

**Диагностическая работа для учащихся 8 классов**  
**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ**

**ИНСТРУКЦИЯ для УЧАЩИХСЯ**

Вам предлагается выполнить работу, цель которой – узнать, как вы справляетесь с заданиями, связанными с различными жизненными ситуациями.

На выполнение работы у вас будет 40 минут.

В работе даются тексты и несколько заданий к ним. Прежде чем приступить к выполнению заданий, обязательно прочитайте весь текст, расположенный справа. Для выполнения некоторых заданий потребуется информация из нескольких текстов.

Для многих заданий экран будет разделён на две части: задания будут расположены в левой части экрана, а информация, необходимая для ответа на вопрос, – справа.

Задания будут разными. Например, в некоторых из них нужно из предложенных вариантов выбрать один или несколько ответов, которые вы считаете верными. В других заданиях необходимо дать развернутый ответ на вопрос – записать и объяснить свой ответ в специально отведенном месте. Инструкции, как выполнять задание, будут даны в работе.

Одни задания покажутся вам лёгкими, другие – трудными. Если вы не знаете, как выполнять задание, пропустите его и переходите к следующему. Если останется время, вы сможете ещё раз попробовать выполнить пропущенные задания.

Внимательно прочитайте каждое задание и постарайтесь ответить на него как можно лучше.

**Желаем успеха!**

## **Автомобиль в кредит**

*Прочитайте введение. Затем приступайте к выполнению заданий, нажав на кнопку с номером задания.*

Введение

### **АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ**

Три месяца назад у Ксении угнали автомобиль.

– Я решила, что нужно покупать новый, – сказала Ксения за ужином своей младшей сестре Гале.

<p><b>Автомобиль в кредит</b> Задание 1 / 5</p> <p><i>Прочитайте текст «Автомобиль в кредит», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужный вариант ответа.</i></p> <p>С какой финансовой проблемой столкнулась Ксения?</p> <p><i>Отметьте <b>один</b> верный вариант ответа.</i></p> <p><input type="radio"/> Ксении неудобно добираться до дачи без автомобиля.  <input type="radio"/> Ксения не решила, какой автомобиль выбрать.  <input type="radio"/> Ксении требуются средства на покупку автомобиля.  <input type="radio"/> Ксения не знает, в каком банке взять кредит.</p>	<p style="text-align: center;"><b>АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ</b></p> <p>– Дача у нас далеко, а ездить нужно постоянно, ведь там идёт строительство, – продолжила Ксения. – Да и в принципе без машины тяжело.</p> <p>– А у тебя есть деньги на новый автомобиль? – спросила Галя.</p> <p>– У меня есть накопления, но их однозначно не хватит на новый автомобиль, – ответила Ксения. – Кроме того, эти деньги мы хотели потратить на ремонт.</p> <p>– Может, у тебя получится ещё накопить? – предложила Галя. – Будешь понемногу откладывать.</p> <p>– Автомобиль – покупка крупная, стоит дорого, – объяснила Ксения. – А нужен он нам в ближайшее время. Я думаю, что придётся брать кредит.</p>
---	---

**Название задания**

Задание 2 /5

Прочитайте текст «Автомобиль в кредит», расположенный справа. Для ответа на вопрос выделите нужную строку в таблице.

Что является преимуществом автокредита перед потребительским кредитом?

Выделите нужную строку в таблице, расположенной ниже.

	<b>Автокредит</b>	<b>Потребительский кредит</b>
<b>Ставка по кредиту</b>	11,3 %	13,8 %
<b>Срок кредита</b>	5 лет	5 лет
<b>Покупка дополнительного полиса страхования</b>	Да	Нет
<b>Требуемые документы</b>	Справка с работы с указанием заработной платы, паспорт, водительские права.	Справка с работы с указанием заработной платы, паспорт.

**АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ**

– Я зашла в банк рядом с домом, – рассказала сестре Ксения. – Оказалось, что есть два варианта.

Во-первых, я могу взять потребительский кредит. В этом случае банк выдаёт мне требуемую сумму, которую я возвращаю с процентами через определённое время. Взяв такой кредит, я могу приобрести любой автомобиль, какой сама захочу. И даже передумать, и купить что-то другое!

Во-вторых, я могу взять автокредит. Это значит, что банк выделяет мне деньги на покупку конкретного автомобиля.

Я попросила в банке подробно расписать мне оба варианта, чтобы я смогла принять взвешенное решение. Консультант составила мне сравнительную таблицу и обратила моё внимание на преимущество автокредита.

## Автомобиль в кредит

Задание 3 / 5

*Прочитайте текст «Автомобиль в кредит», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужные варианты ответа.*

Какие недостатки автокредита можно назвать финансовыми?

*Отметьте все верные варианты ответа.*

- Необходимость выплатить первоначальный взнос за автомобиль.
- Невозможность выбора другой модели автомобиля после оформления кредита.
- Ограниченность мест покупки автомобиля.
- Необходимость приобрести полис КАСКО.
- Ограниченность лиц, допускаемых до управления автомобилем.

## АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ

– Я тоже вижу преимущество автокредита, – сказала Ксения. – Но я хочу разобраться как следует, чтобы принять взвешенное решение. Я задала вопрос на форуме финансовых консультантов: «Какие недостатки есть у автокредита?». Давай посмотрим, что они мне написали.

- Нужен первоначальный взнос, который редко бывает меньше 15 % от общей суммы кредитования. В некоторых случаях размер первоначального взноса может и вовсе составить 50 %.
- Кредит выдаётся на конкретную машину. Взять деньги на один автомобиль, а потом передумать и купить другой у вас не получится.
- Вы сможете купить автомобиль только в официальном салоне. Если вы хотите приобрести машину у частного лица – автокредит точно не для вас.
- Кроме обязательного полиса страхования ОСАГО необходимо приобрести полис КАСКО, который обойдётся значительно дороже.
- До тех пор, пока вы не выплатили кредит, машина находится в залоге у банка. Вы не сможете её ни продать, ни подарить. Банк может ограничить, например, количество людей, которые смогут водить данный автомобиль.

## Автомобиль в кредит

Задание 4 / 5

Прочитайте текст «Автомобиль в кредит», расположенный справа. На основе представленной информации вы можете изменять определённые показатели таблицы справа и наблюдать, как это влияет на другие данные. Запишите свои ответы на вопросы в виде чисел.

Сколько придётся заплатить Ксении, если она оформит потребительский кредит на 3 года?

Запишите свой ответ в виде числа. Ответ округлите до целого.

Сколько придётся заплатить Ксении, если она оформит автокредит на 3 года?

Запишите свой ответ в виде числа. Ответ округлите до целого.

## АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ

– К чему ты склоняешься: потребительский кредит или автокредит? – спросила Галя.

– Чтобы принять решение, нужно понять, какова будет стоимость автомобиля с учётом переплаты за кредит, если я возьму его, к примеру, на 3 года, – ответила Ксения. – После угона автомобиля страховая компания выплатила мне 300 000. Автомобиль, который я хочу приобрести, стоит 1 300 000 рублей. Поэтому потребительский кредит я могу взять на недостающий 1 миллион. А вот автокредит придётся оформлять на полную стоимость автомобиля.

– Потребительский кредит мне готовы выдать под 15 % годовых, а ставка по автокредиту – 11 %.

*Изменяя параметры суммы кредита и ставки по кредиту, определите итоговую сумму платежа за автомобиль по кредиту.*

Сумма кредита [вписать любое число]	Ставка по кредиту, %	Итоговая сумма
	Выпадающее меню: 11 15	
	Выпадающее меню: 11 15	

**Автомобиль в кредит**

Задание 5 / 5

*Прочитайте текст «Автомобиль в кредит», расположенный справа. На основе представленной информации вы можете изменять определённые показатели таблицы справа и наблюдать, как это влияет на другие данные. Запишите свой ответ на вопрос в виде числа, а затем объясните свой ответ, используя данные таблицы.*

На какой срок необходимо взять кредит, чтобы ежемесячный платёж не превышал 25 000 рублей?

*Запишите свой ответ в виде числа.*

*Объясните свой ответ, используя данные таблицы.*

**АВТОМОБИЛЬ В КРЕДИТ**

Ксения решила взять автокредит на понравившийся ей автомобиль ценой 1 300 000 рублей. Ставка, которая прописана в договоре, составила 11 %. Ксения поняла, что она не может позволить себе ежемесячные платежи больше, чем 25 000 рублей.

<b>Срок кредитования, годы</b>	<b>Ставка по кредиту, %</b>	<b>Ежемесячный платёж</b>
<i>Выпадающий список: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10</i>	<i>Выпадающий список: 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15</i>	

## **Как выбрать вклад**

*Прочитайте введение. Затем приступайте к выполнению заданий, нажав на кнопку с номером задания.*

### **Введение**

#### **КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД**

Мама и папа Лизы продали автомобиль, который достался маме по наследству, так как в семье уже есть одна машина, и второй они пользоваться не собирались.

– Надо понять, как правильно распорядиться деньгами, – сказал вечером после ужина папа.

– Я слышала, что деньги не могут просто так лежать, они должны работать, – заявила Лиза. – Правда, я не совсем понимаю, что это значит.

– Это значит, что, если мы на данный момент не собираемся их тратить, деньги должны приносить доход, – объяснил папа.

– Может, оформим вклад в банке? – предложила мама.

## Как выбрать вклад

Задание 1 / 5

Прочитайте текст «Как выбрать вклад», расположенный справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Какие суждения о банковских вкладах являются верными?

Отметьте «Верно» или «Неверно» для каждого суждения.

Суждение	Верно	Неверно
Вклад в банке предполагает получение дохода.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
На непополняемый вклад банки устанавливают наименьшую процентную ставку.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Чем больше операций сможет совершать вкладчик, тем ниже процентная ставка по вкладу.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД

– Про банковские вклады я слышала, – вспомнила Лиза. – Но я хочу разобраться подробнее.  
– Нам всем это не мешает, – согласилась мама.  
– Я отправила вопрос «Что такое банковский вклад и как его выбрать?» на форум финансовых консультантов, – сказала Лиза. – И вот некоторые ответ

- Вклад – это просто: вы отдаёте банку деньги, и через определённое время он возвращает их вам с процентами. Срок вклада и процентная ставка прописаны в вашем договоре с банком.
- Если вам нужна возможность пополнять вклад, процентная ставка будет ниже. Тут работает правило: больше возможностей для клиента – ниже доход.
- Банки могут разрешить частично снимать деньги с некоторых вкладов. Будет установлен так называемый неснижаемый остаток (сумма, которая обязательно должна остаться на счёте). Но за такое удобство банк также снизит ставку.
- Можно иметь вклад на непредвиденный случай, откуда всегда можно взять деньги. А может, семье надо накопить определённую сумму, тогда важно иметь возможность класть деньги на счёт.

## Как выбрать вклад

Задание 2 / 5

*Прочитайте текст «Как выбрать вклад», расположенный справа. Для ответа на вопрос выделите в тексте нужный фрагмент.*

Какое негативное финансовое последствие влечёт за собой досрочное закрытие вклада?

*Выделите нужный фрагмент в тексте рекламы, расположенном справа. Для этого щёлкните по нужному фрагменту текста левой кнопкой мыши. Чтобы отменить выделение, щёлкните по выбранному фрагменту ещё раз.*

## КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД

– Банк, в котором у меня оформлена банковская карта, прислал рекламу: значительно выросла ставка по вкладу «Надёжный».

**(реклама: Откройте вклад! 19 % годовых)**

Валюта вклада – рубли РФ.

Срок вклада – от 367 дней.

Минимальная сумма для открытия вклада – 50 000 рублей.

Пополнение вклада – не предусмотрено

Частичное снятие средств – не предусмотрено.

Условие досрочного возврата вклада – при досрочном снятии суммы вклада или её части договор вклада считается расторгнутым и проценты по вкладу выплачиваются из расчёта фактического количества дней нахождения денежных средств на счёте вклада, исходя из ставки 0,01 % годовых.

Способ открытия – онлайн через личный кабинет клиента.

– Ну вот, – воскликнула Лиза. – Берём все наши деньги и кладём на этот счёт!

– А если у нас будут непредвиденные расходы? – спросил папа. – Закрытие вклада влечёт за собой негативное финансовое последствие.

## Как выбрать вклад

Задание 3 /5

Прочитайте текст «Как выбрать вклад», расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какой вклад целесообразно выбрать семье в каждом случае?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

Финансовые планы	Вклад
Семья не планирует тратить накопленные средства ближайший год, нужно их максимально приумножить.	Уверенность Активность Свобода
Семья хочет иметь средства на непредвиденные расходы.	Уверенность Активность Свобода
Семья планирует в течение полугода собирать средства на летний отдых.	Уверенность Активность Свобода
Семье время от времени требуются средства на ремонт довольно старого дачного дома.	Уверенность Активность Свобода
Через восемь месяцев семья планирует покупку новой бытовой техники.	Уверенность Активность Свобода

## КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД

– Итак, я думаю, что решение о выборе вклада должно приниматься с учётом финансовых планов семьи, – сделал вывод папа. – Посмотрите, какие разные вклады предлагает мой банк.

Вклад «Уверенность»	Вклад «Активность»	Вклад «Свобода»
Ставка по счету: 18,50 % годовых	Ставка по счету: 14,50 % годовых	Ставка по счету: 10,00 % годовых
Срок вклада: от 1 года	Срок вклада: от 6 мес. до 1 года	Срок вклада: от 3 мес. до 6 мес.
Частичное снятие: Не предусмотрено	Частичное снятие: Не предусмотрено	Частичное снятие: Предусмотрено
Пополнение: Не предусмотрено	Пополнение: Предусмотрено	Пополнение: Предусмотрено

## КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД

Задание 4 / 5

*Прочитайте текст «Как выбрать вклад», расположенный справа. Для ответа на вопрос используйте метод «Перетащить и оставить».*

Какие характеристики относятся к банковскому вкладу, а какие – к сберегательному счёту?

*Используйте метод «Перетащить и оставить», чтобы переместить особенности банковского продукта в соответствующую колонку. Чтобы изменить свой ответ, перетащите элемент на его исходное место, а затем перетащите другой элемент в выбранное место.*

Срок действия отсутствует.
Процентная ставка зафиксирована.
Всегда доступно пополнение и снятие средств.
По окончании срока возможна пролонгация.

<i>Банковский вклад</i>	<i>Сберегательный счёт</i>

## КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД

– Оказалось, что в банке можно не только открыть вклад, но и оформить сберегательный счёт, – заметила мама, изучая сайт банка.

– А чем сберегательный счёт отличается от вклада? – спросила Лиза.

– Давай прочитаем вместе, – предложила мама.

Наш банк предлагает вам услугу Сберегательный счёт. Положив на него деньги, вы можете воспользоваться ими в любое время. У сберегательного счёта нет ограничения по срокам. Проценты начисляются ежемесячно на минимальную сумму, которая хранилась в течение месяца на счёте. Процентная ставка по Сберегательному счёту является плавающей, то есть изменяется банком по своему усмотрению в течение всего срока использования счёта.

### Как выбрать вклад

Задание 5 / 5

*Прочитайте текст «Как выбрать вклад», расположенный справа. Отметьте нужный вариант ответа, а затем объясните свой ответ.*

Какое решение целесообразно принять семье Лизы?

- Открыть один вклад на 6 месяцев.
- Открыть два вклада: один на 3 месяца, другой – на 1 год.
- Открыть сберегательный счёт и два вклада: один на 6 месяцев, другой на 1 год.

*Объясните свой ответ.*

### КАК ВЫБРАТЬ ВКЛАД

– Так какое же решение нам принять? Какие у нас финансовые цели? – спросила Лиза.

– В ближайшее время никаких крупных покупок мы не планировали, – сказала мама.

– Но и предусмотреть всё невозможно, вдруг возникнут непредвиденные ситуации, – заметил папа.