

IV ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

СБОРНИК ЗАДАЧ ФИНАНСОВЫХ БОЕВ **II субфедерального кубка Курганской области по финансовым боям** (в рамках IV Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности и предпринимательству)

Юниор-лига U18 по финансовой грамотности (школьников 9-11 классов)

*Лига СПО по финансовой грамотности (для студентов учреждений
среднего профессионального образования)*

Электронное издание

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. Сбережения семьи.

Кейс №1

Молодая семья Александр и Екатерина проживают в г. Кургане. Екатерина работает в гимназии учителем математики, с недельной нагрузкой 18 уроков. На сегодняшний день является учителем Высшей категории, ведет классное руководство. Ее зарплата до вычета НДФЛ составляет 36 000 руб. Александр в сентябре устроился в школу учителем физкультуры, с недельной нагрузкой 18 уроков. Его зарплата в школе до вычета НДФЛ составляет 30 000 руб.

10 сентября 2022 года они купили однокомнатную квартиру за 2 300 000 руб. в ипотеку, заплатив первоначальный взнос 500 000 руб. Кредит на квартиру оформлен на Екатерину, срок 21 год, ставка 10,9% годовых.

Ребята планируют к новому 2024 году сделать ремонт в квартире и купить мебель на общую сумму 1 000 000 руб.

Расходы семьи за период не менялись: Питание 15 000 руб. Транспортные расходы 3 000 руб. Интернет и мобильная связь 1 300 руб. Другие дополнительные расходы 10 000 руб. Александр и Екатерина накапливают деньги со следующего месяца после покупки квартиры.

Вопросы для решения кейса:

Вопрос 1. За какой срок семья сможет достигнуть своей цели?

Дополнительные условия:

1. Оптимизация расходов.
2. Использование банковских продуктов для увеличения доходов.

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

Дополнительные условия:

1. Получение налоговых вычетов.
2. Возможность дополнительного заработка.

Кейс №2

Семья Гавриловых состоит из 4 человек: муж Артем, жена Анна и двое детей (сын-студент 3 курса очной формы обучения, дочь-школьница 12 лет). Сын обучается платно на очном отделении, стоимость которого в год составляет 108 000 рублей.

Доходы семьи в месяц:

Мать - 50 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ).

Отец - 70 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ).

Ежегодная индексация заработной платы с января составляет 1,5%.

Дочь стипендия – 10 000 рублей в месяц, которая полностью покрывает ее расходы.

Расходы семьи:

- коммунальные платежи - 5 500 рублей;

- интернет, мобильная связь и телевидение – 2 500 рублей;
- спорт - 3 000 рублей;
- питание - 25 000 рублей;
- расходы на содержание автомобиля - 10 000 рублей;
- расходы на образование дочери и сына-дошкольника – 12 000 рублей;
- развлечения - 3 000 рублей;
- покупка одежды - 8 000 рублей;
- расходы на досуг – 9 000 рублей;

У семьи есть сбережения в размере 500 000 рублей.

С начала 2022 года супруги ежемесячно формируют финансовую подушку безопасности - 10% от располагаемого дохода семьи.

Супруг 20 января 2020 года открыл банковский вклад на сумму 500 000 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.

Семья планирует в 2023 году приобрести автомобиль за 2 000 000 руб.

Вопросы для решения кейса:

Вопрос 1. Когда семья Гавриловых сможет приобрести автомобиль?

Дополнительные условия:

1. Возможность сокращения расходов
2. Возможность подработки старшего сына.

Вопрос 2. Как изменится срок накоплений семьи Гавриловых в случае наступления рисков с 01.04.2022 г.?

Дополнительные условия:

1. Потеря трудоспособности отца 1 месяц.
2. Перевод 60% накоплений мошенникам.

Тема 2. Кредитование. Услуги кредитных организаций

Кейс №3

Сергей в следующем году заканчивает школу и планирует после окончания школы получить высшее экономическое образование. Его успеваемость ниже среднего, и вероятность пройти по конкурсу на бюджетное место в вузе низкая.

Доходы семьи: мать – заработная плата 42 000 рублей (до вычета НДФЛ), отец – заработная плата 64 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Расходы семьи: 69 000 рублей в месяц, в т.ч. платежи по ипотечному кредиту.

Родители Сергея в сентябре 2021 году купили земельный участок за 1 000 000 и взяли ипотеку под строительство дома. Ипотека 1 500 000 руб. с первоначальным взносом 15%, на 10 лет, ставка 10,9%. В марте 2022 года зарегистрировали дом.

Накопления семьи: 100 000 рублей.

Годовая индексация:

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

Вопросы для решения кейса:

Вопрос 1. Какая сумма переплаты будет у семьи, если для обучения сына они воспользуются кредитом?

Дополнительные условия:

1. Кредит на образование с господдержкой.
2. Потребительский кредит.

Вопрос 2. Какие дополнительные источники доходов помогут семье Сергея найти денежные средства на обучение сына в желаемом университете без помощи заемных средств?

Дополнительные условия:

1. Получение налоговых вычетов.
2. Возможность подработки Сергея.

Кейс №4

Молодая семья Антон и Наталья проживают в г. Кургане и мечтают о собственном жилье. Наталья работает на предприятии экономистом и ее заработная плата до вычета НДФЛ составляет 30 500 рублей, Сергей зарегистрирована в статусе самозанятого, ему на счет ежемесячно поступает 49 000 рублей. Они имеют накопления 300 000 руб.

Семья снимает квартиру - студию, расходы на аренду студии с коммунальными услугами 16 000 рублей, прочие постоянные расходы семьи 25 000 рублей за месяц.

С начала года 2022 года семья весь профицит сберегает.

Вопросы для решения кейса:

Вопрос 1. Когда семья сможет купить квартиру, предварительно создав финансовую подушку безопасности?

Дополнительные условия:

1. Приобретение квартиры на первичном рынке жилья.
2. Приобретение квартиры на вторичном рынке.

Вопрос 2. В каком году семья сможет полностью выбрать имущественный налоговый вычет на покупку жилой недвижимости?

Дополнительные условия:

1. Приобретение квартиры на первичном рынке жилья.
2. Приобретение квартиры на вторичном рынке.

Тема 3. Страхование. Услуги страховых организаций.

Кейс №5

Алексею 34 года и он работает водителем городского автобуса у ИП и получает зарплату 48600 руб. (до вычета НДФЛ). Супруга Мария работает продавцом-консультантом в магазине одежды и получает зарплату 32500 руб. (до вычета НДФЛ).

У Алексея и Марии есть двое детей 4-х и 9 лет. Младший ребенок посещает детский сад, а старший учится в 3 классе и посещает платную спортивную секцию по плаванию в течение учебного года.

Семья живет в Кургане 2-х комнатной квартире 60 м², которая была приобретена в ипотеку в декабре 2017 года по среднерыночной стоимости сроком на 10 лет с первоначальным взносом 500000 руб. под 9% годовых.

Ежемесячные расходы семьи в месяц без учета ипотеки составляют 42000 руб. На начало текущего года у семьи имеются накопления в сумме 70000 руб.

Супруги приняли решение в отпуске поехать в санаторий в близлежащем регионе на неделю, а также посетить 2 экскурсии и аквапарк недалеко от санатория.

В феврале текущего года Алексей попал в ДТП не по своей вине, в котором получил сотрясение головного мозга и находился на больничном с 03 по 14 февраля.

Вопросы для решения кейса:

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

Дополнительные условия:

1. Виновник ДТП скрылся с места происшествия и не найден.
2. У Алексея было оформлено добровольное страхование от несчастных случаев.

Вопрос 2. Как изменится платеж по ипотеке, если семья в конце года направит свободные средства на досрочное погашение ипотеки?

Дополнительные условия:

1. Ежегодная индексация зарплаты Алексея на 5%.
2. Семья откажется от поездки в санаторий.

Кейс №6

Сергей работает системным администратором и получает зарплату 68000 руб. (до вычета НДФЛ). Супруга Ольга официально не работает и воспитывает дочь Анну 3 лет, которая пока не посещает детский сад.

Семья в марте прошлого года приобрела подержанный автомобиль Hyundai Solaris 2015 года за 700 000 рублей с помощью потребительского кредита на 5 лет под 15,5%.

Ежемесячные расходы семьи в месяц без учета кредита составляют 37000 руб. С середины прошлого года семья начала формировать подушку безопасности в размере профицита.

20 февраля текущего года Ксения попала в ДТП не по своей вине, в результате чего получила перелом двух костей предплечья, а экспертная оценка расходов на ремонт автомобиля составила 128000 руб.

Вопросы для решения кейса.

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

Дополнительные условия:

1. При покупке автомобиля был заключен договор страхования «КАСКО».
2. У Ксении было оформлено добровольное страхование от несчастных случаев.

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

Дополнительные условия:

1. Использование программы накопительного страхования жизни.
2. Использование накопительных продуктов кредитных организаций.

Критерии оценки решения кейсов финансовых «боёв»

№ п/п	Описание критерия	Чек-лист критерия	Баллы
Блок «решение и ответ»			
1	Выступающий дал ответ на поставленный в кейсе вопрос. Ответ правильный относительно базовых условий кейса, введенного дополнительного условия и сделанных допущений	Ответ получен?	1
2	Общий принцип решений кейса является верным, даже если ошибочны отдельные вычисления	Общий принцип решения верный?	1
3	Решатель письменно представил способ получения ответа на поставленный вопрос, а сделанных выкладок достаточно для того, чтобы проследить связь между всеми переменными и вычислениями и полученным ответом. Ответ получен путем арифметических вычислений или/и путем анализа нормативных документов	Решение представлено в полной мере?	1
Блок «дополнительное условие»			
4	При получении ответа на вопрос кейса решатель использовал дополнительное условие, которое назначил для него оппонент	Дополнительное условие использовано?	1
5	Информация, введенная в качестве дополнительного условия, может считаться достоверной, а использование указанных данных в достаточной мере обосновано как в речи выступающего, так и в его презентации	Дополнительное условие достоверно и обосновано?	1
6	ТОЛЬКО при выборе кейсов темы №3: при решении кейса выступающий сделал допущения (ввел необходимые дополнительные данные), а также в достаточной мере их обосновал.	Допущения озвучили?	1
Блок «комментарии и презентация»			
7	Решатель прокомментировал приведенные на слайде вычисления и другую информацию, описав процесс получения ответа на вопрос кейса. При этом комментарием не считается выступление, состоящее по большей части из чтения записанного на слайде текста или вовсе не относящееся к написанному на слайде.	Решение прокомментировано?	1
8	В выступлении решателя и его презентации отсутствуют значимые с точки зрения жюри арифметические, фактические, смысловые ошибки	Ошибок нет?	1
Блок «альтернативы»			
9	При получении ответа выступающий привел минимум 2 альтернативных варианта решения. В качестве возможных альтернативных вариантов могут рассматриваться различные финансовые инструменты, способы действия в ситуации.	Альтернативы привели?	1
10	При рассмотрении приведенных альтернатив выступающий сравнил несколько альтернатив, обозначив плюсы и минусы каждой, при этом выбрал оптимальную альтернативу.	Альтернативы сравнили и выбрали одну?	1
Максимальный балл за решение		x	10

Приложение 2

Таблица типологии вопросов «команды оппонентов» к решению или теме финансового кейса и количество баллов, которое этот вопрос может отнять у «команды решателей»

Лига / вопросы	Вопрос по теории кейса	Вопрос по базовому понятийному аппарату кейса	Вопрос к условию кейса или к дополнительному условию	Вопрос к решению кейса
Юниор-лига U18, Лига СПО	1 балл	Не задается	2 балла	3 балла

Вопросы по базовому понятийному аппарату кейса (на знание определения термина) задавать нельзя, за него 0 баллов.

Вопрос по теории кейса – вопрос, связанный с финансовыми понятиями, расчетами, приводимыми в кейсе.

Вопрос к условию кейса или к дополнительному условию – вопрос, требующий понимания финансовых деталей (вопрос разбирает детали, которые относятся напрямую к конкретной ситуации, описанной в условии или дополнительном условии). То есть, не зная конкретного условия и ситуации, ответить на этот вопрос нельзя.

Вопрос к решению кейса - вопрос по решению кейса с использованными дополнительными условиями (акцент вопроса делается на практике, финансовых вычислениях, решении в конкретной ситуации).

ВАЖНО:

- Заданный вопрос должен находиться в контексте темы кейса и в рамках финансовой грамотности (нельзя спрашивать то, что напрямую не относится к финансам, например, углубляться в технические характеристики и т.п.).
- Нельзя в вопросе вводить новые условия, например, «Что было бы, если бы семья взяла другой кредит?» (т.е. не тот, который описан в общем условии).
- Нельзя задавать вопрос, не относящийся к условию кейса или рассматриваемому дополнительному условию (то есть если допусловие звучит как «оптимизация расходов», нельзя спрашивать, например, про инвестиционный счет и т.п., если этого не было в общем описании кейса).