

II ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Сборник кейсов финансовых боев

Студенческая лига А

Финал

II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности

Электронное издание

Авторская группа сборника:

Ярышева Т.Н., руководитель Алтайского краевого центра финансовой грамотности, КАУ «Алтайский центр финансовых исследований», Министерство финансов Алтайского края, г. Барнаул

Чернова М.В., Учитель истории и обществознания ГБОУ гимназии 278 им. Б.Б. Голицына Адмиралтейского района Санкт - Петербурга

Евтушенко Н.М., преподаватель специальных дисциплин специальности "Страховое дело" ГБПОУ "Брянский профессионально-педагогический колледж"

Лунева Ю.В., к.э.н., доцент кафедры экономики и управления Новокузнецкого института (филиала) ФГБОУ ВО КемГУ

Наплёкова Т.К., зам. декана по учебной работе факультета информатики, математики и экономики Новокузнецкого института (филиала) КемГУ

Мышинская Е.В., Учитель математики ГБОУ СОШ № 383 Красносельского района Санкт-Петербурга

Митяева Н.В., д.э.н., профессор кафедры экономической теории и национальной экономики СГУ имени Н.Г. Чернышевского

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.

Решение кейсов разных команд может отличаться благодаря дополнительным условиям, которые «команды решателей» используют. Дополнительное условие, приведенное после каждого вопроса кейса, является 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 ФИНАЛА II сезона Чемпионата имеет 2 направления для решения в зависимости от выбранного вопроса. 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 4. Страхование. Услуги страховых организаций

Кейс №1.

Владимир Петрович 33 года работает на деревообрабатывающем предприятии и получает зарплату 43 800 рублей, до вычета НДФЛ. С ним живет дочь Ирина и внук Егор 6 лет. Ирина работает по договору гражданско-правового характера и получает зарплату 40 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Т.к. мальчика воспитывает одна мама, бабушка старается принимать активное участие в его воспитании и развитии. Поэтому сам водит его в спортивную секцию по айкидо и в плавание. Оплату расходов на секции он взял на себя.

Кроме того, он помогает Ирине выплачивать половину ежемесячного платежа по ипотеке. Стоимость квартиры равна 2 300 000 рублей. Ипотека была взята под 10,5% годовых с первоначальным взносом в 10% на 20 лет.

Все свои накопления Владимир Петрович отдал на первоначальный взнос на квартиру. По договору дочь должна получить ключи от квартиры в 1-м квартале 2022 года.

В декабре 2020 года Владимир Петрович заболел COVID – 19 и его нетрудоспособность составила 1,5 месяца. Выплату по больничному листу он получил только в феврале 2021 года, а непредвиденные расходы по лечению составили 8 000 рублей.

А в начале марта Ирина, являясь пассажиркой маршрутного такси, попала в ДТП, в котором получила черепно-мозговую травму (сотрясение головного мозга) и перелом носа. Ее нетрудоспособность составила 1 месяц, что привело к просрочке ежемесячного платежа по ипотеке.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Как бы сложилась у данной семьи ситуация, если бы у них были оформлены страховки?

Дополнительное условие:

1. Страховой полис от COVID-19.

Вопрос 2. Помогут ли Ирине программы страхования в оплате ипотеки?

Дополнительное условие:

1. Полис накопительного страхования жизни.

Кейс №2.

Семья Соколовых состоит из отца – 46 лет, матери – 41 лет, дочь – 20 лет (студентка очной формы обучения, бюджетная основа) и сын – 16 лет (школьник).

Глава семьи работает в АО «Водоканал» специалистом по обслуживанию сетей. Он на работе проходил диспансеризацию и от специалиста узнал, что люди после 40 лет должны ежегодно проходить полное обследование организма.

На предприятии отцу предоставляется расширенный полис ДМС. Однако есть возможность приобретения расширенного полиса ДМС со скидкой 30% на родственников.

Мама работает в торговой сфере менеджером по продажам непродовольственных товаров. Работодатель полис ДМС не предлагает.

Семья Соколовых рассматривает возможность приобретения полиса ДМС для всей семьи.

Доходы семьи:

- заработная плата отца – 62 000 рублей, до вычета НДФЛ, раз в квартал премия – 10 000 рублей (до вычета НДФЛ)
- заработная плата матери – 48 000 до вычета НДФЛ
- стипендия дочери – 8 000 рублей

Расходы семьи в месяц:

- коммунальные услуги, транспорт – 18 000 рублей;
- питание и прочие текущие расходы семьи (сотовая связь, Интернет, питание вне дома, карманные деньги детей) – 43500 рублей;
- репетиторы и дополнительное образование (кружки, секции) – 11 000 рублей;
- обслуживание потребительского кредита – 5 600 рублей

У Семьи Соколовых имеется финансовая подушка безопасности на 3 месяца.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1: Какой вид страхового продукта вы порекомендуете семье Соколовых?

Дополнительное условие:

1. Использование рискового страхования здоровья.

Вопрос 2. Какой вид страхования позволит семье Соколовых получить дополнительный доход?

Дополнительное условие:

1. Инвестиционное страхование жизни (ИСЖ).

Тема 5. Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций.

Кейс №3.

Семенов И.И. проживает в Новосибирске.

Он получил в наследство квартиру стоимостью 2 500 000 рублей, находящуюся в Саратовской области. У него нет потребности в жилье на текущий момент, поэтому он рассматривает варианты продажи унаследованного жилья и возможности инвестирования вырученных денег с целью получения текущего пассивного дохода и формирования накоплений к выходу на пенсию через 10 лет.

У него есть выбор открыть долгосрочный вклад в рублях под 4,23% на срок свыше 3-х лет без пополнения, с ежемесячной капитализацией, или сформировать инвестиционный портфель через электронный сервис банка, включив в него ценные бумаги.

Для формирования долгосрочного портфеля Семенов И.И. рассматривает высоконадежные российские ценные бумаги (голубые фишки нефтесырьевой отрасли и облигации федерального займа).

Семенов И.И. не планирует переезд из Новосибирска.

Значение отраслевого индекса полной доходности, включающего дивидендные выплаты, Московской фондовой биржи нефти и газа за полгода составила 10,1%.

Доходность отраслевого индекса облигаций федерального займа Московской фондовой биржи составляет 6,88%.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Какой из рассматриваемых Семеновым И.И. вариантов инвестирования предпочтительнее?

Дополнительное условие:

1. Инфляция и изменение ключевой ставки ЦБ в течение двух лет

Вопрос 2: насколько целесообразным в разрезе критериев доходности и рискованности по сравнению с депозитом будет для Семенова И.И. рассмотреть другие варианты инвестирования? Какие меры для сокращения риска в этом случае ему необходимо предпринять?

Дополнительное условие:

1. Использование рынка жилой недвижимости для инвестирования

Кейс №4.

Семья Петровых планировала обучение сына в вузе на коммерческой основе в другом городе. На эти цели они за несколько лет сформировали сбережения в размере 3 млн. рублей.

Сын успешно сдал экзамены и поступил на бюджет, что позволило семье высвободить 1,5 млн. рублей. Семья решила использовать эти деньги на покупку жилья для сына после окончания им вуза через 4 года.

Они рассматривают два варианта:

1. инвестировать имеющуюся сумму денег чтобы накопить достаточную сумму на покупку новой квартиры для сына (не менее 3 млн. рублей);
2. взять ипотечный кредит в размере не менее 1 000 000 рублей, купить жилье и в течение 4-х лет сдавать его в аренду, затем продать его и купить сыну новую квартиру.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1: Какой из типов ИИС лучше открыть семье, чтобы получить наибольшую выгоду от его использования?

Дополнительное условие:

1. Семья рассматривает вложения в государственные облигации

Вопрос 2: Сможет ли семья совершить покупку квартиры сыну за 3 000 000 рублей через 4 года, если средний темп роста цен на жилье составляет 10% в год?

Дополнительное условие:

1. Участие в долевом строительстве жилья.