

Сборник заданий финансовых боев

для проведения Субфедерального квалификационного

турнира Республики Башкортостан

Школьная лига, Дивизион А

Электронное издание

**УФА 2022**

Составитель:

Касимова Д.Ф., к.э.н, доцент Уфимского РМЦ по финансовой грамотности ГАУ ДПО Институт развития образования РБ, доцент кафедры финансов и налогообложения Башкирского государственного университета

**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**

**Кейс№1 (8 баллов)**

Семья уфимцев Фаттаховых состоит из папы, мамы, дедушки-пенсионера, дочери 6 лет, двух сыновей 13 и 15 лет. Старшая дочь 23-х лет живет отдельно, замужем, работает медсестрой.

Отец – инженер, его оклад 63 000 рублей в месяц, мама – фармацевт, ее оклад 48 000 рублей в месяц, дедушка получает пенсию 17 000 рублей в месяц.

В 2021 году Фаттахова А.М. оплатила стоматологические услуги, оказанные ее отцу, в сумме 127 000 руб.

Расходы семьи складываются следующим образом. Постоянные расходы (коммунальные платежи, питание, одежда, интернет и т.д.) составляют 60% суммы «чистых» доходов семьи. На увлечения и развлечения семья тратит 10% суммы «чистых» ежемесячных доходов.

У семьи есть автомобиль Хонда 2018 г. выпуска с двигателем мощностью 150 л.с.

Квартира в собственности, кадастровая стоимость квартиры составляет 1 680 847 руб., площадь квартиры 74 м2.

Семья собирается построить дом на принадлежащем ей земельном участке площадью 8 соток, кадастровая стоимость которого составляет 517 263 рубля.

У семьи имеются сбережения.

800 000 рублей вложены на 3 года, вклад в банке «А» открыт 20.02.2020 г., 6% годовых с ежемесячной капитализацией.

5 000 долларов - вклад на 2 года, открыт 14.04.2020 г., 2% годовых с ежемесячной капитализацией.

**Вопрос 1. Какими налоговыми вычетами по НДФЛ может воспользоваться семья?**

Дополнительные условия:

1. Возможность получить стандартный налоговый вычет, сумма вычета.
2. Возможность получить социальный вычет по расходам на лечение, сумма вычета.

**Вопрос 2. Рассчитайте сумму свободных денежных средств семьи Фаттаховых за 2021 г. после уплаты всех налогов (кроме НДФЛ с процентных доходов).**

Дополнительные условия:

1) Определите, какой совокупный процентный доход в рублях семья получила по банковским вкладам в 2021? Какую сумму НДФЛ придется уплатить с процентных доходов?

2) Какова реальная доходность вкладов Фаттаховых, если инфляция в России за 2021 г. составила 8,4%?

**Кейс 2 (8 баллов)**

6 июня 2021 года Анатолий Иванович столкнулся с необходимостью срочно оплатить лечение своего отца: имплантирование электрокардиостимулятора. Стоимость лечения 250 000 руб., оплатить необходимо до 15 июня. Оплатить можно наличными, картой, переводом средств.

Анатолий Иванович задумался над проблемой, ведь его ежемесячный профицит не превышает 15 000 рублей.

У него есть срочный вклад в сумме 200 000 руб. в Банке, размещенный на 1 год под 6% годовых, с ежемесячной капитализацией. Срок окончания вклада 19 октября 2021 г. При досрочном изъятии средств, процент на них будет начислен банком по ставке 0,1% годовых, если прошло 270 дней со дня с момента открытия вклада – по ставке 3% годовых.

Анатолий Иванович рассматривает несколько вариантов кредитных предложений, которые позволят ему оплатить лечение родственника.

1. Оформить кредитную карту с лимитом в 250 000 рублей, льготный период 60 дней, который действует от даты договора. Годовая ставка по кредитной карте, в случае выхода за рамки льготного периода 27% годовых, снятие наличных через банкомат 5,9%, срок рассмотрения заявки 1 час, получение в тот же день.

2. Оформить потребительский кредит на сумму 250 000 рублей под 17,5%, срок рассмотрения заявки 1 день, снятие наличных со счета без комиссии, возможно досрочное погашение, аннуитетные платежи.

3. Воспользоваться услугами микрофинансовых организаций – кредит под 0,7 % в день, срок 91 - 365 дней, срок рассмотрения заявки 2 часа, снятие наличных через кассу без комиссии.

Помогите Анатолию Ивановичу принять решение в этой ситуации.

**Вопрос 1. Какое предложение финансовых организаций будет выгоднее Анатолию Ивановичу?**

Дополнительные условия:

1. Рассмотрите также другие предложения банков в вашем городе.

2) Рассмотрите также другие займы в МФО, предлагаемые в вашем городе.

**Вопрос 2. Какое альтернативное решение позволит Анатолию Ивановичу решить свою проблему?**

Дополнительные условия:

1) Досрочное расторжение банковского вклада.

2) Возможность получить налоговый вычет

**Тема 2. «Сбережения семьи. Услуги банковских организаций»**

**Кейс №3 (9 баллов)**

Алексей учится платно на 3 курсе очного отделения университета. В свободное время от учебы подрабатывает курьером в ЯндексЕда. График его работы - 3 часа в день в будние дни, оплата 230 руб./час (до вычета НДФЛ).

Для работы Алексею необходим велосипед. Сейчас в те дни, когда он работает, ему приходится пользоваться велошерингом, аренда обходится ему в 150 руб. день.

В настоящее время наиболее подходящая ему по своим характеристикам модель велосипеда стоит 31 970 рублей. Алексей может ежемесячно откладывать на покупку велосипеда часть или весь получаемый им на руки заработок или сразу купить велосипед в кредит.

Папа советует ежемесячно класть на депозит половину получаемого им на руки заработка.

Сестра недавно взяла кредит в «Сбербанке» и советует брату взять кредит.

**Вопрос 1. За какой срок Алексей сможет купить долгожданный велосипед, не прибегая к кредиту, и какие возможные риски ожидают его?**

Дополнительные условия:

1. Возможность копить на велосипед, храня деньги дома.
2. Возможность размещения части зарплаты на банковском вкладе. (Выберите приемлемый, на ваш взгляд, вариант из предлагаемых в вашем городе)

**Вопрос 2. Рассмотрите возможность покупки велосипеда за счет кредитных средств. Какие возможные риски могут возникнуть?**

Дополнительные условия:

1. Возможность получить кредит в банке. (Выберите приемлемый, на ваш взгляд, вариант из предлагаемых в вашем городе)
2. Возможность получить кредит в МФО.

**Кейс 4 (9 баллов)**

Семья Аминевых состоит из мамы, папы, сына – школьника и дочери – студентки 3 курса. Дочь учится бесплатно, на бюджетной основе.

В начале 2021 года семья задумалась о приобретении дачного участка к лету.

Изучив рынок, они нашли два подходящих участка в поселках Рассвет и Радуга. Стоимость газифицированного участка в п. Рассвет 600000 рублей.

Семье Аминевых больше понравился участок в поселке Радуга стоимостью 500000 рублей. У семьи сейчас есть необходимая сумма. Газификация участка ожидается в течение 2 лет, стоимость газификации 150 000 рублей.

Условие наличия газового снабжения для них является принципиальным.

Доходы семьи в месяц:

Мать - 52 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ).

Отец - 75 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ).

Дочь стипендия – 15 000 рублей в месяц, которая полностью покрывает ее расходы.

Расходы семьи:

- коммунальные платежи - 7 800 рублей;

- интернет, мобильная связь и телевидение – 2 500 рублей;

- питание - 32 000 рублей;

- расходы на содержание автомобиля - 13 000 рублей;

- расходы на сына – 3 500 рублей;

- развлечения - 5 000 рублей;

- покупка одежды - 10 000 рублей;

- семейный абонемент в бассейн - 4 000 рублей;

- расходы на досуг – 9 000 рублей.

У семьи есть сбережения в размере 500 000 рублей.

**Вопрос 1. Какой вариант покупки Вы бы посоветовали семье Аминевых?**

Дополнительные условия:

1) Возможность сокращения расходов

2) Возможность накопления денежных средств.

**Вопрос 2. Как семья Аминевых может увеличить свои доходы?**

Дополнительные условия:

1) Возможность получить налоговый вычет.

2) Возможность дополнительного заработка.

**Темы №3 «Кредитование. Услуги кредитных организаций»**

**Кейс 5 (10 баллов)**

Семья из двух человек: мать, Семенова Лариса Анатольевна и дочь, Семенова Анна Владимировна.

Л.А. работает экономистом, среднемесячная зарплата до вычета НДФЛ 47000 руб., 40 лет, вдова.

Дочь учится в университете, на 2 курсе, очно, на бюджете, 19 лет, подрабатывает офис-менеджером на 0,5 ставки, ее среднемесячная зарплата составляет 10 000 руб.

Расходы семьи:

Коммунальные расходы 5600 руб. в месяц

Питание 14 000 руб. в месяц

Одежда, предметы быта, услуги 13 000 руб. в месяц

Летний отдых 100000 в год

Однокомнатная квартира, в которой они проживают сейчас, находится в собственности Л.А.

На семейном совете было решено приобрести в ипотеку еще одну однокомнатную квартиру с чистовой отделкой в строящемся доме. Некоторое время, возможно, квартиру будут сдавать в аренду, за счет этого частично погашать ипотечный платеж. В дальнейшем эта квартира предназначается дочери.

Срок сдачи строящегося дома – через 2 года.

Стоимость квартиры сейчас на этапе застройки 2 000 000 руб.

Банк предлагает Л.А. ипотечный кредит на 15 лет под 7% годовых по программе «Ипотека с господдержкой», при условии выбора застройщика из аккредитованных банком (определенный перечень), платежи аннуитетные.

У семьи имеются сбережения на первоначальный взнос в сумме 15% от стоимости жилья, на страхование и сопутствующие расходы, возникающие при оформлении ипотечного кредита.

Смогут ли Семеновы выплачивать взносы по ипотечному кредиту в первый год, сохранив прежний уровень потребления?

Для удобства расчетов принять, что кредит оформляется с начала года.

**Вопрос 1. Сможет ли семья сохранить прежний уровень потребления в первый год, если Л.А.возьмет ипотечный кредит не на 15 лет, а на 20 лет.**

Дополнительные условия:

1) Л.А. хочет воспользоваться имущественными вычетами, предоставляемыми в соответствии со ст. 220 НК РФ. Ранее ни одним из видов имущественных вычетов она не пользовалась.

2) Л.А. хочет воспользоваться имущественными вычетами, предоставляемыми в соответствии со ст. 220 НК РФ. Ранее Л.А. пользовалась имущественным вычетом на приобретение жилья, предоставляемым в соответствии с п.1 пп3. ст.220 НК РФ, в размере 1 000 000 руб.

**Вопрос 2. Сможет ли семья сохранить прежний уровень потребления в ближайший год, если А.В. перейдет на заочное обучение (сохранив бюджетное место) и устроится на полную ставку.**

Дополнительные условия*:*

1) Л.А. хочет воспользоваться имущественными вычетами, предоставляемыми в соответствии со ст. 220 НК РФ. Ранее ни одним из видов имущественных вычетов она не пользовалась.

2) Л.А. хочет воспользоваться имущественными вычетами, предоставляемыми в соответствии со ст. 220 НК РФ. Ранее Л.А. пользовалась имущественным вычетом на приобретение жилья, предоставляемым в соответствии с п.1 пп3. ст.220 НК РФ, в размере 1 000 000 руб.

**Кейс 6 (10 баллов)**

Родители двух друзей: Алеши и Рината - решили помочь накопить детям деньги на получение высшего образования. Ежегодно перед началом нового учебного года, начиная с 2018 г, родители дарили каждому из них 150 000 руб., которые Алеша и Ринат размещали 1 сентября на депозите в банке под 5% годовых с капитализацией.

Среднемесячная инфляция в 2018 г. составила 0,35%, в 2019 г. – 0,25%, в 2020 г. - 0,4%, в 2021 - 0,51%.

Среднемесячный доход (после уплаты НДФЛ) семья Алеши в 2022 г. планирует в сумме 126 000 руб.

На питание, коммунальные услуги, одежду, предметы быта, лечение и прочие услуги они планируют тратить две трети месячного дохода.

Финансовой подушки безопасности у семьи нет. (Вклад на обучение Алеши в качестве такового не рассматривается).

**Вопрос 1. Рассчитайте суммы, накопленные во вкладах, и реальную доходность вкладов на конец 2021 г.**

Дополнительные условия:

1. Капитализация вкладов ежемесячная.

2) Капитализация вкладов ежеквартальная.

**Вопрос 2. Сможет ли семья Алеши купить машину в 2022 году?**

Дополнительные условия:

1. Хватит ли при этом денег у семьи на летний отдых в Турции (на 10 дней семья из 3 человек)
2. Сможет ли при этом семья Алеши создать подушку безопасности в размере, достаточном для покрытия полугодовых расходов семьи?