

II ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Сборник кейсов финансовых боев *Студенческая лига Б*

Финал

II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности

Электронное издание

Авторская группа сборника:

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

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

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 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций.

Кейс №1

Валентина Петренко заканчивает обучение в педагогическом вузе (бакалавриат), поэтому на семейном совете принято решение о покупке ей отдельной однокомнатной квартиры.

У родителей накоплено 250 000 рублей, в прошлом году они приобрели новый автомобиль. При этом родители кредитоспособны, имеют хорошую кредитную историю. Берибанк одобрил им ипотечный кредит на сумму 2 200 000 рублей на 15 лет под 9,3% годовых с первоначальным взносом 10%.

Валентина совместно с родителями и знакомым риэлтором подобрали квартиру на вторичном рынке, конечная стоимость которой составляет 1 890 000 рублей. Поскольку вариант показался очень привлекательным, внесли задаток 50 000 рублей.

Риэлтору продавца полагается 30 000 рублей + 1% от стоимости квартиры, риэлтору покупателя 10 000 рублей.

Специалисты Берибанка проинформировали о необходимости использования следующих дополнительных услуг:

- Подготовка отчета об оценке недвижимости 5 000 рублей
- Глубокая юридическая проверка квартиры Берибанком 15 000 рублей
- Страховка квартиры: конструктив 0,3%, отделка 0,05%
- Страховка заемщика от заражения коронавирусом 3 500 рублей
- Страховка жизни и здоровья заемщика 0,25% (уменьшает на 1% процентную

ставку по кредиту, стоимость любой страховки можно добавить в сумму основного долга по кредиту, в т.ч. на весь его срок)

- Госпошлина за регистрацию сделки 2 000 рублей
- Электронная регистрация сделки 8 900 рублей (уменьшает на 0,3% процентную ставку по кредиту)
- Сервис безопасных расчетов 3 400 рублей

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1: Хватит ли семье имеющихся денежных средств, чтобы получить ипотечный кредит под выбранную квартиру?

Дополнительное условие:

1. Выбор только обязательных услуг.

Вопрос 2: Какие действия семья может предпринять при нехватке денежных средств?

Дополнительные условия:

1. Продажа автомобиля.

Кейс №2

Семья Ивановых состоит из родителей и ребенка, который родился 13.01.2020, проживают в городе Псков.

Доход отца 100 000 рублей (до вычета НДФЛ), мать занимается домом и ребенком.

Расходы семьи в месяц составляют 60 000 рублей, поэтому свободные средства в 2020 году семья откладывала в резервный фонд. У семьи есть личный автомобиль.

В сентябре 2020 года семья Ивановых узнала, что у них планируется рождение второго ребенка. В октябре Отцу предложили хорошую должность в городе Санкт-Петербург, с доходом на 20% выше предыдущего. Семья обдумывает о продаже квартиры в Пскове и приобретении собственного жилья в Санкт-Петербурге.

Средств от продажи квартиры им хватит только на оплату 50% от стоимости нового жилья. Семья рассматривает ипотеку на 3 000 000 рублей, сроком 20 лет под 8,5% годовых. В марте 2021 на предприятии, где работал отец в Санкт-Петербурге, начались сокращения, и он был уволен по соглашению сторон с оплатой 2 окладов. Через 6 месяцев отец нашел новую работу в Санкт-Петербурге, но с окладом 75 000 рублей.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Сможет ли семья Ивановых приобрести новую квартиру в 2021 году?

Дополнительное условие:

1. С помощью материнского капитала.

Вопрос 2. Как семье Ивановых увеличить свои доходы?

Дополнительное условие:

1. Сдача квартиры в аренду в Пскове.

Тема 4. Страхование. Услуги страховых организаций.**Кейс №3**

В 2019 году Михаил зарегистрировался в качестве Индивидуального предпринимателя (ИП) УСН, и с приятелями стал оказывать услуги по выполнению внутренних отделочных работ помещений.

Приятеля Михаила официально не трудоустроены, но каждый из них получает доход в размере 40 000 рублей.

Выручка Михаила от оказания услуг ежемесячно составляет 280 000 рублей.

Расходы Михаила на бизнес составляют:

Расходы	Сумма, рубли	Период
Аренда офиса и склада	55 000	Ежемесячно
Коммунальные услуги	11 000	Ежемесячно
Услуги бухгалтера	15 000	Ежеквартально
Канцелярия	3 000	1 раз в 4 месяца
Транспортные расходы	19 000	Ежемесячно
Дополнительные расходы	20 000	Ежемесячно

Стоимость оборудования в офисе составляет 55 000 рублей, на складе хранится строительный инструмент стоимостью 320 000 рублей.

В январе 2021 года, склад ограбили и унесли инструмента на сумму 78 000 рублей.

В тот же период один из его приятелей при выполнении потолочных работ неудачно упал со стремянки и получил черепно-мозговую травму и перелом 2 ребер. Нетрудоспособность его составила 2 месяца. Михаил оплатил приятелю условный «больничный» в размере 20 000

рублей за каждый месяц.

В связи с этим, был нарушен срок выполнения работ по Договору на 13 дней, за что Михаилу были выставлены требования выплатить неустойку в размере 3 % цены выполнения работы (250 000 рублей) за каждый день просрочки.

Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Что вы порекомендуете Михаилу, чтобы в будущем сократить расходы, связанные с непредвиденными ситуациями?

Дополнительное условие:

1. Программа рискованного страхования.

Вопрос 2. На какой размер ежемесячной денежной выплаты пенсии может рассчитывать работник такого предприятия при достижении пенсионного возраста?

Дополнительное условие:

1. Договор гражданско-правового характера с работниками.

Кейс №4

Семья Соколовых состоит из: папа – 46 лет, мама – 41 лет, дочь – 20 лет (студентка очной формы обучения, обучение на бюджетной основе) 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:

- отец: заработная плата – 62 000 рублей, до вычета НДФЛ, раз в квартал премия – 10 000 рублей (до вычета НДФЛ)
- мать: заработная плата – 48 000 до вычета НДФЛ

- дочь: стипендия – 8 000 рублей

Расходы семьи в месяц:

- коммунальные услуги, транспорт – 18 000 рублей;
- питание и прочие текущие расходы семьи – 43 500 рублей;
- репетиторы и дополнительное образование (кружки, секции) – 11 000 рублей;
- обслуживание потребительского кредита – 5 600 рублей.

У Семьи Семеновых имеется финансовая подушка безопасности на 3 месяца.

Вопросы для решения кейса.

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

Дополнительное условие:

1. ДМС для всех членов семьи (с учетом вашего региона).

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

Дополнительное условие:

1. Накопительное страхование жизни (НСЖ).