

## II ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### Сборник задач финансовых боев *Школьная лига Б*

Финал федерального кубка по финансовым боям  
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

**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 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций**

### **Кейс №1**

Никита является студентом последнего курса университета очной формы обучения, проживает с родителями. С 3 курса он успешно подрабатывает в крупной компании интернет-маркетологом.

За последний год его доход от этой деятельности составил 440 000 рублей, до уплаты налогов. Ежемесячные расходы Никиты 21 000 рублей.

Никита решил для себя, что после окончания университета продолжит работу в этом направлении, но уже самостоятельно. Для привлечения клиентов Никита планирует приобрести IT- программу для предпринимателей, которая позволяет установить диалог с клиентами и настроить рекомендательный маркетинг.

Он изучил рынок и нашел для себя программу лояльности, в которой паушальный взнос 3 800 \$, ежемесячное обслуживание 40\$.

Составив бизнес-план, опираясь на свой доход, Никита понял, что для осуществления мечты ему не хватает 300 тысяч рублей.

### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. Какие пути накопления недостающей суммы вы можете предложить Никите?

Дополнительное условие:

1. Сберегательные услуги банков.

Вопрос 2. Какая сумма неучтенных расходов может появиться у Никиты, в случае регистрации своей деятельности?

Дополнительное условие:

1. В качестве Индивидуального предпринимателя.

### Кейс №2

Молодая семья Николай и Наталья Вершинины решили начать совместную жизнь с формирования правильных финансовых привычек с мая 2021 г.

Они составили семейный финансовый план, содержащий последовательно реализуемые пункты:

1. Формирование минимальной подушки безопасности в размере 6 месячного дохода семьи;
2. Путешествия в другие страны в отпускной период 1 раз в год;
3. Приобретение двухкомнатной квартиры на вторичном рынке в ипотеку;
4. Формирование долгосрочных пенсионных накоплений.

Средний месячный доход Николая 48 000 рублей (до вычета НДФЛ), премия по итогам года (выплата 15.12) 50% зарплаты; Натальи 37 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Расходы семьи с учетом небольшой оптимизации, существенно не влияющей на качество жизни, составляют в среднем 49 000 рублей в месяц.

Денежные подарки оцениваются в 20 000 рублей в год.

### Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1: Сколько месяцев потребуется семье на формирование краткосрочных накоплений?

Дополнительное условие:

1. В приоритете отпуск

Вопрос 2: через какое время семья сможет приступить к формированию пенсионных накоплений?

Дополнительное условие:

1. Если сначала решит накопить первоначальный взнос по ипотечному кредиту

### Тема 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций

#### Кейс №3

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 за 770 000 рублей.

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 выбрали 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.
- Страхование квартиры: конструктив 0,3%, отделка 0,05%
- Страхование заемщика от заражения коронавирусом 3 500 рублей.
- Страхование 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?

Дополнительное условие:

1. Продажа автомобиля.

#### Кейс №4

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.

Семья проживает в собственной однокомнатной квартире и имеет личный отечественный автомобиль 2018 года, пробег 53 000 км.

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 30% выше предыдущего.

Семья понимает, что переезд в Санкт-Петербург даст больше возможностей при воспитании и обучении детей. Поэтому они приняли решение в октябре переехать в Северную Столицу, и купить двухкомнатную квартиру.

Так как достаточной суммы на новую квартиру у них нет, они рассматривают покупку квартиры в ипотеку на 20 лет под 8,5% годовых.

Помогите семье Ивановых правильно распорядиться своими активами.

#### Вопросы для решения кейса.

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

Дополнительное условие:

1. Продажа квартиры в Пскове.

Вопрос 2. Какие дополнительные доходы семья Ивановых может сформировать для получения кредита на покупку жилья?

Дополнительное условие:

1. Сдача в аренду квартиры в Пскове.