

СОДЕРЖАНИЕ

Модуль 1. Управление денежными средствами семьи	4
Ответы к заданиям	16
Модуль 2. Способы повышения семейного благополучия	23
Ответы к заданиям	28
Модуль 3. Риски в мире денег	31
Ответы к заданиям	36
Модуль 4. Семья и финансовые организации: как сотрудничать без проблем	39
Ответы к заданиям	44
Модуль 5. Человек и государство: как они взаимодействуют	49
Ответы к заданиям	53

1

2

3

4

5

- Модуль 1. Управление денежными средствами семьи

ТЕСТ

1. Банкнота – это:
 - а) ценная бумага, свидетельствующая о доле в собственности предприятия;
 - б) слиток драгоценного металла;
 - в) банковский билет, бумажные деньги;
 - г) вид товарных денег.
2. Средство платежа, чья стоимость или покупательная способность в качестве денег превосходит издержки его изготовления или ценность при использовании на иные цели, – это:
 - а) товарные деньги;
 - б) символические деньги;
 - в) только электронные деньги;
 - г) золотые деньги.
3. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:
 - а) дефляция;
 - б) инфляция;
 - в) модернизация;
 - г) манипуляция.
4. Что такое МРОТ?
 - а) минимальный размер оплаты труда;
 - б) максимальный размер оплаты труда;
 - в) максимальная разовая оплата труда;
 - г) международный размер оплаты труда.

4

5. Человеческим капиталом называют:
- а) все таланты и способности, умения и знания, которые могут быть с пользой применены работодателем и за которые человек вправе требовать оплату;
 - б) вложения человека в недвижимость;
 - в) здания, оборудование, сооружения, которые человек использует в своей преобразовательной деятельности;
 - г) физические способности и возможности человека, дарованные природой и развитые тренировками.
6. Семейный бюджет – это:
- а) план доходов на год;
 - б) совокупность всех расходов семьи за длительный период;
 - в) совокупность всех доходов семьи;
 - г) совокупный план доходов и расходов семьи.
7. Дефицит бюджета – это ситуация, при которой:
- а) расходы превышают доходы;
 - б) расходы меньше доходов;
 - в) доходы равны расходам;
 - г) отсутствуют расходы в бюджете.
8. Эмиссия денег означает:
- а) повышение уровня цен на товары и услуги внутреннего рынка;
 - б) замену товарных денег на символические;
 - в) выпуск денег;
 - г) появление электронных денег.
9. Какова связь между уровнем образования и доходами человека (при прочих равных условиях)?
- а) чем образованней человек, тем больше его доходы;
 - б) чем образованней человек, тем меньше его доходы;
 - в) уровень образования и доходы человека никак не связаны.

10. Согласно «правилу десяти процентов»:
- при планировании семейного бюджета необходимо учитывать, что доходы должны на 10% превышать расходы;
 - из месячного дохода следует откладывать 10% в сбережения, а затем решать, как потратить остальные деньги;
 - при планировании семейного бюджета необходимо 10% закладывать на отдых и развлечения;
 - платежи по кредитам не должны превышать 10% от месячного дохода семьи.

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ**(по 2 балла за каждый правильный ответ)**

1. Перечислите четыре основные функции денег.

- _____
- _____
- _____
- _____

2. Запишите понятие, которому соответствует определение: «Главный банк государства, осуществляющий эмиссию денег, обеспечивающий стабильность функционирования банковской и денежной систем».

3. Назовите три причины инфляции.

- _____
- _____
- _____

4. Что из перечисленного ниже относится к доходам от собственности?

- заработная плата наёмного работника;
- арендная плата за трёхкомнатную квартиру;

1

2

3

4

5

6

- в) ежеквартальная премия;
- г) процент по вкладу в банке «Лучший»;
- д) пособие по уходу за ребёнком;
- е) пенсия по инвалидности;
- ж) дивиденды по акциям компании «Сибком +»;
- з) наследство.

5. Что из перечисленного ниже относится к необходимым расходам семьи?

- а) питание;
- б) оплата жилья, воды, отопления, электроэнергии;
- в) поход в кино и кафе;
- г) оплата кредита;
- д) DVD-диск с новым фильмом;
- е) путешествие за границу;
- ж) хозяйственные товары;
- з) одежда и обувь;
- и) кожаные сумки и дорогие украшения;
- к) проезд на транспорте;
- л) лекарства.

ЗАДАНИЯ С РАЗВЁРНУТЫМ ОТВЕТОМ

(по 3 балла за каждое правильно выполненное задание)

1. Прочитайте текст и ответьте на вопросы после него.

В древнейших земледельческих обществах Месопотамии за три тысячелетия до нашей эры важнейшим товаром был ячмень. Мельчайшей «разменной единицей» был шекель (180 ячменных зёрен, или около 11 г). В шекелях ячменя можно было выразить ценность любого товара или услуги.

Со временем шекель стал универсальной мерой веса. В законах вавилонского царя Хаммурапи (1750-е гг. до н. э.) – древнейшем сохранившемся своде писанных законов –

штрафы были указаны в шекелях серебра. Использовать ячмень в качестве универсального эквивалента стоимости товаров не слишком удобно – он недолговечен (может сгнить, сгореть при пожаре в зернохранилище и т. д.). Кроме того, нередки и неурожайные годы, поэтому серебро было гораздо более стабильной «валютой».

В феодальной Японии основной, так сказать, единицей богатства было коку – количество риса, которым можно прокормить взрослого человека в течение года (около 278 л, или 150 кг). Если про какого-либо землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса. Так оценивали суммарную стоимость его активов – земли под посевы и пастбища, скота, рабочей силы, т. е. приравнивали благосостояние человека к наиболее понятной единице измерения. В коку измеряли богатство даже тех владений, где рис не выращивали вовсе.

У кочевников евразийских степей роль универсального эквивалента выполнял скот: с его помощью платили налоги и пени, выкупали невест, выменивали у оседлых соседей хлеб, дёготь, оружие и другие необходимые товары.

У всех «натуральных валют» была общая проблема: их ценность относительно других товаров сильно колебалась в течение года и зависела от множества природных факторов (урожай мог погибнуть от дождей или засухи, среди скота мог начаться падеж). В качестве меры стоимости любых товаров и услуг со временем оказались золото и серебро: достаточно распространены и в то же время достаточно редки, не подвержены коррозии и почти не окисляются, их легко распознать. От использования металлических денег в виде брусков и слитков на вес оставался один шаг до монетного дела.

Вопросы к тексту

- А. О каком виде денег идёт речь в тексте?
- Б. Что позволяет таким деньгам служить в качестве средства обмена (какие свойства)?
- В. Как общая проблема таких видов денег названа в тексте? Каким способом она была решена позже?
- Г. «Если про какого-нибудь землевладельца говорили, что у него 30 тыс. коку, это вовсе не означало, что он располагает таким количеством риса...» Какую функцию денег иллюстрирует данный отрывок из текста?
- Д. Какие вы знаете примеры товарных денег, не приведённые в тексте? (Приведите три-четыре примера.)

2. Объясните, почему банковскую карту нельзя считать деньгами.

3. Объясните, почему дефляция не приводит к финансовым выигрышам как фирмы (продавцов), так и домашние хозяйства (потребителей). Приведите не менее трёх суждений.

4. Перечислите три фактора, влияющих на уровень заработной платы. Каждый фактор проиллюстрируйте конкретным примером.

5. К чему может привести соблюдение «правила десяти процентов» при учёте личных и семейных финансов в долгосрочном периоде?

6. Зачем подписывать трудовой договор, если можно устно обо всём договориться с работодателем? Свой ответ обоснуйте, приведя не менее трёх суждений.

7. Изучите данные таблицы на с. 10, иллюстрирующие среднемесячную номинальную заработную плату работников системы образования и здравоохранения, и ответьте на вопросы.

Среднемесячная номинальная заработная плата работников

Сфера	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Образование, руб.	19 075	23 594	26 111	27 156	28 387	30 593	34 705	37 416	39 746	43 686	48 891
Здравоохранение и предоставление социальных услуг, руб.	20 754	24 725	27 482	28 471	30 190	32 419	40 821	43 958	50 638	51 699	56 535

Источник: www.gosstat.gov.ru – Рынок труда, занятость и заработная плата

- А. Какова тенденция изменения номинальной заработной платы работников образования и здравоохранения?
- Б. Во сколько раз выросла номинальная заработная плата работников образования и здравоохранения?
- В. Какой показатель необходимо учесть, чтобы рассчитать изменение реальной заработной платы с 2012 по 2022 г.?
- Г. В каком году наблюдался самый большой разрыв в размере оплаты труда работников здравоохранения и образования?

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

(по 4 балла за каждую правильно выполненную задачу)

1. Если инфляция за год составила 10%, а совокупный доход семьи Петровых на начало года – 50 тыс. руб., то на какую сумму уменьшится при неизменности дохода покупательная способность семьи при такой инфляции?
2. В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 тыс. руб., через год стал стоить 12 тыс. руб. Во сколько раз увеличилась стоимость потребительской корзины? Как это отразится на реальных доходах граждан?
3. Совокупный доход семьи составляет 100 тыс. руб. Из них 50 тыс. руб. – это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 29 тыс. руб. – пенсии бабушки и дедушки, 2 тыс. руб. – стипендия студента, 17 тыс. руб. – доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. руб. – социальное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?
4. В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. руб. Пенсия бабушки составляет 11 тыс. руб., дедушка живёт отдельно, но

присылает помощь в размере 10 тыс. руб. в месяц. Старшая сестра заканчивает школу, в свободное время она иногда работает промоутером (раздаёт листовки), и её месячный доход в среднем составляет 4 тыс. руб. Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?

5. Представим, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей:

- коммунальные платежи – 4500 руб.;
- продукты – 21 тыс. руб.;
- бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 руб.;
- одежда и обувь – 13 тыс. руб.;
- оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. руб.;
- образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. руб.;
- проезд – 3 тыс. руб.;
- накопления на летний отдых семьи – 6 тыс. руб.;
- лекарства – 3500 руб.;
- оплата связи (телефон и Интернет) – 1300 руб.;
- прочие платежи – 3500 руб.

Какова сумма расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% от суммы доходов?

6. Если расходы в семейном бюджете составляют 30 тыс. руб., а доходы – 35 тыс. руб., то какой это тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) и какой процент составляет разница?

7. Представим, что вам доверили составить бюджет семьи из четырёх человек, в котором доход родителей равен 70 тыс. руб., доход от собственности – 10 тыс. руб. В семье два взрослых человека и два ребёнка (5 и 10 лет). Заполните таблицу и ответь-

те на вопрос. Какой тип бюджета (с профицитом или с дефицитом) вы бы выбрали и почему?

Доходы	Расходы
Итого доходы:	Итого расходы:
Профицит (дефицит):	

8. Назовите пять способов оптимизации семейного бюджета, которые, на ваш взгляд, являются самыми эффективными. Проиллюстрируйте на конкретных примерах их эффективность.

9. Представим, что ваша семья (два взрослых и два подростка) планирует бюджет на следующий месяц. Доходы семьи составляют 60 тыс. руб. в месяц. На семейном совете был составлен список ваших желаемых трат, но обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит много дополнительных расходов (на 75 тыс. руб.). Что из перечисленного ниже вы оставите как приоритетные траты, а чем можете пожертвовать в следующем месяце? Свой выбор обоснуйте.

Расходы:

- коммунальные услуги – 4 тыс. руб.;
- продукты – 21 тыс. руб.;
- оплата кредита – 6 тыс. руб.;
- покупка сезонной одежды – 6 тыс. руб.;
- закупки для школы – 1 тыс. руб.;
- семейное посещение кинотеатра – 2 тыс. руб.;
- оплата бассейна для детей – 2 тыс. руб.;
- покупка нового чайника – 1 тыс. руб.;
- карманные деньги для детей – 3 тыс. руб.;
- покупка проездных билетов – 2200 руб.;

- празднование дня рождения папы – 6 тыс. руб.;
- поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 тыс. руб.;
- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1800 руб.;
- ремонт автомобиля – 4 тыс. руб.;
- покупка нового комода – 4 тыс. руб.;
- текущие расходы – 5 тыс. руб.;
- подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5 тыс. руб.

ФИНАНСОВАЯ ВИКТОРИНА

Проходит в три этапа. Класс делится на три группы по 5–10 человек.

Этап первый. Каждой команде даётся 2 минуты, чтобы ответить на вопросы. За каждый правильный ответ выставляется 1 балл.

Вопросы для первой команды

1. Кого можно назвать бедным человеком?
2. Что такое товарные деньги?
3. Что такое инфляция?
4. Что такое доходы семьи?
5. Какой вид доходов имеет наибольшую долю в структуре доходов россиян?
6. Что такое «серая» зарплата?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 42 до 54 лет?
8. Что такое бюджет?

Вопросы для второй команды

1. Кого можно назвать человеком со средним уровнем дохода?

2. Что такое символические деньги?
3. Что такое эмиссия денег?
4. Сколько процентов составляет умеренная инфляция?
5. Если номинальные доходы увеличиваются на 10% в год, а инфляция составляет 15% в год, то что происходит с реальными доходами?
6. Что такое человеческий капитал?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 18 до 30 лет?
8. Что такое дефицит бюджета?

Вопросы для третьей команды

1. Кого можно назвать богатым человеком?
2. Что такое безналичные деньги?
3. Что такое дефляция?
4. Что такое расходы семьи?
5. Что происходит с реальными доходами, если цены растут, а номинальные доходы не увеличиваются?
6. Что такое «белая» зарплата?
7. Что нужно сделать с финансовой точки зрения в возрасте от 54 до 60 лет?
8. Что такое профицит бюджета?

Этап второй. Команды должны принять участие в диспуте, подготовить аргументацию своей позиции и контраргументы для противоположной позиции.

Командам даётся 5 минут для подготовки.

Далее учитель организует диспут: задача – максимально убедительно доказать свою позицию и опровергнуть позицию оппонента.

Победа оценивается 10 баллами, второе место – 5 баллами, третье – 2 баллами.