

**Сборник**

 **заданий по финансовым боям**

**для проведения Субфедерального кубка Республики Башкортостан**

**IV Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности**

***Юниор-лиге U-15 для учащихся 6-8 классов,***

***обучающихся в общеобразовательных школах***

Электронное издание

**УФА 2023**

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

**Кейс № 1**

Семья Ивановых состоит из папы, мамы, старшей дочери Ольги (23 года, живет отдельно) и братьев-близнецов Игоря и Владимира, которым в июле этого года исполнится по 15 лет.

В сентябре прошлого года они решили, что отметят свой праздник большой компанией друзей в пейнтбол-центре. Предполагаемое количество гостей составит 13 человек. Братья решили, что не будут просить родителей оплатить им праздник, а постараются справиться сами.

Накоплений у братьев нет. Родители дают каждому из братьев карманные деньги на обеды и проезд на автобусе, в неделю по 1 000 рублей, кроме каникул. Игорь и Владимир самостоятельно планируют расходы карманных денег. На Новый год, 23 февраля и день рождения родители дарят братьям по 1 000 рублей, а сестра по 500 рублей.

**Вопросы для решения кейса.**

**Вопрос 1. Как братьям накопить необходимую сумму, чтобы отметить праздник в центре пейнтбола?**

Дополнительное условие 1. Рациональное распоряжение деньгами.

Дополнительное условие 1. Займет у друзей в долг.

**Вопрос 2. Какие дополнительные доходы помогут братьям накопить для праздника в центре пейнтбола с организацией пикника в зоне отдыха?**

Дополнительное условие 1. Возможность подработки.

Дополнительное условие 2. Другие источники денежного потока.

**Кейс № 2**

В семье Сидоровых 5 человек: бабушка, мама, папа, сын - студент 2 курса колледжа очной формы обучения и дочь - ученица 7 класса гимназии. Сын обучается платно, оплата в год составляет 60 000 руб. Стипендию сын не получает. На начало этого года у семьи есть сбережения в размере 1 500 000 руб.

Сидоровы этим летом хотят приобрести загородный участок с домом. И знакомый риелтор предложил им два варианта:

ИСЖ «Загорский»: дом 55 м2 10 соток, Дом каркасный летний обшит сайдингом, внизу комната и веранда, и комната наверху. Коммуникации: электричество, водопровод. В пешей доступности продуктовый магазин. Стоимость 1 750 000 руб.

СНТ «Приволжский»: дом 100 м2 по проекту не достроен, залит фундамент для дома, 14 соток. Водопровод, электричество, есть баня из бруса. Газобетон на целый дом на участке уложен под крышей. Стоимость 900 000 руб. Для достройки дома необходима сумма 850 000 руб.

Доходы семьи в месяц до вычета НДФЛ составляют: у матери 45 000 руб., у отца 67 000 руб. Бабушка получает пенсию 20 000 руб., из которых в семейный бюджет вкладывается 15 000 руб.

Расходы семьи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Статьи расходов** | **Сумма расходов на всех чле­нов семьи, в 2021 году, на ме­сяц, рубли** |
| 1 | Коммунальные платежи | 7 500 |
| 2 | Оплата питания дома | 33 500 |
| 3 | Расходы на дочь (карманные расходы, репетитор по английскому языку) | 10 400 |
| 4 | Обслуживание автомобиля | 10 700 |
| 5 | Сотовая связь | 2 500 |
| 6 | Домашний интернет | 400 |
| 7 | Развлечения и отдых | 12 000 |
| 8 | Одежда, обувь, детские товары | 20 000 |

Раз в год семья ездит отдыхать по России на машине, самостоятельно разрабатывая маршрут, планируя проживание, питание и экскурсии. Средняя величина затрат на поездку в год составляет 70 000 руб.

**Вопросы для решения кейса.**

**Вопрос 1. Какой вариант приобретения загородного дома Вы бы посоветовали семье Сидоровых?**

Дополнительное условие 1. С помощью накопительных продуктов.

Дополнительное условие 2. Возможность взять кредит.

**Вопрос 2. Каким образом семья Сидоровых сможет увеличить свои сбережения для покупки загородного участка с домом?**

Дополнительное условие 1. Возможность дополнительного заработка.

Дополнительное условие 2. Возможность оптимизации бюджета.

**Кейс № 3**

Семья Губайдуллиных проживает в частном доме в сельской местности, имеют подсобное хозяйство. Мама работает дояркой, зарплата до вычета НДФЛ составляет 25 000 руб. Отец работает трактористом, зарплата до вычета НДФЛ 27 500 руб. В семье двое детей: дочь ученица 8 класса (школа в соседнем селе) и сын дошкольного возраста, посещает детский сад.

Родители в начале года взяли потребительский кредит на машину, на 3 года, общая сумма с процентами 200 000 руб. Ежемесячные текущие расходы семьи составляют: на питание 20 000 руб., в том числе 20% на фастфуд, на проезд дочери 2 000 руб., оплата детского сада составляет 5% от зарплаты мамы до вычета НДФЛ, оплата мобильной связи 1 500 руб., коммунальные услуги 8 000 руб.

Дочь в течении года занимается с репетитором по технике рисования и планирует после 9 класса поступать в художественное училище.

Так как занятия с репетитором проходят в онлайн, репетитор рекомендовал семье приобрести для дочери графический планшет с высоким разрешением и чувствительностью к нажатию, и стилус к нему.

**Вопросы для решения кейса.**

**Вопрос 1. Сколько месяцев понадобится семье для накопления на покупку графического планшета и стилуса к нему?**

Дополнительное условие 1. Возможность приобретения графического планшета бывшего в употреблении, подключаемого к компьютеру.

Дополнительное условие 2. Покупка нового планшета без подключения к компьютеру по акции: планшет + стилус в интернет-магазине.

**Вопрос 2. Что может сделать семья, чтобы быстрее накопить на графический планшет и стилус к нему?**

Дополнительное условие 1. Сокращение расходов.

Дополнительное условие 2. Повышение доходов семьи.

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

**Кейс № 4**

Петр Степанович, 39 лет, проживает в городе Москва, работает в компании ООО «Апельсин» более 7 лет. В браке, есть один несовершеннолетний ребенок.

Заработная плата Петра составляет 120 000 руб. в месяц до вычета НДФЛ, у супруги зарплата 55 000 руб. до вычета НДФЛ. В феврале 2018 года супруги купили квартиру в ипотеку, сумма кредита 5,5 млн. руб. под 14,9% на 240 месяцев. Петр Степанович не желает переплачивать проценты и готов выплатить кредит как можно скорее, при этом платежи по кредиту не должны быть обременительными для семейного бюджета. Поэтому полученный налоговый вычет на жилье они направили на частичное досрочное погашение действующей ипотеки.

Расходы семьи без платежа по кредиту в месяц составляют 50% от располагаемого дохода семьи. От другого банка Петр Степанович получил предложение о рефинансировании ипотечного кредита.

**Вопросы для решения кейса.**

**Вопрос 1. На сколько процентов увеличится сумма профицита семьи после рефинансирования ипотечного кредита?**

Дополнительное условие 1. Снижение ставки на один пункт.

Дополнительное условие 2. Снижение ставки на 1,5 пункта.

**Вопрос 2. На сколько месяцев сократится срок выплаты ипотеки и переплата, если ежемесячно частично досрочно погашать кредит?**

Дополнительное условие 1. Оптимизация расходов семьи на 5%.

Дополнительное условие 2. Направит налоговый вычет на частичное погашение действующей ипотеки.

**Кейс № 5**

Молодая семья Илья и Алия мечтают о собственном жилье.

Супруги работают на предприятии, оклад Ильи до вычета НДФЛ составляет 44 500 рублей, Ольги 39 000 рублей до вычета НДФЛ. Семья снимает квартиру-студию, расходы на аренду студии 22 000 рублей.

Прочие постоянные расходы семьи составляют 28 000 рублей и включают расходы:

-на питание, на проезд, на оплату услуг связи;

- на приобретение одежды и обуви;

- на приобретение предметов личной гигиены, бытовой химии.

С начала 2022 года семья весь профицит сберегает. В сентябре 2022 года родители сообщили молодоженам, что готовы оплатить часть стоимости квартиры в размере 700 000 руб.

**Вопросы для решения кейса.**

**Вопрос 1. Когда семья сможет приобрести квартиру, если предварительно создадут подушку безопасности равную трем ежемесячным доходам семьи?**

Дополнительное условие 1. Приобретение квартиры на вторичном рынке.

Дополнительное условие 2. Приобретение квартиры в ипотеку.

**Вопрос 2. Какую сумму сэкономит семья, в случае досрочного погашения ипотеки?**

Дополнительное условие 1. Имущественные вычеты семья направляет на досрочное погашение ипотеки, с уменьшением срока кредита.

Дополнительное условие 2. Имущественные вычеты семья направляет на досрочное погашение ипотеки, с уменьшением суммы ежемесячного платежа.

**Кейс № 6**

Владимир в следующем учебном году заканчивает школу и планирует поступить в престижный университет на международный факультет. Минимальный балл ЕГЭ для подачи документов: математика 75 баллов, иностранный язык 80 баллов, русский язык 80 баллов. Бюджетных мест 30, мест по договорам 70.

У Владимира всегда были сложности с математикой, в 10 классе пробный ЕГЭ он написал на 66 баллов. По результатам этого года средний конкурс в Университет составил 92 заявления на одно место. Поэтому вероятность поступления Владимира в ВУЗ на бюджетной основе низкая.

Доходы родителей Владимира составляют: у отца 72 000 рублей в месяц до вычета НДФЛ, у матери 52 600 руб. до вычета НДФЛ.

Расходы семьи:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Статьи расходов** | **Сумма расходов на всех членов се­мьи, в 2021 году, на месяц, рубли** |
| 1 | Коммунальные платежи | 9 500 |
| 2 | Расходы на питание дома | 33 500 |
| 3 | Хозяйственные расходы | 3 000 |
| 4 | Репетитор по математике | 12 000 |
| 5 | Репетитор по иностранному языку | 12 000 |
| 6 | Карманные расходы (питание и транспорт) | 5 400 |
| 7 | Сотовая связь | 2500 |
| 8 | Домашний интернет | 400 |
| 9 | Развлечения и отдых | 12 000 |
| 10 | Одежда, обувь | 15 000 |
| 11 | Расходы на кота | 3 100 |

**Вопросы для решения кейса.**

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

Дополнительное условие 1. Кредит на образование с господдержкой.

Дополнительное условие 2. Потребительский кредит.

**Вопрос 2. Какие действия помогут семье Владимира найти денежные средства на платное обучение в желаемом университете без помощи заемных средств?**

Дополнительное условие 1. Сокращение расходов семьи.

Дополнительное условие 1. Поступление на бюджет.

\* Единая рамка компетенций по финансовой грамотности для школьников и взрослых, утверждена Министерством финансов России и Банком России на заседании Межведомственной координаци­онной комиссии по реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы.