

II ВСЕРОССИЙСКИЙ ЧЕМПИОНАТ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Сборник задач финансовых боев

Кубок Курской области по финансовым боям

Школьная лига А

II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности

Электронное издание

Кейсы 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.

Молодая семья - Сергей и Марина Ивановы, имеется ребенок 2017 года рождения.

В январе 2018 года купили однокомнатную квартиру в г. Курске стоимостью 1800 тыс. рублей, использовав на оплату сумму материнского капитала.

В 2021 году полностью использовали право на получение имущественного вычета по налогу на доходы физических лиц.

Полученная сумма вычета потрачена на приобретение подержанного автомобиля стоимостью 500 тыс. рублей, при этом Ивановы воспользовались автокредитом в ПАО Сбербанк на 5 лет под 12% годовых.

Семья планирует в июле 2022 года отправиться на отдых на море, приобретя для этих целей путевку. Максимальная планируемая ими сумма для отдыха – 200 тыс. рублей.

Марина Иванова работает по найму мастером маникюра по свободному графику. С октября 2021 года проходит обучение в автошколе, стоимость обучения составила 30 тыс. рублей.

Ее муж Сергей работает менеджером в компании, его заработная плата составляет 50 000 рублей в месяц.

В августе – сентябре 2021 года он обращался в стоматологическую клинику, расходы на лечение составили 76 тыс. рублей.

Оба супруга в сентябре в частной медицинской клинике провели исследование на наличие антител к вирусу COVID-19, каждый на сумму 1200 рублей. и КТ легких, каждый стоимостью 3500 рублей.

Доходы и расходы семьи на ноябрь 2021 года отражены в таблице (см. таблицу 1).

Таблица 1

Доходы и расходы семьи Ивановых на ноябрь 2021 года

№	Статья ежемесячных доходов	Уровень дохода, за месяц, в руб.	№	Перечень ежемесячных расходов	Стоимость расходов на всех членов семьи на месяц, в руб.
1.	Заработная плата Сергея (основное место работы), до вычета НДФЛ	50000	1	Коммунальные платежи	3 500
2.	Доходы Марины (до вычета НДФЛ)	30000	2.	Оплата питания дома	15 800
3.			Оплата питания вне дома	3300	
4.			Обслуживание кредита по покупке автомобиля	12420	
5.			Платежи за обслуживание автомобиля	4 620	
6.			Оплата сотовой связи	600	
7.			Оплата интернета дома	450	
8.			Приобретение одежды	4 000	
9.			Развлечения и отдых	2 000	

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. За какой срок семейная пара сможет осуществить накопление желаемой суммы на отдых?

Дополнительные условия:

- 1) Возможность оптимизации расходов.
- 2) Возможность размещения свободных денежных средств на банковском вкладе.

Вопрос 2. За счет каких налоговых вычетов семья может пополнить бюджет?

Дополнительные условия:

- 1) Возможность получить социальный налоговый вычет на образование, на медицину и покупку автомобиля.
- 2) Возможность получить имущественный налоговый вычет.

Кейс №2.

Петров С.С. в течение последних 5 лет работает офис-менеджером в филиале московской компании в г. Курске. Его ежемесячный доход составляет 50 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Петров С.С. женат, имеет на иждивении 2- детей возрастом 2 года и 5 лет. Дети посещают ясли и детский сад.

Жена Петрова – Светлана находится в декретном отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет, но в свободное время занимается надомным трудом, получая средний доход в месяц 25 тыс. рублей (без НДФЛ).

Супруги снимают двухкомнатную квартиру в центре города Курска за 10, 0 тыс. рублей (с учетом коммунальных платежей). Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы – 48 тыс. рублей

В октябре 2021 года Петрову С.С. предложили повышение по работе в головной офис в Москве с ростом заработной платы в 2 раза. У супруги доход по надомной работе может увеличиться до 45, 0 тыс. рублей (до вычета НДФЛ). Возраст супругов до 35 лет. Стоимость съёмной квартиры в ближайшем Подмосковье 25,0 тыс. рублей в месяц. Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы возрастет до 65 тыс. рублей

В семье Петровых имеются накопления на банковском депозите в сумме 500,0 тыс. рублей.

Сергей Петров мечтает использовать накопления и приобрести в кредит под 8% на 5 лет новый автомобиль за 3 млн. рублей для путешествий, а жена Светлана настаивает на использовании материнского капитала и накоплений для приобретения квартиры в ипотеку тоже под 8% на срок 20 лет.

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Будет ли переезд семьи в другой город выгодным для них?

Дополнительные условия:

1. Возможность оплаты компанией съёмного жилья 12 месяцев.
2. Возможность определение ребёнка в частный детский сад.

Вопрос 2. Сможет ли семья приобрести автомобиль или квартиру в ноябре?

Дополнительные условия:

1. Возможность накопления.
2. Возможность приобретения б/у автомобиля (2017 год выпуска), возможность покупки жилья в Подмосковье.

Тема 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

Кейс № 3

Семья Поповых получила в наследство от бабушки двухкомнатную квартиру, которая сейчас оценивается в 2,5 млн. руб. В свое время эта квартира была получена у государства бесплатно.

В семье подрастает 12-летняя дочь, поэтому семья может выбрать две стратегии использования наследства.

1. Продать квартиру после трех лет владения. Возможно, из этих денег потом придется оплатить обучение дочери.

2. Оставить квартиру для подрастающей дочери. После проведенного ремонта, который обойдется в 180 тыс.руб., можно сдавать квартиру в наем за 12000 рублей в месяц..

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Какой вариант следует выбрать семье, чтобы получить наибольший доход через 10 лет?

Дополнительные условия:

1. Доход от продажи квартиры можно разместить на депозите. Следует учесть выплату подоходного налога от продажи квартиры.

2. Доход от продажи квартиры можно разместить на индивидуальном инвестиционном счете.

Вопрос 2. За какой срок семья Поповых сможет накопить 600 тыс. рублей, не продавая унаследованное жилье, с учетом рисков?

Дополнительные условия:

1. Отсутствие дохода от аренды в период экспозиции объекта и смены арендаторов.
2. Отзыв лицензии у Банка через 2 года размещения накоплений.

Кейс № 4

Семья Железняковых состоит из мамы, папы, сына – школьника и дочери – студентки 2 курса. Дочь обучается на очном отделении университета и в соответствии в договором стоимость обучения в год составляет 100 000 рублей. В условиях распространения коронавирусной инфекции семья задумалась о приобретении дачного участка в близлежащих к областному центру районах Курской области, причем условие наличия газового снабжения для них является принципиальным. У семьи есть сбережения в размере 450 000 рублей.

Изучив рынок недвижимости, они нашли два подходящих участка в поселках Журавлино и Щетинка Курского района. Настоящая стоимость газифицированного участка в

п. Щетинка составляет 500 000 рублей. Семье Петровых больше понравился участок в поселке Журавлино стоимостью 400 000 рублей. У семьи сейчас есть необходимая сумма. Газификация участка ожидается в течение 2 лет, стоимость 180 000 рублей.

Доходы семьи Железняковых в месяц до вычета НДФЛ составляют:

Мама - 40 000 рублей.

Папа - 55 000 рублей.

Расходы семьи:

- коммунальные платежи - 5 500 рублей;
- интернет, мобильная связь и телевидение – 2 500 рублей;
- спорт - 4 000 рублей;
- питание - 25 000 рублей;
- расходы на содержание автомобиля - 15 000 рублей;
- расходы на сына – 3 000 рублей;

- развлечения - 2500 рублей;
- покупка одежды - 8 000 рублей;
- расходы на досуг – 9 000 рублей;
- расходы на собаку – 2 500 рублей

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Какой вариант покупки дачного участка Вы бы посоветовали семье Железняковых?

Дополнительные условия:

1. Возможность сокращения расходов
2. Возможность накопления денежных средств.

Вопрос 2. Как семья Железняковых может увеличить свои доходы?

Дополнительные условия:

1. Возврат налогового вычета.
2. Возможность дополнительного заработка.

Тема 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций

Кейс № 5

Риелтор Екатерина собиралась на летние каникулы полететь в Турцию на 10 дней с перелетом стоит 140 000 рублей. Но туроператор неожиданно предложил ей очень «горячую» путевку с 50% скидкой, с условием отказа от поездки со штрафом 30%, в кредит на один год под 11% годовых аннуитентными платежами по 15 000 рублей. Платеж по кредиту составляет 35% от общего дохода. С учетом кредита ее бюджет стал сбалансированным.

После отдыха Екатерина серьезно заболела, что повлекло за собой длительный больничный на целый месяц. В связи с чем, месячный доход Екатерины снизился на 40% и у

нее возникли сложности с погашением ежемесячных платежей по кредиту. Чтобы решить этот вопрос Мария Ивановна оформила кредитную карту на 50 000 рублей с 50 дневным льготным периодом, 25% годовой ставкой и комиссией 4% за снятие наличных через банкомат.

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Каким способом Екатерина могла избежать такой ситуации?

Дополнительные условия:

1. Более выгодные условия кредитования
2. Заранее накопить на поездку

Вопрос 2. Назовите наиболее выгодное финансовое решение в данной ситуации?

Дополнительные условия:

1. Реструктуризация кредита
2. Кредитные каникулы

Кейс №6

Студент Евгений учится на втором курсе университета, получает повышенную стипендию 11 000 рублей, которую всю тратит: на питание в университете 9 000 рублей и проезд на транспорте 2 000 рублей.

Родители Евгения ежегодно на день рождения в марте дарят денежный подарок в размере 10 000 рублей. У него есть накопления в размере 19 000 рублей.

В феврале он решил купить компьютер для графики и дизайна, так как это важно для дальнейшей учебы.

В онлайн магазине «DNS» полный комплект получается такой: офисный компьютер за 65 000 рублей+ графический планшет за 25 000 рублей, через сайт все можно купить с7% скидкой.

Альтернативный вариант: ноутбук за 60 000 рублей, который сейчас можно приобрести по Акции 0-0-24. Но к ноутбуку ему необходимы дополнительно графический планшет и лазерная мышь, общей стоимостью 33 000 рублей, которые в акцию не входят.

На технику есть кредитное предложение: банк «ВТБ» предлагает кредит на 2 года под 10% годовых со страховкой жизни заемщика 4%, в случае отказа от страховки ставка увеличивается до 15% годовых.

Вопросы для решения кейса

Вопрос 1. Какой вариант Евгений может себе позволить?

Дополнительные условия:

1. Возможность сокращения расходов.
2. Возможность рефинансирования через год после получения кредита.

Вопрос 2. Каким способом Евгений может быстрее выплатить кредит?

Дополнительные условия:

1. Возможность дополнительного заработка.

2. Возможность найти более выгодный способ кредитования.

Критерии оценки финансовых «боев» Кубка Курской области по финансовым боям, проводимых в онлайн-режим

№ п/п	Описание критерия	Чек-лист команды	Школьная лига А
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?	0-1
2	Общий принцип решений кейса является верным, даже если ошибочны отдельные вычисления	Общий принцип решения верный?	0 - 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?	0-1
Блок «Дополнительное условие»			
4	При получении ответа на вопрос кейса решатель использовал дополнительное условие, которое назначил для него оппонент	Дополнительное условие использовано?	0-1
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?	0-1
6	ТОЛЬКО при выборе кейсов темы №3. При решении кейса выступающий сделал допущения, а также в достаточной мере их обосновал	Допущения озвучили?	0-1
Блок «Комментарии» и «Презентация»			
7	Решатель прокомментировал приведенные на слайде вычисления и другую информацию, описав процесс получения ответа на вопрос кейса.	Решение прокомментировано?	0-1

	При этом комментарием не считается выступление, состоящие по большей части из чтения записанного на слайдтекста или вовсе не относящееся к написанному на слайде		
8	В выступлении решателя и его презентации отсутствуют значимые с точки зрения жюри арифметические, фактические, смысловые ошибки	Ошибок нет?	0-1
9	При получении ответа выступающий привел минимум 2 альтернативных варианта. В качестве возможных альтернативных вариантов могут рассматриваться различные финансовые инструменты, способы действия в ситуации	Альтернативы привели?	0-1
10	Только при выборе кейсов темы №2, №3. При рассмотрении приведенных альтернатив выступающий сравнил несколько альтернатив, обозначив плюсы и минусы каждой, при этом выбрал оптимальную альтернативу	Альтернативы сравнили и выбрали одну?	0-1
Итого максимальное количество баллов, которое команда может набрать в финансовом поединке			7
			10