

## II ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

### Сборник задач финансовых боев *Студенческая лига А*

II федеральный кубок по финансовым боям  
II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности

Электронное издание

#### Авторская группа сборника:

**Кетова И.А.**, к.т.н, доцент, доцент кафедры «Экономика, финансы и управление» Уральского филиала Финуниверситета, руководитель Челябинского методического центра по финансовой грамотности

**Федотова М.В.**, доцент базовой кафедры государственного и муниципального управления НИУ РАНХиГС

**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

**Нефедова И.Д.**, директор института Лесного бизнеса и инноватики ФГБОУ ВО "Санкт-Петербургский государственный лесотехнический университет имени С.М. Кирова"

**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

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

### 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

У Матвея Ш. многодетная семья. Матвей (35 лет), его жена Виктория (32 года) и три дочери (старшей 11 лет, средней 6 лет и младшей 3 года) живут в Санкт-Петербурге. В семье работает только глава семьи Матвей, жена не работает и занимается воспитанием детей. Матвей хорошо зарабатывает, его ежемесячный доход составляет 126 000 рублей (до вычета НДФЛ). Семья получает социальные пособия.

Каждый год летом Матвей с семьей ездил на личном автомобиле Mercedes (R-класс, 2008 год выпуска, минивэн, дизель) в гости к бабушке Вере, которая проживает на территории республики Беларусь, в городе Гродно. Из-за закрытых границ между государствами во время пандемии COVID-19 летом 2020 года семья Матвея не смогла навестить бабушку.

В мае 2021 года у Матвея отпуск 14 дней, и он с семьей планирует провести его у бабушки. С января они начали откладывать денежные средства, т.к. перед поездкой им надо накопить сумму эквивалентную 1 700 белорусских рублей, не считая транспортных расходов и покупки летних шин Nokian Hakka Black для автомобиля.

Ежемесячные обязательные платежи и расходы семьи Матвея:

№	Статьи расходов	Сумма ежемесячных расходов семьи, в 2021 году, рубли
1	Коммунальные платежи	7 500
2	Оплата питания дома	33 500
3	Оплата детского сада	1 300

4	Расходы на старшую дочь (карманные расходы, репетитор по английскому языку)	10 400
5	Обслуживание автомобиля	10 700
6	Сотовая связь	2500
7	Домашний интернет	400
8	Развлечения и отдых	12 000
9	Одежда, обувь, детские товары	20 000

### Вопросы для решения кейса.

Вопрос 1. Удастся ли семье Матвея накопить денежные средства на поездку?

Дополнительные условия:

1. Оптимизация расходов.
2. Использование банковских продуктов.

Вопрос 2. Какие дополнительные расходы, должен учесть Матвей при планировании поездки?

Дополнительные условия:

1. Дополнительные расходы при пересечении границы РФ - Беларусь.
2. Расходы на автомобиль в отпуске.

### Кейс №2

Сотрудница Одинцова И.А. трудоустроилась в компанию ООО "Строймост" с 1 февраля 2020 года, с заработной платой 41 000 рублей (до вычета НДФЛ).

На предыдущем месте работы Одинцова И.А. получала заработную плату в размере 34 500 рублей, а при увольнении получила компенсацию за неиспользованный отпуск в размере 69 000 рублей.

У Одинцовой И.А. двое детей (11 и 17 лет), вдова, проживает в городе Нижний Новгород. 15 июня 2020 года она второй раз вышла замуж.

В 2019 году Одинцова И.А. и ее сестра получили в наследство от родственника квартиру и оформили ее в долевую собственность (по 1/2 у каждого). В мае 2020 года сестры продали квартиру за 2 100 000 рублей. Одинцова И.А. продала свою долю за 1 137 000 рублей. Эти средства стали взносом за однокомнатную квартиру, которая была оформлена в ипотеку на 5 лет.

За 2020 год Одинцова И.А. получила платные медицинские услуги на себя и детей в общей сумме 27 000 рублей.

Младший ребенок летом был в летнем детском лагере 1 смену.

### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. Какие налоги должна заплатить Одинцова И.А. за 2020 год?

Дополнительные условия:

1. Одинцова И.А. за путевку летний детский лагерь получила материальную помощь от организации.
2. В августе месяце Одинцова И.А. заключила гражданско-правовой договор на оказание услуг на сумму 10 000 рублей

Вопрос 2. Какие налоговые вычеты получит Одинцова И.А. за 2020 год?

Дополнительные условия:

1. Заявление на стандартный налоговый вычет было подано в бухгалтерию 01.03.2020 года.
2. Старший ребенок в сентябре поступил на очную форму обучения в ВУЗ, на возмездной основе.

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

### **Кейс №3**

Кузнецов Александр в феврале 2021 года получил права категории А.

Он мечтает купить электромотоцикл R3 8000w 100Ah.Его ежемесячная заработная плата по основному месту работы на начало года составляет 65 000 рублей до вычета НДФЛ (детей и иждивенцев нет).

Основные расходы в месяц:

- аренда жилья и коммунальные услуги – 21 000 рублей
- питание – 12 000 рублей
- сотовая связь, Интернет – 800 рублей
- одежда - 7 000 рублей
- отдых и прочие непредвиденные расходы – 6 000 рублей.

У него есть сбережения.

Банковский вклад, открыт 01.03.2019 г. на сумму 100 000 рублей с ежемесячной капитализацией процентов под 6,6 % годовых, срок 1 год с пролонгацией. Вклад он не востребовал.

Накопительный счет открыт 11.01.2021 г. на сумму 50 000 рублей со ставкой 3,8 % годовых, ставка сохраняется на весь период накопления.

Индексация:

- ЗПП – с июня 1,5%
- Электромотоцикл.
- Расходы.
- Ставки по вкладам, согласно ЦБ.

### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. За какой период Александр накопит средства на электромотоцикл?

Дополнительные условия:

1. Другие продукты кредитных организаций.
2. Открытие Индивидуального инвестиционного счета.

Вопрос 2. Как изменится срок накоплений у Александра, в случае наступления рисков 01.08.2021 года?

Дополнительные условия:

1. Потеря трудоспособности 2 месяца.
2. Потеря работы.

### **Кейс №4**

В 2021 году Анатолий Зуев переходит в десятый класс и намерен после окончания школы получить высшее экономическое образование. Его успеваемость ниже среднего, и вероятность пройти по конкурсу на бюджетное место в вузе низкая.

На семейном совете 01.06.2021 года подобраны такие варианты получения Анатолием экономического образования.

1) Поступить в университет, расположенный в городе проживания, где нет бюджетных мест на экономические направления, стоимость обучения 120 000 рублей в год. За количество баллов ЕГЭ более 180 полагается скидка, действующая в первом семестре, в размере 20%. При своевременной оплате обучения и сдаче сессии на «хорошо» и «отлично» скидка будет продлена на следующий семестр (и далее).

2) Поступить в университет в областном центре другого региона, где стоимость обучения 180 000 рублей в год, скидок нет. Проживание в студенческом общежитии обходится в 1 000 рублей в месяц.

Доходы семьи: мать – заработная плата 52 000 рублей (до вычета НДФЛ), отец – заработная плата 74 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Расходы семьи 79 000 рублей в месяц, в т.ч. платежи по ипотечному кредиту 17 000 рублей в месяц (первый платеж по кредиту 15.03.2020, процентная ставка 8,5%, срок 15 лет, первоначальный взнос 20%), по автокредиту 15 000 рублей в месяц (до окончания срока 2 года).

Отец в настоящее время проходит профессиональную переподготовку, которая позволит с 2022 года занять должность с зарплатой на 10% выше текущей.

Мать в 2020 году проходила дорогостоящее лечение, которое обошлось семье в 70 000 рублей.

Накопления семьи: 100 000 рублей.

Годовая индексация:

- заработная плата отца 2,5% в год (ежегодно с апрельской зарплаты), матери – не предусмотрена;
- расходы семьи – в соответствии с темпом инфляции;
- стоимость обучения 5% в год.

### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1: Удастся ли семье Анатолия накопить денежные средства на обучение?

Дополнительное условие:

1. Использование банковских продуктов.
2. Использование Индивидуального инвестиционного счета.

Вопрос 2: Смогут ли родители сформировать годовую подушку безопасности, не отступая от основной финансовой цели?

Дополнительные условия:

1. Возможность подработки Анатолия (ИНН отсутствует).
2. Возможность получения налоговых вычетов.

## **Тема 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций**

### **Кейс 5.**

У Артема есть личные сбережения в размере 500 000 рублей.

Он проанализировал рынок и принял решение в декабре прошлого года зарегистрироваться в статусе Индивидуального предпринимателя и приобрести франшизу арбалетно - лучного тира "Меткий стрелок".

Начальные вложения на тир у него составили: регистрация ИП и 480 000 рублей - франшиза.

Необходимы деньги на рекламу в размере 45 000 рублей.

Оплата аренды Аренда (30 м<sup>2</sup>), стоимость 2 500 рублей/м<sup>2</sup> в месяц.

Если Артем оплатит сразу за год, то сможет получить скидку в размере стоимости 1 месяца аренды.

Ежемесячные расходы по тиру составляют 105 800 рублей с арендой, дополнительно

закупка товара 32 000 рублей.

Доходность от тира в первый год работы ожидается 55 650 рублей в месяц. Эффективность работы тира первый квартал 60%, второй квартал 90%.

В Банке N, где он является постоянным клиентом, у него есть предодобренное предложение от банка на сумму до 300 000 рублей под 12,5%, от 300 000 рублей до 2 000 000 рублей 8,9% и свыше 2 000 000 рублей под 7,9%, срок 12 месяцев.

### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. Удастся ли Артему заработать планируемый годовой доход?

Дополнительные условия:

1. Возможность оплаты аренды за год.
2. Оплата аренды ежемесячно без скидки.

Вопрос 2. Каким образом Артем может оптимизировать затраты на кредитование?

Дополнительные условия:

1. Оформить кредитную карту.
2. Воспользоваться услугами МФО.

### **Кейс 6.**

31 мая 2021 года Сергей Сергеевич столкнулся с необходимостью срочно заплатить 280 000 рублей за лечение близкого родственника. Счет на оплату лечения необходимо произвести до 10 июня.

Сергей Сергеевич задумался над проблемой, ведь его ежемесячный профицит не превышает 10 000 рублей.

У него в Банке на срочном вкладе, с квартальной капитализацией размещены денежные средства в размере 300 000 рублей под 7% годовых на 2 года, с окончанием срока вклада 22 июля 2021 года. При досрочном изъятии средств, процент на них будет начислен банком по ставке 0,01% годовых.

Сергей Сергеевич рассматривает несколько вариантов кредитных предложений, которые позволят ему с меньшими рисками оплатить дорогостоящее лечение родственника.

1. Оформить кредитную карту с лимитом в 300 000 рублей, льготный период 60 дней, который действует от даты договора. Годовая ставка по кредитной карте, в случае выхода за рамки льготного периода 24% годовых, снятие наличных через банкомат 5,9%, срок получения карты 2 дня.

2. Оформить потребительский кредит на сумму 280 000 рублей под 13,5%, срок рассмотрения заявки 3 дня, снятие наличных со счета без комиссии.

3. Воспользоваться услугами микро финансовой организации под 0,08% в день, срок 365 - 555 дней, срок рассмотрения заявки 1 день, снятие наличных через кассу без комиссии.

4. Воспользоваться услугами микро финансовой организации под 0,14% в день, срок 91 - 365 дней, срок рассмотрения заявки 2 часа, снятие наличных через кассу без комиссии.  
Помогите Сергею Сергеевичу принять решение в этой ситуации.

#### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. Какое предложение финансовых организаций будет выгоднее Сергею Сергеевичу?

Дополнительные условия:

1. Другие предложения банков.
2. Другие займы в МФО

Вопрос 2. Какое альтернативное решение позволят Сергею Сергеевичу решить свою проблему?

Дополнительные условия:

1. Досрочное расторжение банковского вклада.
2. Возможность получить налоговый вычет.

### **Тема 4. Страхование. Услуги страховых организаций**

#### **Кейс 7.**

У Олега и Марины 3 года назад родилась дочь Виктория, она ходит в детский сад.

Олег работает в строительной компании по трудовому договору с заработной платой 47 850 рублей (до вычета НДФЛ). Зарплата Марины составляет 29 350 рублей (до вычета НДФЛ). Молодая семья живет в недорогой арендованной квартире.

В прошлом году семья взяла потребительский кредит на 3 года под 18,5% в размере 300 000 рублей, с аннуитентным платежом, чтобы купить автомобиль с пробегом.

Олег подрабатывает в такси. У них есть сбережения в размере 270 000 рублей.

Молодая семья с радостью смотрит в будущее, ставит финансовые цели:

1. Через 2 года, после полного погашения автокредита, накопить на первоначальный взнос для покупки собственного жилья.
2. Накопить капитал на обучение дочери в университете.

Однако в декабре 2020 года супруги переболели COVID – 19, а в конце января 2021 года Олег попал в ДТП не по своей вине, в которой получил черепно-мозговую травму и травматический вывих плеча.

В связи с больничным листом доход в январе и в феврале месяце у Олега составил в 2 раза меньше, чем обычно. А в марте, для реабилитации ему понадобилось еще 6 000 рублей.

#### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. Сможет ли молодая семья накопить денежные средства на первоначальный взнос?

Дополнительные условия:



1. У супругов были оформлены страховые полисы от COVID-19.
2. Использование рискового страхования здоровья.

Вопрос 2. Сможет ли молодая семья накопить капитал на обучение дочери к окончанию школы?

Дополнительные условия:

1. Продукты банковских организаций, подлежащие страхованию в АСВ.
2. Программа накопительного страхования жизни.

**Кейс №8**

Владимиру 39 лет, он работает системным администратором у ИП Александра С.В. и получает зарплату 27 600 рублей (до вычета НДФЛ) и 23 000 в конверте.

У Владимира есть супруга Карина 30 лет и двое детей 3-ех и 5-ти лет. Старший ребенок посещает детский сад, младший пока нет.

Супруга официально никогда не работала, занимается домом и детьми. У нее есть хобби, которое позволяет ей зарабатывать деньги, что в среднем ежемесячно составляет 12 000 рублей.

Семья в феврале этого года приобрела подержанный автомобиль для Карины, с помощью потребительского кредита размере 300 000 рублей, срок 3 года под 16,5%.

Семья живет в 2-х комнатной квартире на 6-м этаже 9-этажного дома, которая принадлежит Владимиру.

В прошлом году они сделали в квартире косметический ремонт.

23 апреля 2021 года у них сломалась стиральная машинка и так как стирка была поставлена на ночь, они только утром увидели, что вода залила полы в коридоре и кухне. А от соседки узнали, что затопили квартиру ниже.

В итоге, ущерб был оценен аджастером 27 апреля 2021 года и составил:

соседки в 64 500 рублей, Владимира и Карины в 25 000 рублей.

**Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. За какой период семья сможет рассчитаться с соседкой по причиненному ущербу?

Дополнительные условия:

1. Полис страхования гражданской ответственности перед соседями.
2. Коробочное страхование жилья.

Вопрос 2. Чему будет равна пенсия супругов при достижении ими пенсионного возраста?

Дополнительные условия:

1. Возможность добровольных отчислений в ПФР.

## 2. Программа накопительного страхования жизни.

**Тема 5. Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций.****Кейс № 9**

Александр имеет уровень заработной платы 62 500 рублей (до вычета НДФЛ), Татьяна зарабатывает 58 000 рублей ежемесячно (до вычета НДФЛ). Пара в прошлом году купила квартиру. Супруги имеют накопления и хотели бы заняться инвестированием, с целью приумножить свои средства. Изучив предложения рынка инвестиций, супруги договорились, что в большей степени им подходит ценные бумаги, на предъявителя.

Александр принял решение вложить деньги в акции номиналом 11 500 рублей, прогнозируемая доходность 43% годовых.

Татьяна купила опцион с исполнением через год на приобретение 8 таких же акций за 8 500 рублей с исполнительской ценой 10 500 рублей за акцию.

Прогноз экспертов на изменение цен по данной акции на конец срока обращения опциона через год следующие:

Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3
Повышение до 12 300 рублей	Повышение до 11 700 рублей	Повышение до 10 900 рублей

**Вопросы для решения кейса.**Вопрос 1. Какие налоги/налоговые вычеты будут у супругов?

Дополнительные условия:

1. Супруги прекращают инвестировать через год.
2. Супруги инвестируют три года подряд в те же инструменты.

Вопрос 2. Какие риски несут супруги при размещении денежных средств?

Дополнительные условия:

1. Стоимость акции через год упадет в цене на 10% за акцию.
2. Документы на покупку ценных бумаг были утеряны при переезде супругов.

**Кейс № 10**

Игорь работает инженером в крупной строительной фирме и имеет ежемесячный доход 100 000 рублей (до вычета НДФЛ). С полученного дохода Игорь ежемесячно откладывал по 20 000 рублей, и за год он накопил 240 000 рублей, которые решил инвестировать в ценные

бумаги и валюту.

Для этого он открыл индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) в брокерской фирме. Финансовый консультант брокерской фирмы посоветовал сделать диверсификацию инвестиций и купить на 30 % средств доллары, на 30 % – акции банка «Х», 39 % средств направить на покупку корпоративных облигаций завода «У», оставшиеся 1% средств оставить в деньгах на оплату комиссии брокеру.

Курс доллара на день покупки составил 73 рублей за доллар, акции банка «Х» торговались на бирже по курсу 120 рублей за 1 акцию, облигации продавались по 101 % от номинала в 1 000 рублей. Комиссия брокеру составила 0,1 % от суммы сделки.

Через год Игорь решил зафиксировать прибыль, и продал все активы, находящиеся на брокерском счете: доллары по курсу: 74 рублей за 1 доллар, облигации за 100,5 % от номинала и акции по курсу 130 рублей за 1 акцию.

В течение года на банковский счет Игоря с брокерского счета были выведены средства купонного дохода по облигациям 9 % годовых, по акциям были выплачены дивиденды в размере 8 рублей на 1 акцию.

### **Вопросы для решения кейса.**

Вопрос 1. Сколько средств через год будет у Игоря на банковском и брокерском счетах?

Дополнительные условия:

1. Игорь выводил средства на текущий банковский счет.
2. Игорь реинвестировал доходы.

Вопрос 2. Какую доходность инвестиций получил Игорь за 1 год владения ИИС?

Дополнительные условия:

1. Игорь выбрал налоговый вычет типа А.
2. Игорь выбрал налоговый вычет типа Б.