

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВУ

Сборник заданий для финансовых боев

Федеральный кубок по финансовым боям
Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности

Электронное издание

Авторская группа сборника:

Евтушенко Н.М., преподаватель специальных дисциплин специальности «Страховое дело» ГБПОУ «Брянский профессионально-педагогический колледж», страховой агент, финансовый консультант

Коростелкина И.А., доктор экономических наук, профессор кафедры экономики, финансов и бухгалтерского учета ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева», руководитель Регионального центра по повышению уровня финансовой грамотности населения Орловской области

Куликова М.В., преподаватель экономических дисциплин ГБПОУ «Кузнецкий многопрофильный колледж»

Лунева Ю. В., кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления Кузбасского гуманитарно-педагогического института ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет»

Митяева Н.В., доктор экономических наук, заведующий кафедрой менеджмента в образовании ИДПО СГУ имени Н. Г. Чернышевского, г. Саратов

Мышинская Е.В., учитель математики ГБОУ СОШ № 383 Красносельского района Санкт-Петербурга преподаватель Межрегионального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ – Санкт-Петербург

Чернова М.В., учитель обществознания ГБОУ гимназии 278 им. Б.Б. Голицына Адмиралтейского района Санкт-Петербурга, преподаватель Межрегионального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ – Санкт-Петербург

Кейсы 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

<i>*Развитие компетенций по финансовой грамотности</i>		
Тема 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет		
Осведомлённость, знания и понимание	Умения, навыки и поведение	Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)
<p>Понимать необходимость планирования доходов и расходов</p> <p>Понимать причины изменения доходов и расходов</p> <p>Знать, что существуют разные способы осуществления расходов с помощью сбережений или заимствования средств</p> <p>Понимать пути повышения личного дохода и дохода семьи</p> <p>Знать различные виды оплаты труда и понимать их преимущества и недостатки как источника дохода</p> <p>Понимать, что доходы и имущество облагаются налогами (налог на доходы физических лиц и др.)</p>	<p>Уметь вести расчёты расходов и доходов (личных и семейных) в долгосрочном периоде</p> <p>Уметь находить способы действия в ситуациях несбалансированного бюджета</p> <p>Прогнозировать изменение дохода в зависимости от собственной трудовой деятельности</p> <p>Видеть возможности повышения личного дохода</p> <p>Определять финансовые планы на несколько лет; принимать финансовые решения, направленные на их осуществление; критически оценивать эффективность своих предыдущих финансовых решений</p> <p>Ранжировать планируемые расходы по степени их необходимости и важности</p>	<p>Быть мотивированным на эффективное управление деньгами для достижения финансового благополучия</p> <p>Оставаться уверенным и мотивированным на составление и осуществление финансовых планов при столкновении с финансовыми неудачами</p> <p>Быть ответственным за финансовые решения о распределении финансовых средств, за последствия этих решений</p> <p>Быть мотивированным на обсуждение размера заработной платы при приёме на работу</p> <p>Быть мотивированным на передачу другим успешного опыта ведения (участия в ведении) личного и семейного бюджета</p> <p>Быть мотивированным на инвестиции в свой человеческий капитал для увеличения благосостояния в будущем</p> <p>Быть мотивированным на достижение долгосрочных финансовых целей</p>

Кейс № 1

Молодая семья Антон и Мария проживают в Санкт-Петербурге. Мария работает в гимназии учителем обществознания, с недельной нагрузкой 18 уроков. На сегодняшний день является учителем Высшей категории, ведет классное руководство. Ее зарплата до вычета НДФЛ составляет 55 000 руб. Антон после окончания вуза работал в автосервисе, не официально, в среднем его доход в месяц составлял 60 000 руб. В сентябре устроился в школу учителем физкультуры, с недельной нагрузкой 18 уроков. Его оклад в школе до вычета НДФЛ составляет 36 800 руб.

10 декабря 2020 года они купили квартиру студию за 2 350 000 руб. в ипотеку, заплатив первоначальный взнос 1 млн. руб. Кредит на квартиру оформлен на Марию, срок 20 лет, ставка 6,1% годовых.

Ребята планируют к новому 2023 году сделать ремонт в квартире и купить мебель на общую сумму 1 200 000 руб. После покупки квартиры у них осталось 300 000 руб.

Расходы семьи за период не менялись: Питание 25 000 руб. Транспортные расходы 7 000 руб. Интернет и мобильная связь 1 500 руб. Карманные деньги 10 000 руб. Другие дополнительные расходы 10 000 руб. Антон и Мария накапливают деньги со следующего месяца после покупки квартиры.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какие финансовые инструменты помогут Антону и Марии в 2022 году достигнуть своей цели?

Дополнительное условие 1. Накопительные продукты банков.

Дополнительное условие 2. Кредитные продукты банков.

Вопрос 2. Какие дополнительные источники дохода ребята могут найти для достижения своей цели?

Дополнительное условие 1. Получение налоговых вычетов.

Дополнительное условие 2. Возможность дополнительного заработка.

Кейс № 2

В семье Ворониных Сергея и Екатерины 23 января 2019 года родился ребенок.

Сергей работает руководителем крупного банка с зарплатой 115 000 рублей до вычета НДФЛ. Ежегодно, по результатам работы Сергей получает премию в размере 50% от оклада. Екатерина дипломированный бухгалтер, в июне 2019 закончила ВУЗ, по профессии не работала, домохозяйка.

Семья проживает в собственной квартире площадью 63 кв. м.

Воронины в апреле 2018 года купили новый автомобиль (мощность 150 лс) для Сергея. Десять лет назад, в 18 лет он получил права.

Расходы семьи в месяц составляют: квартплата 7 500 руб.; питание 39 000 руб.; хозяйственные расходы 3 000 руб.; транспортные расходы 10 000 руб.; интернет и мобильная связь 2 500 руб.; другие

расходы на ребенка 10 000 руб.; на личные нужды Сергея 10 000 руб.; на личные нужды Екатерины 10 000 руб. У семьи есть годовые расходы в виде имущественных налогов и оплату ОСАГО.

Молодые родители понимают, что ребенок – это большая ответственность и им необходимо формировать капитал на будущее своего чада. Они приняли решение ежемесячно откладывать часть профицита бюджета для создания сберегательного фонда ребенку в размере 3 млн. руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какую сумму ежегодных расходов Воронины должны будут оплатить в 2022 году?

Дополнительное условие 1. Имущественные налоги физических лиц.

Дополнительное условие 2. Стоимость ОСАГО, если в июне 2021 года Сергей попал в ДТП, по которому был признан виновным.

Вопрос 2. С помощью какой стратегии семье Ворониных удастся накопить запланированную сумму к совершеннолетию ребенка?

Дополнительное условие 1. С помощью одного финансового инструмента.

Дополнительное условие 2. Диверсификация накоплений.

Тема 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

*Развитие компетенций по финансовой грамотности для Юниор-лига U 18/Лига СПО

Тема 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

Осведомлённость, знания и понимание	Умения, навыки и поведение	Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)
<p>Иметь общее представление о различных формах сбережений (в денежной и неденежной форме)</p> <p>Понимать, почему важно знать об уровне инфляции, а также о процентных ставках при выборе сберегательного продукта</p> <p>Знать, что приобретение сберегательного продукта происходит на определенных условиях и связано с заключением договора</p>	<p>Уметь принимать обоснованное решение о сбережении средств при наличии непогашенной задолженности</p> <p>Уметь разрабатывать план по сбережению средств, который поможет достичь высоких показателей цели сбережения</p> <p>Уметь выделять основные условия договора на приобретение сберегательного продукта</p> <p>Принимать решения в связи с изменениями доходности различных форм сбережений</p>	<p>Проявлять инициативу в аккумулировании сбережений для будущих трат, в их сохранении и преумножении</p> <p>Проявлять критическое отношение, интерес и осторожность применительно к новым предложениям по сбережениям</p> <p>Относиться к сбережениям как к ценности, осознавая их влияние на финансовую безопасность и стабильность, их важность для собственного благополучия</p>

Кейс № 3

Семья Самойловых состоит из 5 человек: муж Валерий, жена Вера и трое детей (сын-студент 3 курса очной формы обучения, дочь-школьница 12 лет и сын-дошкольник 6 лет, ходит в детский сад).

Супруги работают по найму в крупных фирмах. Валерий в должности юриста зарабатывает в месяц 73 500 руб. до вычета НДФЛ, а Вера на должности бухгалтера с зарплатой 62 800 руб. до вычета НДФЛ (данные 2020 года). Ежегодная индексация заработной платы с января составляет 1,5%.

Ежемесячные постоянные расходы семьи Самойловых в 2020 году составляли 58 300 руб., в 2021 году расходы выросли до 60 460 руб., в 2022 году рост расходов сохранился. Ежегодно, в течении

учебного года у Самойловых есть дополнительные расходы на образование дочери и сына-дошкольника, они составляют 12 300 руб. в месяц, стоимость занятий с 2020 года не менялась. Обучение старшего сына в вузе 104 000 руб. в год В 2021 году у семьи были дополнительные расходы за лечение 63 120 руб. в медицинских организациях, имеющих соответствующие лицензии.

С начала 2020 года супруги ежемесячно формируют финансовую подушку безопасности - 10% от располагаемого дохода семьи.

Супруг 23 ноября 2019 года открыл банковский вклад на сумму 1 000 000 руб. под 5,5% годовых на 3 года с ежемесячной капитализацией. По окончании срока, вклад может автоматически пролонгироваться под ставку, действующую на момент даты пролонгации вклада. Валерию 39 лет, стаж вождения более 10 лет, в ДТП не участвовал. Вере 37 лет, в январе 2022 года получила права. Семья планирует в 2022 году приобрести автомобиль за 3 000 000 руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Как дополнительные источники дохода помогут Самойловым купить автомобиль?

Дополнительное условие 1. Получение налоговых вычетов.

Дополнительное условие 2. Возможность подработки старшего сына.

Вопрос 2. Когда семья Самойловых сможет приобрести автомобиль?

Дополнительное условие 1. Накопление профицита на накопительном счете, где ставка равна ключевой ставке ЦБ РФ минус 2%, изменение ставки по счету происходит в начале месяца.

Дополнительное условие 2. Накопление профицита на банковском вкладе, где ставка соответствует Средневзвешенной процентной ставке по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц на сайте ЦБ РФ.

Кейс № 4

Виктор Петрович работает ведущим инженером с окладом 73 000 руб. до вычета НДФЛ. Его расходы в месяц составляют 80% от располагаемого дохода.

31 декабря 2019 года Виктор Петрович оформил право собственности на однокомнатную квартиру, полученную в наследство от родственника умершего 25 июня 2019г. Рыночная стоимость квартиры в декабре 2019 года, составляла 3 200 000 руб.

У Виктора Петровича есть сбережения в размере 1 390 000 руб., которые он 01.03.2020 г разместил на банковском вкладе под 8,5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов на 2 года.

В марте 2022 г. Виктор Петрович планирует продать унаследованную квартиру и купить двухкомнатную квартиру на первичном рынке, если ее рыночная стоимость в декабре 2019 г. составляла 4 870 000 руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Когда Виктор Петрович сможет купить желаемую квартиру, если с 2019 г. по 2022 г. квартиры на первичном рынке подорожали на 41 %, на рынке вторичного жилья на 28%?

Дополнительное условие 1. С помощью накопительного счета.

Дополнительное условие 2. С помощью банковского вклада.

Вопрос 2. Какие дополнительные источники дохода Виктор Петрович может использовать для достижения своей цели?

Дополнительное условие 1. Сдача унаследованной квартиры в аренду.

Дополнительное условие 2. С помощью заемных средств.

Тема 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций

*Развитие компетенций по финансовой грамотности для Юниор-лига U 18/Лига СПО		
Тема 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций		
Осведомлённость, знания и понимание	Умения, навыки и поведение	Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)
<p>Понимать целесообразность получения заёмных средств на определенные цели (на открытие бизнеса, оплату потребительских товаров т.д.)</p> <p>Понимать, как различные факторы (например, макроэкономические) влияют на стоимость и доступность получения заёмных средств</p> <p>Понимать, что такое кредитная история и как она может повлиять на решения банков о выдаче кредита в будущем</p> <p>Понимать особенности разных способов заимствования, в том числе займов в микро- финансовых организациях</p> <p>Знать особенности ипотечного кредитования</p> <p>Знать, что кредиты и займы могут быть рефинансированы, что могут предоставляться рассрочки и кредитные каникулы.</p>	<p>Сравнивать целевые и нецелевые кредиты</p> <p>Приоритезировать цели получения и использования заёмных средств</p> <p>Избегать типичных ошибок при принятии решения об использовании заёмных средств (в том числе при оценке своей способности своевременно осуществлять платежи по займам)</p> <p>Уметь выделять основную информацию в договоре по заимствованию средств (размер и периодичность платежей, общую сумму возврата, полную стоимость кредита и др.)</p> <p>Уметь оценить наличие финансовой выгоды от досрочного погашения кредита</p> <p>Уметь оценивать возможность и необходимость личного страхования при получении кредита</p>	<p>Проявлять уверенность при принятии обоснованного решения о получении заёмных средств для достижения поставленной цели.</p> <p>Быть мотивированным на обеспечение положительной кредитной истории</p>

Кейс № 5

Наталья Горбенко заканчивает обучение на третьем курсе педагогического вуза (бакалавриат по направлению Педагогическое образование, профиль Иностранный язык).

В прошлом году родители приобрели новый автомобиль Hyundai Solaris, которым пользуется и Наталья. Они приняли решение о покупке в ближайшее время однокомнатной квартиры, в которой Наталья будет жить после окончания вуза. В течение трех месяцев в ней будет сделан ремонт, по окончании которого квартира будет сдаваться в аренду.

У родителей накоплен 1 000 000 рублей на первоначальный взнос. Они кредитоспособны, имеют хорошую кредитную историю, получают заработную плату на карты Сбербанка, поэтому остановили свой выбор на нем. Сбербанк одобрил ипотечный кредит на сумму 2 600 000 рублей на 10 лет.

Семья с риэлтором выбрали квартиру на вторичном рынке, конечная стоимость которой составляет 2 500 000 рублей. Поскольку вариант показался очень привлекательным, внесли задаток 50 000 рублей. Кроме оплаты услуг риэлтору (30 000 рублей + 1% от стоимости квартиры), специалисты Сбербанка проинформировали о необходимости использования дополнительных услуг. Информация о них представлена на официальном сайте и влияет на процентную ставку.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какие изменения условий по жилищному кредиту для заемщиков будут оптимальными, чтобы осуществить сделку?

Дополнительное условие 1. Увеличение срока кредита.

Дополнительное условие 2. Выбор дополнительных условий, которые влияют на снижение процентной ставки.

Вопрос 2. Какие действия можно предпринять при нехватке денежных средств для того, чтобы сделка состоялась?

Дополнительное условие 1. Возможность подработки.

Дополнительное условие 2. Получение дополнительных доходов от автомобиля и квартиры.

Кейс № 6

Андрей мечтает купить себе последнюю модель телефона Apple iPhone 13 Pro Max, 256 ГБ, графитовый, который в re:Store до 25 февраля 2022 стоил 109 990 руб.

Андрей работает официантом в ресторане и зарабатывает 45 000 руб. ежемесячно до вычета НДФЛ. Его расходы в месяц составляют 80% от чистого дохода. Андрей с сентября весь профицит накапливает на новый телефон. Но 03 марта, после возобновления продаж, стоимость данной модели составила 179 990 рублей. Магазин re:Store предлагает приобрести его в рассрочку 0-0-24.

Вечером друг Андрея сказал ему, что на AVITO желаемый телефон можно купить за 160 000 руб. Андрей созвонился с продавцом и договорился, что через три дня купит у него телефон. Продавец согласился подождать при внесении предоплаты 40 000 руб.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. С помощью каких финансовых продуктов Андрей сможет найти недостающую сумму?

Дополнительное условие 1. С помощью продуктов кредитных организаций.

Дополнительное условие 2. С помощью заемных средств нефинансовых организаций.

Вопрос 2. Какую выгоду или убыток получит Андрей в случае приобретения телефона в кредит на срок 24 месяца под 6,9% со страховкой 10 000 руб.?

Дополнительное условие 1. Андрей в период охлаждения отказался от страховки, что повлекло увеличение процентной ставки по кредиту на 8 пунктов.

Дополнительное условие 2. Андрей в конце года получил премию в размере на четвертый платеж по графику досрочно погасил кредит.

Тема 4. Страхование. Услуги страховых организаций

*Развитие компетенций по финансовой грамотности для Юниор-лига U 18/Лига СПО		
Тема 4. Страхование. Услуги страховых организаций		
Осведомлённость, знания и понимание	Умения, навыки и поведение	Личные характеристики и установки (включая уверенность и мотивацию)
Понимать принципы страхования Знать о существовании условий страховых выплат при наступлении страхового случая.	Уметь сравнивать различные виды страховых продуктов и принимать обоснованное решение о страховании на основе жизненных целей и обстоятельств, событий жизненного цикла Уметь оценивать, насколько цена страхового продукта соответствует его характеристикам	Развивать (проявлять) интерес и активность при выборе предложений обязательного и добровольного страхования Быть мотивированным на передачу другим успешного опыта страхования

Кейс № 7

Кирилл работает в строительной компании и получает заработную плату в размере 55 370 рублей до вычета НДФЛ. Зарплата супруги Ольги составляет 38 250 рублей до вычета НДФЛ. Она работает продавцом-консультантом. Супруги воспитывают сына Александра 5 лет. Он ходит в детский сад и занимается в секции самбо.

Для приобретения небольшого семейного автомобиля в июне 2019 года супруги взяли потребительский кредит на 3 года под 14,5% в размере 400 000 рублей. Расходы семьи с учетом платежа по кредиту и арендной платы составляют 75 500 рублей. На начало 2022 года у семьи есть сбережения в размере 100 000 рублей.

Так как Александр часто болел зимой, супруги приняли решение летом поехать в отпуск на море. Они нашли путевку в Сочи (10 ночей, полный пансион, авиаперелет включен) за 170 000 рублей. Семья планирует в отпуске посетить три экскурсии и обязательно съездить в аквапарк.

В конце января 2022 года Кирилл попал в ДТП, не по своей вине, в котором получил черепно-мозговую травму и травматический вывих плеча. Кирилл был на «больничном» с 29.01.2022 г. по 01.03.2022 г. Кроме этого, на ремонт автомобиля потребовалось 45 000 рублей.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. В каком месяце семья сможет поехать в путешествие?

Дополнительное условие 1. У участников ДТП оформлены только ОСАГО.

Дополнительное условие 2. У Кирилла оформлена страховка рискованного страхования здоровья.

Вопрос 2. Какую сумму пособия по временной нетрудоспособности получит Кирилл за счет средств работодателя и за счет средств ФСС?

Дополнительное условие 1. Доход Кирилла не менялся в течение 2х последних лет.

Дополнительное условие 2. Ежегодная индексация зарплаты с 1 января на 7%.

Кейс № 8

Елена работает поваром, воспитывает дочь Маргариту. Зарплата Елены составляет 34 700 рублей без учета НДФЛ. Папа Маргариты по договоренности с Еленой, ежемесячно переводит 10 000 руб.

Сумма ежемесячных расходов семьи равна 36 000 руб. У Елены на начало 2022 года есть сбережения 150 000 руб. Она планирует накопить 1 млн. руб. к совершеннолетию дочери.

Маргарита перешла в 4-й класс, очень активная. Занимается в танцевальной студии. Каждый год в школе родители заключают договор коллективного страхования детей от несчастных случаев, страховая премия 1 140 рублей.

В июне 2022 года, гуляя на улице, Маргарита получает травму - перелом большого пальца стопы. Через 2 недели она ударяется второй раз, и ломает большой палец другой стопы. Вторая травма произошла перед сном, пришлось пользоваться услугами такси из-за проблем в передвижении ребёнка.

Вспомнив о коллективном страховании детей в школе, Елена решила обратиться в страховую компанию. Через 5 дней после принятия страховой полного пакета документов, Елена получает «долгожданную» выплату – по 300 руб. за каждую травму.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какую сумму страховой выплаты могла бы получить Елена при заблаговременно оформленном страховом полисе?

Дополнительное условие 1. Программа рискового страхования здоровья.

Дополнительное условие 2. Другая программа коллективного страхования школьников.

Вопрос 2. Какую сумму сможет накопить Елена к совершеннолетию дочери?

Дополнительное условие 1. Возможность оформления детской программы накопительного страхования жизни.

Дополнительное условие 2. Продукты кредитных организаций, застрахованные в АСВ.