на средства производства, свободы предпринимательства и свободной конкуренции
- в) Производительные силы, материальные и трудовые ресурсы, находящиеся в свободном для предпринимателей доступе

14. Что лежит в основе любого предпринимательства?

- а) Чёткая направленность на получение финансового результата
- б) Желание максимально удовлетворить потребности общества в товарах и услугах
- в) Желание занять максимально перспективную нишу на рынке

15. Коллективное предпринимательство осуществляется группой граждан на основе:

- а) Чёткого разделения ответственности в зависимости от доли участия в предприятии
- б) Личных интересов каждого из них
- в) Равноценного участия в деятельности предприятия

❖ Ответы и решение:

Задание 1.

Рассчитаем затраты предпринимателя на закупку комплектующих изделий у каждого предприятия.

Предприятие «А»:

- затраты на закупку партии комплектующих изделий: $115 * 200 = 23\ 000$ руб.;
- затраты на перевозку: $400 * 52 = 20\ 800$ руб.;
- затраты на погрузочно-разгрузочные работы: $0,5 * 80 = 40$ руб.

Итого: $23\ 000 + 20\ 800 + 40 = 43\ 840$ руб.

Предприятие «Б»:

- затраты на закупку партии комплектующих изделий: $120 * 200 = 24\ 000$ руб.;
- затраты на перевозку: $300 * 59 = 17\ 700$ руб.;
- затраты на погрузочно-разгрузочные работы: $6 * 80 = 480$ руб.

Итого: $24\ 000 + 17\ 700 + 480 = 42\ 180$ руб.

Таким образом, стоимость закупки партии комплектующих деталей выше у предприятия «Б» по сравнению с предприятием «А» на 1 000 руб. Также у предприятия «Б» выше затраты на погрузочно-разгрузочные работы по сравнению с предприятием «А» на 440 руб. Несмотря на это, совокупные затраты на закупку и доставку партии комплектующих деталей у предприятия «Б» ниже, нежели у

предприятия «А» на 1 660 руб. Таким образом, доминирующим фактором являются затраты на доставку партии комплектующих изделий, которые ниже у предприятия «Б», нежели у предприятия «А», на 3 100 руб.

Следовательно, предпринимателю выгоднее приобретать комплектующие изделия у предприятия «Б». Это позволит сэкономить 1 660 руб. с каждой партии деталей.

Задание 2.

1 – в; 2 – а; 3 – в; 4 – б; 5 – а; 6 – в; 7 – б; 8 – а; 9 – б; 10 – в; 11 – а; 12 – в; 13 – б; 14 – а, 15 – б.

РАЗДЕЛ 10 «НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ»

Задание 1. Мебельный магазин реализовал следующие товары:

- диваны — на сумму 800 000 руб.;
- обеденные столы — на сумму 600 000 руб.;
- детские кровати — на сумму 100 000 руб. (все суммы без НДС).

Определите сумму НДС, начисленного по указанным товарам.

Задание 2. Предприятие теплоэнергетики ТЭЦ произвело в первом квартале 2022 года забор воды в Северном экономическом районе в бассейне реки Северной Двины для технологических нужд в объёме 15 000 куб. м из поверхностных источников и 12 000 куб. м из подземных источников. Определите сумму водного налога, подлежащего уплате по итогам налогового периода.

Задание 3. Организация получила разрешение на изъятие из среды обитания следующих объектов животного мира: шесть лосей, в том числе двух в целях проведения научных исследований в соответствии с законодательством Российской Федерации, 10 кабанов, в том числе двух в возрасте до одного года, 10 глухарей. Определите сумму сбора за пользование объектами животного мира.

Задание 4. Жених и невеста заключают брак. Определите общую сумму госпошлин за государственную регистрацию заключения брака, включая выдачу свидетельства, и за удостоверение брачного договора у нотариуса.

Задание 5. ООО «Альфа» занимается игорным бизнесом. На территории Краснодарского края, где осуществляет свою деятельность ООО «Альфа», ставки налога на игорный бизнес установлены в следующих размерах:

- за один игровой стол — 250 000 руб.;
- за один игровой автомат — 15 000 руб.

На 1 июля 2022 года ООО «Альфа» имеет 2 игровых стола и 10 игровых автоматов. Рассчитайте сумму налога на игорный бизнес.

Задание 6. Тест

1. Какие из приведённых ниже налогов относятся к федеральным налогам?
 - а) НДС, Акцизы, Водный налог
 - б) НДС, Транспортный налог, Земельный налог
 - в) Акцизы, налог на имущество физ. лиц, Водный налог
2. Какой специальный налоговый режим был упразднён 01.01.2021?
 - а) ЕНВД
 - б) ЕСХН
 - в) УСН
 - г) ПСН
3. Налоговая система — это?
 - а) Совокупность всех налогов и сборов, методы и принципы их построения, способы исчисления и взимания, налоговый контроль, устанавливаемые в законодательном порядке
 - б) Совокупность всех налогов и сборов
 - в) Способы исчисления и взимания налогов.
4. Кто такой налоговый агент?
 - а) Лицо, на которое в соответствии с законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налогов за налогоплательщика
 - б) Полное или частичное освобождение от уплаты налога в бюджетную систему
 - в) Физическое или юридическое лицо, обязанное законом уплачивать налоги при наличии объекта налогообложения
5. Классификация по уровню установления налогообложения предусматривает деление на:
 - а) Пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоги
 - б) Федеральные, региональные и местные налоги
 - в) Прямые и косвенные налоги
 - г) Общие и специальные налоги

6. Какая система налогообложения применяется в России?

- а) Одноуровневая
- б) Двухуровневая
- в) Трёхуровневая
- г) Четырёхуровневая

7. Ставка НДС в 2022 году составляет:

- а) 20 %
- б) 5 %
- в) 17 %
- г) 25 %

8. Ставка НДФЛ в 2022 году составляет:

- а) 13 %
- б) 13,5 %
- в) 8 %
- г) 16 %

9. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ на детей составляют:

- а) 1 400 на первого, 1 400 на второго и 3 000 на 3 ребёнка
- б) 1 400 на первого, 2 000 на второго и 3 000 на 3 ребёнка
- в) 1 000 на первого, 1 400 на второго и 3 000 на 3 ребёнка
- г) 1 400 на первого, 1 400 на второго, на 3 ребёнка вычет не предоставляется

10. Ставка налога на прибыль в 2022 году составляет:

- а) 25 %
- б) 16 %
- в) 20 %
- г) 18 %

11. Водный налог является:

- а) Федеральным
- б) Региональным
- в) Местным
- г) Смешанным

12. Госпошлина — это

- а) Региональный налог
- б) Сбор, взимаемый с организаций и физических лиц при обращении в государственные органы, органы местного самоуправления и иные органы, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами РФ, законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершение в отношении этих лиц юридически значимых действий
- в) Местный налог

13. Транспортный налог является налогом

- а) Местным
- б) Региональным
- в) Федеральным

14. Формула расчёта транспортного налога имеет вид:

- а) Налог = Ставка * Налоговая база * (кол-во месяцев владения : 12) * повышающий коэффициент
- б) Налог = Ставка * Налоговая база * (кол-во месяцев владения : 12)
- в) Налог = Ставка * Налоговая база
- г) Налог = Ставка * Налоговая база * кол-во месяцев владения

15. Расчёт Налога на игорный бизнес представлен в виде:

- а) Кол-во объектов * ставка
- б) Объект * ставка * площадь игорной зоны
- в) Ставка * площадь игорной зоны

❖ Ответы и решение:

Задание 1.

- 1 и 2 товары по ставке 20 %
- 3 товар по ставке 10 % (ст. 164 п. 2–10 % за товары, в том числе детские кровати)
- НДС = цена реализации * % ст.

$$\Sigma \text{НДС} = 800\,000 * 0,2 = 160\,000$$

$$\Sigma \text{НДС} = 600\,000 * 0,2 = 120\,000$$

$$\Sigma \text{НДС} = 100\,000 * 0,1 = 10\,000$$

Ответ: 160 000 руб., 120 000 руб., 10 000 руб.

Задание 2.

Сумма налога (ст. 333.12) = $15 * 258 + 12 * 312 = 7\,614$ руб.

Ответ: 7 614 руб.

Задание 3.

Ст. 333.3

Лоси = $4 * 150 + 2 * 0 = 6\,000$ руб.

Кабаны = $8 * 450 + 2 * (450 * 0,5) = 4\,050$ руб.

Глухари = $10 * 100 = 1\,000$ руб.

Ответ: 6 000 руб., 4 050 руб., 1 000 руб.

Задание 4.

Ст. 333.26 и 333.24

Сумма налога = $350 + 500 = 850$ руб.

Ответ: 850 руб.

Задание 5.

$250\ 000 * 2 = 500\ 000$ руб. — сумма налога за 2 игровых стола

$15\ 000 * 10 = 150\ 000$ руб. — сумма налога за 10 игровых автоматов

Ответ: 500 000 руб., 150 000 руб.

Задание 6.

1 – а; 2 – а; 3 – а; 4 – а; 5 – б; 6 – в; 7 – а; 8 – а; 9 – а; 10 – в; 11 – а; 12 – б; 13 – б; 14 – а; 15 – а.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ЗАДАНИЙ

В данный сборник включены задачи, которые относятся к письменным работам. Поэтому критерии относятся к оценке письменных работ.

Оценка письменной работы определяется прежде всего с учётом общего математического уровня, оригинальности, последовательности, логичности её выполнения, а также числа ошибок и недочётов и качества оформления работы.

Ошибка, повторяющаяся в одной работе несколько раз, рассматривается как одна ошибка. За орфографические ошибки, допущенные учениками, оценка не снижается.

При оценке письменных работ различают грубые ошибки, ошибки и недочёты.

Так, например, к **грубым** относятся **ошибки** в вычислениях, ошибки, свидетельствующие о незнании основных формул, правил и явном неумении их применять, о незнании приёмов решения задач, аналогичных ранее изученным.

- *Примечание.* Если грубая ошибка встречается в работе только в одном случае из нескольких аналогичных, то при оценке работы эта ошибка может быть приравнена к негрубой.

Примерами **негрубых ошибок** являются: ошибки, связанные с недостаточно полным усвоением текущего учебного материала, не вполне точно сформулированный вопрос или пояснение при решении задачи, неточности при выполнении построений и т.д.

Недочётами считаются нерациональные записи при вычислениях, нерациональные приёмы вычислений, преобразований и решений задач, небрежное выполнение чертежей и схем, отдельные погрешности в формулировке пояснения или ответа к задаче. К недочётам можно отнести и другие недостатки работы, вызванные недостаточным вниманием учащихся, ошибки, допущенные при переписывании и т. п.

Оценка письменной работы по решению текстовых задач

Высокий уровень (оценка «5») ставится в том случае, когда задача решена правильно: ход решения задачи верен, все действия и преобразования выполнены верно и рационально; в задаче, решаемой с вопросами или пояснениями к действиям, даны точные и правильные формулировки; в задаче, решаемой с помощью уравнения, даны необходимые пояснения; записи правильны, расположены последовательно, дан верный и исчерпывающий ответ на вопросы задачи.

Повышенный уровень (оценка «4») ставится в том случае, если при правильном ходе решения задачи допущена одна негрубая ошибка или два-три недочёта.

Базовый уровень (оценка «3») ставится в том случае, если ход решения правильный, но:

- допущена одна грубая ошибка и не более одной негрубой;
- допущена одна грубая ошибка и не более двух недочётов;
- допущены три-четыре негрубые ошибки при отсутствии недочётов;
- допущено не более двух негрубых ошибок и трёх недочётов;
- при отсутствии ошибок, но при наличии более трёх недочётов.

Низкий уровень (оценка «2») ставится в том случае, когда число ошибок превосходит норму, при которой может быть выставлена положительная оценка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Чтобы дети росли самостоятельными и умели стратегически мыслить, им нужно научиться правильно пользоваться таким сложным и нужным ресурсом, как деньги. Понимание денег как инструмента, инвестиционных механизмов, капитала необходимо развивать в детях с раннего возраста. Финансовая грамотность является одним из видов функциональной грамотности, которой должен владеть ребёнок, что позволяет ему максимально включаться в жизнь, а в последствии разносторонне взаимодействовать с обществом, чувствовать себя в экономической безопасности и уверенно смотреть в будущее.

Отсутствие навыков управления деньгами негативно влияет на процесс социализации ребёнка, поскольку общество развивается по экономическим законам, а во взрослой жизни приводит к печальным последствиям: закредитованность, чрезмерное потребление не по средствам, невозможность обеспечивать себя. Именно поэтому так важно с детства формировать правильные финансовые привычки и развивать финансовую грамотность.

Грамотный человек знаком с такими понятиями, как процентная ставка по кредиту, тело долга, сложный процент, инфляция, стоимость денег, диверсификация риска. Он умеет планировать бюджет, экономить, сравнивать товары и услуги, пользоваться финансовыми инструментами. Важное отличие финансово грамотного гражданина — отношение к доходам и расходам, готовность отвечать за свои решения, стремление осваивать более эффективные потребительские стратегии.

Финансовая грамотность является заботой не только родителей, активным участником данного процесса должны стать школа, дополнительное образование. Согласно «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы» в школы будут введены элементы финансовой грамотности. Многим педагогам необходимо будет освоить финансовую грамотность на курсах повышения квалификации, а школам и учреждениям дополнительного образования разработать и внедрить программы в текущий образовательный процесс.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Алехин Б. И. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для академического бакалавриата / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 497 с.
2. Асаул А.А. Организация предпринимательской деятельности. Учебник — СПб.: Питер, 2013. — 352 с.
3. Барсемян Л. М. Финансовая система государства / Л. М. Барсемян. — Минск: Тетралит, 2013. — 319 с.
4. Батарин А. А. Правовое регулирование исчисления налога / А. А. Батарин. — М.: Юриспруденция, 2014.— 216 с.
5. Белозеров С.А. Банковское дело. Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. — М.: Проспект, 2015. — 408 с.
6. Голубева Е.И. Понятие инвестиций: эволюция и совершенствование его применения / Е.И. Голубева // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» — №5 (21) — 2018 — С. 2
7. Голод И. Новая финансовая система / И. Г. Голод. — М.: Экономика, 2012. — 236 с.
8. Ермасов С. В. Страхование: учеб. для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, 2012. — 748 с.
9. Ксенофонтов А. А. Структура основных налогов и сборов / А. А. Ксенофонтов. — М.: Палеотип, 2012. — 124 с.
10. Поляк Г. Б. Финансы / Г. Б. Поляк, О.И. Пилипенко. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 735 с.
11. Шуляк П. Н. Финансы / П. Н. Шуляк. — М.: Дашков и К, 2015. — 383 с.
12. СПС «Гарант» [Электронный ресурс] / — Электрон. текстовые дан. —Режим доступа: <https://garant-sps.ru/>, свободный.
13. СПС «Консультант плюс» [Электронный ресурс] / — Электрон. текстовые дан. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>, свободный.

РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА ДЛЯ ДЕТЕЙ И РОДИТЕЛЕЙ

1. «Богатый папа, бедный папа для подростков», Роберт Кийосаки
2. «Волшебный банкомат», Татьяна Попова и Анастасия Булавкина
<https://www.mann-ivanov-ferber.ru/books/volshebnyij-bankomat/>
3. «Как научить ребёнка обращаться с деньгами», Джойлан Годфри
4. «Начинающий инвестор», Гейл Карлиц и Дебби Хониг
5. «Пёс по имени Мани», Бодо Шефер
6. «Твои деньги», Джерри Бейли, Фелиция Ло
7. «Удивительные приключения в стране Экономика», Игорь Липсиц, Вита-Пресс, 2016 г.
8. «Финансовая грамотность», Сергей Федин, Вита-Пресс, 2022 г.
9. «Финансы для тинейджеров», Наталья Попова, Издательские решения, 2018 г.
10. «Хочу зарабатывать. Полезные советы для детей и подростков +60 идей заработка», Сергей Бондаренко и Ирина Золотаревич

ДЛЯ ЗАПИСЕЙ

Сборник заданий по финансовой грамотности

Краевое государственное автономное образовательное учреждение
дополнительного образования «Центр развития творчества детей
(Региональный модельный центр дополнительного образования детей
Хабаровского края)»

680000, г. Хабаровск, ул. Комсомольская, 87
тел. / факс: (4212) 30-57-13
Телеграм: @dopobrazovanie27 @rhc27holiday
ВКонтакте: @dop.obrazovanie27
E-mail: rmc@rhc27.ru
<http://www.kcdod.khb.ru>

Подписано в печать: 30.06.2022

Тираж: 30 экз.

Методические материалы размещены на сайте КГАОУ ДО РМЦ



физкультурно-спортивная



туристско-краеведческая



художественно-эстетическая



естественнонаучная



техническая



социально-гуманитарная