

**Задания для муниципального этапа Чемпионата по финансовой грамотности Алтайского края
2023 г.**

Темы коммуникативных боев

1. Реклама провоцирует человека к необдуманным покупкам.
2. Инвестиции в реальные активы предпочтительнее, чем в финансовые активы.
3. Активный доход надежнее пассивного.
4. Кредитная карта лучше, чем кредит наличными.
5. Налог для богатых граждан необходимо увеличить.
6. Вклады и депозиты лучше всего подходят для увеличения доходов семьи.
7. Взять кредит на образование выгоднее, чем копить на него несколько лет.
8. Финансовую подушку безопасности необходимо формировать только лицам с высокими доходами.
9. Начало бизнеса с покупки франшизы выгоднее, чем начать свой бизнес с нуля.
10. Граждане должны участвовать в улучшении инфраструктуры своего населенного пункта.

Критерии оценки выполнения коммуникативных заданий

Критерии	Условия получения баллов
<p>1 критерий.</p> <p>Содержание выступления (оцениваются достоверность, смысловая глубина и логика высказываний)</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Содержание выступления соответствует заданной теме и позиции. – Информация достоверна, высказывания информативны. – Материал хорошо изучен, представлен в хорошо структурированном виде, аргументы подкреплены убедительными примерами. – Ясные, связанные между собой, логичные высказывания, завершённые мысли. – Свободное изложение материала, без чтения заранее подготовленного текста.
<p>2 критерий.</p> <p>Форма выступления, речь, артистизм (оцениваются грамотность речи, яркость, необычность высказываний)</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Яркое и выразительное, доходчивое, и эмоциональное выступление, содержащее обобщающие высказывания, последовательные и четкие объяснения. – Убедительность и логичность приводимых доводов, простота и ясность изложения. – Интерес и внимание со стороны присутствующих в аудитории (одобрительные возгласы, аплодисменты и др.). – Богатый словарный запас, отсутствие лишних слов, выражений, речевых и грамматических ошибок, сленга и просторечных оборотов. – Нормальный и средний темп речи, соразмерность силы голоса, умение сделать паузу, позволяющую собеседнику осмыслить сказанное. – Речевой артистизм, позитивная энергетика, высокая ассоциативность, выразительность, экспрессивность.
<p>3 критерий.</p> <p>Работа с высказыванием</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Четкая формулировка аргументов и контраргументов, их соответствие выдвинутому тезису. – Наличие причинно-следственных связей между аргументами и контраргументами, преобладание объективных доводов над субъективным мнением.

<p>оппонента (оцениваются коммуникативные компетентности, импровизация и коррективка своего выступления)</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Использование прямого и косвенного опровержения тезисов оппонента, способность убедить публику в необоснованности доводов оппонента. – Подхватывание предложений оппонента и их развитие, быстрое переключение на новые данные в дискуссии. – Толерантность, уважение взглядов оппонента, отсутствие личностных нападок, умение выслушать мнение оппонента до конца. – Умение инициировать и вступать в контакт, вести беседу, кратко и точно выражать свои мысли. – Умение стимулировать собеседника к прояснению его позиции, умение слушать и понять то, что имел в виду собеседник. – Умение осуществлять обратную связь, выравнивать эмоциональное напряжение в беседе, управлять собственными экспрессивными сигналами.
--	--

Задачи для финансовых боев

Кейс №1 (10 баллов)

Семья Петровых 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 январе 2023 года семья задумалась о приобретении дачного участка к началу дачного сезона в апреле 2023 в близлежащих к Барнаулу поселках, 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 Березовка и Южный. Настоящая стоимость газифицированного участка в п. Березовка составляет 500 000 рублей. Семье Петровых больше понравился участок в поселке Южный стоимостью 400 000 рублей. У семьи сейчас есть необходимая сумма. Газификация участка ожидается в течение 2 лет, стоимость 180 000 рублей.

Доходы семьи Петровых 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;
- развлечения - 2500 рублей;
- покупка одежды - 8 000 рублей;
- расходы на досуг – 5 000 рублей;
- Карманные расходы детей – 5 000

Вопрос: Какой вариант покупки дачного участка вы посоветуете семье Петровых? Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №2 (10 баллов)

Петров Сергей в течение последних 5 лет работает офис-менеджером в филиале новосибирской компании в г. Барнауле. Его ежемесячный доход составляет 50 000 рублей (до вычета НДФЛ). Петров Сергей 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 25 000 рублей (до вычета НДФЛ).

Супруги снимают двухкомнатную квартиру в городе Барнауле за 15000. рублей (с учетом коммунальных платежей). Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы – 48 000 рублей

В январе 2023 года Сергею предложили повышение по работе в головной офис в Новосибирске с ростом заработной платы в 2 раза. У супруги доход по надомной работе может увеличиться до 40 000 рублей (до вычета НДФЛ). Возраст супругов до 35 лет. Предполагается, что квартиру в Новосибирске Петровы будут снимать. Средний расход в месяц на питание, проезд, коммунальные услуги и пр. расходы возрастет на 25%.

Вопрос: Будет ли переезд семьи в другой город выгодным для них? Какие расходы необходимо предусмотреть семье при принятии решения о переезде? Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №3. (10 баллов)

Семья Поповых получила в наследство от бабушки двухкомнатную квартиру, которая сейчас оценивается в 2 500 000 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. Возможно, из этих денег потом придется оплатить обучение дочери.
2. Оставить квартиру для подрастающей дочери. После проведенного ремонта, который обойдется в 180 000 руб., можно сдавать квартиру в наем за 12000 руб. в месяц.

Вопрос: Какой вариант следует выбрать семье, чтобы получить наибольший доход через 5 лет? Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №4 (9 баллов)

Валентина Петренко заканчивает обучение в педагогическом вузе (бакалавриат), поэтому на семейном совете принято решение о покупке ей отдельной однокомнатной квартиры. У родителей накоплено 250 000 рублей, в прошлом году они приобрели новый автомобиль. При этом родители кредитоспособны, имеют хорошую кредитную историю. Берибанк одобрил им ипотечный кредит на сумму 2 200 000 рублей на 15 лет под 9,3% годовых с первоначальным взносом 10%. Валентина совместно с родителями и знакомым риэлтором подобрали квартиру на вторичном рынке, конечная стоимость которой составляет 1 890 000 рублей. Поскольку вариант показался очень привлекательным, внесли задаток 50 000 рублей. Риэлтору продавца полагается 30 000 рублей + 1% от стоимости квартиры, риэлтору покупателя 10 000 рублей.

Специалисты Берибанка проинформировали о необходимости использования следующих дополнительных услуг:

- Подготовка отчета об оценке недвижимости 5 000 рублей
- Глубокая юридическая проверка квартиры Берибанком 15 000 рублей
- Страховка квартиры: конструктив 0,3%
- Страховка жизни и здоровья заемщика 0,25% (уменьшает на 1% процентную ставку по кредиту, стоимость любой страховки можно добавить в сумму основного долга по кредиту, в т.ч. на весь его срок)
- Госпошлина за регистрацию сделки 2 000 рублей
- Электронная регистрация сделки 8 900 рублей (уменьшает на 0,3% процентную ставку по кредиту)
- Сервис безопасных расчетов 3 400 рублей

Вопрос. Хватит ли семье имеющихся денежных средств, чтобы получить ипотечный кредит под выбранную квартиру? Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №5 (9 баллов)

Семья Соколовых состоит из: папа – 46 лет, мама – 41 лет, дочь – 20 лет (студентка очной формы обучения, обучение на бюджетной основе) и сын – 16 лет (школьник).

Глава семьи работает в АО «Водоканал» специалистом по обслуживанию сетей. Он на работе проходил диспансеризацию и от специалиста узнал, что люди после 40 лет должны ежегодно проходить полное обследование организма. На предприятии отцу предложили купить полис ДМС.

Семья Соколовых рассматривает возможность приобретения страхового полиса для всей семьи.

Доходы семьи:

- отец: заработная плата – 62 000 рублей, до вычета НДФЛ, раз в квартал премия – 10 000 рублей (до вычета НДФЛ)
 - мать: заработная плата – 48 000 до вычета НДФЛ
 - дочь: стипендия – 8 000 рублей
- Расходы семьи в месяц:
- коммунальные услуги, транспорт – 18 000 рублей;
 - питание и прочие текущие расходы семьи – 43 500 рублей;
 - репетиторы и дополнительное образование (кружки, секции) – 11 000 рублей;
 - обслуживание потребительского кредита – 5 600 рублей.

У Семьи Семеновых имеется финансовая подушка безопасности на 3 месяца

Вопрос. Какой вид страхового продукта вы порекомендуете семье Соколовых? Сравните минимум 2 варианта страхования, обоснуйте свой выбор.

Кейс №6 (9 баллов)

Молодая семья Антон и Мария проживают в городе Бийске. Мария работает в гимназии учителем обществознания, с недельной нагрузкой 18 часов и ведет классное руководство. Её зарплата до вычета НДФЛ составляет 23 000 р.

Антон работает неофициально в автосервисе и в среднем его доход в месяц составляет 20 000 р. Кроме того, он работает в школу учителем физкультуры. С недельной нагрузкой 18 часов и его оклад с недельной нагрузкой до вычета НДФЛ составляет 18 000 р.

В ноябре 2019 года они купили квартиру за 2 000 000 р в ипотеку, заплатив первоначальный взнос 500000 р. Кредит оформлен на Марию, срок 20 лет, ставка 8% годовых.

Они планируют летом 2023 года купить новую мебель и бытовую технику на сумму 500 000 р, после покупки квартиры у них осталось 300 000 р.

Расходы семьи: питание 15 000 р, транспортные расходы – 5 000 р, интернет и мобильная связь 1 500 р. другие дополнительные расходы 10 000 р.

Вопрос. Какие финансовые инструменты помогут Антону и Марии в 2023 году достигнуть своей цели? Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №7 (9 баллов)

Сережа решил купить новый телефон стоимостью 12 100 рублей. Для достижения своей цели он начал вести учет собственных денег. Он записывает все свои расходы и доходы в специальном мобильном приложении (см. таблицу). Со временем он сможет планировать свои расходы и накопления и составить личный финансовый план. Внесите данные по доходам в таблицу, если родители дают ему по 1000 рублей в неделю. Также в течение трех месяцев он получил от бабушки с дедушкой подарок на день рождения в размере 3500 рублей и выиграл 2200 рублей в кибергейминге в одной из местных спортивных лиг.

Расходы Сергея проезд 1000 р., сотовая связь и интернет – 350 р, оплата доступа к компьютерным играм 500 р., разовые покупки снеков и питьевой воды – 1000 р.

месяц	Ежемесячные доходы		Ежемесячные расходы	
		Карманные деньги		Транспорт Интернет и сотовая связь Перекусы и вода Оплата доступа к компьютерным играм
	Подарок на день рождения			
	Выигрыш			
Итого				

Вопрос. Определите, сколько месяцев Сереже потребуется копить на покупку нового телефона стоимостью 12 100 рублей? Предложите варианты покупки телефона раньше срока. Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №8 (9 баллов)

Сколько семья Сергея тратит ежемесячно на оплату отопления, домофона, телевидения, интернета, стационарного телефона, содержание и капитальный ремонт жилых помещений, если площадь их квартиры равна 72,4 м²? Плата за отопление определяется, исходя из потребления тепловой энергии в размере 1,02973 Гкал в месяц (при круглогодичной оплате отопления), тариф на отопление составляет 2279 р. 95 коп. за 1 Гкал, тариф за содержание жилплощади – 27 р. 14 коп. за 1 м², взнос за капремонт – 17 р. за 1 м², ежемесячная плата за домофон равна 51 руб., стоимость интернета и телевидения – 718 руб., абонентская плата за стационарный телефон (тариф безлимитный) – 499 руб.

Вопрос. Сколько семья Сергея тратит ежемесячно на оплату квартиры? Возможно ли снизить платежи по этим расходам? Если да, предложите варианты. Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №9 (9 баллов)

Сергеевы Иван и Наталья – молодая семья. Иван получает оклад 40 000 руб. (до вычета НДФЛ), Наталья — оклад 30 000 руб. (до вычета НДФЛ). 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 денежных средств: вклад «А» под 0,7% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Б» под 8,7% годовых с выплатой % по истечении года.

Вопросы: а) Определите, какой из двух вкладов принесет Сергеевым большую доходность?

б) Инфляция составила 8% годовых. Определите реальную доходность инвестиций семьи Сергеевых по более выгодному вкладу.

Свой ответ обоснуйте расчетами.

Кейс №10 (10 баллов)

Семья Фёдоровых состоит из папы, мамы, бабушки-пенсионера, сына и дочери — учеников школы. Отец-преподаватель получает оклад 53 000 рублей в месяц, мама-медсестра — оклад 34 000 рублей в месяц, бабушка — пенсию 18 000 рублей в месяц. Доходы указаны до вычета НДФЛ. Расходы семьи складываются следующим образом. Постоянные расходы (коммунальные платежи, на питание,

телефон-интернет и т.д.) составляют 60% суммы «чистых» доходов семьи. На увлечения и развлечения семья тратит 10% суммы «чистых» ежемесячных доходов.

До 1 декабря 2022 года Фёдоровым необходимо уплатить налоги. В собственности семьи находятся машина, гараж и земельный участок. Автомобиль Toyota Corolla X 2011 года выпуска с двигателем мощностью 124 л.с. был приобретен Фёдоровыми в 2018 году за 1 400 000 р. Кадастровая стоимость гаража в гаражном кооперативе, в котором стоит автомобиль, составляет 545 000 рублей. Налоговая ставка 0,3%. Семья собирается построить дачный дом на принадлежащем ей земельном участке площадью 8 соток, кадастровая стоимость которого составляет 356 622 рубля. Налоговая ставка 0,3%.

Вопрос. Рассчитайте сумму свободных денежных средств семьи Фёдоровых после уплаты налога на имущество физических лиц, транспортного и земельного налогов.

Критерии оценки решения задач 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
	<i>Итого баллов по 1 критерию</i>	
2 критерий. Знание терминологии	В ходе презентации решения игрок правильно раскрыл содержание (суть) терминов финансовой грамотности по теме задачи.	от 0 до 2
	<i>Итого баллов по 2 критерию</i>	
3 критерий. Решение №1 задачи	Правильность и полнота решения задачи оценивается следующим образом. <u>0 баллов</u> ставится, если задание понято неправильно, задача не решена. <u>2 балла</u> 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. <u>4 балла</u> 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. <u>6 баллов</u> ставится, если:	от 0 до 6

	<ul style="list-style-type: none"> – 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. 	
	<i>Итого баллов по 3 критерию</i>	<i>от 0 до 6</i>
	ВСЕГО баллов по трем критериям	от 0 до 10