

**Автономная некоммерческая организация
профессионального образования «Старая школа»
(АНО ПО «Старая школа»)**

РАССМОТРЕНО

**Педагогическим Советом
АНО ПО «Старая школа»
Протокол №1 от 13.06.2026г.**

Макарова М.А. /  **/**

«13» июня 2026г.



УТВЕРЖДЕНО

**Директором АНО ПО «Старая
школа» Макаровой М.А.,
Педагогическим составом
АНО ПО «Старая школа»**

Макарова М.А. /  **/**

«13» июня 2026г.



**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ
для проведения текущего контроля,
промежуточной, итоговой аттестации обучающихся
в АНО ПО "Старая школа"
учебного предмета «Основы финансовой грамотности и
предпринимательства»
для 5 класса**

Москва
2026 г.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Личное финансовое планирование

«Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура составления и планирования личного бюджета»

Задание 1 (фронтальный опрос)

1. Пять шагов личного финансового планирования.
2. Принципы планирования личных финансов.
3. Что такое принцип «доходности»?
4. Что такое принцип «исследования»?
5. Что такое принцип «приоритетности»?

Задание 2 (фронтальный опрос)

1. Что такое человеческий капитал?
2. Способы принятия решений в ограниченности ресурсов. SWOT- анализ, как один из способов принятия решений.
3. Что такое принцип «скромной жизни»?
4. Что такое принцип «инвестирования»?
5. Что такое SWOT-анализ?

Задание 3 (практическое занятие)

Практическая работа

Практическая работа № 1-2

Составление личного (семейного) бюджета (за квартал) и личного финансового плана

Цель работы: научиться составлять личный (семейный) бюджет и определять его баланс.
Научиться составлять личный финансовый план.

Общие положения

Личный бюджет – это ваш персональный план доходов и расходов на определенный период – месяц, квартал, год.

Семейный бюджет – это план доходов и расходов семьи на определенный временной период (месяц, квартал или год).

Доход – это деньги или материальные ценности, получаемые от предприятия, отдельного лица или какого-либо рода деятельности.

Личный финансовый план – план достижения ваших личных финансовых целей.

Личный финансовый план (ЛФП) – это инструмент долгосрочного планирования. Он рассчитывает ряд путей к достижению важных для вас целей — чтобы выбрать из них оптимальный.

Денежные доходы семьи могут включать поступления денег в виде:

- заработной платы за работу по найму (на основной работе, по совместительству или на своем предприятии);
- доходов от индивидуальной трудовой деятельности, доходов от бизнеса;
- дивидендов по акциям, процентов по вкладам в банк;
- доходов от сдачи в аренду недвижимости (квартиры, дачи, гаража);
- доходов от продажи недвижимости, продукции с приусадебного хозяйства, личных вещей;
- стипендий, пенсий, пособий на детей;
- алиментов, помощи родных и близких;
- подарков, призов, выигрышей;
- возврата налогов;
- грантов;
- наследства.

Расход – это затраты, издержки, потребление чего-либо для определенных целей:

- расходы на жилье (аренда, налоги, страховка, содержание дома, квартплата);
- расходы на питание (продукты, кафе и рестораны);
- долги (долги, кредиты);

- расходы на транспорт (автомобиль, проезд на общественном транспорте, такси);
- расходы на отдых (отпуск, хобби, культурные мероприятия);
- личные расходы (одежда, косметика, развлечения, книги, лечение и оздоровление);
- сбережения (резервный фонд, пенсионные накопления, инвестиции);
- другие расходы.

Семейный бюджет всегда нуждается в планировании. Этот вопрос нельзя игнорировать, живя только текущим моментом, нужно думать и о перспективе. Секрет благополучия заключается в умении составлять общий бюджет и правильно распределять заработанные средства.

Формирование семейного бюджета напрямую зависит от ежемесячных денежных поступлений супругов (др. членов семьи) и предполагаемых трат.

Различают несколько видов доходов семьи:

Постоянные. К данному виду относятся стипендии, пенсии, заработная плата, пособия, проценты по банковским вкладам, прибыль от сдачи недвижимости в аренду и т.д.

Временные и разовые. В данном случае речь идет о подарках, премиях, выигрышах и заемных средствах.

Структура расходов не менее разнообразна и переменчива.

Можно выделить две группы издержек:

- Первичные. К ним относят траты, которые при всем желании сложно исключить. Каждая семья нуждается в продуктах питания, обуви и одежде. Также часть семейного бюджета уходит на плату за жилье, коммунальные услуги и налоги.

- Вторичные. Данная группа расходов связана с приобретением собственной жилплощади, машины, бытовых электроприборов, предметов роскоши и т.д.

При формулировании цели необходимо пройти трехэтапный процесс финансовой оценки ваших целей:

- 1) Какова ваша цель?
- 2) Когда вы хотите её осуществить?
- 3) Сколько это будет стоить?

Цели должны иметь: временное ограничение, денежную оценку, конкретику (место отдыха, количество человек, марка машины, название вуза и т. д.). Кроме того, они должны быть реалистичными.

Сбережения = Доходы - Расходы

Сопоставив цели с возможностями, определите сроки достижения целей.

Для достижения своих финансовых целей необходимо

1) Оптимизировать свой бюджет Определите все ли расходы действительно необходимы, на чем можно сэкономить. Обратите внимание, что некоторые статьи из пассивов легко перевести в активы. Например, сдать в аренду неиспользуемый гараж или продать земельный участок, если не планируете на нем возводить дом. Так же и машина, если она используется для получения доходов (такси, грузоперевозки), может перейти в раздел "Активы".

2) Найти дополнительные источники дохода (подработка)

3) Заставить свои сбережения работать (вклады, инвестиции) Личный финансовый план помогает спрогнозировать доходы, расходы, накопления и инвестиции на 5-10 лет вперед. Он помогает буквально заглянуть в своё финансовое будущее, ставить цели и достигать их.

Примеры статей доходов и расходов можно увидеть в Таблице 1:

Таблица – 1 Доходы и расходы

№ п/п	Статьи доходов	Сумма, руб.	№ п/п	Статьи расходов	Сумма, руб.
1.	Ежемесячные доходы:		1.	Ежемесячные расходы:	
1.1.	Заработная плата		1.1.	Квартирная плата	
1.2.	Премии		1.2.	Стационарный телефон	
1.3.	Проценты по депозиту		1.3.	Мобильный телефон	
1.4.	Доход от сдачи недвижимости в аренду		1.4.	Электричество	
1.5.	Алименты		1.5.	Газ	
1.6.	Пенсионные выплаты		1.6.	Вода	
1.7.	Другое		1.7.	Лекарство	
			1.8.	Бензин	
	Итого ежемесячные расходы		1.9.	Ремонт автомобиля	
2.	Ежегодные доходы		1.10.	Одежда	
2.1.	Ежегодная премия		1.11.	Обувь	
2.2.	Отпускные		1.12.	Продукты	
2.3.	Другое		1.13.	Ремонт	
			1.14.	Занятия спортом	
	Итого ежегодные доходы		1.15.	Выплата кредита	
	Итого доходы за год		1.16.	Отдых	
			1.17.	Развлечения	
			1.18.	Другое	
				Итого ежемесячные расходы	
			2.	Ежегодные расходы	
			2.1.	Отпуск	
			2.2.	Абонемент в спортзал	
			2.3.	Страховка	
			2.4.	Мебель и бытовая техника	
			2.5.	Другое	
				Итого ежегодные расходы	
				Итого расходы за год	

Фиксировать доходы и расходы удобно путем записи всех получаемых доходов и всех осуществляемых расходов на любой носитель информации – школьная тетрадь, амбарная книга, блокнот, компьютерная программа, специальное приложение на мобильном телефоне,

Сопоставление доходов и расходов

Запись и группировка полученных доходов и произведенных расходов дает возможность их сопоставления. Если за период времени (месяц, год) расходов оказалось меньше, чем доходов, значит, появились свободные средства, что говорит о верной оценке своих финансовых возможностей. Если за этот же период времени расходов оказалось больше, чем доходов, значит, образовался долг, в такой ситуации следует подумать о причинах этого явления. Может быть необходимо в большей мере сдерживать собственные потребности, может быть, подумать о рациональности структуры расходов.

Запись (учет) доходов и расходов и их сопоставление (анализ) разумно проводить в течение длительного времени, как минимум одного-трех месяцев. При этом едва-ли стоит вдаваться в крайности «сверхдетального» учета – во многих случаях, время важнее мелочей.

Заслуживают особого внимания те расходы и доходы, которые имеют определенный вес в бюджете.

Непрерывный учет и контроль доходов и расходов помогает вовремя подготовиться и безболезненно справиться с изменением ситуации.

Банковские операции

Задача 1.

В банке разместили вклад в сумме 1 млн. рублей под 10,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 5 лет.

Задача 2.

В магазине приобрели в кредит мобильный телефон, стоимостью 40 тыс. рублей под 36% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 6 месяцев.

Задача 3.

Гражданин открыл в банке депозит (срочный вклад) в сумме 250 тыс. рублей под 7% годовых сроком на 3 года. Какую сумму получит вкладчик по истечении срока вклада?

Задача 4.

В банке открыт вклад до востребования под 16% годовых. Сумма вклада 120 тыс. рублей. На четвёртый год хранения вкладчику срочно потребовались деньги, и он снял их все со своего счёта. Какую сумму получит вкладчик?

Задача 5.

В банке оформили ипотечный кредит на сумму 3,5 млн. рублей под 13% годовых, сроком на 10 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 6.

В бутике приобретена норковая шуба. Из кредитного договора известно, что он оформлен на сумму 68000 рублей под 18% годовых сроком на 36 месяцев. Сколько заплатит банку обладательница новой норковой шубы?

Задача 7.

В банке оформлен срочный вклад с депозитом в 380 тыс. рублей сроком на 4,5 года под 9% годовых. Какую сумму получит клиент данного банка по истечении указанного срока?

Задача 8.

В банке оформлен автомобильный кредит на сумму 2 млн. 750 тыс. рублей под 18% годовых, сроком на 8 лет. Какая сумма будет выплачена банку его клиентом?

Задача 9.

Приобретён в кредит ноутбук, стоимостью 36000 рублей под 22% годовых. Какова будет сумма переплат, если кредит оформлен на срок в 12 месяцев.

Задача 10.

В банке открыли вклад до востребования под 21% годовых. Сумма вклада составила 220 тыс. рублей. Вкладчику срочно потребовались деньги на шестой год хранения, поэтому он решил снять всю сумму со своего счёта и закрыть депозит. Какую сумму получил вкладчик?

Задача 11.

В магазине бытовой техники куплены в кредит холодильник и стиральная машина. Из кредитного договора мы знаем, что сумма покупки составила 36 тыс. рублей, процентная ставка – 16% годовых, срок выплат по кредиту – 4 года. Сколько заплатит банку покупатель?

Задача 12.

В банке размещён вклад в сумме 4 млн. рублей под 15,5% годовых. Какую сумму получит вкладчик, если сберегательный вклад оформлен сроком на 4 года.

Инвестиции

Задание: Обсудите в группе, какие источники и методы являются наиболее распространенными. Определите их сильные и слабые стороны.

Методы финансирования	Источники финансирования
1. Самофинансирование	Амортизационный фонд, чистая прибыль в резервном и накопительном фондах
2.Кредитное финансирование	Кредиты банков и других финансовых структур, облигационные займы, привлечённые заёмные средства
3.Акционерное финансирование	Денежных средства для акционерных компаний через дополнительный выпуск и размещение акций.
4.Государственное финансирование	Средства из федерального и регионального бюджетов для крупных инвестиционных проектов и целевых программ
5. Лизинг	Амортизационные отчисления и авансовые платежи, включающие аренду оборудования и платежи по кредиту на его приобретение
6.Смешанное финансирование	Средства из бюджетов разного уровня, инвестиционных фондов, от вышестоящих организаций и иностранных инвесторов

Административная промежуточная контрольная работа для 5 класса по предмету «Основы финансовой грамотности и предпринимательства»

1. Что из перечисленного является доходом семьи?

- а) Покупка новой мебели
- б) Заработная плата папы
- в) Оплата коммунальных услуг
- г) Траты на продукты

2. Как называются деньги, которые семья откладывает на будущее?

- а) Расходы
- б) Сбережения
- в) Долги
- г) Налоги

3. Что из перечисленного относится к товарам длительного пользования?

- а) Хлеб и молоко
- б) Холодильник и стиральная машина
- в) Школьные тетради
- г) Билет в кино

4. Если доходы семьи меньше расходов, то:

- а) Семья копит деньги
- б) Семья тратит сбережения или берёт в долг
- в) Семья увеличивает доходы сама по себе
- г) Такого не бывает

5. Какой документ помогает семье планировать свои доходы и расходы?

- а) Дневник
- б) Семейный бюджет
- в) Паспорт
- г) Страховой полис

6. Что такое страхование?

- а) Способ заработать много денег
- б) Защита от финансовых потерь при несчастных случаях
- в) Обмен денег на иностранную валюту
- г) Хранение денег в копилке

7. Какая организация выплачивает деньги при наступлении страхового случая?

- а) Банк
- б) Налоговая инспекция
- в) Страховая компания
- г) Магазин

8. Что из перечисленного является непредвиденной жизненной ситуацией?

- а) Покупка нового телефона
- б) Поломка автомобиля в дороге
- в) Оплата учёбы в музыкальной школе
- г) Поездка в отпуск

9. Зачем нужен страховой полис?

- а) Чтобы покупать товары дешевле
- б) Чтобы подтвердить право на получение выплаты при страховом случае

- в) Чтобы открыть вклад в банке
- г) Чтобы получить паспорт

10. Если у семьи случился пожар, и дом застрахован, то:

- а) Семья не получит никакой помощи
- б) Страховая компания возместит часть ущерба
- в) Семья должна заплатить штраф
- г) Государство полностью построит новый дом

Ответы к тесту:

- 1. б
- 2. б
- 3. б
- 4. б
- 5. б
- 6. б
- 7. в
- 8. б
- 9. б
- 10. б

Критерии оценивания:

- «5» (отлично): 9–10 правильных ответов.
- «4» (хорошо): 7–8 правильных ответов.
- «3» (удовлетворительно): 5–6 правильных ответов.
- «2» (неудовлетворительно): менее 5 правильных ответов.

Административная итоговая контрольная работа для 5 класса по предмету «Основы финансовой грамотности и предпринимательства»

1. Что из перечисленного является обязательным платежом граждан государству?

- а) Деньги на карманные расходы
- б) Налоги
- в) Плата за интернет
- г) Страховой взнос

2. Какие выплаты государство предоставляет семьям с детьми или пенсионерам?

- а) Кредиты
- б) Социальные пособия
- в) Заработную плату
- г) Дивиденды

3. Что такое инфляция?

- а) Повышение зарплат
- б) Обесценивание денег, при котором цены на товары растут
- в) Снижение налогов
- г) Открытие нового банка

4. Вы открыли вклад в банке под проценты. Что это значит?

- а) Банк хранит ваши деньги бесплатно
- б) Банк возвращает вам больше денег, чем вы положили
- в) Вы платите банку за хранение
- г) Вы получаете кредит в этом банке

5. Что такое бизнес?

- а) Деятельность, направленная на получение прибыли
- б) Бесплатная помощь людям
- в) Работа на государство
- г) Хобби, которое не приносит денег

6. Чем отличается работа по найму от собственного бизнеса?

- а) В бизнесе не нужно работать
- б) Наёмный работник получает стабильную зарплату, а предприниматель сам отвечает за прибыль и убытки
- в) Бизнесом могут заниматься только взрослые
- г) Работа по найму всегда выгоднее

7. Зачем человеку составлять личный финансовый план?

- а) Чтобы знать, когда уволиться с работы
- б) Чтобы управлять своими деньгами и достигать целей (купить телефон, накопить на поездку)
- в) Чтобы скрыть доходы от государства
- г) Чтобы никто не брал у тебя деньги в долг

8. Что из перечисленного относится к банковским услугам?

- а) Ремонт обуви
- б) Выдача кредитов и приём вкладов
- в) Страхование жизни
- г) Торговля продуктами

9. Почему важно заниматься благотворительностью?

- а) Чтобы получить больше денег

- б) Чтобы показать, что ты богатый
- в) Чтобы помочь тем, кто оказался в трудной ситуации
- г) Чтобы не платить налоги

10. Что должен уметь финансово грамотный человек?

- а) Тратить все деньги сразу
- б) Составлять бюджет, делать сбережения, отличать нужные траты от ненужных
- в) Ничего не откладывать, а жить сегодняшним днём
- г) Знать курсы валют всех стран мира наизусть

Ответы к тесту:

- 1. б
- 2. б
- 3. б
- 4. б
- 5. а
- 6. б
- 7. б
- 8. б
- 9. в
- 10. б

Критерии оценивания:

- «5» (отлично): 9–10 правильных ответов.
- «4» (хорошо): 7–8 правильных ответов.
- «3» (удовлетворительно): 5–6 правильных ответов.
- «2» (неудовлетворительно): менее 5 правильных ответов.