

**Диагностическая работа по финансовой грамотности  
для учащихся 9 классов**

**ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ**

В работе даются описания жизненных ситуаций и несколько заданий к каждой из них. В одних из них нужно из предложенных вариантов выбрать и отметить один или несколько ответов. В других требуется записать краткий ответ в виде чисел или слов. В ряде заданий необходимо дать развёрнутый ответ и объяснить его. А в некоторых заданиях предстоит отметить несколько слов или предложений в тексте. За каждый правильный ответ в зависимости от сложности задания даётся один или два балла.

На выполнение работы отводится 40 минут.  
Желаем успеха!

**Прочитайте текст и выполните задание 1-6**

*Семья Купаловых состоит из шести человек. Папа – Михаил Алексеевич, он архитектор. Мама, Анна Сергеевна, врач, сейчас она временно не работает, так как недавно в семье родилась младшая дочь Полина. Старшему сыну Григорию 14 лет, он учится в 8-м классе, планирует через несколько лет открыть своё дело и стать бизнесменом в области IT-технологий. Его сестре Соне недавно исполнилось 12 лет, она учится в 6-м классе и мечтает стать учительницей английского языка. Самый старший член семьи – дедушка Иван Петрович, он пенсионер.*

**1.** Семья Купаловых составила список своих месячных доходов и расходов.

**А)** Что из данного списка относится к доходам, а что – к расходам?

1) зарплата папы (25 000 руб.) 2) оплата квартиры, воды, света и газа (7000 руб.) 3) продукты питания (15 000 руб.) 4) пенсия дедушки (12 000 руб.) 5) мелкие покупки (5 000 руб.) 6) пособие мамы по уходу за ребёнком (9 000 руб.) 7) лекарства (1 000 руб.) 8) оплата парковки для автомобиля (3 000 руб.) 9) бензин и проездные билеты (4 000 руб.)

Доходы семьи	Расходы семьи

**Б)** Какая сумма денег остаётся у семьи в конце месяца? Запишите свой ответ.

**2.** В семье Купаловых существует несколько мнений по поводу расходования денег, которые останутся в конце месяца в семейном бюджете.

Какие из нижеперечисленных расходов финансово оправданы для будущего семьи? Отметьте все верные ответы.

1) Оплатить рекомендованное врачом санаторное лечение дедушки 2) Выделить деньги папе на встречу с коллегами по работе в ресторане 3) Выделить деньги маме на курсы повышения квалификации, важные для её карьерного роста 4) Отложить деньги, которые могут потребоваться, если случится что-то непредвиденное 5) Выделить деньги Грише на развлечения в парке аттракционов 6) Приобрести мобильный телефон новой модели для папы

**4.** Григорий давно мечтает приобрести велосипед. У него скоро день рождения.

Родители в течение года собирали ему деньги на подарок. Но подаренных денег на велосипед может не хватить.

Какое из указанных действий Григория вы сочли бы финансово грамотным, если денег будет не хватать? Отметьте все верные ответы.

1) Попросить родителей взять кредит в банке на недостающую сумму 2) Накопить самому за счёт экономии карманных денег 3) Попросить родителей купить велосипед в рассрочку 4) Взять деньги в долг у одноклассников под обещание вернуть по первому требованию 5) Подумать, все ли функции в дорогом велосипеде нужны, и купить тот, что дешевле

**4.** Работа, на которую недавно устроился Михаил Алексеевич, находится в другом районе города.

Приходится добираться до работы на автобусе и оплачивать проезд туда и обратно. Его рабочая неделя длится с понедельника по пятницу. Кроме того, четыре раза в месяц, по субботам, он ездит на автобусе на курсы повышения квалификации.

В среднем в месяце получается 21 рабочий день.

В городе, где живёт семья Купаловых, разовый билет стоит 20 рублей, проездная карта «Пятёрочка» на пять поездок – 65 рублей, единый проездной билет на месяц – 750 рублей.

Какой вариант в данном случае наиболее выгодный? Объясните свой ответ расчетами.

**5.** Каждую неделю Григорий получает от родителей карманные деньги. По дороге из школы он зашёл в магазин и купил 3 пирожка по 30 рублей. Григорий взял чек и сдачу с 500 рублей и не глядя аккуратно положил всё в карман. Дома он увидел, что кассир вместо 410 рублей дала ему всего 310 рублей.

Какие действия из перечисленных ниже должен был совершить Григорий, чтобы исправить допущенную кассиром ошибку?

1) После получения чека проверить сумму, взятую за покупку 2) Потребовать книгу жалоб и оставить в ней жалобу на продавца 3) Пересчитать сдачу, не отходя от кассы, и попросить кассира исправить ошибку 4) Написать об ошибке на сайт магазина, в котором покупались пирожки 5) Вернуть покупки и забрать обратно 500 рублей

**6.** В связи с рождением Полины семья решила сделать небольшую перестройку дачного домика.

Купаловы решили взять кредит. Они отнеслись к вопросу серьёзно и выяснили, что самое главное в обязанностях заёмщика.

Какова главная обязанность заёмщика? Отметьте один ответ.

1) Обсудить с банком условия получения кредита. 2) Своевременно выплатить кредит с процентами. 3) Предусмотреть в договоре возможное досрочное погашение кредита. 4) Подписать договор с банком.

### Прочитайте текст и выполните задание 7-11

*Наши герои – Лиза и Михаил, студенты выпускного курса Университета, будущие архитекторы. Михаил хорошо знает иностранный язык и подрабатывает как гид-переводчик. У Михаила есть младший брат – десятиклассник Олег, он тоже хочет поступить в Университет и стать архитектором. Лиза изучает возможности трудоустройства после Университета. В поиске работы ей помогает старший брат Виктор, который работает в молодой строительной компании.*

**7.** В свободное от учёбы время Михаил подрабатывает как гид-переводчик с английским языком. Он узнал, что одна из фирм предлагает 50% надбавку, если гид-переводчик работает на двух языках. Михаил неплохо знает французский язык и рассматривает целесообразность обучения на гида-переводчика с французским языком. Стоимость обучения в течение 6 месяцев составит 32 000 рублей.

Какое из суждений является наиболее важным с финансовой точки зрения для принятия решения? Отметьте один ответ.

1) Необходимо сразу заплатить большую сумму денег за обучение. 2) Новая квалификация позволит впоследствии получать большую заработную плату. 3) Надбавку за работу на двух языках предлагает только одна из фирм, офис которой – на другом конце города. 4) Это только подработка, а время на подработку ограничено, и значит всё равно, на каком языке работать.

**8.** Туристическая компания, в которой подрабатывает Михаил, выдала ему к Новому году премию за качественную работу. Через полгода он планирует потратить эти деньги на покупку путёвки на летний отдых. Он думает, как ему поступить с наличными деньгами.

Какой из следующих вариантов является наиболее выгодным? Отметьте один ответ.

1) Оформить вклад под проценты в банке. 2) Хранить деньги дома, чтобы они всегда были под рукой. 3) Одолжить деньги другу под расписку на шесть месяцев. 4) Положить деньги на банковскую карту, которая защитит их от кражи.

**9.** Лиза планирует устроиться на постоянную работу. Она рассматривает предлагаемые разными фирмами условия. Друзья дают ей советы относительно выбора фирмы для постоянной работы.

Какой из советов её друзей можно считать финансово грамотным? Отметьте один ответ.

1) Для работника важно, чтобы трудовой договор с фирмой заключался в письменной форме. 2) Наиболее предпочтительны предложения той фирмы, которая выплачивает зарплату без вычета налогов. 3) Чем реже фирма выплачивает зарплату, тем лучше, – сразу получишь больше денег. 4) Если предлагаемая фирмой заработная плата устраивает, можно не обращать внимания на другие условия.

**10.** Виктор решил инвестировать в ценные бумаги средства, полученные в качестве премии за работу.

Какой из вариантов инвестирования позволит наилучшим образом минимизировать финансовые риски? Отметьте один ответ.

1) Приобрести акции компании, в которой работает Виктор 2) Приобрести акции нескольких

компаний 3) Приобрести акции зарубежной компании 4) Приобрести акции крупной отечественной компании

**11.** Олегу выплатили деньги, заработанные летом. Он решил положить их в банк. Ему предложили на выбор три варианта вклада.

Какие достоинства (преимущества) Олег связал бы с каждым из вариантов вклада? Установите соответствие между условиями вкладов и достоинствами каждого из них.

Условия вклада	Достоинства
1) Вклад «Молодежный» под 3 % годовых с возможностью снятия всей суммы в день совершеннолетия вкладчика.	А – Выгоден, так как условия вклада не будут меняться в течение нескольких лет
2) Вклад «Максимальный доход» на год под 5 %, без возможности снятия и пополнения до окончания срока.	Б – Выгоден, если вкладчик предполагает, что часть средств может понадобиться до истечения срока вклада
3) Вклад «Накопи» на 18 месяцев под 4 % с возможностью снятия и пополнения вклада.	В – Выше процент, что позволяет накопить к определённому сроку большую сумму
	Г – Выше доход, если снимать начисленные за месяц проценты ежемесячно

### Прочитайте текст и выполните задание 12-15

Наши герои – Леонид и Мария. Они коллеги – сотрудники юридической консультации. Леонид оказывает юридические услуги по делам, связанным с инвестициями. Мария занимается защитой прав потребителей.

**12.** Мария разбирала обращения клиентов в юридическую консультацию по поводу нарушения прав потребителей.

Обращения были связаны с несостоявшимся возвратом или обменом купленных товаров.

Чтобы понять, было ли нарушено право потребителя, она каждый раз отвечала на вопросы:

1) подлежит ли товар возврату или обмену?

2) не превышен ли срок, отводимый на возврат и обмен товаров?

Прочитайте объявления в магазине.

Уважаемые покупатели!

Обратите внимание на то, что лекарства, средства личной гигиены и парфюмерные изделия обмену и возврату не подлежат.

Обменять или вернуть товар можно в течение 14 дней.

Прочитайте ситуации, с которыми столкнулась Мария. В каких из них нарушены права потребителя?

1) Елене отказали обменять в аптеке приобретённые накануне лекарства на другие. 2) Сергею отказали обменять кроссовки, которые не подошли по размеру. Он купил их 5 дней назад и не носил.

3) Вернувшись из отпуска, в котором Евгений был 21 день, он попытался поменять купленные перед поездкой брюки. Он не взял их с собой из-за неподходящей расцветки. В обмене Евгению отказали.

4) У приобретённого Сергеем рюкзака разошлась молния. Сергей обратился в магазин в день покупки, но в возврате денег продавец отказал.

**13.** Леонид анализирует различные предложения для инвестирования денежных средств.

О каких признаках финансового мошенничества он должен помнить, чтобы избежать предложений фирм-мошенников? Отметьте все верные ответы.

1) Официальный сайт фирмы заблокирован или находится в разработке. 2) Фирма заявляет о себе в социальных сетях. 3) В рекламе фирмы задействованы известные актёры. 4) Информация о лицензии фирмы на осуществление деятельности отсутствует. 5) Предложения фирмы часто транслируются на разных каналах телевидения.

**14.** Леонид обратил внимание на предложение компании «ЗлатоСеребро», так как слышал уже о ней от своего друга.

Каждый доверяет компании «ЗлатоСеребро». <sup>1</sup> Мы обещаем 45% прибыли в год. <sup>2</sup> Наши правила просты и понятны. <sup>3</sup> Ваш доход может быть выше, если по вашей рекомендации несколько человек тоже вложат средства в нашу компанию. <sup>4</sup> Все инвесторы будут довольны. <sup>5</sup>



А) Может ли Леонид доверить свои средства этой фирме и исключить её из числа возможных фирмо-мошенников?(Да/Нет)

Б) Укажите № предложения компании «ЗлатоСеребро» и те словосочетания, которые подтверждают ваш ответ.

**15.** Леониду и Марии часто задают вопросы, связанные с информацией, поступающей по телефону и электронной почте. Клиентам нужен грамотный совет о том, как поступить в тех или иных ситуациях.

Что следует посоветовать в ситуациях, описанных ниже? Установите соответствие между описанием ситуации и вариантом поведения.

Ситуация	Вариант поведения
1. На электронный ящик приходят письма с просьбами предоставить конфиденциальную информацию	А - Подать заявление в районный суд с просьбой рассмотреть сложившуюся ситуацию и принять меры
2. На телефон приходит SMS от имени родственника или знакомого с просьбой срочно перевести деньги в связи со сложными обстоятельствами (аварией, кражей и др.)	Б - Не осуществлять никаких финансовых действий, пока не удостовериться в подлинности поступившей информации
3. Поступают телефонные звонки с сообщением о выигрыше и предложением перезвонить для ознакомления с условиями его получения	В - Никому не сообщать номер своего лицевого счета, номер банковской карты, логины и пароли Г - Обратиться к оператору сотовой связи, чтобы узнать, будет ли платным звонок на предлагаемый номер

Материал взят с сайта: <http://finance.instrao.ru/fin/test/>