

Диагностическая работа для учащихся 9 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!

Страхование квартиры

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

Введение

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ

Семья Воронцовых приобрела квартиру в новом жилом комплексе в Москве.

– Предлагаю застраховать нашу квартиру, – сказал папа за ужином. – Квартира новая, мы пока не стали что-то менять в отделке, но купили дорогую мебель на новоселье – не хотелось бы, чтобы новая квартира и имущество пострадали в случае какой-нибудь неприятности...

Страхование квартиры

Задание 1 / 6

Прочитайте текст «Страхование квартиры», расположенный справа. Для ответа на вопрос выделите в тексте нужный фрагмент.

Какую финансовую проблему помогает решить оформление страховки на квартиру?

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

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ

– Застраховать квартиру – интересная мысль, но не будет ли это пустой тратой денег? – спросил сын Дима.

– А ты представь, что жильцы заканчивают ремонт, покупают мебель, бытовую технику, но однажды вечером, придя домой с работы, обнаруживают мокрый потолок, испорченные обои и вздувшийся паркет – затопили соседи сверху...

– Конечно, если с квартирой никаких неприятностей не случится, то деньги уйдут в страховую компанию и нам не вернуться. При наступлении экстренной ситуации страховка помогает покрыть расходы на восстановление, – объяснил папа.

Страхование квартиры

Задание 2 / 6

Прочитайте текст «Страхование квартиры», расположенный справа. Для ответа на вопрос отметьте нужные варианты ответа.

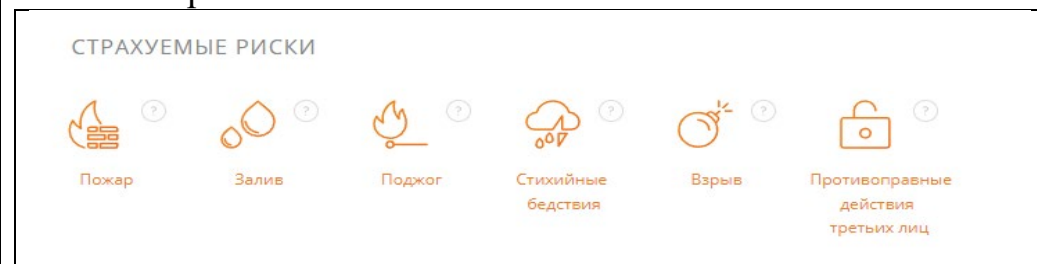
В интернете можно найти истории о том, как страховые компании выполнили свои обязательства по страховым выплатам, а также истории, когда было в них отказано. В каких из предложенных ситуаций страховая компания выполнит свои обязательства по покрытию ущерба?

Отметьте все верные варианты ответа.

- Георгию Сергеевичу во время рабочего дня соседи сообщили, что их квартиру тушат пожарные, он сразу же выехал на место происшествия и подал заявку в страховую компанию.
- Квартиру Елены Семёновны затопили соседи, она расстроилась, но быстро организовала ремонт («не жить же в потерявшей вид квартире!»), а после окончания ремонта сообщила страховой компании о факте страхового случая.
- Дом, в котором располагалась квартира Ирины Петровны, пострадал вследствие землетрясения – в стене появилась трещина, о чём она незамедлительно сообщила в страховую компанию.

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ

– Я нашёл интересный сайт, – поделился папа с Димой. – Страховая компания наглядно показала все страхуемые риски. А ещё разместила интересную памятку о возможном отказе в выплате страховки.



Вам может быть отказано в страховых выплатах, если:

1. вы не сообщили в страховую компанию о наступлении страхового случая, в результате просрочки выплата невозможна;
2. вы не приняли меры для уменьшения убытка при отсутствии угрозы жизни для вас (не вызвали пожарную, не отъехали на авто от опасного участка);
3. имущество повреждено умышленно или в результате грубой неосторожности;
4. факт страхового случая невозможно доказать, так как вы уже сделали ремонт без предварительной экспертизы и оценки ущерба.

- | | |
|--|--|
| <p><input type="checkbox"/> Во время вечеринки друзья Екатерины оставили включённой горячую воду на кухне. Они так шумели, что не заметили, как вода залила пол на кухне, в прихожей и одной из комнат, в результате чего сильно пострадал паркет на полу.</p> <p><input type="checkbox"/> Александр Сергеевич решил не вызывать электрика, а самостоятельно починить электрическую проводку, не отключая подачу электричества в квартиру; в результате чего произошло возгорание.</p> | |
|--|--|

Страхование квартиры

Задание 3 / 6

Прочитайте текст «Страхование квартиры», расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

Какой дополнительный параметр будет учтён страховой компанией в каждом из предложенных случаев?

Выберите нужные варианты ответа в выпадающих меню.

Особенности страхуемой квартиры	Дополнительный параметр
Квартира Ивана Сергеевича находится в старом районе города. Дом «дышит», так как при строительстве использовали дубовые конструкции.	Выпадающее меню: <i>Дом газифицирован/ Деревянные перекрытия Сдаётся в аренду/ Первый этаж/ Последний этаж</i>
Квартиру Сергея Ивановича можно найти в базе квартир арендаторов города.	Выпадающее меню: <i>Дом газифицирован/ Деревянные/ перекрытия Сдаётся в аренду/ Первый этаж/ Последний этаж</i>
Из квартиры Евгения Сергеевича открывается потрясающий вид из окна –	Выпадающее меню: <i>Дом газифицирован/ Деревянные перекрытия Сдаётся в аренду/</i>

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ

– Жаль, что наша квартира расположена на последнем этаже, – продолжил разговор папа. Страховые компании зачастую связывают это с дополнительными рисками, а значит, страховка может обойтись чуть дороже. Посмотрите, есть ещё целый перечень таких дополнительных параметров, которые страховая может попросить уточнить.

- Дом газифицирован
- Деревянные перекрытия
- Сдаётся в аренду
- Первый этаж
- Последний этаж

квартира находится на 25 этаже 25-этажного дома.	<i>Первый этаж/ Последний этаж</i>	
--	--	--

Страхование квартиры

Задание 4 / 6

Прочитайте текст «Страхование квартиры», расположенный справа. Отметьте нужный вариант ответа, а затем объясните свой ответ.

Какой вариант страхования квартиры сейчас соседу подходит больше: по-прежнему годовой или краткосрочный (на 3 или 6 месяцев с возможностью заключения нового договора по истечении срока старого)?

- Годовой
 Краткосрочный

Объясните свой ответ.

--

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ

– Наш сосед много лет подряд покупает годовую страховку на квартиру со страховым покрытием в 200 000 рублей. В этом году он поменял работу, его доход стал существенно ниже. И он рассматривает возможность изменения условий страхования, – сообщил папа. – Страховая компания дала ему буклет со следующими расчётами:

Предлагаем оформить страховой полис на срок, удобный лично Вам!
Как это работает?
Вы просто выбираете любой удобный вариант договора, например:

Размер страховой выплаты	На 3 месяца	На 6 месяцев	На 12 месяцев
200 000	388,59	680,03	971,47
850 000	1694,30	2965,02	4235,74
1 500 000	3000,00	5250,00	7500,00

Страхование квартиры Задание 5 / 6	СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ	РАСЧЁТ 1	РАСЧЁТ 2	РАСЧЁТ 3
<p><i>Прочитайте тексты «Страхование квартиры», «Расчёт 1», «Расчёт 2», «Расчёт 3», расположенные справа. Отметьте нужный вариант ответа, а затем объясните свой ответ.</i></p> <p>Какой вариант расчёта страховки целесообразно выбрать семье Воронцовых?</p> <p> <input type="radio"/> Расчёт 1 <input type="radio"/> Расчёт 2 <input type="radio"/> Расчёт 3 </p> <p><i>Объясните свой ответ.</i></p> <div data-bbox="165 1024 801 1158" style="border: 1px solid black; height: 84px; width: 284px;"></div>	<p>– Обрати внимание, – пояснял папа Диме, – заключая договор со страховой компанией, мы можем выбрать разные суммы страховой защиты, понимая, что страховая выплата не сможет превышать эту сумму. Вот, например, мы не делали дорогой ремонт, ничего не меняли в отделке и оборудовании квартиры, но зато купили очень дорогую мебель. А ещё у нас в комнате стоит дорогой рояль, который достался от бабушки. Давай посмотрим несколько расчётов.</p>			

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ	РАСЧЁТ 1	РАСЧЁТ 2	РАСЧЁТ 3
---------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------

Готовые предложения

Индивидуальный расчет

Внутренняя отделка и инженерное оборудование ?

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ, РУБ

100 000 150 000 250 000 350 000 500 000 750 000

Движимое имущество ?

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ, РУБ

100 000 200 000 350 000 500 000 750 000

СТОИМОСТЬ ВАШЕЙ СТРАХОВКИ

971.47 Р

СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА ?

12 месяцев

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ	РАСЧЁТ 1	РАСЧЁТ 2	РАСЧЁТ 3
---------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------

Готовые предложения Индивидуальный расчет

Внутренняя отделка и инженерное оборудование ?

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ, РУБ

100 000 150 000 250 000 350 000 500 000 **750 000**

Движимое имущество ?

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ, РУБ

100 000 200 000 350 000 500 000 **750 000**

СТОИМОСТЬ ВАШЕЙ СТРАХОВКИ **7500.00 Р**

СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА ? **12 месяцев**

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ	РАСЧЁТ 1	РАСЧЁТ 2	РАСЧЁТ 3		
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Готовые предложения Индивидуальный расчет </div> <div style="margin-top: 20px;"> <p><input checked="" type="checkbox"/> Внутренняя отделка и инженерное оборудование ?</p> <p>РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ, РУБ</p> <p>100 000 150 000 250 000 350 000 500 000 750 000</p> </div> <div style="margin-top: 20px;"> <p><input checked="" type="checkbox"/> Движимое имущество ?</p> <p>РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ, РУБ</p> <p>100 000 200 000 350 000 500 000 750 000</p> </div>					
<table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; border: none;"> <p>СТОИМОСТЬ ВАШЕЙ СТРАХОВКИ</p> <p>4235.74 Р</p> </td> <td style="width: 50%; border: none;"> <p>СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА ?</p> <p>12 месяцев</p> </td> </tr> </table>				<p>СТОИМОСТЬ ВАШЕЙ СТРАХОВКИ</p> <p>4235.74 Р</p>	<p>СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА ?</p> <p>12 месяцев</p>
<p>СТОИМОСТЬ ВАШЕЙ СТРАХОВКИ</p> <p>4235.74 Р</p>	<p>СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА ?</p> <p>12 месяцев</p>				

Страхование квартиры

Задание 6 / 6

Прочитайте текст «Страхование квартиры», расположенный справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Какие из предложенных советов являются полезными, а какие – нет?

Отметьте «**Является полезным**» или «**Не является полезным**» для каждого совета.

Совет	Является полезным	Не является полезным
Страхование квартиры на максимальную сумму помогает предотвратить любые финансовые риски.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Оформление договора страхования на более длительный срок финансово выгоднее, чем заключение одного за другим краткосрочных договоров.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Страхование квартиры может существенно снизить риски, возникающие при её эксплуатации.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

СТРАХОВАНИЕ КВАРТИРЫ

– Знаешь, – улыбнулся папа Диме, – мы с тобой теперь можем давать консультации и полезные советы по поводу страхования квартир.

Акции в портфеле

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

Введение

АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ



Девятиклассница Алла увидела на рабочем столе брата Димы брошюру с рекламой приложения инвестиций. Она решила узнать, почему Дима заинтересовался инвестированием.

Акции в портфеле

Задание 1 / 6

Прочитайте текст «Акции в портфеле», расположенный справа. Отметьте в таблице нужные варианты ответа.

Какие верные выводы об инвестировании должна сделать Алла?

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

Выводы	Верно	Неверно
Лучше отказаться от вкладов в пользу инвестирования, так как покупка акций даёт большой доход.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Лучше держать часть средств на вкладах, а часть – в инвестициях. Если один из инструментов неожиданно даст убыток, то его компенсирует доход по остальным.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Лучше не делать вклады, а купить электронное устройство, например телефон, который через несколько лет будет стоить дороже.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Лучше хорошо изучить рынок инвестиций, чтобы риск потерять свои сбережения был минимальным.	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ

– Инвестиции в ценные бумаги не гарантируют стабильного роста – возможны и резкие взлёты, и неожиданные падения. Фондовая биржа* не даёт гарантий, а вложенные средства не застрахованы, – сказал Дима.

– Не понимаю, тогда зачем рисковать в инвестициях, если можно безопасно положить деньги на счёт, к примеру? – спросила сестра.

– Но дело в том, что вклады защищают только от официального роста цен. А реальный рост цен и официальный часто сильно расходятся. Например, мой мобильный телефон стоил 15 тысяч рублей несколько лет назад, а теперь такой же новый – уже 27 тысяч. Цена растёт больше, чем на 20 % в год, – ответил Дима.

– Ты считаешь, что нужно отказаться от вкладов и тратить все деньги на покупку акций? – решила уточнить Алла.

– Ни в коем случае! – воскликнул Дима. – Вкладами пользоваться нужно. Лучший способ увеличить свои вложения – разделить их на несколько частей.

*Фондовая биржа – это организация, обеспечивающая и регулирующая торговлю ценными бумагами.

Акции в портфеле

Задание 2 / 6

Прочитайте текст «Акции в портфеле», расположенный справа. Отметьте нужный вариант ответа, а затем запишите свой ответ в виде числа. Вы можете воспользоваться **калькулятором**, расположенным выше.

Какой тариф выгоднее выбрать Диме, если он планирует каждый месяц вкладывать по 2 000 рублей.

- Тариф 1
 Тариф 2

Какую сумму заплатит Дима брокеру, если выберет самый выгодный тариф?

Запишите свой ответ в виде числа.

АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ

– Можно не выходя из дома выбрать подходящего брокера*, заключить договор и за сутки получить доступ к бирже. Я буду делать это через приложение для смартфона. Сами ценные бумаги существуют в основном в электронном виде, – пояснил Дима.

– Если ты будешь покупать акции через брокера, нужно платить ему комиссию? – решила уточнить Алла.

– Да, конечно, – ответил Дима. – Мне необходимо выбрать один тариф из двух предложенных.

Расходы на брокера**

Тариф 1	Тариф 2
20 рублей абонентской платы + 0,1 % комиссия	40 рублей абонентской платы + 0,05 % комиссия

*Брокер – посредник, у которого есть доступ на биржу. Инвесторы покупают и продают бумаги на бирже через брокера. Брокер за это берёт комиссионное вознаграждение.

**Расходы на брокера зависят от суммы вложений и рассчитываются по следующей формуле:

Расходы = Вложения · Комиссия + Фиксированная абонентская плата

Акции в портфеле

Задание 3 / 6

Прочитайте текст «Акции в портфеле», расположенный справа. Для ответа на вопрос выберите в выпадающих меню нужные варианты ответа.

В каких ситуациях вложения в акции наиболее рискованные, а в каких – менее рискованные?

Выберите в выпадающих меню «Более рискованно» или «Менее рискованно» для каждого вида выплат.

Ситуации	Риск
Игнат посмотрел рекламу и, заинтересовавшись популярностью новой компании, купил её акции.	Выпадающее меню: Более рискованно Менее рискованно
Михаил Петрович выделил из своего личного бюджета 50 000 рублей для инвестирования на бирже ценных бумаг, из них 30 000 рублей он потратил на покупку акций.	Выпадающее меню: Более рискованно Менее рискованно
Вера сформировала портфель, состоящий из акций компаний пяти разных отраслей.	Выпадающее меню: Более рискованно Менее рискованно

АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ

– В моём инвестиционном портфеле будут не только акции. Потому что, если они снизятся в стоимости, а мне их нужно продать, то часть вложенных в них денег окажется потеряна, – ответил Дима. – В то же время акции могут вырасти в цене и принести высокий доход.

– Что такое инвестиционный портфель? – поинтересовалась сестра.

– Это совокупность всех инвестиций человека, управляемых как единое целое в соответствии с выбранной целью. Моя цель: получить высокую прибыль с дивидендов, чтобы обеспечить нашей семье достойную жизнь в будущем, – ответил Дима. – Вот, посмотри, какую интересную статью опубликовал брокер.

Разбираемся в акциях

Акция – это доля в бизнесе компании. Можно зарабатывать на дивидендах или на росте цены акций. Дивиденды – это выплаты, которые получают инвесторы за владения акциями.

1. Вкладывайте в акции не больше 20 % от всех ваших инвестиционных вложений.
2. Вкладывайте в акции разных отраслей. Например, если вы уже купили акции компании одной отрасли, то лучше вложить акции в компании другой отрасли, чтобы часть денег не была потеряна, если

<p>Молодая пара Вадим и Лера купили акции крупных государственных компаний с небольшой доходностью.</p>	<p>Выпадающее меню: Более рискованно Менее рискованно</p>	<p>акции одной из отраслей или какой-либо компании упадут в цене.</p> <p>3. Во время пиар-кампаний акции, скорее всего, сильно переоценены и продаются намного дороже их реальной стоимости. Можно ожидать, что в ближайшем будущем акции в цене упадут.</p> <p>4. Безопасней покупать акции крупных успешных компаний, в том числе связанных с государством. Это компании, которые годами и десятилетиями выплачивают дивиденды держателям акций.</p>
---	---	--

Акции в портфеле

Задание 4 / 6

Прочитайте текст «Акции в портфеле», расположенный справа. Для ответа на вопрос выделите в тексте нужные фрагменты.

Какие факторы могут повлиять на цену акции?

Выделите нужные фрагменты в тексте, расположенном справа. Для этого щёлкните по нужному фрагменту текста левой кнопкой мыши. Чтобы отменить выделение, щёлкните по выбранному фрагменту ещё раз.

АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ

– Всё равно не могу понять, почему акции то растут и падают? – задалась вопросом Алла.

– Я долго изучал вопрос покупки акций, – ответил Дима. – Цена акции одной и той же компании зависит от отношения спроса и предложения. Например, она может измениться из-за паники и ажиотажа. Одни инвесторы начинают резко покупать или продавать акции какой-либо компании. В результате акции необоснованно растут в цене или, наоборот, дешевеют. А в долгосрочной перспективе цена зависит от потенциальных доходов или убытков компании. Нужно изучить информацию о компании: о её стабильности, доходности и т. д. Из всего этого инвесторы делают выводы и покупают или продают акции.

Портфель акций

Задание 5 / 6

Прочитайте текст «Акции в портфеле», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

В чём заключается финансовое преимущество такого портфеля с акциями?

Запишите свой ответ.

АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ

– Моя знакомая прислала скриншот своего портфеля с акциями. Давай взглянем на него, она уже давно инвестирует, – предложил Дима.

– В таком портфеле акций есть свои финансовые преимущества, но есть и серьёзный риск, – ответила Алла.



Портфель акций

Задание 6 / 6

Прочитайте текст «Акции в портфеле», расположенный справа. Запишите свой ответ на вопрос.

В чём заключается финансовый риск такого портфеля с акциями?

Запишите свой ответ.

АКЦИИ В ПОРТФЕЛЕ

– Моя знакомая прислала скриншот своего портфеля с акциями. Давай взглянем на него, она уже давно инвестирует, – предложил Дима.

– В таком портфеле акций есть свои финансовые преимущества, но есть и серьёзный риск, – ответила Алла.

