

ОТКРЫТЫЙ БАНК ЗАДАНИЙ
для формирования функциональной грамотности

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

8 класс

ЧАСТЬ 1

Комплексное задание «Где взять деньги?» (5 заданий).

Прочитайте текст и выполните задания 1-5.

Где взять деньги?

– Смотри, какая замечательная игровая приставка! – Кирилл показал Саше экран телефона с изображением желаемой игровой консоли. – Но она такая дорогая! Я не понимаю, откуда люди берут деньги на такие дорогие покупки. Это же сколько придётся копить!

– Существуют магазины, где можно купить приставку в кредит, – сказал Саша. – А ещё люди берут кредит в банке, если им срочно понадобились деньги.

1. – И что, прямо вот так пришёл в банк и тебе дали кредит? – засомневался Кирилл

– Не думаю, – ответил Саша. – Давай поищем информацию в Интернете. Вот, нашёл отличную статью.

Многие банки учитывают целый ряд факторов при принятии решения о выдаче кредита. Клиенту откажут: если он уже неоднократно оформлял кредиты в разных банках и не вовремя платил проценты по ним; если в данный момент у него оформлено несколько кредитов на крупные суммы; если он часто меняет место работы; если он является неплательщиком алиментов, штрафов и услуг ЖКХ. Доход клиента подтверждается соответствующими документами.

При каких условиях банк выдаст кредит клиенту?

Выберите ВСЕ верные ответы.

- ☐ Если у клиента есть стабильный доход.
- ☐ Если клиент просрочил выплаты по взятым ранее кредитам.
- ☐ Если клиент длительное время имеет официальное место работы.
- ☐ Если у клиента в момент обращения в банк уже оформлены несколько кредитов на значительные суммы в разных банках.
- ☐ Если клиент ранее брал кредит и вовремя выплатил по нему проценты.

2. – Стоит помнить, – сказал Кирилл, – что твои ежемесячные расходы будут расти, ведь придётся выплачивать взносы за товар, приобретённый в кредит. Своевременно вносить выплаты по кредиту – дело совсем не простое.

– Согласен, – поддержал Саша. – Тут придётся быть очень внимательным при финансовом планировании.

Какие советы можно дать человеку, который взял кредит?

Выберите ВСЕ верные ответы.

- ☐ Тщательно планируйте свои расходы.
- ☐ Не пользуйтесь товаром, который купили в кредит.
- ☐ Если не получается выплачивать проценты по кредиту, возьмите ещё один кредит в другом банке.
- ☐ Откажитесь от спонтанных покупок, боритесь с немотивированными тратами.
- ☐ Откладывайте часть своего дохода, создавайте финансовую подушку безопасности на случай потери основного дохода.

3. Кирилл задумался.

– Я вот не уверен, что стоит брать кредит на покупку такой вещи, как игровая приставка. Я слышал, что кредит имеет смысл брать, если возникла экстренная ситуация, или предстоит покупка, которая очень важна для всей семьи.

Ниже представлен список ситуаций. Определите, в каких случаях стоит обратиться в банк за кредитом, а в каких случаях стоит накопить средства.

Отметьте ответ в каждой строке.

Ситуация	Обратиться за кредитом	Накопить
Нет денег на замену холодильника, вышедшего из строя	☐	☐
Нет денег на семейный отдых на море	☐	☐
Нет денег на покупку новой модели телевизора	☐	☐
Нет денег у молодожёнов на приобретение жилья	☐	☐

4. – Конечно, перед тем, как брать кредит, нужно подумать, – сказал Саша. – Мой старший брат недавно приобрёл смартфон в кредит. Смартфон стоит 8 523 рубля. Он взял его в кредит под 13% годовых на 1 год. Интересно, сколько он заплатит в итоге?

Рассчитайте, какую сумму брат Саши заплатит в итоге за свой смартфон.

Запишите свой ответ на вопрос в виде числа.

Брат Саши заплатит _____ рублей.

5. Саша и Кирилл нашли в Интернете магазин, который предлагал приставку в рассрочку.

– Это то же самое, что кредит! – отмахнулся Кирилл.

– Ты не прав, – Саша взял ручку и листок бумаги. – Давай представим, что игровая приставка стоит 6 000 рублей. Ты вносишь 1500 рублей и забираешь покупку. Затем в течение полугода вносишь по 750 рублей ежемесячно.

– Да, это, кажется, выгоднее, чем кредит.

Рассчитайте, какую сумму брат Саши заплатит в итоге за игровую приставку.

Ответ:

В чем финансовое преимущество покупки в рассрочку перед покупкой в кредит?

Дайте развёрнутый ответ.

Комплексное задание «Мошенники и жертвы» (5 заданий).

Прочитайте текст и выполните задания 1-5.

Мошенники и жертвы

Учащиеся 8 класса на уроке обществознания прослушали лекцию сотрудника полиции о мошенничестве.

Заканчивая своё выступление, лектор сообщил школьникам, что поскольку эта проблема стоит очень остро, то содержание прочитанной лекции он разместил в своём блоге.

После ухода лектора учитель предложил школьникам прочитать текст, который полицейский выложил в блоге.



1. Из блога полицейского

Мошенничество есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество с помощью обмана или злоупотребления доверием.

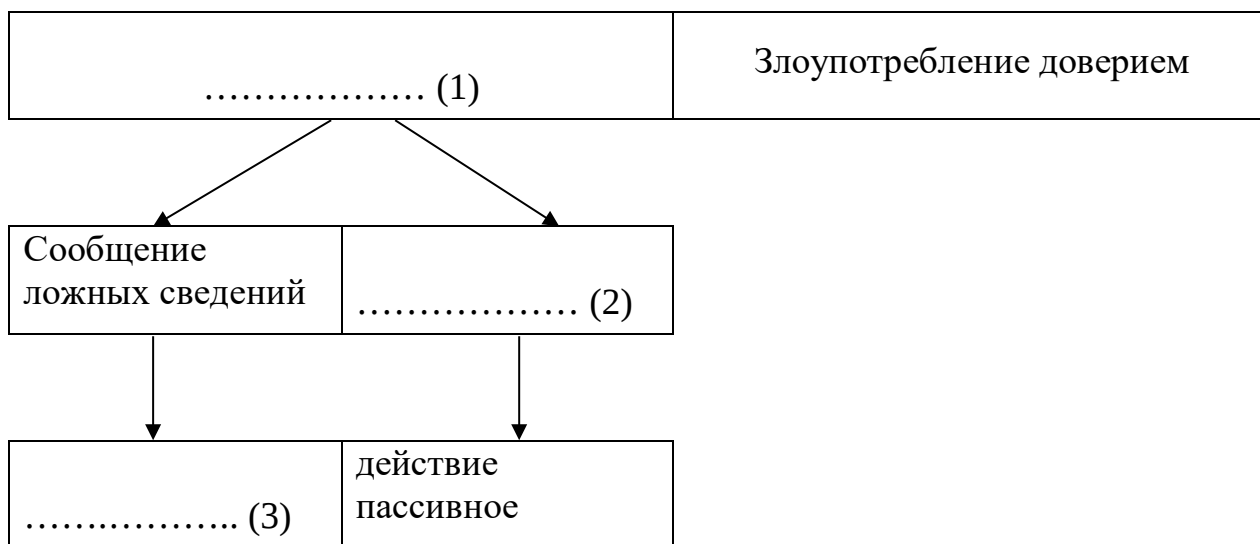
Обман – это введение человека в заблуждение путём сообщения ложных сведений (заведомая ложь) или сокрытия нужных сведений (намеренное умалчивание). И если заведомая ложь – это действие активное, то намеренное умалчивание о чём-то важном для человека – это действие пассивное.

Анализ мошенничества, связанного со злоупотреблением доверием, показывает, что мошенниками могут оказаться друзья, начальники, сослуживцы и даже родственники, то есть люди, хорошо знакомые с жертвой.

Но каким бы способом мошенники ни воздействовали на личность, их старания имеют успех, если жертва отличается такими чертами характера, как беспечность, доверчивость, наивность, высокий уровень тревожности, а также жадность, желание получить лёгкие деньги.

Что относится к мошенническим действиям, приводящим к возникновению у людей финансовых проблем?

Запишите соответствующие ответы в ячейки с точками рядом с цифрами (1), (2) и (3).



2. Определите, в каких из приведённых суждений даётся верная информация о мошенничестве.

Оцените верность каждого суждения.

Отметьте ответ в каждой строке.

	Верно	Неверно
Для завладения имуществом мошенники могут использовать приятельские отношения со своей жертвой.	☐	☐
Чтобы обмануть владельца имущества, мошенники могут сообщить ему ложные сведения.	☐	☐
Самым распространённым способом, используемым мошенниками для обмана жертвы, является физическое воздействие.	☐	☐
Мошенничество всегда связано с тайным хищением чужого имущества.	☐	☐
Мошенничество всегда является пассивным действием, которое позволяет ввести жертву обмана в заблуждение.	☐	☐

3. Максим, Юлия и Артём шли домой, обдумывая то, что слышали на лекции полицейского.

Первым прервал молчание Максим.

– Недавно мой папа шёл по улице и нечаянно задел прохожего. Тот уронил коробку с вазой, которая разбилась. Прохожий стал огорчённо говорить, что это был подарок жене и потребовал, чтобы папа оплатил её стоимость. Опасаясь возникновения осложнений, папа отдал ему деньги. Придя домой, папа рассказал о происшествии своему другу-полицейскому, и тот предположил, что, скорее всего, папа нарвался на мошенника, который это столкновение подстроил, а в коробке лежало заранее разбитое стекло.

– Я тоже вспомнила об одном случае, – сказала Юлия. – Однажды у мамы коллега попросила займы немалую сумму для оплаты медицинских услуг. Мама с этой дамой была в добрых отношениях, поэтому не смогла ей отказать. Но прошло три года, а долг коллега так и не вернула. Мама поделилась неприятностью с другой сотрудницей, а та ей сообщила, что не так давно эта дама выманила деньги и у неё, а возвращать не собирается.

– У меня тоже есть пример мошенничества, – вступил в разговор Артём. – Нашей соседке пришло СМС, в котором говорилось, что она выиграла 100 тысяч рублей в розыгрыше в честь юбилея фирмы «Звездонос». Для получения выигрыша предлагалось сначала оплатить налог через терминал. Соседка добросовестно перевела указанную сумму, но никакого выигрыша не получила и, как выяснилось, такой фирмы не существует.

Что привело к финансовой потере в каждом случае?

Отметьте ответ в каждой строке.

СИТУАЦИЯ	СТРАХ ПЕРЕД ПОСЛЕДСТВИЯМИ	ЖЕЛАНИЕ ЛЁГКИХ ДЕНЕГ	ДОВЕРЧИВОСТЬ
ситуация, описанная Максимом	☐	☐	☐
ситуация, описанная Юлией	☐	☐	☐
ситуация, описанная Артёмом	☐	☐	☐

4. Распрощавшись с друзьями, Юля зашла в магазин, чтобы купить хлеб и масло, о чём просила мама.

Дождаясь очереди у кассы, она достала банковскую карту и небрежно бросила её рядом с покупками. Оплачивая покупки, она набрала пин-код, а затем вынула карту и положила её рядом с рюкзаком, освобождая руки, чтобы сложить покупки.

На следующий день, когда Юле нужно было расплатиться за покупку, она обнаружила, что на её карте нет средств.

Какие советы полезно помнить, чтобы защитить свои денежные средства от мошенников?

Выберите ВСЕ верные ответы.

- ☐ хранить втайне данные банковской карты
- ☐ иметь две банковские карты: если деньги кончатся на одной, можно воспользоваться другой картой
- ☐ при введении пин-кода прикрывать клавиатуру рукой (даже если никого нет рядом)
- ☐ отказаться от банковской карты и расплачиваться только наличными
- ☐ не давать посторонним возможности увидеть номер карты, срок её действия и трёхзначный код, расположенный на обороте карты

-
5. Расстроенная Юля отошла от кассы. Ей до слёз было обидно. Она злилась на себя за то, что оказалась такой безалаберной растяпой. А ещё она была расстроена тем, как можно так мерзко пользоваться оплошностями ни в чём не повинных людей.

Какая финансовая проблема возникает у жертв мошенников?

Дайте развёрнутый ответ.

Комплексное задание «Защита прав потребителей» (5 заданий).

Прочитайте текст и выполните задания 1-5.

Защита прав потребителей

Для более глубокого изучения математики и качественной подготовки к сдаче выпускного экзамена Мария записалась на курсы «Математика на 5 с плюсом» в Образовательном центре «Эврика». Чтобы приступить к занятиям, Мария вместе с родителями приехала в Центр, где мама подписала договор об оказании платных образовательных услуг, а папа оплатил квитанцию, в которой была указана сумма за месяц обучения из расчёта «два двухчасовых занятия в неделю». Таким образом, в ноябре девочка должна была заниматься 20 часов, за что было оплачено 5000 рублей. Однако на один из дней месяца, когда предполагались занятия, пришёлся нерабочий день в связи с государственным праздником, а в другой день месяца занятие отменили из-за болезни преподавателя. О переносе несостоявшихся занятий объявлено не было.

1. – Справедливо было бы несостоявшиеся занятия перенести, – сказала Мария маме.

– Давай посмотрим, что об этом говорится в договоре, который регулирует наши отношения с образовательным центром, – предложила мама.

**Договор № 137/19
об оказании образовательных услуг**

г. Москва

«29» октября 2019 г.

Частное учреждение дополнительного и дополнительного профессионального образования Образовательный Центр «Эврика», именуемое в дальнейшем «Исполнитель», в лице директора Иванова Евгения Викторовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Петрова Анна Константиновна, законный представитель обучающегося Петровой Марии Олеговны, именуемая в дальнейшем «Заказчик», с другой стороны, в соответствии с лицензией № 7688 от 24.12.2015, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора.

1.1. Исполнитель предоставляет Заказчику образовательные услуги по обучению по дополнительной образовательной программе «Математика на пять с плюсом».

1.2. Образовательные услуги предоставляются в очной форме. Общий объём учебных занятий в месяц – 20 часов. Продолжительность занятий – четыре академических часа в неделю (академический час равен 45 минутам). Общий срок обучения – 6 месяцев.

2. Обязанности Исполнителя.

2.1. Организовать и обеспечить надлежащее и в полном объёме исполнение услуг, предусмотренных в разделе 1 настоящего Договора. Образовательные услуги оказываются в соответствии с учебным планом, календарным учебным графиком и расписанием занятий.

2.2. Обеспечить для проведения занятий помещения, соответствующие санитарным и гигиеническим требованиям, а также оснащение, соответствующее обязательным нормам и правилам, предъявляемым к образовательному процессу.

3. Права Исполнителя

3.1. Сохранять оплаченные часы в случае пропуска занятий обучающимся по уважительной причине, при условии уведомления об этом Центра не позднее, чем за 24 часа до начала занятий.

3.2. В течение всего периода обучения заменять преподавателей (например, в случае отсутствия по причине болезни, отпуска и т.п.), вносить изменения в расписание, сохраняя продолжительность курса, а также объединять несколько групп при условии, что количественный состав новой группы не превысит 12 человек.

3.3. В случае попадания занятий на нерабочие праздничные дни, в соответствии с трудовым законодательством РФ, переносить занятия на рабочие дни, следующие за праздничными.

4. Права Заказчика

4.1. Требовать от Центра предоставления информации по вопросам, касающимся организации и обеспечения надлежащего исполнения услуг, предусмотренных настоящим Договором, образовательной деятельности Центра и перспектив его развития, об успеваемости, поведении, отношении обучающегося к учёбе.

4.2. Обратиться в Центр с письменным заявлением в случае невозможности обучения обучающегося в предложенной группе. Переоформление и перерасчёт неиспользованных часов и денежных средств исчисляется с даты написания такого заявления. Заявления, поступившие после окончания забронированного курса, рассмотрению и удовлетворению не подлежат.

Заказчик: Ф.И.О (студента/представителя) Петрова Анна Константиновна Подпись _____ / _____	Исполнитель: ЧУ ДО и ДПО Образовательный Центр «Эврика» Подпись _____ / _____ м.п.
--	--

Могут ли Мария и мама потребовать проведения несостоявшихся занятий в другое время? Найдите в тексте договора положения, которыми Мария и её мама должны руководствоваться в сложившейся ситуации.

Укажите пункты, под которыми эти положения представлены в договоре.

Ответ: _____

2. – Получается, – стала рассуждать Мария, – что в ноябре мы заплатили лишние деньги за отменённые занятия. 5000 рублей мы заплатили за 20 часов занятий. Два двухчасовых занятия не состоялись...

– Давай посчитаем, какую сумму мы переплатили, – предложила мама.

Определите, какую сумму родители Мария, фактически, переплатили за её занятия в ноябре.

Запишите ответ.

Ответ: _____ рублей.

3. – Думаю, нам следует посмотреть ещё и Закон о защите прав потребителей. Там тоже должно быть положение, касающееся платных образовательных услуг, – предложил папа.

Вот что удалось узнать из Закона Марии и её родителям.

Согласно Закону РФ «О защите прав потребителей» при обнаружении недостатков в оказании платных образовательных услуг, потребитель имеет право на возврат полной или частичной стоимости услуг; возмещение ущерба, возникшего из-за плохого качества образования; на расторжение договора об оказании образовательных услуг с возвратом оплаченных денежных средств; на повторное оказание услуг надлежащего качества; на расторжение договора об оказании образовательных услуг без возврата оплаченных денежных средств.

Какими правами в сложившейся ситуации целесообразнее всего воспользоваться Марии и её родителям?

Выберите ВСЕ верные ответы.

- ☐ право на возврат полной или частичной стоимости услуг
- ☐ право на возмещение ущерба, возникшего из-за плохого качества образования
- ☐ право на расторжение договора об оказании образовательных услуг с возвратом оплаченных денежных средств
- ☐ право на повторное оказание услуг надлежащего качества
- ☐ право на расторжение договора об оказании образовательных услуг без возврата оплаченных денежных средств

4. Для того, чтобы Марии и её родителям были возвращены денежные средства, необходимо написать заявление.

Восстановите текст заявления, используя вспомогательные слова и словосочетания: перерасчёт, договор, директор, образовательные услуги, полный объём, заявление.

Заполните пропуски.

_____ ОЦ «Эврика»
Иванову Е.В.
от Петровой А.К.,
проживающей по адресу:
Москва, Зелёный проспект 24-47,
Телефон: 8(925)002-34-78

Я, _____ Петрова Анна Константиновна, прошу сделать
_____ суммы, уплаченной за ноябрь по _____
оказания платных _____ в связи с неоказанием
их в _____.

1 декабря 2019

подпись

5. Используя текст договора об оказании платных образовательных услуг, предположите, какие действия могут предпринять Мария и её родителей в случае, если на заявление о возврате переплаченных денежных средств руководство образовательного центра ответит отказом.

Дайте развёрнутый ответ.

Комплексное задание «Велосипед» (5 заданий).

Прочитайте текст и выполните задания 1-5.

Велосипед

Гуляя вместе с подругой, Маруся увидела группу велосипедистов, которые в красивых шлемах промчались по набережной. Картина так впечатлила её, что она загорелась мечтой купить велосипед к следующему лету. В Интернете ей приглянулся двухколёсный красавец за 4600 рублей. «Ага, – подумала Маруся – из своих карманных денег я уже накопила две тысячи рублей и ещё две тысячи рублей обещали подарить родители на пятнадцатилетие. Значит, за год мне нужно накопить еще 600 рублей, и тогда я смогу также прокатиться по набережной. Но как накопить?»

Вечером Маруся рассказала о своей мечте родителям, и те посоветовали ей положить деньги в банк под проценты.

1. Маруся решила посмотреть условия вклада в разных банках. Она выяснила, что проценты по вкладу в большинстве банков колебались от 5,5 % до 7,5 %. Но в банке «Индустриальный» процент был самый высокий – целых 9,6 % годовых

– Вот туда-то я и положу свои денежки! – решила Маруся.

О своём решении она сообщила папе, и тот спросил:

– Я что ты ещё знаешь об этом банке?

– Ничего не знаю. А что ещё нужно знать о банках и где можно получить нужную информацию? – спросила Маруся.

Папа назвал источники. Маруся составила их список и задумалась.

Прочитайте список источников, которые разные люди рекомендуют учитывать, чтобы не ошибиться с выбором банка.

Что из них можно отнести к **обязательным**, **необязательным** и **ненужным** источникам?

Отметьте ответ в каждой строке.

ИСТОЧНИКИ	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ	НЕНУЖНЫЕ
«Народный рейтинг» в Интернете (положительные и отрицательные отзывы клиентов банка)	☐	☐	☐
Новостная лента банка (Содержит заголовки почти всех имеющихся на рынке новостей по данному банку обычно за несколько лет. В том числе об обысках и выемках документов, нарушении обязательных банковских нормативов, недостоверности отчётности, участии в судебных процессах и др.)	☐	☐	☐
Реклама банка	☐	☐	☐
Список системно значимых банков России, утверждённый Центральным Банком	☐	☐	☐
Отзывы о банке других банков	☐	☐	☐

2. Следуя совету папы, Маруся определила список нужных источников, собрала информацию о банке «Индустриальный» и стала её анализировать.

Какие сведения должны были насторожить Марусю?

Выберите ВСЕ верные ответы.

- ☐ банк существует менее года
- ☐ процент по вкладу превышает проценты в других банках
- ☐ есть возможность пополнения вклада
- ☐ банк имеет лицензию
- ☐ в отзывах клиентов есть информация о задержке выдачи денежных средств
- ☐ вклад автоматически пролонгируется (продлевается)

3. Родители поинтересовались:

– Ну как, Маруся, обстоит дело с выбором банка, в который положишь деньги?

Маруся сообщила, что решила отказаться от банка «Индустриальный» и рассматривает возможность положить деньги в другой банк.

Услышав ответ, родители посоветовали Марусе выбрать в рекламном проспекте банковских услуг позиции, которые важны именно для неё.

Как, по-вашему, какие позиции, помимо процента по вкладу, должна учесть Маруся при выборе банка?

Оцените значимость всех позиций.

Отметьте ответ в каждой строке.

Позиция	Важно	Неважно
1) возможность снятия процентов	☐	☐
2) выпускает ли банк банковские карты	☐	☐
3) каковы гарантии по вкладам	☐	☐
4) количество отделений банка	☐	☐
5) возможность пополнения вклада	☐	☐

4. Разобравшись с условиями, Маруся решила рассчитать, на какую сумму увеличится её вклад, если она вложит 4000 рублей в банк «Меркурий» или если она вложит их в банк «Триумф».

Процент по вкладу в банке «Меркурий» равен 5,7 %, а процент по вкладу в банке «Триумф» равен 6 %. В каждом из этих банков выплата процентов в конце срока. В банке «Меркурий» возможно пополнение вклада, в банке «Триумф» пополнение вклада не предусмотрено.

Рассчитайте, на какую сумму за год увеличится её вклад при вложении в банк «Меркурий» и при вложении в банк «Триумф».

Запишите свои ответы на вопросы в виде чисел. При ответе можно воспользоваться калькулятором доходности вкладов из интернета <https://www.banki.ru/services/calculators/deposits/>

При вложении

- в банк «Меркурий» вклад увеличится на _____ рублей
- в банк «Триумф» вклад увеличится на _____ рублей

-
5. Повторно обратившись к условиям банковского договора, Маруся по совету родителей выбрала банк «Меркурий».

Приведите аргумент, доказывающий целесообразность выбора Марусей банка «Меркурий».

Дайте развёрнутый ответ.
