

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Сборник задач финансовых боев

Кубок Курской области по финансовым боям

Школьная лига Б

II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности

Электронное издание

Задачи по финансовой грамотности для финансовых боев.

Кейсы требуют от «команды решателей» сложных мыслительных операций с данными и представляют собой описание реальных ситуаций, *не имеющих всей полноты условий*, а в связи с этим всегда имеющих *неограниченное количество* способов решения и правильных ответов.

Кейс «команда решателей» не может решить без введения в него дополнительного условия. Правильность решения кейса определяется дополнительным условием, которое «команда решателей» использует для её решения. Дополнительные условия, приведенные после каждого кейса, являются обязательными для использования. Вводить другие дополнительные условия «команда решателей» не может, однако возможно делать обоснованные допущения в процессе решения кейса, если данных недостаточно.

Каждый из представленных вариантов кейса сборника имеет 4 направления для решений в зависимости от вопроса и выбранного дополнительного условия. В поединке «команда оппонентов» выбирает *вариацию кейса* и назначает её «команде решателей». Так, например, выбор 3.2.1. будет означать, что «команде решателей» нужно будет защищать третий кейс, отвечать на второй вопрос этого кейса и использовать первое дополнительное условие (*самостоятельно найденные и введенные в кейс данные*).

Тема 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет

Кейс №1

Молодая семья: Сергей и Марина Ивановы, ребенок 2017 года рождения.

Семья планирует в июле 2022 года организованно отправиться на отдых на море, приобретая для этих целей путевку. Максимальная планируемая ими сумма для отдыха – 200 тыс. рублей.

Для того, чтобы накопить желаемую сумму с ноября по июнь 2022 года супруги рассмотрели несколько банков

Таблица 1

Доходы и расходы семьи Ивановых на ноябрь 2021 года

№	Статья ежемесячных доходов	Уровень дохода, за месяц, рубли	№	Перечень ежемесячных расходов	Стоимость расходов на всех членов семьи, в 2021 году, на месяц, рубли
1.	Заработная плата Сергея (основное место работы), до вычета НДФЛ	50000	1	Коммунальные платежи	3 500
2.	Доходы Марины (до вычета НДФЛ)	30000	2.	Оплата продуктов питания дома	25 800
			3.	Оплата питания вне дома	4300
			4.	Покупка бензина и др. платежи по обслуживанию автомобиля	4 620

	5.	Оплата сотовой связи и домашнего интернета	600
	6.	Приобретение товаров для дома (бытовая химия и т.д.)	800
	7.	Приобретение одежды и обуви	5 000
	8.	Приобретение сигарет	1500
	9.	Развлечения и отдых	4 000
	10.	Оплата услуг фитнес – центра	2500

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Какой срок необходим семье Ивановых для накопления необходимой суммы на отдых?

Дополнительные условия:

- 1) Возможность оптимизации расходов.
- 2) Возможность размещения средств на банковском вкладе.

Вопрос 2. Какие есть варианты у Сергея и Марины, чтобы отпуск состоялся?

Дополнительные условия:

- 1) Возможность альтернативного решения по поездке.
- 2) Возможность использовать кэшбэк и бонусы на поездку.

Кейс №2

Петров Сергей Степанович в течение последних 5 лет работает офис-менеджером в филиале московской компании в г. Курске. Его ежемесячный доход составляет 50 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Петров С.С. женат, имеет на иждивении 2 - детей 2020 и 2015 года рождения. Старший ребенок посещает детский сад.

Жена Петрова – Светлана Юрьевна находится в декретном отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет, но в свободное время занимается надомным трудом, получая средний доход в месяц 25 тыс. рублей (до вычета НДФЛ).

Супруги снимают двухкомнатную квартиру в центре города Курска за 10 000 рублей.

Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и прочие расходы – 40 000 рублей.

В октябре 2021 года Петрову С.С. предложили повышение по работе в головной офис в Москве с ростом заработной платы в 2 раза. У супруги доход по надомной работе может увеличиться до 45 000 рублей (до вычета НДФЛ). Стоимость съёмной квартиры 45000 рублей.

Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и прочие расходы возрастет до 65 000 рублей

01 сентября 2021 года супруги приобрели в кредит на 5 лет автомобиль с 40% первоначальным взносом, ставка 7,8% стоимость автомобиля 1 200 000 рублей.

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Будет ли переезд семьи в г Москву выгодным для них?

Дополнительные условия:

1. Возможность оплаты компанией съёмного жилья в течение 6 месяцев.
2. Возможность определения ребёнка в столичный частный детский сад.

Вопрос 2. Сможет ли семья в г. Москве или в ближайшем Подмосковье приобрести свое жильё?

Дополнительные условия:

1. Возможность продажи автомобиля.
2. Возможность получения ипотеки

Кейс №3.

Ученица 11 класса московской школы Екатерина по итогам обучения в 2021 году на этапе государственной аттестации не набрала достаточно баллов для поступления в университет на бюджетной основе.

Обучение по выбранным предварительно Екатериной специальностям в Финансовом университете при Правительстве РФ на платной основе стоит:

1. направление "Экономика", профиль «Бизнес-анализ, налоги и аудит» - 380 000 рублей за 1 курс обучения (очно, бакалавриат), 198 тыс. рублей – очно-заочная форма обучения.
2. направление "Государственное и муниципальное управление» - 330 000 рублей за 1 курс обучения (очно, бакалавриат), 198 тыс. рублей – очно-заочная форма обучения.

Уровень доходов в семье средний: отец получает ежемесячно 50 000 рублей, мать получает ежемесячно 35 000 рублей, до вычета НДФЛ. У Екатерины имеются 2 младшие сестры.

У девушки в городе Курске живет бабушка и поэтому Екатерина рассматривает возможность обучения на платной основе в Курском филиале Финуниверситета, где стоимость обучения: составляет

- 1.направление "Экономика", профиль «Бизнес-анализ, налоги и аудит» - 98 000 рублей за 1 курс обучения (очно, бакалавриат)
2. направление "Государственное и муниципальное управление» - 98 000 рублей за 1 курс обучения (очно, бакалавриат).

Стоимость обучения по очно-заочной форме – 48,0 тыс. рублей.

После обучения Екатерина рассматривает возможность стать материально независимой от родителей и вернуть потраченную родителями сумму на обучение в течении 5 лет после окончания вуза.

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. За какой период времени Екатерина сможет вернуть долг родителям?

Дополнительные условия:

1. Екатерина учится в г. Курске и устраивается на работу после получения диплома бакалавра, а её родители могут вернуть часть потраченных на обучение средств через имущественные выплаты и сократить сумму к возврату для дочери.

2. Екатерина устраивается на работу в г. Москве, при этом решает поступить на заочную форму обучения.

3.

Вопрос 2. Если Екатерине не нужно будет отдавать деньги за обучение родителям, за какой период времени она сможет стать материально независимой от них с момента окончания школы?

Дополнительные условия:

1. Екатерине необходимо оплачивать обязательные и необязательные расходы, и она может найти подработку.

2. Екатерине необходимо оплачивать обязательные расходы, при этом она может снимать жилье напололам с подругой, а на необязательных расходах экономить.

Тема 2.Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

Кейс №4.

Семья Анциферовых получила в наследство от бабушки двухкомнатную квартиру в городе Курске, которая сейчас оценивается в 2,5 млн. руб. В семье подрастает 12-летняя дочь, поэтому семья может выбрать две стратегии использования наследства.

1. Продать квартиру. Возможно, из этих денег потом придется оплатить обучение дочери.

2. Оставить квартиру для подрастающей дочери. После проведенного ремонта, сдавать квартиру в наем.

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Какой вариант следует выбрать семье, чтобы получить наибольший доход через 10 лет?

Дополнительные условия:

1. Доход можно разместить на депозите.

2. Сдача квартиры в наем может дать семье дополнительно 10 тыс. руб. в месяц, при этом ремонт будет стоить 200000 руб.

Вопрос 2. Какие обстоятельства могут изменить стратегию поведения семьи Анциферовых?

Дополнительные условия:

1. Рассмотреть возможность повышения ключевой ставки, изменения конъюнктуры на рынке недвижимости

2. Рассмотреть возможность изменения доходов в семье (глава семьи потерял работу).

Кейс №5

Александр, ученик 8 класса, очень хочет заменить свой телефон, который ему достался от папы, на новый. Обсудив с друзьями и почитав отзывы в интернете, он остановил свой выбор на модели Xiaomi за 28 000 рублей.

Свой телефон Александр (с помощью родителей) может продать за 8 000 рублей.

Анализ ежемесячных расходов и доходов показал следующее:

1. Проезд до школы и обратно – 84 рубля в день.
2. Питание в столовой – 100 рублей в день.
3. Оплата сотовой связи – 100 рублей в месяц (только звонки).
4. Ежемесячная сумма, которую Александр получает от родителей на проезд до школы, питание в школе и оплату сотовой связи 6000 рублей.

Сейчас у Александра есть накопления – 3000 рублей.

В следующем месяце у него День рождения. Можно попросить бабушку и родителей подарить деньги. По опыту прошлого года – это 6000 рублей суммарно.

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Когда Александр сможет заменить свой телефон?

Дополнительные условия:

1. Александр попросит родителей открыть вклад в банке.
2. Александр попросит родителей оформить ему банковскую карту.

Вопрос 2. Какой процент расходов от стоимости телефона составляют дополнительные ежегодные расходы неучтенные Александром, связанные с покупкой и использованием телефона?

Дополнительные условия:

1. Расходы на возможный ремонт телефона и дополнительные аксессуары.
2. Расходы на связь и интернет, приложения, подписки на сервисы.

Кейс № 6

Семья Железняковых состоит из мамы, папы, сына – школьника и дочери – студентки 2 курса. Дочь обучается на очном отделении университета и в соответствии в договоре стоимость обучения в год составляет 100 000 рублей. В условиях распространения коронавирусной инфекции семья задумалась о приобретении дачного участка в близлежащих к областному центру районах Курской области, причем условие наличия газового снабжения для них является принципиальным. У семьи есть сбережения в размере 450 000 рублей.

Изучив рынок недвижимости, они нашли два подходящих участка в поселках Журавлино и Щетинка Курского района. Настоящая стоимость газифицированного участка в п. Щетинка составляет 500 000 рублей. Семье Петровых больше понравился участок в поселке Журавлино стоимостью 400 000 рублей. У семьи сейчас есть необходимая сумма. Газификация участка ожидается в течение 2 лет, стоимость 180 000 рублей.

Доходы семьи Железняковых в месяц до вычета НДФЛ составляют:

Мама - 40 000 рублей.

Папа - 55 000 рублей.

Расходы семьи:

- коммунальные платежи - 5 500 рублей;
- интернет, мобильная связь и телевидение – 2 500 рублей;
- спорт - 4 000 рублей;
- питание - 25 000 рублей;
- расходы на содержание автомобиля - 15 000 рублей;
- расходы на сына – 3 000 рублей;
- развлечения - 2500 рублей;
- покупка одежды - 8 000 рублей;
- расходы на досуг – 9 000 рублей;
- расходы на собаку – 2 500 рублей

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Какой вариант покупки Вы бы посоветовали семье Железняковых?

Дополнительные условия:

1. Возможность сокращения расходов.
2. Возможность накопления денежных средств.

Вопрос 2. Как семья Железняковых может увеличить свои доходы?

Дополнительные условия:

1. Возврат налогового вычета.
2. Возможность дополнительного заработка.

Критерии оценки финансовых «боев» Кубка Курской области по финансовым боям, проводимых в онлайн-режим

№ п/п	Описание критерия	Чек-лист команды	Школьная лига Б
Блок «Решение» и «Ответ»			
1	Выступающий дал ответ на поставленный в кейсе вопрос. Ответ правильный относительно базовых условий кейса, введенного дополнительного условия и сделанных допущений	Ответ получен?	0-1
2	Решатель письменно представил способ получения ответа на поставленный вопрос, а сделанных выкладок достаточно для того, чтобы проследить связь между всеми переменными и вычислениями и полученным ответом. Ответ получен путем арифметических вычислений или/и путем анализа нормативных документов	Решение представлено в полной мере?	0-1

Блок «Дополнительное условие»			
3	При получении ответа на вопрос кейс-решатель использовал дополнительное условие, которое назначил для него оппонент	Дополнительное условие использовано?	0-1
4	Информация, введенная в качестве дополнительного условия, может считаться достоверной, а использование указанных данных в достаточной мере обосновано как в речи выступающего, так и в его презентации	Дополнительное условие достоверно и обосновано?	0-1
Блок «Комментарии» и «Презентация»			
5	Решатель прокомментировал приведенные на слайде вычисления и другую информацию, описав процесс получения ответа на вопрос кейса. При этом комментарием не считается выступление, состоящее по большей части из чтения записанного на слайде текста или вовсе не относящееся к написанному на слайде	Решение прокомментировано?	0-1
6	В выступлении решателя его презентации отсутствуют значимые с точки зрения жюри арифметические, фактические, смысловые ошибки	Ошибок нет?	0-1
7	Только при выборе кейсов темы №2. При получении ответа выступающий привел и сравнил минимум 2 альтернативных варианта, выбрал оптимальный и обосновал этот выбор. В качестве возможных альтернативных вариантов могут быть различные финансовые инструменты, способы действия в ситуации	Альтернативы привели и сравнили?	0-1
Итого максимальное количество баллов, которое команда может набрать в финансовом поединке			7