

10

КЛАСС

11

КЛАСС



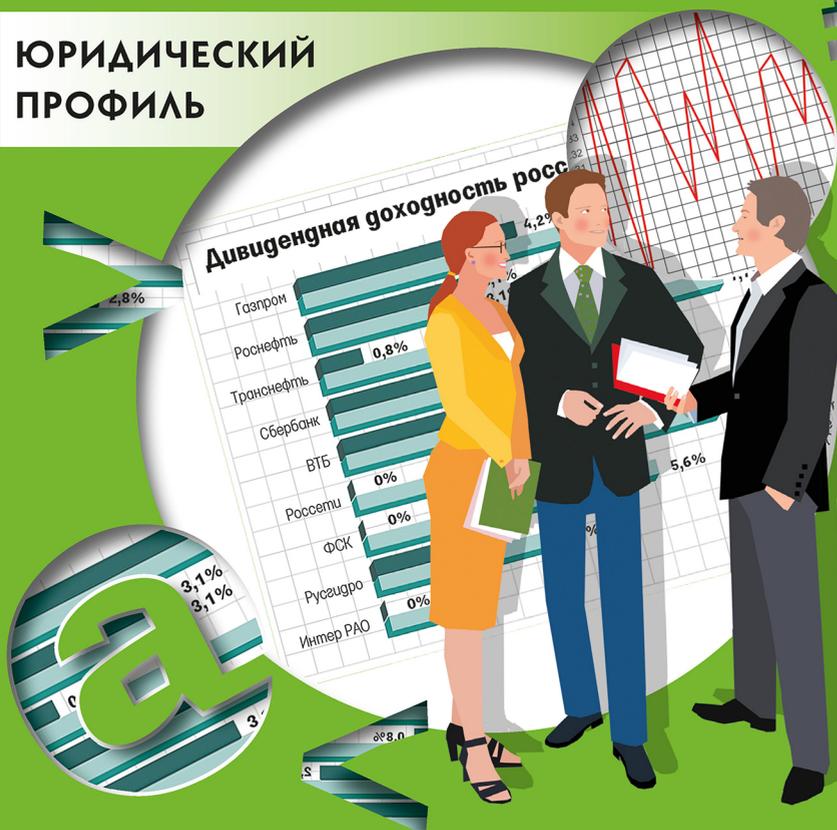
*Учимся разумному финансовому поведению*

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ  
МАТЕРИАЛЫ

ЮРИДИЧЕСКИЙ  
ПРОФИЛЬ



Дивидендная доходность российских компаний

Газпром	4,2%
Роснефть	0,8%
Транснефть	0,1%
Сбербанк	0%
ВТБ	0%
Россети	0%
ФСК	0%
Русгазпро	0%
Интер РАО	0%



СЕТЕВАЯ  
АКАДЕМИЯ

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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

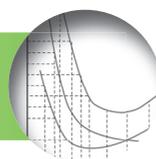


*Учимся разумному финансовому поведению*

**ЕЛЕНА АБРОСИМОВА**

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

**ЮРИДИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ**



**КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ  
МАТЕРИАЛЫ**

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ  
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ



СЕТЕВАЯ  
АКАДЕМИЯ

МОСКВА

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)

ББК 65.26я721-6

А61

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия - НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Автор: *Елена Абросимова*, доктор юридических наук, доцент МГУ им. М. В. Ломоносова

Контрольные измерительные материалы составлены для модулей 1–10.

Материалы для модуля 11 «Страхование» см.: *Архипов А. П.* Финансовая грамотность: Модуль «Страхование». Контрольные измерительные материалы. 10–11 классы, СПО, детские дома, школы-интернаты

**Абросимова, Е. А.**

А61 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобразов. орг., юридический профиль / Е. А. Абросимова. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2018. — 16 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 0000000

Контрольные измерительные материалы представляют собой сборник дополнительных упражнений и заданий ко всем модулям материалов для учащихся по данному курсу и включают различные задания для текущего, промежуточного и итогового контроля по изучаемому курсу.

УДК 373.167.1:336+336 (075.3)

ББК 65.26я721-6

Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**Абросимова Елена Антоновна**

**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

Контрольные измерительные материалы.

10–11 классы общеобразовательных организаций, юридический профиль

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева.*

Художественный редактор *А. М. Драговой.* Компьютерная верстка *Г. В. Дорониной.*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового.* Корректор *И. Н. Панкова*

Электронная версия разработана  
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

ISBN 0000000

© Министерство финансов  
Российской Федерации, 2015  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни.....	4
Модуль 2. Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов.....	8
Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата .....	10
Модуль 4. Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления .....	11
Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять .....	12
Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения....	14

## ● Модуль 1. Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни

### 1. Мини-задача (ситуационная)

У вас есть дебетовая банковская карта, на которую второй год поступает ваша зарплата. Вам позвонили из другого банка и предложили открыть золотую карту Visa с бесплатным обслуживанием в течение первых 6 месяцев.

Какие вопросы должны вы задать сами себе, прежде чем открыть карту в новом банке?

### 2. Кейс «Договор на банковское обслуживание — это договор банковского счёта или кредитный договор?»

Вам выдали банковскую карточку, и у вас с банком заключён договор на банковское обслуживание. Ваши деньги, внесённые на счёт, составляют 10 тыс. р., а когда вы расходуете эти деньги, то по имеющимся у вас чекам оказывается, что вы израсходовали больше, чем положили на счёт.

Означает ли это, что произошла какая-то ошибка? Какой договор с банком у вас заключён?

### 3. Тест

Находятся ли деньги на вашем банковском счёте в сохранности и в безопасности в следующих ситуациях (ответьте «да» или «нет» и поясните ваши ответы)?

а) У вас украли сумку с мобильным телефоном и банковской картой, и вы обратились в полицию.

б) Ваш родственник, у которого нет банковской карты, попросил данные вашей карты для того, чтобы расплатиться за товары, купленные по Интернету. Вы отправили ему по электронной почте сообщение с данными с лицевой стороны карты, включая CVV-код.

в) Обычно вы носите пин-код вашей банковской карты, записанный на бумажке, в кошельке, чтобы не забыть, там же лежит и сама карта. Оставив сумку с кошельком в учебной аудитории, вы обнаружили, что карты в кошельке нет, а бумажка с пин-кодом на месте, среди других чеков и бумажек. Вы сразу же позвонили в банк с просьбой заблокировать карту.

#### 4. Тест

У вас есть небольшая сумма денег. Вам необходимо в течение года каждый семестр платить за обучение на курсах иностранного языка. Имеющейся у вас суммы не хватает для оплаты обучения. Из какого источника наиболее выгодно получить эти средства?

Выберите правильный ответ и обоснуйте ваш выбор.

а) взять кредит в банке на всю сумму оплаты за год и расплачиваться из этой суммы, постепенно возвращая банку кредит

б) взять в долг необходимую сумму у друзей

в) разместить ваши небольшие деньги в банке и из процентов по вкладу оплачивать курсы каждый месяц

#### 5. Мини-задача (ситуационная)

У вас есть 10 тыс. р., и вам необходимо оплатить турпутёвку стоимостью 40 тыс. р. в конце года. При этом вы ежемесячно получаете зарплату в размере 15 тыс. р. Сравните нижеприведённые тексты договора на открытие банковского счёта и кредитного договора и выберите наиболее удобный для ваших целей.

### ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА

#### 1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый Клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту.

1.2. Операции по счёту Клиента осуществляются в пределах остатка средств на счёте.

#### 2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. открыть Клиенту счёт N 000000 в рублях;

2.1.2. принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый Клиенту, денежные средства;

2.1.3. выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счёта и проведении других операций по счёту в строгом соответствии с действующим законодательством;

2.1.4. обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на счёт Клиента;

....

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. использовать имеющиеся на счёте денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

.....

2.5. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

2.6. Клиент обязуется:

....

2.6.5. ежемесячно оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счёте;

2.7. Клиент вправе:

2.7.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, в порядке, установленном действующим законодательством;

2.7.2. давать распоряжение Банку о списании денежных средств со счёта по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами.

## **5. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счёте**

5.1. За пользование денежными средствами, находящимися на счёте Клиента, Банк уплачивает проценты, сумма которых зачисляется на счёт. Проценты уплачиваются Банком в размере, обычно уплачиваемом банком по вкладам этого типа, и составляют 8%.

5.2. Сумма процентов зачисляется на счёт по истечении каждого квартала.

## КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

### 1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Кредитор обязуется предоставить денежные средства (далее по тексту – «Кредит») Заёмщику в размере 30 тыс. р. на условиях, предусмотренных настоящим договором, а Заёмщик в свою очередь обязуется возвратить полученный кредит и уплатить проценты по нему.

1.2. Кредит предоставляется сроком на один год.

1.3. За пользование кредитом Заёмщик выплачивает Кредитору 12 % годовых от суммы кредита. Сумма ежемесячных процентных платежей составляет 300 рублей.

### 2. Права и обязанности Сторон

2.1. Заёмщик обязан:

2.1.1. обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором поручительством;

2.1.2. ежемесячно, не позднее 10 числа, уплачивать Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3 настоящего договора;

2.1.3. возвратить Кредитору полученный кредит в последний день действия настоящего договора.

2.2. Заёмщик вправе:

2.2.1. с согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим договором срока; при досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются только за период фактического пользования кредитом;

2.2.2. отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее чем за 14 дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заёмщику кредит в течение 5 дней с момента подписания настоящего договора.

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заёмщику предусмотренного настоящим договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заёмщику сумма не будет возвращена в срок.

### 6. Мини-задача (ситуационная)

Оцените свои источники дохода с точки зрения наличия у вас хорошей кредитной истории.

### 7. Мини-задача (ситуационная)

Вы дали займы соседу 5 тыс. р. и попросили его написать расписку в получении денег. Каких условий не хватает в расписке в получении денег займа? Перечислите эти условия.

**РАСПИСКА**

Я, \_\_\_\_\_, фамилия, имя, отчество взял займы 5000 рублей и обязуюсь вернуть эти деньги.

Фамилия, имя, отчество
Подпись  
Дата

Какие проблемы могут возникнуть у вас в связи с возвратом своих денег?

8

### 8. Эссе

Ваша бабушка попросила вас объяснить, зачем ей банковская карта, которую ей выдали для получения пенсии, если раньше она получала пенсию на почте. Напишите короткое эссе на тему, почему бабушке важна банковская карта. (до 100 слов)

---

● **Модуль 2. Фондовый рынок:  
как его использовать для роста доходов**

---

#### 1. Тест

Что из перечисленного ниже относится к ценным бумагам?

- государственная облигация
- вексель
- банковская карта

- чек
- доверенность на получение зарплаты
- депозитный и сберегательный сертификаты
- расписка о получении денег в долг
- сберегательная книжка
- кассовый чек
- акция
- приватизационные ценные бумаги

## **2. Мини-задача (ситуационная)**

Найдите в Интернете предложения по продаже акций крупных акционерных обществ и определите, какой доход это может вам принести? Сравните с предложениями банков по размещению средств на депозитах.

## **3. Тест**

Назовите не менее 5 отличий акций от облигаций.

## **4. Тест**

Как называются профессиональные участники фондового рынка?

- а) брокеры
- б) инвесторы
- в) оптовики
- г) фондовики
- д) игроки
- е) депозитарии

## **5. Тест**

Какую сумму средств из вашего банковского вклада размером 850 тыс. р. вам гарантированно вернут в случае банкротства банка?

- 1) 500 тыс. р.
- 2) 700 тыс. р.
- 3) 850 тыс. р.

## **6. Эссе**

Чем отличается торговля ценными бумагами в Интернете от фондового рынка? (до 100 слов)

## ● Модуль 3. Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата

### 1. Тест

Какие из нижеперечисленных налогов не относятся к видам налогов, которые платятся в Российской Федерации?

- налог на доходы
- налог на детей
- налог на имущество
- налог на землю
- налог на роскошь
- налог на медицинское обслуживание
- транспортный налог
- налог на добавленную стоимость
- налог на домашних животных

### 2. Мини-задача (ситуационная)

Вам предлагают зарплату в размере 35 тыс. р. в месяц. Какое количество денег ежемесячно будет поступать на вашу зарплатную банковскую карточку? От чего зависит эта сумма? Какие вопросы надо задать бухгалтеру организации, в которой вы работаете?

### 3. Мини-задача (ситуационная)

В семье проживают мама-домохозяйка и папа, который получает 30 тыс. р. в месяц, бабушка – инвалид I группы, получающая пенсию 15 тыс. р., и двое детей 12 и 18 лет. Старший сын получает стипендию в институте. А младший за участие в российской олимпиаде школьных бизнес-проектов получил денежный приз в размере 3 тыс. р. Все ли члены семьи должны платить подоходный налог со своих доходов?

### 4. Тест

Вам по наследству от бабушки осталась квартира. Должны ли вы платить налог на неё? Выберите верный ответ.

- а) Нет, так как я несовершеннолетний, то налоги я не плачу.

б) Да, я обязан платить налог на принадлежащее мне имущество.

в) Нет, налог будут за меня платить мои родители как налоговые агенты.

г) Да, но мне дадут отсрочку по выплате налога на квартиру до достижения совершеннолетия.

## 5. Эссе

Почему уплата налогов выгодна не только государству, но и налогоплательщикам?

## 6. Эссе

Что такое налоговые льготы и как они влияют на семейный бюджет?

---

# ● Модуль 4. Обеспеченная старость: возможность пенсионного накопления

---

## 1. Тест

Кто из перечисленных граждан имеет право на государственную пенсию?

- служащая отделения «Почта России»
- пилот регулярных рейсов компании «Аэрофлот»
- инвалид III группы
- сотрудник полиции
- безработный, имеющий двоих детей на иждивении
- заместитель главы администрации районного центра
- офицер таможенной службы
- школьный учитель
- военнослужащий-контрактник

## 2. Эссе

Какие шаги вы можете предпринять в работоспособном возрасте, чтобы в старости получать достойную пенсию и иметь дополнительные доходы? (до 100 слов)

### 3. Мини-задача (ситуационная)

Лариса Петровна всю жизнь прожила в деревне с мужем. Она отвечала за значительную часть домашнего хозяйства, растила детей, работала на личном приусадебном участке, выращивала птицу и ухаживала за коровой и козами. Однако она официально нигде не работала и не регистрировалась в качестве индивидуального предпринимателя. Имеет ли она право на трудовую пенсию по достижении 55 лет?

## ● Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять

### 1. Тест

Какие из нижеперечисленных видов предпринимательской деятельности считаются незаконными в Российской Федерации? Обоснуйте свой выбор.

- а) производство и продажа алкогольной продукции
- б) банковская деятельность без лицензии
- в) добыча природных подземных ископаемых частной компанией
- г) продажа сувенирной продукции и медикаментов страховой компанией
- д) продажа дипломов о высшем образовании и удостоверений государственных служащих
- е) платное обучение стрельбе из огнестрельного оружия
- ж) изготовление наркотических средств фармацевтической компанией
- з) частный извоз без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя

### 2. Тест

Закончите предложение: «Все коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, которые \_\_\_\_\_».

### 3. Тест

Есть отдельные виды предпринимательской деятельности, перечень которых определяется законом и которыми компания может заниматься только на основании лицензии. Куда обращаться за получением лицензии?

- а) в налоговую службу
- б) органы внутренних дел
- в) министерство в соответствии с профилем бизнеса
- г) Министерство юстиции

### 4. Мини-задача (ситуационная)

Ваш приятель предложил вместе создать цех по производству сувенирной продукции – наносить весёлые надписи на кружки и майки и продавать их. Какие расходы вы понесёте в связи с открытием своего дела? Что вы должны учесть при составлении примерного списка расходов? Какие шаги вам необходимо предпринять, если вы захотите зарегистрировать свой бизнес?

### 5. Тест

Какое количество учредителей вам необходимо, чтобы создать малое предприятие в форме общества с ограниченной ответственностью, и сколько может быть работников на таком предприятии?

- а) 1 учредитель и 5 работников
- б) 4 учредителя и 100 работников
- в) 2 учредителя и 50 работников
- г) 5 учредителей и 150 работников
- д) 10 учредителей и 50 работников

### 6. Тест

Если у вашей компании на банковских счетах не хватает средств, чтобы расплатиться по долгам со своими кредиторами, то вам надо:

- а) признать компанию банкротом
- б) занять денег у друзей для покрытия долга
- в) взять краткосрочный кредит в своём банке
- г) направить письмо кредиторам о невозможности вернуть долг

### 7. Тест

По долгам индивидуальный предприниматель отвечает:

- а) всем своим имуществом без исключений
- б) только тем имуществом, которое используется для предпринимательской деятельности
- в) всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание
- г) только денежными средствами

### 8. Эссе

Если бы у вас было 500 тыс. р. для создания своего бизнеса, какой бизнес вы хотели бы начать? Опишите расходы в первые полгода и возможную прибыль от реализации этого бизнес-проекта. (до 100 слов)

---

## ● Модуль 6. Риски в мире денег: как защититься от разорения

---

### 1. Тест

Закончите определение преступления в форме финансового мошенничества:

«Мошенничество – это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём \_\_\_\_\_».

### 2. Тест

К признакам подлинности российских денежных купюр относится:

- а) эмблема Банка России
- б) цвет денежной купюры, соответствующий её номиналу
- в) скрытые радужные полосы
- г) микроперфорация
- д) определённый шрифт написания номинала купюры

- е) прерывистая металлизированная нить
- ж) цветопеременная краска
- з) рельефное изображение «Билет Банка России» для людей с ослабленным зрением
- и) изображение на купюре одной из достопримечательностей городов России
- к) водяной знак

### **3. Мини-задача (ситуационная)**

Когда вы расплачивались за покупки в супермаркете, кассир сообщил вам, что одна из денежных купюр поддельная. Каковы должны быть ваши действия в этой ситуации?

### **4. Тест**

Какая из нижеперечисленных ситуаций является финансовым мошенничеством и требует от вас особой осторожности? Обоснуйте свой выбор.

- а) официант в кафе не возвращает вам сдачу, считая её чаевыми за обслуживание
- б) ваш друг обращается к вам с просьбой добавить денег на покупку газированной воды
- в) к вам подходит грустный человек на улице и просит дать денег на билет до дома
- г) ваш знакомый просит у вас взаймы крупную сумму денег до завтрашнего утра
- д) вам приходит СМС-сообщение: «Солнце моё, кинь 1000 рублей на этот номер, чтобы эти ребята от меня отстали. Целую. Я»
- е) вы купили очень хорошую вещь по очень низкой цене в день тотальной распродажи
- ж) у входа в ювелирный магазин вам продали золотое украшение практически за копейки, мотивируя тем, что продавцу срочно нужны деньги

### 5. Мини-задача (ситуационная)

Банк предлагает вам банковскую карту на выбор – с чипом или без него. Карта с чипом стоит чуть дороже, чем карта без чипа. Какая карта в большей степени обеспечит сохранность ваших денежных средств?

### 6. Эссе

Напишите краткую инструкцию для своего младшего друга о том, как ему избежать потери своих денег и не стать жертвой финансовых мошенников. (до 200 слов)