**Задания для финансовых боев**

***Тема 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет***

**Задача №1 (10 баллов)**

У Матвея многодетная семья. Матвей (35 лет), его жена Виктория (32 года) и три дочери (старшей 11 лет, средней 6 лет и младшей 3 года) живут в Барнауле. В семье работает только глава семьи Матвей, жена не работает и занимается воспитанием детей. Матвей хорошо зарабатывает, его ежемесячный доход составляет 126 000 рублей (до вычета НДФЛ). У Матвея есть личный автомобиль Mercedes (минивэн, дизель). Каждый год летом Матвей с семьей ездил в гости к бабушке Вере, которая проживает на территории Республики Казахстан, в городе Усть-Каменогорск.

В мае 2022 года у Матвея отпуск 14 дней, и он с семьей планирует провести его у бабушки. С марта они начали откладывать денежные средства, т.к. перед поездкой им надо накопить сумму эквивалентную **100000** тенге, не считая транспортных расходов

Ежемесячные обязательные платежи и расходы семьи Матвея:

|  |  |
| --- | --- |
| Статья расходов | Сумма расходов |
| Коммунальные платежи | 7500 |
| Оплата питания | 33500 |
| Оплата детского сада | 1300 |
| Расходы на старшую дочь | 10400 |
| Обслуживание автомобиля | 10700 |
| Сотовая связь | 2500 |
| Домашний интернет | 400 |
| Развлечения и отдых | 12000 |
| Одежда, обувь, детские товары | 20000 |

**Вопрос**. Удастся ли семье Матвея накопить деньги на поездку? Предложите не менее двух вариантов оптимизации бюджета, если семье Матвея не удастся накопить необходимую сумму на поездку?

**Задача №2 (9 баллов)**

Семья состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 лет. Бюджет составляется на 1 месяц (февраль). Доходы семьи за февраль месяц:

− зарплаты отца в размере 50 000 рублей до уплаты НДФЛ;

− зарплаты матери в размере 30 000 рублей до уплаты НДФЛ;

- пенсии бабушки в размере 12 000 рублей;

− премии отцу в размере 10 000 рублей;

− заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере 5 000 рублей. Семья за февраль месяц потратила:

− на питание – 30 000 рублей;

− на оплату коммунальных услуг – 10 000 рублей;

− на оплату мобильной связи – 4 000 рублей;

− на покупку лекарств – 3 000 рублей;

− на оплату общественного транспорта – 3 000 рублей;

− на оплату детского сада и дополнительного образования сына – 3 000 рублей;

− на покупку пальто и платья для дочери – 8 000 рублей;

− на поездку в дом отдыха –7 000 рублей,

− на выплату автокредита – 12 000 рублей (осталось 2 месяца выплат, март и апрель);

− на бензин – 3 000 рублей;

− на подарок близкому другу – 1 500 рублей;

− на карманные расходы для дочери – 3 000 рублей;

− на прочие нужды – 4 500 рублей.

Вопрос:

1) Подсчитайте:

а) совокупные доходы и расходы семьи за месяц;

б) сколько денег сможет отложить семья в этом месяце?

2) Какие доходы и расходы являются постоянными, а какие переменными?

3) Семья поставила перед собой цель накопить денег на летний отдых. Составьте план бюджета семьи на следующий месяц, сократив необязательные расходы. Свой ответ обоснуйте.

**Задача №3 (9 баллов)**

Семья Семёновых живёт в Барнауле в собственной трёхкомнатной квартире (квартира находится в собственности папы), а ещё одну однокомнатную квартиру, которая находится в собственности мамы, сдаёт в аренду, получая доход 15 000 руб./мес. Глава семьи работает врачом в поликлинике и получает заработную плату 30 000 руб./мес. (без учета НДФЛ), а также по совместительству работает в частной клинике, где получает зарплату 20 000 руб./мес. (без учета НДФЛ). Мама находится в отпуске по уходу за ребёнком и получает пособие 15 000 руб./мес. И у папы, и у мамы в собственности имеются автомобили, (у мамы автомобиль Тойота Витц мощностью 70 л.с., у папы Тойота RAV4 мощность - 152 л.с.).

Вопрос. Перечислите, какие налоги платят мама и папа как налогоплательщики. Рассчитайте величину налогов, для которых есть информация о налогооблагаемой базе.

**Задача №4 (9 баллов)**

Андрей хочет приобрести телефон.

В магазине А данный телефон стоит 50 000 рублей, в магазине В – 53 000 рублей, а в магазине С – 47 000 рублей.

Магазин А предлагает кредит на данный телефон сроком на 1 год под 20% годовых, магазин В – рассрочку 0 / 0 / 12, а магазин С – кредит на 1 год под 23% годовых.

Зарплата Андрея составляет 25 000 рублей (до вычета НДФЛ), расходы – 17 000 рублей.

Вопрос. В каком магазине и когда Андрею следует приобрести телефон, если в течение года изменения цен не предвидится? Свой ответ обоснуйте расчетами.

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

**Задача №5 (9 баллов)**

Молодая семья Николай и Наталья Вершинины решили начать совместную жизнь с формирования правильных финансовых привычек с мая 2021 г. Они составили семейный финансовый план, содержащий последовательно реализуемые пункты:

1. Формирование подушки безопасности в размере 6 месячного дохода семьи;

2. Приобретение двухкомнатной квартиры на вторичном рынке в ипотеку, стоимостью 3000000 рублей, для этого необходимо накопить на первоначальный взнос по ипотеке в размере 10% от стоимости квартиры.

Средний месячный доход Николая 48 000 рублей (до вычета НДФЛ), премия по итогам года 50% зарплаты; Натальи 37 000 рублей (до вычета НДФЛ). Расходы семьи с учетом небольшой оптимизации, существенно не влияющей на качество жизни, составляют в среднем 49 000 рублей в месяц. Денежные подарки от родных и друзей увеличивают их бюджет на 20 000 рублей в год.

Вопросы 1: Сколько месяцев потребуется семье на формирования подушки безопасности, если они будут откладывать ежемесячно 10% от семейного дохода? 2.Через сколько времени они смогут купить квартиру?

**Задача №6 (10 баллов)**

В 2022 году Анатолий Зуев переходит в одиннадцатый класс и намерен после окончания школы получить высшее экономическое образование. Его успеваемость ниже среднего, и вероятность пройти по конкурсу на бюджетное место в вузе низкая. На семейном совете подобраны такие варианты получения Анатолием экономического образования.

1. Поступить в университет, расположенный в городе проживания, где нет бюджетных мест на экономические направления, стоимость обучения 120 000 рублей в год. За количество баллов ЕГЭ более 180 полагается скидка, действующая в первом семестре, в размере 20%. При своевременной оплате обучения и сдаче сессии на «хорошо» и «отлично» скидка будет продлена на следующий семестр (и далее).

2. Поступить в университет в областном центре другого региона, где стоимость обучения 180 000 рублей в год, скидок нет. Проживание в студенческом общежитии обходится в 1 000 рублей в месяц.

Доходы семьи: мать – заработная плата 52 000 рублей (до вычета НДФЛ), отец – заработная плата 74 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Расходы семьи: 79 000 рублей в месяц. Отец в настоящее время проходит профессиональную переподготовку, которая позволит с июня 2022 года занять должность с зарплатой на 10% выше текущей. Мать в 2021 году проходила дорогостоящее лечение, которое обошлось семье в 70 000 рублей. Накопления семьи: 100 000 рублей.

Вопрос: Удастся ли семье Анатолия накопить денежные средства на обучение? Посоветуйте семье не менее двух финансовых инструментов для накопления средств на обучение.

**Задача №7 (10 баллов)**

31 мая 2021 года Сергей Сергеевич столкнулся с необходимостью срочно заплатить 280 000 рублей за лечение близкого родственника. Счет на оплату лечения необходимо произвести до 10 июня. Сергей Сергеевич задумался над проблемой, ведь его ежемесячный профицит не превышает 10 000 рублей. У него в Банке на срочном вкладе, с квартальной капитализацией размещены денежные средства в размере 300 000 рублей под 7% годовых на 2 года, с окончанием срока вклада 22 июля 2021 года. При досрочном изъятии средств, процент на них будет начислен банком по ставке 0,01% годовых. Сергей Сергеевич рассматривает несколько вариантов кредитных предложений, которые позволят ему с меньшими рисками оплатить дорогостоящее лечение родственника.

1. Оформить кредитную карту с лимитом в 300 000 рублей, льготный период 60 дней, который действует от даты договора. Годовая ставка по кредитной карте, в случае выхода за рамки льготного периода 24% годовых, снятие наличных через банкомат 5,9%, срок рассмотрения заявки 1 час, получения карты 2 дня.

2. Оформить потребительский кредит на сумму 280 000 рублей под 13,5%, срок рассмотрения заявки 3 дня, снятие наличных со счета без комиссии.

3. Воспользоваться услугами микрофинансовой организации под 0,14% в день, срок 91 - 365 дней, срок рассмотрения заявки 2 часа, снятие наличных через кассу без комиссии. Помогите Сергею Сергеевичу принять решение в этой ситуации.

Вопрос. Какое предложение финансовых организаций будет выгоднее Сергею Сергеевичу? Какое альтернативное решение позволит Сергею Сергеевичу решить свою проблему?

**Задача №8. (9 баллов)**

Семья Сергеевых состоит из папы-менеджера, мамы-ветеринара, сына-студента и дочери-ученицы школы. Отец получает оклад 50 000 рублей, мама – оклад 40 000 рублей, сын – стипендию 5 000 рублей. Расходы на питание, коммунальные платежи, телефон-интернет и т.д. составляют 55% суммы «чистых» доходов семьи (после уплаты НДФЛ). На увлечения и развлечения семья тратит 25% суммы «чистых» доходов. В этом месяце Сергеевы решают положить остаток своих свободных денежных средств на депозит в банк сроком на 1 год. Банк предлагает им два варианта размещения: вклад «А» под 1,5% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Б» под 19% годовых с выплатой процентов по истечении года.

Вопрос: Определите, какой из двух вкладов принесет Сергеевым бóльшую доходность?

**Задача №9 (9 баллов)**

Галина использует для покупок дебетовую карту с овердрафтом (суммой возможного перерасхода средств) в размере 20 000 рублей. Процентная ставка по овердрафту составляет 25% годовых, проценты начисляются со дня использования овердрафта. При запросе остатка по счету овердрафт включается в общую сумму доступных средств (вместе с собственными деньгами владельца карты). Галина увидела, что на ее карте есть 25 000 рублей, и расплатилась за покупки на общую сумму 15 000 рублей. Больше года Галина картой не пользовалась и об этой операции забыла, но вдруг получила от банка сообщение о просроченной задолженности. В общей̆ сложности Галина должна погасить задолженность банку за 10 месяцев.

Вопрос. Какую сумму, по расчетам банка, она должна заплатить? Ответ дайте с округлением до рублей.

**Задача №10. (9 баллов)**

Витя отмечает день рождения 1 апреля. В этот день бабушка подарила ему 10 тысяч рублей (цена роликов), которые мальчик хочет отложить на покупку роликов в мае (1 мая), когда на улице будет тепло, и можно будет на них кататься. Для того, чтобы деньги не лежали дома, Витя попросил бабушку открыть вклад и положить на него всю сумму. Они вместе пошли в банк, в котором операционист предложил на выбор четыре варианта депозита (без капитализации). Витя так же подумал, что можно было бы купить ролики в августе (1 августа), но зато накопить больше денег на вкладе.

Вопрос. Какой из депозитов следует выбрать Вите? Обоснуйте свой выбор.

1. Вклад до востребования под ставку 0,1 % годовых.

2. Вклад на 3 месяца под ставку 18 % годовых, при досрочном снятии процентная ставка равна ставке по депозитам до востребования.

3. Вклад на 6 месяцев под ставку 20 % годовых, при досрочном снятии процентная ставка равна ставке по депозитам до востребования;

4. Вклад на 12 месяцев под ставку 21 % годовых, при досрочном снятии через 6 месяцев проценты выплачиваются по ставке 16 % годовых, при снятии ранее истечения 6 месяцев процентная ставка равна ставке по депозитам до востребования.

***Тема 3. Страхование. Услуги страховых организаций.***

**Задача №11 (10 баллов)**

Владимиру 39 лет, он работает системным администратором у ИП Александрова С.В. и получает зарплату 27 600 рублей (до вычета НДФЛ) и 23 000 рублей в конверте. У Владимира есть супруга Карина 30 лет и двое детей 3-ех и 5-ти лет. Старший ребенок посещает детский сад, младший пока нет. Супруга официально никогда не работала, занимается домом и детьми. У нее есть хобби, которое позволяет ей зарабатывать деньги, что в среднем ежемесячно составляет 12 000 рублей. Расходы семьи: квартплата 5000 р., питание – 17000 р., плата за садик – 2000 р., одежда и обувь-5000р., развлечения 2000 р., оплата телефона и интернета – 1500 р., прочие расходы – 3000р. Кроме того, семья в феврале этого года приобрела подержанный автомобиль для Карины, с помощью потребительского кредита размере 300 000 рублей, срок 3 года под 16,5%. На содержание машины добавились расходы (бензин) 2000 р. в месяц. Семья живет в 2-х комнатной квартире на 6-м этаже 9-этажного дома, которая принадлежит Владимиру. В прошлом году они сделали в квартире косметический ремонт. 10 февраля 2022 года у них сломалась стиральная машинка. Так как стирка была поставлена на ночь, они только утром увидели, что вода залила полы в коридоре и кухне. А от соседки узнали, что затопили квартиру ниже. В итоге, ущерб был оценен аджастером 15 февраля 2022 года и составил: соседки в 64 500 рублей, Владимира и Карины в 25 000 рублей.

Вопрос. За какой период семья сможет рассчитаться с соседкой по причиненному ущербу? При каком условии Владимиру и Карине не пришлось бы оплачивать ущерб соседке и ремонт своей квартиры.

**Задача №12 (9 баллов)**

При страховании имущества предпринимателя Иванова Н.П. лимит ответственности страховщика принят на уровне 2 000 000 рублей с франшизой 10 % страховой суммы.

Предприниматель может воспользоваться договором 1) с условной, либо 2) с безусловной франшизой.

В результате страхового случая ущерб составил 250 000 рублей.

Вопрос. Какую сумму страхового возмещения получит Иванов Н.П. в случае оформления страхового полиса с условной франшизой и какую сумму получит в случае оформления страхового полиса с безусловной франшизой? Свой ответ обоснуйте расчетами.

**Критерии оценки решения задач по финансовой грамотности на региональном этапе II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Критерии** | **Условия получения балла** | **Количество баллов** |
| **1 критерий.**  Презентация  решения задачи | * Представитель команды (далее по тексту - игрок) презентовал решение задачи (решение должно быть оформлено в презентацию в формате PowerPoint и выведено через проектор на экран).   Представитель команды получает балл за презентацию решения задачи; правильность решения не учитывается. | от 0 до 2 |
| *Итого баллов по 1 критерию* | *от 0 до 2* |
| **2 критерий.**  Знание  терминологии | В ходе презентации решения игрок правильно раскрыл содержание (суть) терминов финансовой грамотности по теме задачи. | от 0 до 2 |
| *Итого баллов по 2 критерию* | *от 0 до 2* |
| **3 критерий.**  Решение №1  задачи | Правильность и полнота решения задачи оценивается следующим образом.  0 баллов ставится, если задание понято неправильно, задача не решена.  2 балла ставится, если:   * Задача понята правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены ошибки в выборе формул или в математических расчетах. * Задача решена не полностью или в общем виде; * Игрок записал решение и ответ.   4 балла ставится, если:   * Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок. * Правильно сделан выбор формул для решения. * Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа. * Получен верный ответ, логически следующий из решения. * Игрок прокомментировал ход решения, объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений. * При наличии вопросов жюри дал на них верный ответ. * Задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок.   6 баллов ставится, если:   * Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок. * Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа. * Получен верный ответ, логически следующий из решения. * Полностью соблюдена форма записи: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом – слово «ответ»; в случае использования формулы представлена не только общая формула расчета, но и раскрыты обозначения и входящие в нее элементы. * Для значений, полученных в результате арифметических действий, указаны единицы измерений (указание единиц измерения слагаемых, множителей и других операнд остается на усмотрение участников). * Игрок прокомментировал ход решения, объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений. * При наличии вопросов жюри дал на них верный исчерпывающий ответ, продемонстрировал дополнительные знания по финансовой грамотности. * Задача решена рациональным способом. | от 0 до 6 |
| *Итого баллов по 3 критерию* | *от 0 до 6* |
| **ВСЕГО баллов по трем критериям** | | **от 0 до 10** |