**ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ (9 класс)**

**Диагностическая работа**

**Вариант 2**

**Характеристики заданий и система оценивания**

|  |
| --- |
| **ЗАДАНИЕ 1. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ. (1 из 6). МФГ\_ФН\_9\_023\_01\_А10** |
| **Характеристики задания:**   * **Содержательная область оценки**: кредитование * **Компетентностная область оценки**: обоснование выбора (решения) * **Контекст**: семейный * **Уровень сложности**: высокий * **Формат ответа:** задание с развернутым ответом * **Объект оценки:** обосновать финансовую целесообразность покупки в кредит, а не на собственные средства * **Максимальный балл**: 1 |
| **Система оценивания:**   |  |  | | --- | --- | | Балл | Содержание критерия | | 1 | Дан один из следующих ответов (в формулировках, отражающих смысл):  – Грузовик необходим отцу для работы, семье просто не с чего будет накопить эту сумму.  – Всё это время папа будет без работы, много средств будет уходить на починку старого грузовика, семья вряд ли сможет накопить.  – Папа будет работать на новом грузовике, и деньги, которые он заплатит за кредит, будут, возможно, меньше, чем его убытки от простоя старого грузовика и т. д.  - Выплатить кредит и процент по нему рациональнее: но если авто подорожает, то не нужно будет переплачивать разницу | | 0 | Дан неверный ответ.  ИЛИ  Ответ отсутствует. | |

|  |
| --- |
| **ЗАДАНИЕ 2. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ. (2 из 6). МФГ\_ФН\_9\_023\_02\_А10** |
| **Характеристики задания:**   * **Содержательная область оценки**: кредитование * **Компетентностная область оценки**: выявление финансовой информации * **Контекст**: семейный * **Уровень сложности**: низкий * **Формат ответа:** задание с выбором одного верного ответа * **Объект оценки:** определить отличие кредита от лизинга * **Максимальный балл**: 1 |
| **Система оценивания:**   |  |  | | --- | --- | | Балл | Содержание критерия | | 1 | Дан ответ 3 (Кредит в отличии от лизинга не сдаёт автомобили в аренду с правом выкупа, а предоставляет деньги на его покупку). | | 0 | Дан неверный ответ.  ИЛИ  Ответ отсутствует. | |

|  |
| --- |
| **ЗАДАНИЕ 3. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ. (3 из 6). МФГ\_ФН\_9\_023\_03\_А10** |
| **Характеристики задания:**   * **Содержательная область оценки**: кредитование * **Компетентностная область оценки**: анализ информации в финансовом контексте * **Контекст**: семейный * **Уровень сложности**: средний * **Формат ответа:** комплексное задание с выбором ответа и объяснением * **Объект оценки:** обосновать выбор заключения договора лизинга на 2 года или на 5 лет * **Максимальный балл**: 1 |
| **Система оценивания:**   |  |  | | --- | --- | | Балл | Содержание критерия | | 1 | Выбран ответ «Лизинг на 2 года».  Дано пояснение, например:  -общая сумма платежа составит 868 248 рублей, что меньше суммы пятилетнего договора;  -пока машина в лизинге предоставляется ряд услуг (топливные программы, замена сломавшегося автомобиля и т. д.), и это может быть выгодно.  ИЛИ  Выбран ответ «Лизинг на 5 лет».  Дано пояснение: сумма ежемесячных платежей существенно меньше и составляет 19 174 рубля, а не 36 177, что, возможно, больше подходит для семьи. | | 0 | Выбран ответ, но объяснение не дано.  ИЛИ  Ответ отсутствует. | |

|  |
| --- |
| **ЗАДАНИЕ 4. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ. (4 из 6). МФГ\_ФН\_9\_023\_04\_А10** |
| **Характеристики задания:**   * **Содержательная область оценки**: кредитование * **Компетентностная область оценки**: применение финансовых знаний и понимания * **Контекст**: семейный * **Уровень сложности**: высокий * **Формат ответа:** задание с выбором одного верного ответа * **Объект оценки:** определить сумму расходов семьи в случае приобретения автомобиля в автокредит сроком на 5 лет * **Максимальный балл**: 1 |
| **Система оценивания:**   |  |  | | --- | --- | | Балл | Содержание критерия | | 1 | Выбран ответ 2 (999 177 + 150 000 + 200 000 = 1 349 177). | | 0 | Дан неверный ответ.  ИЛИ  Ответ отсутствует. | |

|  |
| --- |
| **ЗАДАНИЕ 5. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ. (5 из 6). МФГ\_ФН\_9\_023\_05\_А10** |
| **Характеристики задания:**   * **Содержательная область оценки**: кредитование * **Компетентностная область оценки**: оценка финансовой проблемы * **Контекст**: семейный * **Уровень сложности**: высокий * **Формат ответа:** задание на установление соответствия (две группы объектов) * **Объект оценки:** определить преимущества кредита и лизинга. * **Максимальный балл**: 2 |
| **Система оценивания:**   |  |  | | --- | --- | | Балл | Содержание критерия | | 2 | Выбраны все верные позиции.   |  |  | | --- | --- | | **Характеристики** | **Это преимущество кредита или лизинга?** | | Не требуется внесение денежного залога, так как залогом служит приобретённый автомобиль. | **Преимущество кредита** | | Возможна замена грузового автомобиля в случае поломки. | **Преимущество лизинга** | | Возможность уплаты транспортного налога компанией, предоставившей автомобиль. | **Преимущество лизинга** | | Возможность перерасчёта процентов в случае досрочного возврата долга. | **Преимущество кредита** | | | 1 | Допущена 1 ошибка. | | 0 | Допущено 2 и более ошибок.  ИЛИ  Дан неверный ответ.  ИЛИ  Ответ отсутствует. | |

|  |
| --- |
| **ЗАДАНИЕ 6. КРЕДИТ ИЛИ ЛИЗИНГ. (6 из 6). МФГ\_ФН\_9\_023\_06\_А10** |
| **Характеристики задания:**   * **Содержательная область оценки**: кредитование * **Компетентностная область оценки**: обоснование выбора (решения) * **Контекст**: семейный * **Уровень сложности**: высокий * **Формат ответа:** задание с развернутым ответом * **Объект оценки:** выбрать вариант приобретения машины в лизинг или в автокредит и обосновать его * **Максимальный балл**: 1 |
| **Система оценивания:**   |  |  | | --- | --- | | Балл | Содержание критерия | | 1 | Дан ответ и приведено обоснование  Вариант 1. Выбран лизинг  В качестве аргументов может быть указано, например:  – преимущества комплексного обслуживания лизинговой компанией (программы помощи на дорогах, страховки и пр.);  – возможность оперативного лизинга без обязательного выкупа машины с невысокими ежемесячными платежами – с возможностью работать на грузовике и приносить доход в семью;  – так как оплачиваются только ежемесячные лизинговые платежи;  – семья может сама регулировать размер ежемесячного платежа, в отличие от кредита;  – так как это надежнее – если машина сломается, фирма выдаст другую на замену.  ИЛИ  Вариант 2. Выбран кредит:  В качестве аргументов может быть указано, например:  – машина становится твоей собственностью;  – можно погасить кредит досрочно и сэкономить на процентах. | | 0 | Дан неверный ответ.  ИЛИ  Ответ отсутствует. | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание 7. ежегодные налоги. (1 из 5) МФГ\_ФН\_9\_028\_01\_А10** | |
| ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:   * **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование * **Компетентностная область оценки:** анализ информации в финансовом контексте * **Контекст:** общественный * **Уровень сложности:** низкий * **Формат ответа:** задание на установление соответствия (несколько групп объектов*)* * **Объект оценки:** указать, какие виды налогов должна оплатить семья * **Максимальный балл:** 2 | |
| **Система оценивания:** | |
| **Балл** | **Содержание критерия** |
| **2** | В выпадающих меню выбраны следующие ответы:   |  |  | | --- | --- | | **Собственность** | **Вид налога** | | Дачный участок | Земельный налог | | Дачный дом | Налог на имущество физических лиц | | Квартира | Налог на имущество физических лиц | | Машина | Транспортный налог | |
| **1** | Допущена 1 ошибка. |
| **0** | Другой ответ или ответ отсутствует. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание 8. ежегодные налоги. (2 из 5) МФГ\_ФН\_9\_028\_02\_А10** | |
| ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:   * **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование * **Компетентностная область оценки:** применение финансовых знаний и понимания * **Контекст:** общественный * **Уровень сложности:** средний * **Формат ответа:** задание с выбором одного верного ответа * **Объект оценки:** определить, какую сумму в бюджете необходимо предусмотреть на уплату налогов в ноябре * **Максимальный балл:** 1 | |
| **Система оценивания:** | |
| **Балл** | **Содержание критерия** |
| **1** | Ответ 3 («Необходимо выделить более 2000 рублей»). |
| **0** | Другой ответ или ответ отсутствует. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание 9. ежегодные налоги. (3 из 5) МФГ\_ФН\_9\_028\_03\_А10** | |
| ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:   * **Содержательная область оценки:** выявление финансовой информации * **Контекст:** общественный * **Уровень сложности:** высокий * **Формат ответа:** задание с кратким ответом * **Объект оценки:** определить количество дней просрочки по налоговому платежу * **Максимальный балл:** 1 | |
| **Система оценивания:** | |
| **Балл** | **Содержание критерия** |
| **1** | Записано число 16, допускается ответ 15. |
| **0** | Другой ответ или ответ отсутствует. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание 10. ежегодные налоги. (4 из 5) МФГ\_ФН\_9\_028\_04\_А10** | |
| ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:   * **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование * **Компетентностная область оценки:** оценка финансовой проблемы * **Контекст:** общественный * **Уровень сложности:** низкий * **Формат ответа:** задание с выбором нескольких верных ответов * **Объект оценки:** выявить негативные финансовые последствия неуплаты налогов * **Максимальный балл:** 2 | |
| **Система оценивания:** | |
| **Балл** | **Содержание критерия** |
| **2** | Выбраны ответы: 2 (Оформление штрафа), 3 (Начисление пени) и никакие другие. |
| **1** | Допущена 1 ошибка. |
| **0** | Выбраны другие варианты ответа или ответ отсутствует. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Задание 11. ежегодные налоги. (5 из 5) МФГ\_ФН\_9\_028\_05\_А10** | |
| ХАРАКТЕРИСТИКИ ЗАДАНИЯ:   * **Содержательная область оценки:** личные сбережения и финансовое планирование * **Компетентностная область оценки:** оценка финансовой проблемы * **Контекст:** общественный * **Уровень сложности:** средний * **Формат ответа:** задание с развернутым ответом * **Объект оценки:** смоделировать возможные действия, способствующие своевременной уплате налогов. * **Максимальный балл:** 1 | |
| **Система оценивания:** | |
| **Балл** | **Содержание критерия** |
| **1** | Дан ответ, в котором может быть, например, отражена идея о том, что:  – нужно заранее планировать уплату налогов;  ИЛИ  – по возможности накопить какую-то сумму для уплаты налогов, чтобы удар по бюджету семьи в конкретном месяце был не столь существенным. |
| **0** | Другой ответ или ответ отсутствует. |