****

**Сборник**

 **заданий по финансовым боям**

**для проведения Субфедерального кубка Республики Башкортостан**

**IV Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности**

***Юниор-лиге U-18 для учащихся 9-11 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 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование**

**Кейс 1**

Летом 2022 года Анатолий Иванович столкнулся с необходимостью срочно оплатить дорогостоящее лечение своего отца. Стоимость лечения 300 000 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 150 000 руб. в Банке, размещенный на 1 год под 7% годовых, с ежемесячной капитализацией. Срок окончания вклада 1 ноября 2022 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 3,5% годовых.

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

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

*Дополнительные условия:*

1. Оформить кредитную карту с льготным периодом;
2. Оформить потребительский кредит.

***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 № 2**

Алексей учится в университете. В свободное время от учебы подрабатывает курьером-сборщиком в Сбермаркете. График его работы - 4 часа в день в будние дни, оплата 210 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 200 руб. день.

В настоящее время наиболее подходящая ему по своим характеристикам модель велосипеда стоит 37 350 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.

Мама считает, что можно оформить кредитную карту с льготным периодом и приобрести велосипед на нее.

***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 потребительский кредит в банке.
2. Возможность покупки по кредитной карте.

**Кейс 3**

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

В начале 2023 года семья задумалась о приобретении дачного участка.

Изучив рынок, они нашли подходящий участок в поселке Рассвет стоимостью 1 000 000 руб.

Доходы семьи в месяц:

Мать - 55 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ).

Отец - 73 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ).

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

Расходы семьи:

- коммунальные платежи - 8 800 рублей;

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

- питание - 33 000 рублей;

- расходы на содержание автомобиля - 12 000 рублей;

- расходы на сына – 4 500 рублей;

- развлечения - 5 000 рублей;

- покупка одежды - 11 000 рублей;

- семейный абонемент в бассейн - 4 000 рублей;

- расходы на досуг – 9 000 рублей.

У семьи нет сбережений, так как все они были израсходованы на ремонт квартиры в прошлом году.

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

*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 4**

Семья из двух человек: мать, Каюмова Эльвира Радмировна и дочь, Алия.

Э.Р. работает инженером по технике безопасности, среднемесячная зарплата до вычета НДФЛ 51000 руб., 45 лет, вдова.

Дочь учится в университете, на 2 курсе, очно, на бюджете, 19 лет, подрабатывает в цветочном магазине на 0,5 ставки, ее среднемесячная зарплата составляет 15 000 руб.

Расходы семьи:

Коммунальные расходы 6300 руб. в месяц

Питание 16 000 руб. в месяц

Одежда, предметы быта, услуги 14 500 руб. в месяц

Летний отдых 130000 в год

Однокомнатная квартира, в которой они проживают сейчас, находится в собственности Э.Р.

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 2 100 000 руб.

Банк предлагает Э.Р. ипотечный кредит на 15 лет под 8% 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 Каюмовы 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 Э.Р. возьмет ипотечный кредит не на 15 лет, а на 20 лет.***

*Дополнительные условия:*

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

2) Э.Р. хочет воспользоваться имущественными вычетами, предоставляемыми в соответствии со ст. 220 НК РФ. Ранее Э.Р. 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 Алия перейдет на заочное обучение (сохранив бюджетное место) и устроится на полную ставку.***

*Дополнительные условия:*

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

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

**Кейс 5**

Родители Алеши решили помочь накопить ему деньги на получение высшего образования. Ежегодно перед началом нового учебного года, начиная с 2019 г, родители дарили ему 20 000 руб., которые Алеша размещал 1 сентября на депозите в банке под 5% годовых.

Среднемесячный доход (после уплаты НДФЛ) семьи Алеши в 2022 г. составил 126 000 руб., в 2023 г. планируется на том же уровне.

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

Финансовой подушки безопасности у семьи нет.

***Вопрос 1. Рассчитайте суммы, накопленные во вкладах.***

*Дополнительные условия:*

1. Вклад размещался под сложные проценты. Капитализация вклада ежемесячная.
2. Вклад размещался под простые проценты.

***Вопрос 2. Какая сумма переплаты будет у семьи, если для обучения сына они возьмут кредит?***

*Дополнительные условия:*

1. Образовательный кредит.
2. Потребительский кредит.

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

**Кейс № 6**

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 Ринат, 45 лет – инженер, его оклад 66 000 рублей в месяц, мама Диана – фармацевт, ее оклад 46 000 рублей в месяц, дедушка получает пенсию 21 000 рублей в месяц.

У семьи есть автомобиль, собственная квартира. Из страховок имеется только полис ОСАГО. У семьи нет сбережений.

В январе 2023 года в квартире лопнула труба отопления, что повлекло затопление квартиры соседей. Причиненный им в результате аварии ущерб составил 40 000 руб. Ущерб, нанесенный квартире, составил 35 000 руб.

Ринат в середине февраля 2023 года попал в ДТП, виновником которого признали его. В ДТП пострадали и автомобиль, и Ринат. После ДТП Ринат был нетрудоспособен 1 месяц. На лечение и реабилитацию Рината потребовалось 60 000 руб. На ремонт автомобиля потребовалось 170 000 руб.

***Вопрос 1. Какой страховой продукт помог бы семье избежать финансовых затруднений, возникших в результате ДТП?***

*Дополнительные условия:*

1. Программы рискового страхования здоровья.
2. КАСКО.

***Вопрос 2. Какой страховой продукт помог бы семье избежать финансовых затруднений, возникших в результате аварии?***

*Дополнительные условия:*

1) Страхование имущества.

2) Страхование гражданской ответственности владельцев квартир