

«Азбука финансовой грамотности»

Сборник задач для проведения финансовых и коммуникативных боев

в организациях общего и дополнительного образования детей,
пришкольных и загородных оздоровительных лагерей

Электронное издание

Авторы-составители: Гуляев П.Р., Демьянов А.А,
Лозинг В.Р., Лозинг Д.В.

Москва
2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

| |
|---|
| Предисловие |
| Часть первая. Задачи для финансовых боев |
| Критерии оценивания решения задач по финансовой грамотности (в помощь участникам Чемпионата, педагогам и членам жюри) |
| Модуль 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет |
| 1.1. Задачи закрытого типа |
| Задачи первого уровня сложности закрытого типа |
| Задачи второго уровня сложности закрытого типа |
| Задачи третьего уровня сложности закрытого типа |
| 1.2. Задачи открытого типа |
| Задачи первого уровня сложности открытого типа |
| Задачи второго уровня сложности открытого типа |
| Задачи третьего уровня сложности открытого типа |
| 1.3. Задачи типа «Кейс» |
| Задачи первого уровня сложности типа «Кейс»..... |
| Задачи второго уровня сложности типа «Кейс»..... |
| <i>Ответы</i> |
| <i>Литература к модулю 1</i> |
| Модуль 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций |
| 2.1. Задачи закрытого типа |
| Задачи первого уровня сложности закрытого типа |
| Задачи второго уровня сложности закрытого типа |
| Задачи третьего уровня сложности закрытого типа |
| 2.2. Задачи открытого типа |
| Задачи первого уровня сложности открытого типа |
| Задачи второго уровня сложности открытого типа |
| Задачи третьего уровня сложности открытого типа |
| 2.3. Задачи типа «Кейс» |

| | |
|--|--|
| Задачи первого уровня сложности типа «Кейс»..... | |
| Задачи второго уровня сложности типа «Кейс»..... | |
| <i>Ответы</i> | |
| <i>Литература к модулю 2</i> | |
| Модуль 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций | |
| 3.1. Задачи закрытого типа | |
| Задачи первого уровня сложности закрытого типа | |
| Задачи второго уровня сложности закрытого типа | |
| Задачи третьего уровня сложности закрытого типа | |
| 3.2. Задачи открытого типа | |
| Задачи первого уровня сложности открытого типа | |
| Задачи второго уровня сложности открытого типа | |
| Задачи третьего уровня сложности открытого типа | |
| 3.3. Задачи типа «Кейс» | |
| Задачи первого уровня сложности типа «Кейс»..... | |
| Задачи второго уровня сложности типа «Кейс»..... | |
| <i>Ответы</i> | |
| <i>Литература к модулю 3</i> | |
| Модуль 4. Страхование. Услуги страховых организаций | |
| 4.1. Задачи закрытого типа | |
| Задачи первого уровня сложности закрытого типа | |
| Задачи второго уровня сложности закрытого типа | |
| Задачи третьего уровня сложности закрытого типа | |
| 4.2. Задачи открытого типа | |
| Задачи первого уровня сложности открытого типа | |
| Задачи второго уровня сложности открытого типа | |
| Задачи третьего уровня сложности открытого типа | |
| 4.3. Задачи типа «Кейс» | |
| Задачи первого уровня сложности типа «Кейс»..... | |
| Задачи второго уровня сложности типа «Кейс»..... | |

| | |
|--|-------|
| <i>Ответы</i> | |
| <i>Литература к модулю 4</i> | |
| Модуль 5. Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций | |
| 5.1. Задачи закрытого типа | |
| Задачи первого уровня сложности закрытого типа | |
| Задачи второго уровня сложности закрытого типа | |
| Задачи третьего уровня сложности закрытого типа | |
| 5.2. Задачи открытого типа | |
| Задачи первого уровня сложности открытого типа | |
| Задачи второго уровня сложности открытого типа | |
| Задачи третьего уровня сложности открытого типа | |
| 5.3. Задачи типа «Кейс» | |
| Задачи первого уровня сложности типа «Кейс» | |
| Задачи второго уровня сложности типа «Кейс» | |
| <i>Ответы</i> | |
| <i>Литература к модулю 5</i> | |
| <i>Приложение «Правила проведения финансовых боев»</i> | |
| Часть вторая. Темы для коммуникативных боев | |
| Критерии оценивания коммуникативных боев по финансовой грамотности (в помощь участникам Чемпионата, педагогам и членам жюри) | |
| Модуль 1. Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет | |
| Модуль 2. Сбережения семьи. Услуги банковских организаций | |
| Модуль 3. Кредитование. Услуги кредитных организаций | |
| Модуль 4. Страхование. Услуги страховых организаций | |
| Модуль 5. Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций | |
| <i>Литература</i> | |
| <i>Приложение «Правила проведения коммуникативных боев»</i> | |

ПРЕДИСЛОВИЕ

Цель образовательной программы «Азбука финансовой грамотности» – повышение финансовой грамотности школьников 12-17 лет средствами проектной деятельности и интерактивных форм обучения в организациях общего и дополнительного образования детей, в пришкольных и загородных оздоровительных лагерях.

Задачи программы:

- повышение мотивации обучающихся к освоению финансовой грамотности и организация их личностного самоопределения относительно задач повышения личного (семейного) благосостояния;
- приобретение знаний по финансовой грамотности, развитие умений пользоваться полученной информацией в процессе принятия финансовых решений, усвоение обобщенных способов принятия финансовых решений;
- усвоение обобщенных способов проектирования и планирования действий при решении финансовых задач.

Образовательная программа «Азбука финансовой грамотности» включает в себя две программы: программу «Чемпионат по финансовой грамотности» и программу «Кейс-игра «Азбука финансовой грамотности». Сборник задач по финансовой грамотности подготовлен для проведения школьных, муниципальных, региональных Чемпионатов и Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности, чемпионатов пришкольных и загородных оздоровительных лагерях.

Овладеть финансовой грамотностью – это значит не только усвоить знания, но и научиться применять их на практике. Всякое применение общих положений финансовой грамотности для разрешения конкретного, практического вопроса есть решение задачи. Умение решать задачи делает знания по финансовой грамотности осмысленными, действенными и практически применимыми.

Сборник задач по финансовой грамотности содержит два типа заданий: а) задачи для финансовых боев; и б) темы для коммуникативных боев. Предметом работы школьников в рамках Финансовых боев являются задачи разного уровня сложности по финансовой грамотности, которые позволяют осваивать предметные знания и умения, способ грамотного финансового поведения. Предметом работы школьников в рамках Коммуникативных боев являются проблемные вопросы, связанные с ролью денег в жизни современного человека, которые позволяют строить школьникам личную позицию в рамках способа грамотного финансового поведения.

В задачах для Финансовых боев приведены реальные данные с точностью, заданной в соответствующих источниках, которые учитывают региональную финансовую специфику Российской Федерации. При подготовке заданий составители сборника стремились моделировать жизненные ситуации, связанные с управлением личными финансами и принятием решений в этих ситуациях. Мы настаиваем, что очень часто финансово грамотное решение в реальной жизни вырабатывается не методом проб и ошибок, а путем аккуратных расчетов.

Задания сборника нацелены на формирование адекватных представлений об управлении личными финансами и развитие навыков ответственного, грамотного финансового поведения. Стержневым моментом освоения грамотного финансового поведения является необходимость принятия взвешенных решений в проблемной ситуации, в которой есть множество разных выборов. Это означает, что «знания вообще» важны не сами по себе¹, а важно умение принимать решение в разных проблемных ситуациях, связанных с управлением личными (семейными) финансами.

Грамотное финансовое поведение строится на основе усвоенного в процессе обучения способа грамотного финансового поведения (обоснованного выбора), основанного на последовательном выполнении действий по принятию решения. Поэтому к числу базовых принципов грамотного финансового поведения следует отнести:

- а) реалистичную оценку своих финансовых возможностей и ограничений при принятии решений в финансовой сфере;
- б) понимание необходимости выбора, невозможности удовлетворения всех потребностей и желаний;
- в) наличие навыка рассмотрения альтернативных вариантов решения;
- г) количественная (получаемая путем математических расчетов) оценка финансовых последствий принимаемых решений;
- д) понимание личной ответственности за последствия (в том числе долгосрочные) принятого решения.

Задания Сборника структурированы по пяти модулям соответствующим «Образовательной программе «Азбука финансовой грамотности» для организаций общего и дополнительного образования детей, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей². В каждом разделе Сборника задания расположены по возрастанию сложности.

¹ Например, знания об устройстве семейного бюджета, о доходах и расходах, о вкладах, налогах, кредитах и т.п.

² Образовательная программа «Азбука финансовой грамотности» для организаций дополнительного образования детей, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей. Второе электронное издание: дополненное и переработанное. Возраст обучающихся 12-17 лет, срок реализации программы – 1 год. Авторы-составители: Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – Москва, 2018

Задания первого уровня сложности, как правило, могут быть выполнены в несколько простых действий. Акцент в таких заданиях делается не на математический аппарат, а на иллюстрацию общего подхода к принятию финансово грамотного решения. Задания второго и третьего уровней сложности содержат дополнительные условия и ограничения. Ряд заданий имеет недостаточно условий, их нужно найти для решения задания; другие задания могут содержать избыточный объем информации, которую в ходе решения следует найти и исключить из рассмотрения.

ЧАСТЬ ПЕРВАЯ.

ЗАДАЧИ ДЛЯ ФИНАНСОВЫХ БОЁВ

Критерии оценивания решения задач по финансовой грамотности (в помощь участникам Чемпионата, педагогам и членам жюри)

1. Критерии оценивания решения задач закрытого типа.

- Задачи закрытого типа – задача, имеющая одно правильное решение.
- Максимальный балл – 5.
- За выполнение «условий получения баллов» команде решателей за бой присуждается указанное в «количество баллов» число. При невыполнении условия ставится «0».

| № | Критерий | Условие получения балла | Количество баллов |
|---|---------------------|---|-------------------|
| 1 | Презентация решения | <p>Участник вышел и презентовал решение задачи</p> <p>Презентация решения засчитывается в любом виде.</p> <p>Решение может быть заранее подготовлено на плакате, написано на доске, выведено через проектор на экран, или это может быть устное выступление.</p> <p>Участник получает балл за попытку решения и само выступление – правильность решения не учитывается.</p> | 1 балл |
| 2 | Знание терминологии | Перед презентацией решения или в процессе участника правильно раскрывает содержание (суть) понятий и терминов финансовой грамотности по теме задачи. Основные термины указаны под заголовком «Необходимые знания». | 1 балл |

Пример:

Участник выходит к доске, и начинает решение со слов «Эта задача о капитализации процента, то есть

о...» или «В этой задаче затрагивается тема инфляции. Инфляция – это...»

3 Решение 1 балл ставится, если:
Участник записал правильное решение и ответ

Ход решения по смыслу верный, отсутствуют математические или смысловые ошибки

Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа.

Получен верный ответ, логически следующий из решения

2 балла ставится, если выполнен первый подпункт «Решения» и:

Участник прокомментировал ход решения:

Объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений

При наличии вопросов от жюри по записанному решению, дал на них принятый жюри ответ

3 балла ставится, если выполнены первые два подпункта «Решения» и полностью соблюдена форма записи:

Решение и ответ соответствующе подписаны: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом есть слово «ответ».

В случае использования формулы, представлена и подписана общая формула расчета, подписаны обозначения.

Пример:

Формула начисления простых процентов:

$$P_i = P * (1 + n * r),$$

где P_i – будущая величина вклада, P – текущая величина вклада, n – количество лет, r – процентная ставка

Значения, полученные в результате арифметических действий подписаны единицами измерений. Подпись единиц измерения слагаемых, множителей, и других операнд остается на усмотрение участников.

Например,

$$3000 * 110\% = 3300 \text{ рублей}$$

Или

$$300 \text{ рублей} * 5 \text{ человек} * 2 \text{ дня} = 3000 \text{ рублей}$$

Каждое действие пронумеровано и подписано в свободной форме в соответствии со смыслом действия.

Например,

Вычисление суммы вклада спустя год:

$$3000 * 110\% = 3300 \text{ рублей}$$

Итого: 5 баллов

Пример закрытой задачи и оформления решения.

Задача

Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет? Ответ округлите до копеек.

Термины: капитализация процентов, банковский счет, проценты по вкладу, вклад

Решение:

Участник выходит и перед началом презентации решения говорит: «В задаче мы вычисляем сумму денег, которая будет на вкладе через год. Вклад — это денежные средства, внесённые физическим или юридическим лицом в финансовое учреждение (в кредитное учреждение, прежде всего в банк) или в предприятие на хранение, в рост или для участия в получении прибыли».

Участник прокомментировал решение, а запись решения на доске выглядит так:

Решение:

Формула капитализации простых процентов: $P_i = P * (1 + r)^n$, где P_i — будущая величина вклада, P — текущая величина вклада, n — количество месяцев, r — процентная ставка в месяц

1. Расчет ежемесячной ставки: $10\% / 12 = 0.833\%$ - ставка процента в месяц
2. Вычисление суммы на вкладе спустя 12 месяцев: $900 * (1 + 0.83\%)^{12} = 994,2$ рубля

Ответ: 994 рублей 20 копеек

Такое решение задачи оценивается в 5 баллов

2. Критерии оценивания решения задач открытого типа.

- Задачи открытого типа — задачи, имеющие не менее двух правильных решений. В таких задачах может содержаться несколько перемешанных наборов условий, каждый из которых задает свой способ решения. Для решения открытой задачи используются только перечисленные в задаче условия — введение дополнительных условий недопустимо.
- Максимальный балл — 7.
- За выполнение «условий получения баллов» команде решателей за бой присуждается указанное в «количество баллов» число. При невыполнении условий ставится «0».

| № | Критерий | Условие получения балла | Количество баллов |
|---|----------|-------------------------|-------------------|
|---|----------|-------------------------|-------------------|

| | | | |
|---|---------------------|--|------------------|
| 1 | Презентация решения | Участник вышел и презентовал решение задачи Презентация решения засчитывается в любом виде. Решение может быть заранее подготовлено на плакате, написано на доске, выведено через проектор на экран, или это может быть устное выступление. Участник получает балл за попытку решения и само выступление – правильность решения не учитывается. | 1 балл |
| 2 | Знание терминологии | Перед презентацией решения или в процессе участника правильно раскрывает содержание (суть) понятий и терминов финансовой грамотности по теме задачи. Основные термины указаны под заголовком «Необходимые знания». | 1 балл |
| 3 | Решение | <p><u>1 балл</u> ставится, если:</p> <p>Участник записал правильное решение и ответ:</p> <p>Ход решения по смыслу верный, отсутствуют математические или смысловые ошибки</p> <p>Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа.</p> <p>Получен верный ответ, логически следующий из решения</p> | От 1 до 3 баллов |

2 балла ставится, если выполнен первый подпункт «Решения» и:

Участник прокомментировал ход решения:

Объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений

При наличии вопросов от жюри по записанному решению, дал на них принятый жюри ответ

3 балла ставится, если выполнены первые два подпункта «Решения» и полностью соблюдена форма записи:

Решение и ответ соответствующе подписаны: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом есть слово «ответ».

В случае использования формулы, представлена и подписана общая формула расчета с подписанными обозначениями.

Например,

Формула начисления простых процентов:

$$P_i = P * (1 + n * r),$$

где P_i – будущая величина вклада, P – текущая величина вклада, n – количество лет, r – процентная ставка

Значения, полученные в результате арифметических действий подписаны единицами измерений. Подпись единиц измерения слагаемых, множителей, и других операнд остается на усмотрение участников.

Например,

$$3000 * 110\% = 3300 \text{ рублей}$$

или

$$300 \text{ рублей} * 5 \text{ человек} * 2 \text{ дня} = 3000 \text{ рублей}$$

Каждое действие пронумеровано и подписано в свободной форме в соответствии со смыслом действия.

Например,

Вычисление суммы вклада спустя год:

$$3000 * 110\% = 3300 \text{ рублей}$$

Балл за форму записи дается, только если вся задача, включая альтернативное решение ей соответствует.

| | | | |
|---|--|--|--------|
| 4 | Альтернативное решение (решение 2) | Балл ставится, если выполнены <u>все</u> требования: Получен верный ответ, логически следующий из решения. Записан и прокомментирован альтернативный способ решения. | 1 балл |
|---|--|--|--------|

Решение является альтернативным, если:

- хотя бы одна часть задачи (одно действие) по смыслу отличается от первого решения, или
- хотя бы одна часть задачи (одно действие) по вычислениям отличается от первого решения: использована альтернативная формула или способ расчета, или
- ответы и решения полностью отличаются, но дается правильный ответ на вопрос задачи.

- 5 Иллюстрация Проиллюстрированы любые* вычисления, сравнения и соотношения, закономерности, отличия альтернатив действий и другие данные.

Иллюстрация может быть представлена в виде таблицы с данными, диаграммы, графика, схемы, ментальной карты и т.п. Для получения балла достаточно одной иллюстрации, поясняющей решение задачи. Если решение задачи неверное, бал за иллюстрацию (даже при ее наличии) не ставится.

**Иллюстрация не считается выполненной, если она сделана командой НЕ на основе решения.*

Например, если иллюстрация - это перерисованная из начального условия таблица или диаграмма.

Таким образом, иллюстрация должна раскрывать решение: помогать проанализировать информацию и прийти к ответу.

Итого: 7 баллов

Пример открытой задачи и оформления решения.

Задача:

Семья из 4 человек, мамы, папы и двоих детей, приехала в город N на 5 дней. Они планируют совершать по 10 поездок на метро каждый день. Какую минимальную сумму им придется потратить на билеты, если в городе N следующие тарифы?

| | |
|--|-------------|
| Взрослый билет на одну поездку | 40 рублей |
| Детский билет на одну поездку | 20 рублей |
| Безлимитный проездной на день для одного человека | 350 рублей |
| Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек | 1500 рублей |
| Безлимитный проездной на три дня для одного человека | 900 рублей |
| Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек | 3500 рублей |

Термины: бюджет, оптимизация бюджета, расходы, переменные расходы

Решение:

Участник выходит и перед началом презентации решения говорит: «В задаче мы пытаемся сократить расходы семьи на транспорт, то есть оптимизируем бюджет. Бюджет – это смета доходов и расходов семьи на определённый срок. В нашем случае на время поездки»

Участник прокомментировал способ решения: «Для решения сравним стоимости тарифов и их комбинаций. Мы смотрим на сумму денег, которую тратим при использовании того или иного тарифа, а затем сопоставляем возможные комбинации и из них выбираем самую дешевую.»

Запись решения на доске выглядит так:

Решение:

- 1) Поездки взрослых без проездных: $40 \text{ рублей} * 2 \text{ человека} * 5 \text{ дней} * 10 \text{ поездок} = 4000 \text{ рублей}$
- 2) Поездки детей без проездных на все 5 дней: $20 \text{ рублей} * 2 \text{ человека} * 5 \text{ дней} * 10 \text{ поездок} = 2000 \text{ рублей}$
- 3) Поездки взрослых на однодневных проездных 5 дней: $350 \text{ рублей} * 2 \text{ человек} * 5 \text{ дней} = 3500 \text{ рублей}$
- 4) Поездки взрослых по тарифу на 3 дня: $900 \text{ рублей} * 2 \text{ человека} = 1800 \text{ рублей}$
- 5) Поездки взрослых по тарифу на 1 день, 2 дня = 1400 рублей
- 6) По тарифу на 5 человек на каждый день: $1500 \text{ рублей} * 5 \text{ дней} = 7500 \text{ рублей}$
- 7) По тарифу на 3 дня на 5 человек = 3500 рублей ; дважды по тарифу на 3 дня по 5 человек: 7000 рублей.

Сумма наименьших стоимостей:

- 1) Поездки детей без проездных на все 5 дней: $20 \text{ рублей} * 2 \text{ человека} * 5 \text{ дней} * 10 \text{ поездок} = 2000 \text{ рублей}$
- 2) Поездки взрослых по тарифу на 3 дня: $900 \text{ рублей} * 2 \text{ человека} = 1800 \text{ рублей}$
- 3) Поездки взрослых по тарифу на 1 день, 2 дня = 1400 рублей

Ответ: 5200 рублей

Комментарий от участника в процессе решения: «Сравнивая и сопоставляя, мы видим, что самое дешевое по сумме расходов – оплатить проезд детей отдельно, а взрослым взять сначала по проездному на 3 дня, а затем по проездному на каждый день.

Таким образом, если родители купят себе по проездному на три дня, а в оставшиеся два дня будут покупать проездной на день, семья потратит $(900 + 350 * 2) * 2 = 3200$ рублей.

Для детей выгоднее всего покупать билеты на одну поездку в течение всех 5 дней, потратив при этом $2 * 10 * 20 * 5 = 2000$ рублей.

Общая сумма составит $3200 + 2000 = 5200$ рублей»

Альтернативное решение (Решение 2):

Участник прокомментировал способ решения: «Сравним стоимости тарифов в расчете на одну поездку. Мы сравниваем выгоду каждого тарифа в расчете на 1 поездку на 1 человека при выполнении 10 поездок в день. А потом берем тарифы, самые выгодные в расчете на 1 поездку, и считаем итоговую стоимость.»

Запись решения на доске выглядит так:

| <u>Решение:</u> | | |
|---|------------------|--|
| Название тарифа | Стоимость | Стоимость 1 поездки при выполнении 10 на человека |
| Взрослый билет на одну поездку | 40 рублей | 40 рублей |
| Детский билет на одну поездку | 20 рублей | 20 рублей |
| Безлимитный проездной на день для одного человека | 350 рублей | $350/10 = 35$ рублей |
| Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек | 1500 рублей | $1500/4\text{ч}/10 = 37,5$ рублей |
| Безлимитный проездной на три дня для одного человека | 900 рублей | $900/3\text{д}/10 = 30$ рублей Если пользоваться 2 дня, то $900/2\text{д}/10 = 45$ рублей |

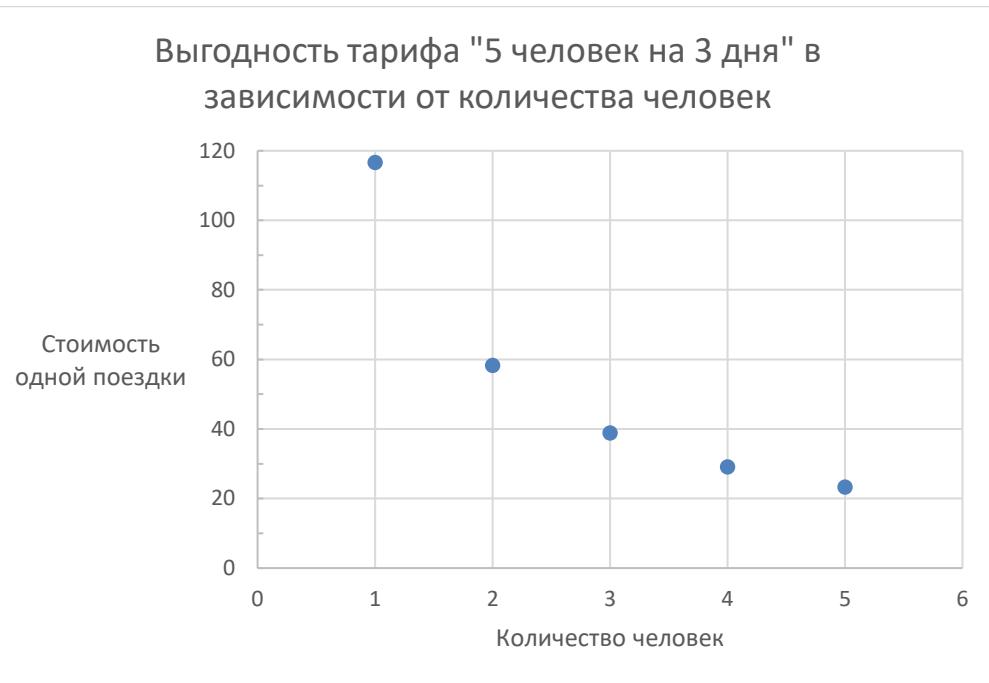
| | | |
|---|-------------|---|
| Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек | 3500 рублей | 3500/4ч/3д/10 = 29,16 рублей Если пользоваться 2 дня, то 3500/4ч/2д/10 = 35 рублей |
| <ol style="list-style-type: none"> 1. Расчет стоимости билетов для детей: 20 рублей * 2 человека * 5 дней * 10 поездок = 2000 рублей 2. Расчет стоимости билетов на взрослых: 900 рублей * 2 человека + 350 рублей * 2 дня * 2 человека = 3200 рублей <p><u>Ответ:</u> 5200 рублей </p> | | |

Комментарий от участника в процессе решения: «Использование проездных выгодно только для взрослых. При покупке проездного на группу из 5 человек на 3 и 5 дней, стоимость на одного человека выходит в среднем 29,16 и 37,5, что не меньше, чем покупка билетов отдельно на детей.

Таким образом самое выгодное взять проездной на одного человека на три дня дважды (30 рублей за поездку), а затем каждый день брать проездной на одного человека (35 рублей)»

Иллюстрация, например, может быть сделана для одного из следующих пунктов:

- 1) Разница стоимости 1 поездки по каждому тарифу при выполнении 10 поездок человеком. Представлена в виде таблицы в «альтернативном решении» выше.
- 2) Изменения выгодности проездного на три дня для 5 человек при изменении количества пользующихся проездным людьми от 2 до 5. Представлена в виде графика – по одной оси стоимость поездки, по другой количество человек.



Возможны другие иллюстрации, которые помогают анализировать данные задачи.

Такое решение задачи оценивается в 7 баллов

3. Критерии оценивания задач типа «Кейс»

- Задачи типа «Кейс» - это задача, представляющая собой описание реальной ситуации и не имеющая всей полноты условий; и в связи с этим имеющая множество разных вариантов решения в зависимости от сделанных в процессе решения допущений (кейс).
- Максимальный балл – 10.
- За выполнение «условий получения баллов» команде решателей за бой присуждается указанное в «количество баллов» число. При невыполнении условия ставится «0».

| № | Критерий | Условие получения балла | Количество баллов |
|---|---------------------|--|-------------------|
| 1 | Презентация решения | Участник вышел и презентовал решение кейса Презентация решения засчитывается в любом виде. Решение может быть заранее подготовлено на плакате, написано на доске, выведено через проектор на экран, или это может быть устное выступление. | 1 балл |

Участник получает балл за попытку решения и само выступление – правильность решения не учитывается.

- 2 Знание терминологии Перед презентацией решения или в процессе участник правильно раскрывает содержание (суть) понятий и терминов финансовой грамотности по теме кейса.

Основные термины указаны под заголовком «Необходимые знания».

Пример:

Участник выходит к доске, и начинает решение со слов «Этот кейс о капитализации процента, то есть о...» или «В этом кейсе затрагивается тема инфляции. Инфляция – это...»

- 3 Решение кейса 1 балл ставится, если:
без дополнительных условий Участник записал правильное решение и ответ: Кейс решен без учета дополнительных условий, в первоначальном виде.

Ход решения по смыслу верный, отсутствуют математические или смысловые ошибки

Решение отражает все действия, необходимые для получения ответа.

Получен верный ответ, логически следующий из решения

2 балла ставится, если выполнен первый подпункт «Решения» и:

Участник прокомментировал ход решения:

Объяснил последовательность действий и смысл проводимых в них вычислений

При наличии вопросов от жюри по записанному решению, дал на них принятый жюри ответ

3 балла ставится, если выполнены первые два подпункта «Решения» и полностью соблюдена форма записи:

Решение и ответ соответствующе подписаны: перед началом решения есть слово «решение», перед ответом есть слово «ответ».

В случае использования формулы, представлена и подписана общая формула расчета с подписанными обозначениями.

Например,

Формула начисления простых процентов:

$$P_i = P * (1 + n * r),$$

где P_i – будущая величина вклада, P – текущая величина вклада, n – количество лет, r – процентная ставка

Значения, полученные в результате арифметических действий подписаны единицами измерений. Подпись единиц измерения слагаемых, множителей, и других операнд остается на усмотрение участников.

Например,

$$3000 * 110\% = 3300 \text{ рублей}$$

или

$$300 \text{ рублей} * 5 \text{ человек} * 2 \text{ дня} = 3000 \text{ рублей}$$

Каждое действие пронумеровано и подписано в свободной форме в соответствии со смыслом действия.

Например,

Вычисление суммы вклада спустя год:

$3000*110\% = 3300$ рублей

Балл за форму записи дается, только если вся задача, включая альтернативное решение и анализ реальной ситуации ей соответствует.

- | | | | |
|---|------------------------|--|--------|
| 4 | Альтернативное решение | Балл ставится если выполнены <u>все</u> требования: Для рассмотрения ситуации определены все условия, перечисленные после текста задачи. Сформулированные условия выписаны на доску или есть в презентуемом материале под заголовком «Условия». Решение кейса дано с учетом всех определенных командой условий. | 1 балл |
| | | Определенные условия в целом возможны в ситуации с точки зрения жюри | |
| | | Ответ логически связан с введенными условиями и с их учетом является правильным | |

- | | | | |
|---|-------------|---|--------|
| 5 | Иллюстрация | Проиллюстрированы любые* вычисления, сравнения и соотношения, закономерности, различия альтернатив действий и другие данные. Иллюстрация может быть представлена в виде таблицы с данными, диаграммы, графика, схемы, ментальной карты и т.п. Для получения балла достаточно одной иллюстрации. Если решение | 1 балл |
|---|-------------|---|--------|

кейса неверное, бал за иллюстрацию (даже при ее наличии) не ставится.

**Иллюстрация не считается выполненной, если она сделана командой НЕ на основе решения.*

Например, если иллюстрация - это перерисованная из начального условия таблица или диаграмма.

Таким образом, иллюстрация должна раскрывать решение: помогать проанализировать информацию и прийти к ответу.

6 Анализ
реальной
ситуации

Работа с данными

1 балл ставится, если:

Условия перечисленные после текста задачи соответствуют реальной ситуации в городе или регионе участника команды по данным последних двух лет.

Определены другие условия, которые могут быть в реальности, но которых нет в списке условий после текста кейса.

Введенных условий достаточно для принятия решения в реальной ситуации с точки зрения жюри

От 1 до 3
баллов

Данные выписаны на доску или зафиксированы в презентации решения кейса

Оценка альтернатив действий

2 балла ставится, если выполнен первый подпункт «Анализа» и:

Участник объясняет, в чем разница вариантов действий в ситуации.

Объясняет плюсы и минусы возможных решений в данных условиях, а также их последствия.

Принятие решения:

3 балла ставится, если участник выполняет первые два подпункта «Анализа» и объясняет:

Какое решение будет принято с учетом всех условий.

Последствия такого решения.

Объясняет, в каких условиях вообще могло бы быть принято одно решение, а в каких другое.

При этом с точки зрения жюри выбранное решение наилучшее в ситуации при названных участником условиях.

Итого 10 баллов

Пример кейса и оформление решения

Задача:

Что делать в такой ситуации? Представим, что на вашем семейном совете предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. р. в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

Термины: заработка плата, индексация заработной платы, уровень инфляции, уровень цен

Дополнительные условия: изменение транспортных расходов, смена коллектива, изменение времени проезда до работы, уровень инфляции

Решение:

Участник выходит и перед началом презентации решения говорит: «В кейсе нам предлагается скорректировать свое поведение с учетом уровня инфляции и изменить место работы. Уровень инфляции – это показатель процентного изменения уровня цен за определенный период времени».

Участник прокомментировал способ решения без введения дополнительных условий: «Для начала решим кейс без введения дополнительных условий. На решение влияет то, какой уровень инфляции сейчас есть. Так как он нам не дан, мы предлагаем решение в трех ситуациях: когда инфляция открыта и её можно описать как ползучую, галопирующую или как гиперинфляцию»

Запись задачи на доске без учета условий выглядит так:

Решение:

ЗП – 20.т.р.

Инфляция:

- *Ползучая: до 10% в год*
- *Галопирующая: от 10 до 50% в год*
- *Гиперинфляция: больше 50% в год*

*Вычисление изменения уровня заработной платы: $W + (1+i) = W_0 * (1 + i) = W_1$, где W_0 – заработка плата до корректировки на инфляцию, i – уровень инфляции, W_1 – заработка плата после индексации*

1. Заработка плата после индексации при ползучей инфляции: $20.000 * 1,1 = 22.000$ рублей

Ответ: стоит менять место работы.

Участник прокомментировал способ решения без введения дополнительных условий: «Нужно менять место работы, потому что вне зависимости от уровня инфляции выгодно получать больше денег при выполнении такой же работы.»

Альтернативное решение (Решение 2):

Участник комментирует решение с условиями, указанными после текста кейса (уровень инфляции, смена коллектива, изменение времени проезда до работы, изменение транспортных расходов):

«Предположим, что уровень инфляции – 9%, время на общественном транспорте до старой работы – 30 минут, а до новой – 45, при этом нужно будет ехать с одной пересадкой (стоимость 25 рублей в одну сторону). Отношения в коллективе дружеские – за 3 года у мамы появились лучшие подруги, и хоть она может с ними видеться вне работы, но это будет занимать дополнительное время, а встречи обойдутся в

дополнительные траты – около 700 рублей в месяц. С учетом этих условий, чистый прирост заработной платы – то есть за вычетом новых расходов будет отрицательным: -50 рублей. В этом случае разумно оставаться на прежнем месте работы.»

Запись решения на доске с учетом условий выглядит так:

Решение:

ЗП – 20.т.р.

Условия:

- 1) Инфляция: 9% в год
- 2) Дополнительные траты (встречи с подругами) – 700 рублей в месяц.
- 3) Дополнительное время в пути – 15 минут.

*За месяц: 15 минут * 2 поездки в день * 23 дня = 11,5 часов*

- 4) Стоимость пересадки в одну сторону – 25 рублей.

*За месяц: 40 рублей * 2 поездки в день * 23 дня = 1150 рублей*

*Вычисление изменения уровня заработной платы: $W + (1+i) = W_0 * (1 + i) = W_1$, где W_0 – заработка платы до корректировки на инфляцию, i – уровень инфляции, W_1 – заработка платы после индексации*

1. Заработка платы после индексации при ползучей инфляции: $20.000 * 1,09 = 21.800$ рублей
2. Увеличение расходов: 1850 рублей
3. Чистый прирост: $21.800 - 20.000 - 1850 = -50$ рублей

Ответ: стоит оставить место работы.

Анализ реальной ситуации

1. Работа с данными

Участник комментирует решение с условиями, указанными после текста кейса и добавляет реальные. При этом используются данные по Волгограду в 2018 году: «Предположим, что мама работала в магазине по продаже спортивной одежды, который находится в Кировском районе, а предлагают ей работать в Центральном. При этом она живет в Красноармейском. Это значит, что время на дорогу на общественном транспорте увеличивается на 1 час, а расходы на маршрутку на 20 рублей. Машины в семье нет, однако даже на машине путь был бы дольше на 30 минут. Средний чек в любимом кафе мамы –*

300 рублей, планируется 1 встреча с подругами в месяц в связи с изменением места работы. Инфляция в год составляет 5% на основе данных <источник>>

Запись решения на доске с учетом условий выглядит так:

Решение:

ЗП – 20.т.р.

Условия:

- 1) Инфляция по Волгограду: 6% в год
- 2) Дополнительные траты (встречи с подругами) – 150 рублей в месяц.
- 3) Дополнительное время в пути – 1 час 6 минут.
За месяц: 1 час, 6 минут * 2 поездки в день * 23 дня = 50,6 часов в месяц
- 4) Стоимость поездки в одну сторону увеличена на 20 рублей.
За месяц: 10 рублей * 2 поездки в день * 23 дня = 460 рублей

Вычисление изменения уровня заработной платы: $W + (1+i) = W_0 * (1 + i) = W_1$, где W_0 – заработка платы до корректировки на инфляцию, i – уровень инфляции, W_1 – заработка платы после индексации

1. Заработка платы после индексации: $20.000 * 1,06 = 21.200$ рублей
2. Увеличение расходов: $150 + 460 = 610$ рублей
3. Чистый прирост: $21.200 - 20.000 - 460 - 150 = 590$ рублей

* чтобы показывать, как использование данных может выглядеть, мы приводим примерные, а не реальные.

2. Оценка альтернатив действий

Участник комментирует альтернативы: «Плюс смены работы в небольшом приросте заработной платы – 590 рублей. В год выходит 7080 рублей. Однако увеличивается время дороги на 2 часа в день или почти на 50 часов в месяц. В это время можно было бы слушать аудиокниги или сидеть в интернете со смартфона, однако все равно тратить столько времени на дорогу – не самое приятное, даже если себя можно чем-то занять. Если же мы выбираем остаться на прежнем месте работы, мы сохраним возможность общения, привычный коллектив. Однако теряем 7.080 рублей в год.»

3. Принятие решения

Принятие решения:

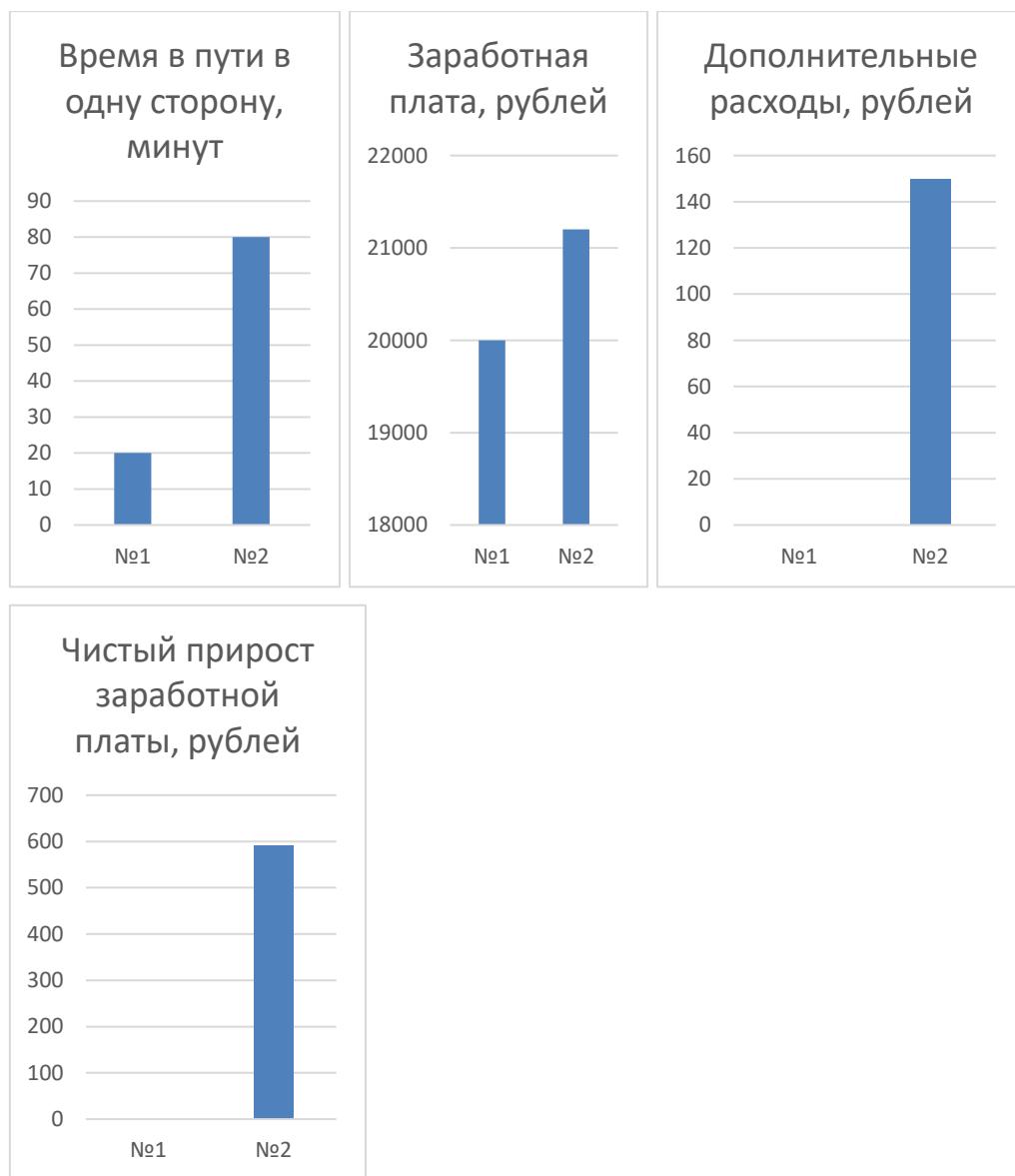
Участник озвучивает принятное решение: «Мы выбираем оставить место работы, потому что считаем, что дополнительные 7.080 рублей в год не стоят приятного коллектива и потерянных 50 часов в месяц в транспорте. Таким образом, наше решение повлечет потерю денег, но даст больше свободного времени, которое можно потратить на хобби или работу в интернете. Мы могли бы принять другое решение и сменить место работы, если выгода была бы хотя бы не меньше 15.000 рублей в год»

Запись решения на доске с учетом условий выглядит так:

Ответ: стоит оставаться на прежней работе

Иллюстрация:

Сравнение условий, место работы №1 и №2



Такое решение задачи оценивается в 10 баллов

Модуль 1³.

Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет

| № п/п | Содержание (дидактические единицы) модуля 1 | Номер задачи |
|----------|---|--------------------------------|
| 1 | Домохозяйства | 4, 6, 15, 21, 22 |
| 2 | Благосостояние семьи | 4, 5, 6, 10, 14, 21 |
| 3 | Доходы семьи | 1, 5, 8, 9, 11, 15, 21 |
| 4 | Источники и виды доходов семьи (пособия, заработка, плата и т.д.) | 1, 2, 3, 7, 12, 15, 17, 19, 21 |
| 5 | Влияние инфляции на доходы | 6, 9, 13, 14, 16 |
| 6 | Виды и структура расходов семьи | 4, 15, 20, 21, 22 |
| 7 | Обязательные ежемесячные траты семьи | 4, 14, 15, 22 |
| 8 | Планирование и контроль доходов и расходов семьи | 4, 5, 15, 18, 22 |
| 9 | Семейный бюджет: профицит, дефицит | 4, 15, 18, 21, 22 |
| 10 | Налоги и система налогообложения | 1, 2, 7, 8, 10, 21 |
| 11 | Соотношение потребностей и желаний с возможностями | 4, 5, 6, 15, 17, 18, 21, 22 |

Распределение задач по уровням сложности

| Тип задачи | Сложность задачи | Количество задач |
|-----------------|------------------|------------------|
| | I уровень | 4 |
| Закрытые задачи | II уровень | 3 |
| | III уровень | 3 |
| | I уровень | 2 |
| Открытые задачи | II уровень | 2 |
| | III уровень | 3 |

³ Азбука финансовой грамотности. Образовательная программа для организаций дополнительного образования, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей. Второе электронное издание: дополненное и переработанное / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2018 год.

| | | |
|-------|------------|---|
| Кейсы | I уровень | 3 |
| | II уровень | 2 |

1.1. Задачи закрытого типа – это задачи, имеющие одно правильное решение.

Максимальный балл за решение одной задачи – 5 баллов.

Общее количество задач в разделе 1.1 «Задачи закрытого типа» – 10 задач.

Задачи первого уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|--|
| Задача 1 | <p>Представьте, что семья Феди Агеева состоит из пяти человек: Федя, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 руб. (без учёта налога на доходы физических лиц), папа инженер на заводе, получает зарплату 52 000 руб. (без учета налога на доходы физических лиц), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 руб. и 14 000 руб.</p> <p>Каков совокупный доход семьи Агеевых?</p> <p>Каков доход семьи в расчёте на каждого члена?</p> | <p>доход</p> <p>совокупный доход</p> <p>заработка плата</p> <p>пенсия</p> <p>социальные трансферты</p> <p>налог на доходы физических лиц</p> <p>(НДФЛ)</p> |
| Задача 2 | <p>Начисленная заработка плата гражданина составляла с января по июнь включительно 23 000 руб. в месяц, с июля по декабрь – 25 000 руб. В августе гражданин, участвуя в поэтическом конкурсе – акции рекламного характера, был удостоен призового места и награждён электронной книгой стоимостью 10 000 руб.</p> <p>Какую сумму налога на доходы физических лиц необходимо заплатить в бюджет?</p> | <p>заработка плата</p> <p>налог на доходы физических лиц</p> <p>(НДФЛ)</p> <p>бюджет</p> <p>(государственный)</p> <p>ставка налога</p> <p>налоговая база</p> |

| | | |
|----------|--|---|
| Задача 3 | Иван Сергеевич решил выращивать перепелок. За год он продал 100 кг мяса птицы по цене 500 руб. за кг, а также 20 000 яиц по цене 50 руб. за десяток. Расходы за год составили 100 000 руб. | доходы расходы прибыль налог на прибыль индивидуальный предприниматель (ИП) |
| | Какую прибыль получил Иван Сергеевич за этот год? | |
| Задача 4 | Ежемесячные расходы семьи Михайловых имеют следующий состав: коммунальные платежи – 5 250 руб., покупка продуктов питания – 15 000 руб., покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 3 000 руб., покупка одежды и обуви – 15 000 руб., оплата кредита на покупку машины – 10 000 руб., оплата проезда – 2 000 руб., накопления на поездку летом на море – 5 000 руб., покупка лекарств и платные медицинские услуги – 1 500 руб., оплата телефона и Интернета – 2 000 руб., прочие платежи – 3 000 руб. | расходы переменные расходы постоянные расходы платежи платежи коммунальные платежи кредит |
| | Какой доход должен быть у семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов? | сбережения |
| | Какой размер накоплений в этом случае будет через 10 месяцев? | |

Задачи второго уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---------------------------|
| Задача 5 | Выпускница экономического университета Полина имеет три возможности устроиться на работу в своём городе. При этом Полина снимает с подругой квартиру в городе за 10 000 руб. в месяц на двоих, кроме этого | бюджет дефицит бюджета |

её постоянные ежемесячные расходы составляют 8 000 руб. Имеются накопления в размере 100 000 руб.

профицит бюджета

Какой вариант работы выберет Полина, если её цель – как можно быстрее купить квартиру в кредит, первоначальный взнос по которому должен быть не менее 300 000 рублей?

доходы
заработка плата
расходы

А) без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15 000 руб. в месяц;

постоянные
ежемесячные
расходы

Б) окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25 000 руб.), она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20 000 руб. в месяц;

стоимость
аренда
кредит

В) обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности (стоимостью 80 000 руб.), она может работать оценщиком с зарплатой 30 000 руб. в месяц, во время обучения есть возможность получать 10 500 руб. за подработку в оценочной компании.

первоначальный
взнос

Задача 6

Ежемесячные расходы в семье Маши составляют 80 000 руб./мес. Заработка плата папы составляет 50 000 руб./мес., мама зарабатывает 30 000 руб./мес. Маша давно мечтает о профессиональных занятиях танцами, стоимость которых составляет 5 000 руб./мес.

деньги
денежные
средства

Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы.

заработка плата

Однажды мама сказала, что со следующего года ей повысят зарплату на 10 %, а папа решил найти подработку с доходом 8 000 руб./мес.

бюджет

Смогут ли в бюджете семьи Маши дополнительно выделять денежные средства на

ежемесячные
расходы
дополнительные
расходы

стоимость
инфляция

танцы, если инфляция прогнозируется в следующем году 7 %?

реальный доход
индексация
заработной платы

А) да, смогут, так как рост доходов семьи превысит рост расходов (с учётом инфляции) более чем на 5 000 руб./мес.;

Б) нет, не смогут, так как рост расходов (с учётом инфляции) превысит рост доходов семьи;

В) нет, не смогут, так как превышение доходов семьи над расходами (с учётом инфляции) составит меньше 5 000 руб./мес.

Задача 7 Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ), уплаченную Сергеем за прошедший год, если он резидент РФ и за этот период имел стабильный доход в размере 30 000 руб./месяц и разовую премию к отпуску в размере 20 000 руб. В прошедшем году Сергей продал свой автомобиль, который получил в наследство два года назад, за 250 000 руб. и купил земельный участок для строительства жилого дома за 300 000 руб. Сергей оформил все полагающиеся ему налоговые вычеты.

налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
резидент РФ
доход
премия
наследство
налоговый вычет

Задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|-----------------|---|---|
| Задача 8 | У Петра Ивановича двое детей: годовалый сын Илья и пятилетняя дочь Лиза. Ежемесячная заработка Петра Ивановича в 2018 г. – 24 000 рублей. В каком размере Пётр Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в | налог на доходы физических лиц (НДФЛ) стандартный налоговый вычет налогоплательщик |

каком месяце Пётр Иванович утратит право на заработная плата стандартный вычет на детей?

Как бы стали действовать на месте Петра Ивановича?

Свой ответ обоснуйте.

- Задача 9 Представьте, что доходы вашей семьи в начале года составляли 60 000 рублей, а к концу года – 66 000 рублей.
- За этот же период инфляция, по официальным данным, составила 5%.
- Что произошло с вашими реальными доходами: увеличились они или уменьшились?
- Насколько увеличились они или уменьшились?
- Задача 10 Семья Семёновых живёт 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.
- Какие налоги платят папа и мама как налогоплательщики?
- Выберите вариант (а-г) и объясните выбор.
- доход
- номинальный доход
- реальный доход
- инфляция
- уровень цен
- основное место работы
- работа по совместительству
- заработная плата
- собственность
- аренда
- налогоплательщик
- налоги
- налогооблагаемая база
- налог на доход
- физических лиц (НДФЛ)

Рассчитайте величину налогов, для которых есть информация о налогооблагаемой базе. транспортный налог

А) папа-налогоплательщик платит НДФЛ по основному месту работы, транспортный налог на собственный автомобиль; мама- налогоплательщик платит транспортный налог на собственный автомобиль;

Б) папа-налогоплательщик платит НДФЛ по основному месту работы и по совместительству, транспортный налог на собственный автомобиль, налог на имущество за трёхкомнатную квартиру; мама- налогоплательщик платит транспортный налог на собственный автомобиль, налог на имущество за однокомнатную квартиру и НДФЛ от сдачи в аренду квартиры;

В) папа-налогоплательщик платит НДФЛ по основному месту работы, транспортный налог на собственный автомобиль и налог на имущество за трёхкомнатную квартиру; мама- налогоплательщик платит транспортный налог на собственный автомобиль, налог на имущество за однокомнатную квартиру, НДФЛ от сдачи в аренду квартиры и получаемого пособия;

Г) налогоплательщиком является только папа, он платит НДФЛ по основному месту работы и по совместительству, транспортный налог на собственный автомобиль, налог на имущество за трёхкомнатную квартиру; мама не является налогоплательщиком и не платит налоги, так как находится в отпуске по уходу за ребёнком.

1.2. Задачи открытого типа – это задачи, имеющие несколько правильных решений, в задачах такого типа всегда существует не менее двух решений.

- Максимальный балл за решение задачи открытого типа – 7 баллов.
- Количество задач в разделе 1.2 «Задачи открытого типа» – 7 задач.

Задачи первого уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 11 | <p>Родители Дмитрия решили купить ему на следующий день рождения ноутбук. Стоимость ноутбука – 32 200 рублей.</p> <p>Заработная плата мамы – 25 000 рублей, Папы – 32 500 рублей.</p> <p>Родители могут один раз в начале года отложить половину суммарной зарплаты за месяц или могут откладывать по 5% в месяц от суммы заработной платы.</p> <p>Также у них есть возможность положить деньги на срочный вклад без возможности пополнения под 12% годовых.</p> <p>Могут ли при таких условиях родители Дмитрия купить ему ноутбук через год?</p> | заработка плата сбережения вклады виды вкладов срочный вклад накопительный вклад простые проценты стоимость |
| Задача 12 | <p>Бабушка любит отправлять посылки внукам. У нее есть 5 внуков, каждому из которых она хочет отправить по 2 кг варенья.</p> <p>Чтобы сделать килограмм варенья бабушка может собирать ягоды в лесу и потом делать из них варенье. Каждые выходные она может ездить на электричке, тратить на билеты 200 рублей и собирать по 2,5 килограмма ягод. На рынке можно купить килограмм</p> | самозанятость доход в натуральной форме индивидуальный предприниматель подработка |

ягод за 150 рублей, а сахар по 54 рубля за килограмм. Из одного килограмма ягод и 1 килограмма сахара получается 2 килограмма варенья. Готовое варенье можно купить по 220 рублей за килограмм.

цена

рынок

Какой вариант стоит выбрать бабушке для того, чтобы потратить наименьшее количество денег?

В какую сумму рынок варенья оценивает усилия по сбору ягод в лесу, и усилия по изготовлению варенья из ягод и сахара?

Задачи второго уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 13 | <p>В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 000 рублей, через год стал стоить 12 000 рублей. Также известно, что в потребительскую корзину входили молочные, мясные и хлебобулочные продукты. Соотношение расходов на продукты потребительской корзины – 3:2:5 соответственно. На молочные продукты начали тратить на 20% больше, на мясные на 40% больше, на хлебобулочные на 12% больше%. Заработная плата не изменилась.</p> <p>Сколько процентов составила инфляция за этот год?</p> <p>Как отразится такая инфляция на реальных доходах граждан?</p> | <p>потребительская корзина</p> <p>инфляция</p> <p>реальный доход</p> <p>уровень цен</p> <p>индекс потребительских цен (ИПЦ)</p> <p>базовый ИПЦ</p> <p>текущий ИПЗ</p> <p>расходы</p> <p>заработка плата</p> |
| Задача 14 | <p>Мама дает Леше 5000 рублей каждый месяц. 20% денег Леша тратит на проезд в транспорте, четыре раза в месяц он ходит в кино (билет стоит 250 рублей), все</p> | <p>уровень жизни</p> <p>доход</p> |

остальное Леша тратит на еду, занятия английским языком, подарки, канцтовары.

Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты в кино подорожали на 20%, прочие расходы не изменились. Доля обязательных расходов Лёши среди всех расходов до изменения цен была 60%.

Обязательные для Лёши расходы – это траты на еду, транспорт и английский.

Папа Лёши также предложил ему подрабатывать до трех раз в месяц, раздавая листовки с рекламой семейного бизнеса и зарабатывать 400 рублей за один день работы, однако тогда Лёше придется тратить дополнительные 150 рублей на обед в столовой в каждый рабочий день.

Как изменить структуру расходов и доходов, чтобы продолжить ходить в кино 4 раза в месяц? В ответе укажите траты по статьям расходов и полученные деньги по статьям доходов.

Задачи третьего уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|--|
| Задача 15 | <p>Семья состоит из отца, матери, бабушки-пенсионерки, дочери-студентки 18 лет и сына 3 лет. Бюджет составляется на 1 месяц (февраль).</p> <p>Доходы семьи за февраль месяц составят из:</p> <ul style="list-style-type: none">– зарплаты отца в размере 50 000 рублей до уплаты НДФЛ;– зарплаты матери в размере 30 000 рублей до уплаты НДФЛ; | <p>бюджет</p> <p>план бюджета</p> <p>сбалансированный</p> <p>бюджет</p> <p>бюджет</p> <p>профицитный и</p> <p>дефицитный</p> |

- пенсии бабушки в размере 12 000 рублей; переменные расходы и доходы
 - премии отцу в размере 10 000 рублей;
 - заработка дочери, дающей уроки школьникам, в размере 5 000 рублей. постоянные расходы и доходы

Семья за февраль месяц потратила:

- на питание дома – 30 000 рублей; совокупный
 - на оплату коммунальных услуг – 10 000 рублей; расход семьи
 - 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.

1) Подсчитайте:

- а) совокупные доходы и расходы семьи за месяц;

- б) проверьте, сбалансирован ли бюджет семьи;

в) сколько денег сможет отложить семья в этом месяце?

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

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

Задача 16 Саша и Коля, закончив 8 классов, решили копить деньги на обучение в престижном университете.

Ежегодно, 31 августа перед началом учебного года, родители дарили им по 100 000 рублей, которые они размещали в банке под 8% годовых с ежегодной капитализацией.

Кроме того, перед поступлением школьников в 11 класс, 31 августа, родители подарили им вклады по 250 000 рублей, которые родители Саши разместили под 7% годовых с ежеквартальной капитализацией, а родители Коли под 7,15% под простой процент.

банковский вклад

ежегодная

капитализация

ежеквартальная

капитализация

простой процент

реальный доход

инфляция

1. Сколько накопит каждый мальчик на момент поступления в университет от одинаковых ежегодных подарков (по 100 000 рублей)?

2. Определите суммы накоплений мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11 класс (250 000 рублей).

3. У кого из мальчиков накопленная на образование сумма будет больше? И на сколько?

4. Найдите реальный доход мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11 класс

(250 000 рублей), если инфляция за первую половину срока вклада составила 1,5%, а во вторую половину срока вклада - 2%.

Задача 17 Анна, консультант в области персонала, получив премию в размере 200 000 руб., решила организовать курсы по изучению английского языка, рассчитывая на выручку в конце года в размере 1 500 000 руб. Под помещение для курсов она использовала квартиру, доставшуюся ей в наследство. Если бы Анна сдавала квартиру в аренду, то могла бы получать за это 20 000 руб. в месяц.

бизнес-план
фонд оплаты
труда
кредит
капитальные
вложения

Для успешной работы она приобрела компьютер, принтер; наняла преподавателя и секретаря; на весь год вперед закупила комплекты учебников.

Кроме этого, ее мать пенсионерка, пенсия которой составляет 12 тыс. руб. в месяц, на добровольной основе взялась помогать Анне с бухгалтерией.

Составляющими ее годовых расходов являются:

- оплата труда преподавателя – 240 000 руб. Половина суммы выплачивается в начале года в качестве аванса, остальная часть услуг оплачивается в конце года из выручки;
- оплата труда секретаря – 180 000 руб. Треть выплачивается в начале года, а остальные деньги – в конце года из выручки;
- организационные расходы составили – 40 000 руб.;
- расходы на рекламу в социальных сетях – 30 000 руб.;

- покупка канцелярских принадлежностей и картриджей – 80 000 руб.;
- комплект из 3 учебников стоит 4 000 руб.
Было закуплено 40 комплектов учебников.;
- стоимость компьютера и принтера – 100 000 руб.

Недостающую сумму ей пришлось взять в банке под 15% годовых (на 1 год). Процент по вкладам в том же банке составляет 8%. Компьютерную технику Анна рассчитывает использовать в течение 5 лет.

При каком доходе по основному месту работы консультантом с учетом дополнительного заработка за ведение тренингов 6 000 в месяц, Анне выгодно продолжать свое дело?

1.3. Задачи типа «Кейс» – это задачи, представляющие собой описание реальной ситуации и не имеющая всей полноты условий; и в связи с этим имеющие множество разных вариантов решения в зависимости от сделанных в процессе решения допущений («условий»).

- Максимальный балл за решение задачи типа «Кейс» – 10 баллов.
- Количество задач в разделе 1.3. «Задачи типа «Кейс»» – 5 задач.

Задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|--|
| Задача 18 | Молодожёны Александр и Наталья удачно устроились на работу в рекламную компанию в апреле. На заработанные деньги они хотят в следующем месяце купить себе новые телефоны: телефон «А» для Александра, который стоит 57 000 | доходы расходы коммунальные платежи |

руб., и телефон «В» для Натальи стоимостью 37 000 руб.

Смогут ли они это сделать, имея следующие данные?

- Заработка плата Александра 125 000 руб.
- Заработка плата Натальи 61 000 руб.
- На коммунальные услуги, транспортные расходы и бытовые нужды они тратят в месяц 17 000 руб.
- На погашение и обслуживание кредита они ежемесячно тратят 15 000 руб.
- Культурные развлечения в месяц (1 поход в театр – 5 000 руб., и 1 поход в кино 1 000 руб. – цена билета на человека).
- Накопления на отдых в Крыму – ежемесячно откладывают по 20 000 руб., отдых планируют в августе.
- Посещения мест общественного питания на двоих в рабочие дни по 1500 руб., а в выходные – по 3000 руб. (в месяце 20 рабочих дней и 10 выходных).

1. Определите общую сумму расходов.

2. Определите чистую сумму доходов.

3. Смогут ли ребята купить телефоны? Дайте развёрнутый ответ.

Дополнительные условия:

возможно купить б/у телефоны

возможно взять новые телефоны в рассрочку или кредит (один или оба)

необходимо сделать дополнительные траты
(чехол, пленка)

возможно продать свои телефоны, чтобы
были дополнительные деньги на новые

Задача 19 Сергей устроился на работу в компанию N два года назад, и всё это время заработная плата не менялась. Значимую часть заработной платы – 40 000 рублей – ему платят в конверте. Официальная часть составляет 10 000 рублей (с учетом НДФЛ). Стражевой стаж Сергея – 4 года.

Когда Сергей заболел гриппом, врач выписал ему больничный лист с 3 по 14 марта.

Расходы во время больничного:

- Лекарства – 1900 рублей
- Питание в больнице – 4800 рублей
- Найм няни для двухлетнего ребенка – 3500 рублей

1. Каков размер пособия по временной нетрудоспособности Сергея?
2. Каков будет баланс, если за доход принять пособие, а за расход все траты во время больничного?
3. Каким бы он был, если бы Сергей получал официально 50 000 рублей (без учета налога)?

Дополнительные условия:

дистанционная подработка (фриланс)

изменение стоимости ЖКХ (в связи с
отсутствием дома)

в) дома собака, с которой некому гулять

заработка плата
«серая» заработка
плата
медицинское
страхование
страховой взнос
пособие по
временной
нетрудоспособности

Задача 20 В семье Фёдора решается вопрос о необходимости приобретения нового автомобиля. Покупка автомобиля обойдется семье в 350 000 рублей.

страховой взнос

транспортный налог

КАСКО

ОСАГО

Известно, что:

- Количество сбережений на счету у семьи – 100 000 рублей, а банк готов выдать автокредит под 11% годовых на 2 года. Первый платеж делается в момент покупки автомобиля.
- Расходы семьи на транспорт (метро и наземный) составляют в среднем 6 000 рублей (1 500 рублей на 1 человека).
- Летом дважды в месяц семья Федора тратит 1 400 рублей на электричку для выезда всей семьей на отдых на природе в субботу и воскресенье.
- Расход топлива автомобиля – 8,7 литров на 100 километров. Цена 1 литра бензина – 43 рубля.

В обычный рабочий день (пн-пт) нужно будет проезжать в среднем 50 километров, а в выходной (сб, вс) 10. Поездка за город и обратно – 300 километров.

1. Сейчас май, как изменится баланс семьи за три летних месяца 2019 года при покупке автомобиля в начале июня? Учтите, что использование автомобиля может полностью заменить использование общественного транспорта.

2. Какие дополнительные обязательные расходы в связи с покупкой автомобиля необходимо предусмотреть в семейном бюджете?

Дополнительные условия:

можно подрабатывать таксистом или

курьером 3 часа в день

добавляются расходы на ОСАГО,

добавляются расходы на КАСКО, расходы на

аренду гаража, расходы на техническое

обслуживание

Задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|---|
| Задача 21 | <p>Папа работает и получает зарплату 100 000 рублей, написал книгу и получил гонорар 200 000 рублей.</p> <p>Мама работает и получает зарплату 60 000 рублей, получила премию 40 000 рублей.</p> <p>Бабушка (пенсионерка): пенсия 12 000 рублей, выиграла в лотерее 5 000 рублей.</p> <p>Сын (студент): стипендия 2 000 рублей, участвовал в проекте и получил 40 000 рублей.</p> <p>Дочь (школьница).</p> <p>У семьи есть вклад в банке – 800 000 рублей, и 20 облигаций по 10 000 рублей.</p> <p>На текущие покупки тратили 60 000 рублей в месяц, на коммунальные услуги, транспорт и лечение – 20 000 рублей в месяц.</p> <p>Купили телевизор за 40 000 рублей и компьютер за 30 000 рублей.</p> <p>Отдых всех членов семьи обошёлся в 400 000 рублей.</p> | <p>заработка плата пенсия</p> <p>стипендия</p> <p>сбережения</p> <p>налог на доходы физических лиц (НДФЛ)</p> <p>доходы</p> <p>среднегодовой доход</p> <p>расходы</p> <p>облигация</p> <p>вклад</p> |

Ставка НДФЛ составляет 13%, процент по вкладам – 10%, процент по облигациям 5% выплачивается 2 раза в год.

1. Определите разницу доходов и расходов за год в расчете на одного члена семьи.
2. Может ли семья позволить себе купить в конце года однокомнатную квартиру сыну за 1 510 000 рублей, и при этом остаться с финансовой подушкой безопасности на 3 месяца расходов. Ответ обоснуйте.

Дополнительные условия:

семья хочет сохранить источники пассивного дохода

возможно взять квартиру в ипотеку

в новую квартиру нужна мебель

семья хочет пополнять вклад каждый год на 25% от разницы годовых доходов и расходов

Задача 22 Представьте, что ваша семья (два взрослых члена и два ребёнка) планирует бюджет на следующий месяц.

бюджет

доходы

расходы

переменные расходы

потребность

потребительская корзина

Доходы вашей семьи составляют 50 000 рублей.

На семейном совете вами был составлен список всего желаемого и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 60 000 рублей).

Расходы:

- коммунальные услуги – 4 000 рублей;
- продукты питания – 11 000 рублей;
- оплата кредита – 6 000 рублей;

- покупка сезонной одежды – 6 000 рублей;
- закупки для школы – 1 000 рублей;
- посещение кинотеатра и кафе семьёй – 2 000 рублей;
- оплата бассейна для детей – 2 000 рублей;
- покупка нового чайника – 1 000 рублей;
- карманные деньги для детей – 3 000 рублей;
- покупка проездных карт – 2 200 рублей;
- празднование дня рождения папы – 6 000 рублей;
- поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 000 рублей;
- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1 800 рублей;
- ремонт автомобиля – 4 000 рублей;
- покупка нового шкафа – 4 000 рублей;
- текущие мелочи – 5 000 рублей;
- подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5 000 рублей.

Что из перечисленного вы оставите как приоритетные траты, а чем можно пожертвовать в следующем месяце?

Почему сделаете именно такой выбор? Свой ответ обоснуйте.

Дополнительные условия:

сейчас начало января – каникулы в школе и нерабочее время, нужно покупать подарки родственникам

на Старый Новый год вы собираетесь встретиться с родственниками у вас и отметить его

в магазинах действуют скидки.

Ответы

1.1. Ответы на задачи закрытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности закрытого типа.

Задача 1 Ответ:

- 1) 101 690 рублей – совокупный доход семьи Агеевых
- 2) 20 338 рублей – доход семьи в расчете на каждого члена

Задача 2 Ответ:

39 540 рублей – сумма налога на доходы физических лиц, которую необходимо заплатить в бюджет

Задача 3 Ответ:

50 000 рублей – прибыль Ивана Сергеевича за этот год

Задача 4 Ответ:

- 1) 65 000 рублей – таким должен быть доход семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 5 % при постоянстве других расходов
- 2) 82 500 рублей – размер накоплений семьи через 10 месяцев

Ответы на задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Задача 5 Ответ:

Вариант В. Этот вариант является наиболее выгодным, так как накопить нужную сумму можно через 2 года и 1 месяц, включая 8 месяцев обучения, если подрабатывать во время учёбы в оценочной компании.

Задача 6 Ответ:

Вариант А, так как разница между доходами и расходами семьи составит 5 400 руб., чего будет достаточно на оплату занятий танцами.

Задача 7 Ответ:

10 400 рублей – сумма налога на доходы физических лиц (НДФЛ),
уплаченная Сергеем за прошедший год

Ответы на задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

Задача 8 Ответ:

Размер возврата уплаченного налога 728 рублей, если Петр Иванович единственный родитель и 364 рубля, если есть ещё один родитель. Право на получение налогового вычета Петр Иванович не утратит в течение года.

Задача 9 Ответ:

- 1) Реальные доходы увеличились
- 2) Увеличение составило: 2 857 рублей

Задача 10 Ответ:

1) Папа платит НДФЛ по основному месту работы и по совместительству, транспортный налог на собственный автомобиль, налог на имущество за трёхкомнатную квартиру.

Мама платит транспортный налог на собственный автомобиль, налог на имущество за однокомнатную квартиру и НДФЛ от сдачи в аренду квартиры

- 2) Вариант Б, так как этот вариант учитывает все налоги, которые должны платить папа и мама
- 3) 8 450 рублей – величина налогов, для которых есть информация о налогооблагаемой базе

1.2. Ответы на задачи открытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности открытого типа.

Задача 11 Ответ:

Да, могут. Для этого нужно... (*ответ зависит от способа решения*)

Задача 12 Ответ 1:

Для того, чтобы потратить наименьшее количество денег бабушке стоит собирать ягоды самостоятельно. Рынок оценивает усилия по сбору ягод в 70 рублей за кг, а усилия по изготовлению варенья из готовых ингредиентов в 118 рублей за килограмм.

Ответы на задачи второго уровня сложности открытого типа.

Задача 13 Ответ:

Инфляция составила 20%, реальный доход сократится на 17%

Задача 14 Ответ: ответом является структура расходов и доходов (например, «расходы на еду – 2000, доходы – карманные деньги от мамы – 5000» и т.п.). При этом доходы больше расходов.

Ответы на задачи третьего уровня сложности открытого типа.

Задача 15 Ответ:

1. а) Совокупные доходы - 94 650, совокупные расходы 92 000 (за месяц);
б) Бюджет сбалансирован;
в) В феврале семья может отложить 2 650 рублей
2. Постоянные и переменные доходы и расходы могут быть определены по-разному.

3. В марте семья может отложить дополнительно ... рублей. *Ответ зависит от способа построения бюджета: определения того, что является постоянными расходами и доходами, а что переменными.*

Задача 16 Ответ:

1. Накопления каждого из мальчиков за 3 года – 350 611,2 рублей
2. Накопления Саши от вклада в 250 000 рублей – **267,964,75** рублей
Накопления Коли от вклада в 250 000 рублей – **267 875** рублей
3. У Саши сумма больше чем у Коли на **89,75** рублей
4. Реальный доход Саши 258 828,12 рублей
Реальный доход Коли 258 741,43 рублей

Задача 17 Ответ:

При заработной плате выше или равной 30 300 рублей в месяц Анне выгодно продолжать свое дело.

1.3. Ответы на задачи типа «Кейс».

Ответы на задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

Задача 18 Ответ:

1. Общая сумма расходов – 124 000 рублей
2. Чистая сумма доходов – 161 820 рублей
3. Телефон сможет купить только Наталья

Задача 19 Ответ:

1. 2 367,14 рублей пособие при серой заработной плате,
2. 10 296 рублей – пособие при официальной заработной плате.
3. -7 832,86 – убытки за время больничного при серой з/п,
96 рублей - профицит при официальной з/п.

Задача 20 Ответ:

1. Баланс семьи сократится на 132 736,18 рублей. Долг составит 264 687,52 рубля.

Ответы на задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

Задача 21 Ответ:

1. 151 270 рублей – разница доходов и расходов за год в расчете на одного члена семьи
2. Семья сможет купить квартиру Сыну и при этом иметь финансовую подушку, если снимет все деньги с вклада, продаст облигации, и использует все накопления за год.

Задача 22 Ответ:

а) Условие: 50.000 рублей после уплаты налогов

1. Оставляем только наиболее приоритетные расходы = 38 000 рублей (12 000 рублей остаток)
 2. Прибавляем спорные расходы = 43 000 рублей (7 000 рублей остаток)
- б) Условие: 50.000 рублей до уплаты налогов (43500 после уплаты 13% НДФЛ)
1. Только приоритетные расходы = 38 000 рублей (5 500 рублей остаток)
 2. Прибавляем спорные расходы = 43 000 рублей (500 рублей остаток)

Модуль 2⁴.

Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

| № п/п | Содержание (дидактические единицы) модуля 2 | Номер задачи |
|----------|--|--------------------------------|
| 1 | Планирование и контроль доходов и расходов семьи | 24, 26, 30, 38, 41, 44, 45 |
| 2 | Роль доходов и расходов в накоплении | 24, 26, 41, 45 |
| 3 | Принципы сокращения расходов и оптимизации бюджета | 25, 38, 45 |
| 4 | Подушка безопасности | 44 |
| 5 | Стратегия накопления | 30, 35, 37, 40, 42, 43, 44, 45 |
| 6 | Различие между сбережениями и инвестициями | 30, 39, 42, 44 |
| 7 | Банковский вклад | 23, 31, 33, 35, 40 |
| 8 | Виды банковских вкладов | 27, 28, 31, 33, 35, 37, 39, 40 |
| 9 | Доход по вкладу | 23, 27, 28, 34, 35, 36, 40, 44 |
| 10 | Выбор банка | 23, 27, 29, 31, 32, 33, 34 |
| 11 | Выбор сберегательного вклада | 44 |

Распределение задач

| Тип задачи | Сложность задачи | Количество задач |
|------------|------------------|------------------|
|------------|------------------|------------------|

| | | |
|--|-----------|---|
| | I уровень | 4 |
|--|-----------|---|

| | | |
|-----------------|------------|---|
| Закрытые задачи | II уровень | 4 |
|-----------------|------------|---|

| | | |
|--|-------------|---|
| | III уровень | 3 |
|--|-------------|---|

| | | |
|--|-----------|---|
| | I уровень | 2 |
|--|-----------|---|

| | | |
|-----------------|------------|---|
| Открытые задачи | II уровень | 2 |
|-----------------|------------|---|

| | | |
|--|-------------|---|
| | III уровень | 3 |
|--|-------------|---|

| | | |
|-------|-----------|---|
| Кейсы | I уровень | 2 |
|-------|-----------|---|

⁴ Азбука финансовой грамотности. Образовательная программа для организаций дополнительного образования, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей. Второе электронное издание: дополненное и переработанное / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2018 год.

2.1. Задачи закрытого типа – это задачи, имеющие одно правильное решение.

- Максимальный балл за решение одной задачи – 5 баллов.
- Общее количество задач в разделе 2.1 «Задачи закрытого типа» – 11 задач.

Задачи первого уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 23 | У Леши есть 10 млн. рублей. | страхование |
| | В какое минимальное количество банков их надо положить, чтобы получить полную сумму за счет страховых выплат АСВ в случае прекращения деятельности банков? | Агентство по страхованию вкладов страховая выплата банк вклад |
| Задача 24 | У молодоженов Батарейкиных совместный ежемесячный доход составляет 150 000 рублей. Ежемесячные расходы (продукты питания, коммунальные платежи, оплата ипотеки и т.д.) составляют 115 000 рублей. На начало года накопления семьи составляли 45 000 рублей. Семья планирует купить новую мебель на кухню стоимостью 127 000 рублей только за счёт собственных средств. | накопления ипотека ежемесячный доход ежемесячные расходы бюджет |
| | В каком месяце семья сможет это сделать? | |

Нужно учесть, что зарплата за месяц поступает в последний день месяца.

Тогда же семья выплачивает основную часть трат, в том числе платеж по ипотеке.

Задача 25 Алексей планирует купить одну из двух марок автомобиля: «А» стоимостью 900 000 руб. или «Б» стоимостью 600 000 руб.

транспортный налог

ОСАГО

КАСКО

автокредит

В среднем Алексей проезжает 15 000 км в год.

Стоимость бензина 40 руб. за литр. Автомобили потребляют одну и ту же марку бензина. Автомобиль планируется использовать в течение 5 лет, после чего автомобиль марки «А» Алексей сможет продать за 500 000 руб., а марки «Б» – за 350 000 руб.

Пользуясь данными таблицы, ответьте на вопрос: насколько дороже Алексею обойдётся покупка и владение более дорогой машиной?

| Марка автомобиля | Расход бензина (л/100км) | Стоимость ежегодной страховки (руб.) | Средняя стоимость ежегодного технического обслуживания |
|------------------|--------------------------|--------------------------------------|--|
| «А» | 9 | 35 000 | 25 000 |
| «Б» | 10 | 32 000 | 20 000 |

Задача 26 Ежемесячный заработок Олега – 15 000 рублей.

сбережения

30 % заработка Олег отдаёт маме, обеды ему обходятся в 2500 руб., расходы на проезд составляют 1 200 руб., столько же на посещение кинотеатров, 2 000 руб. расходуются на мелочи, остальное Олег старается откладывать.

вклад до

востребования

ежемесячные расходы

Через сколько месяцев Олег сможет купить спортивный велосипед за 25 200 рублей? сберегательный вклад

Задачи второго уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|---|
| Задача 27 | <p>Вкладчик размещает в банке 30 000 рублей под 9% годовых.</p> <p>Банк осуществляет капитализацию процентов на счете два раза в год.</p> <p>Какая сумма денег получится на счете через 3 года?</p> | вклад капитализация процентов банковский счёт процентная ставка |
| Задача 28 | <p>Найдите прибыль от 15 000 рублей, положенных на депозит на 2 года под 10% годовых, если в конце каждого года проценты добавлялись к депозитному вкладу.</p> <p>Свой ответ обоснуйте.</p> | депозит прибыль процентная ставка простой процент |
| Задача 29 | <p>1 января Надежда открыла в банке А депозит на 1 000 000 рублей под 10% годовых сроком на 12 месяцев.</p> <p>А ее подруга Мария в тот же день открыла депозит в банке Б на такие же сумму и срок, под 8% годовых.</p> <p>Проценты в обоих банках выплачиваются в конце срока. Через 6 месяцев банк А обанкротился. К счастью, вклады в банке А были застрахованы Агентством по страхованию вкладов (АСВ). По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков деньги в сумме депозита и процентов, начисленных к дате банкротства. Получив деньги от АСВ, Надежда до конца года больше их никуда не вкладывала. Банк Б исполнил обязательства по</p> | депозит банкротство Агентство по страхованию вкладов страховая выплата |

договору и вернул Марии сумму депозита с процентами в конце года.

Кто получил больше по своему вкладу, Надежда или Мария, и на сколько? Ответ дайте в рублях.

Задача 30 Галина использует для покупок дебетовую карту с овердрафтом (суммой возможного перерасхода средств) в размере 20 000 рублей.

дебетовая карта

овердрафт

Процентная ставка по овердрафту составляет 20% годовых, проценты начисляются со дня использования овердрафта.

кредитная карта

процентная

ставка

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 общей сложности Галина должна погасить задолженность банку за 372 календарных дня.

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

Задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|---------------------|
| Задача 31 | Инга планирует приобрести через два года квартиру, при этом возможность использования кредита она пока не | вклад накопления |

рассматривает. В настоящий момент сумма накоплений девушки составляет 450 000 руб.

кредит
ипотека

Ежемесячно со своей заработной платы Инга собирается откладывать не менее 30 000 руб.

Какой из нижеприведённых вкладов поможет девушке собрать наибольшую сумму за указанный выше период времени? Допустимо иметь только по одному вкладу каждого типа.

| Наименование | Частично е снятие | Пополн ение | Мин. сумма | Мин. срок |
|--------------------|----------------------|----------------|---------------|--------------|
| Классика жанра | - | - | 1 000 | 1 мес. |
| Динамичный | - | + | 1 000 | 3 мес. |
| Удобный | + | + | 30 000 | 3 мес. |
| Социальный | - | - | 10 000 | 1 год |
| Сберегательны й | + | + | - | - |

| Наименование | Макс. процент годовых, % | Капитализация |
|----------------|-----------------------------|-----------------|
| Классика жанра | 8,00 | Нет |
| Динамичный | 7,75 | Да, ежемесячная |
| Удобный | 7,25 | Да, ежемесячная |
| Социальный | 7,25 | Да, ежемесячная |
| Сберегательный | 2,00 | Да, ежемесячная |

Задача 32 Банк А предлагает срочный вклад на один год под 10% годовых, причем начисление процентов производится единовременно в конце срока. При продлении вклада еще на год условия не меняются.

срочный вклад
простой процент
сложный процент

Банк Б предлагает срочный вклад на один год под 8% годовых. Проценты тоже начисляются единовременно в конце срока. Однако если клиент продлевает срок вклада еще на год, то процентная ставка увеличивается до 12%.

процентная ставка

В каком банке условия выгоднее?

Задача 33 Надежда хочет поместить 3 000 000 рублей на банковские депозиты в четырех банках сроком на 12 месяцев.

Агентство по страхованию вкладов

Предложения банков представлены в таблице:

| Банк | Ставка по депозиту | Вклады застрахованы в АСВ? | процентная ставка |
|------|--------------------|----------------------------|-------------------|
| А | 19% | Нет | срочный вклад |
| Б | 10% | Да | страховая выплата |
| В | 8% | Да | |
| Г | 6% | Да | |

Все банки принимают вклады на суммы, кратные 1 000 рублей.

По закону, АСВ возвращает вкладчикам разорившихся банков сумму депозита и процентов, начисленных к дате банкротства (но не более 1 400 000 рублей).

На какую сумму Надежде следует открыть депозит в каждом из указанных банков, если она стремится к максимальному доходу, но хочет быть уверена, что в случае разорения каких-либо из банков Агентство по страхованию вкладов (АСВ) полностью компенсирует ее потери?

Выполните расчеты с округлением до рублей.

2.2. Задачи открытого типа – это задачи, имеющие несколько правильных решений, в задачах такого типа всегда существует не менее двух решений.

- Максимальный балл за решение задачи открытого типа – 7 баллов.
- Количество задач в разделе 2.2 «Задачи открытого типа» – 7 задач.

Задачи первого уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|--|
| Задача 34 | <p>Максиму на день рождения подарили 6 000 рублей, а его старшему брату 8 000. Через три года они мечтают купить мопед за 19 500 рублей.</p> <p>Есть возможность открыть вклад в 2-х банках.</p> <p>В первом банке положив 200 000 рублей, и через год можно снять снял со счёта 224 000 рублей.</p> <p>Во втором банке было положено 250 000 рублей и снято через год при закрытии вклада 277 500 рублей. В обоих банках вклады были сделаны с ежегодной капитализацией.</p> <p>В каком банке нужно открыть счет для того, чтобы Максим и его брат смогли купить мопед.</p> <p>Свой ответ обоснуйте.</p> | процентная ставка банковский счёт вклад до востребования срочный вклад |
| Задача 35 | <p>Вы хотели бы сделать вклад в банк. Когда вы пришли в выбранный вами банк, то консультант вам предложил вклады на выбор:</p> <ul style="list-style-type: none">– 15% годовых без капитализации процента;– 14,5% годовых с ежегодной капитализацией;– 14% годовых с ежеквартальной капитализацией процента. <p>Какой вклад вы выберете, если захотите сделать вклад на 1 год?</p> <p>Какой вклад вы выберете, если захотите сделать вклад на 2 года? Свой ответ обоснуйте.</p> | доходность капитализация процента процентная ставка сложный процент |

Задачи второго уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 36 | <p>Витя отмечает день рождения 1 февраля. 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.</p> <p>Для того чтобы деньги не лежали дома, Витя попросил бабушку открыть вклад и положить на него всю сумму.</p> <p>Они вместе пошли в банк, в котором операционист предложил на выбор четыре варианта депозита (без капитализации).</p> <p>Витя так же подумал, что можно было бы купить ролики в августе (1 августа), но зато накопить больше денег на вкладе.</p> <p>Какой из них следует выбрать Вите? Обоснуйте свой выбор.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Вклад до востребования под ставку 0,1 % годовых. 2. Вклад на 3 месяца под ставку 7 % годовых, при досрочном снятии процентная ставка равна ставке по депозитам до востребования. 3. Вклад на 6 месяцев под ставку 9 % годовых, при досрочном снятии процентная ставка равна ставке по депозитам до востребования; 4. Вклад на 12 месяцев под ставку 11 % годовых, при досрочном снятии через 6 месяцев проценты выплачиваются по ставке 8 % годовых, при снятии ранее истечения 6 месяцев | <p>депозит</p> <p>капитализация</p> <p>вклад до востребования</p> <p>срочный вклад</p> <p>сберегательный вклад</p> <p>процентная ставка</p> |

процентная ставка равна ставке по депозитам до востребования.

| | | |
|-----------|---|--|
| Задача 37 | <p>Сергей хочет купить машину стоимостью 1 300 000. У Сергея есть сберегательный сертификат на предъявителя, выданный «Ненадежным» банком на 400 000 рублей сроком на 1 год и процентной ставкой 5,20% годовых.</p> <p>Так же у него есть 550 000 рублей, которые он может положить в банк под процент. Есть два банка. В первом, «Надежном» банке, можно сделать вклад под 7% годовых с ежегодной капитализацией.</p> <p>В «Ненадежном» банке можно сделать вклад под 15% годовых с ежегодной капитализацией. У «Ненадежного» банка может быть в любой момент отозвана лицензия, и, подав заявление в Агентство по страхованию вкладов, клиент банка сможет получить возмещение.</p> <p>Что вы посоветуете сделать Сергею для того, чтобы накопить на машину и почему?</p> | ежемесячная капитализация процентов сберегательный сертификат валютный курс лицензия банка |
|-----------|---|--|

Задачи третьего уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания | | | | |
|--------------------------------|---|--------------------------------|-----------|-------------------------------|-----------|---|
| Задача 38 | <p>Семья из 4 человек, мамы, папы и двоих детей, приехала в город N на 5 дней.</p> <p>Они планируют совершать по 10 поездок на метро каждый день.</p> <p>Какую минимальную сумму им придется потратить на билеты, если в городе N следующие тарифы?</p> <table border="1"><tr><td>Взрослый билет на одну поездку</td><td>40 рублей</td></tr><tr><td>Детский билет на одну поездку</td><td>20 рублей</td></tr></table> | Взрослый билет на одну поездку | 40 рублей | Детский билет на одну поездку | 20 рублей | бюджет оптимизация бюджета расходы переменные расходы |
| Взрослый билет на одну поездку | 40 рублей | | | | | |
| Детский билет на одну поездку | 20 рублей | | | | | |

| | |
|--|--------------|
| Безлимитный проездной на день для одного человека | 350 рублей |
| Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек | 1 500 рублей |
| Безлимитный проездной на три дня для одного человека | 900 рублей |
| Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек | 3 500 рублей |

Задача 39 Перечень вкладов, которые предлагает банк, представлен в таблице:

| Наименование | Частичное снятие | Пополнение | Мин. сумма | Мин. срок | процентная ставка |
|---------------------------|------------------|------------|------------|-----------|------------------------|
| Сберегательный сертификат | - | - | 10 000 | 91 день | срочный вклад |
| Классика жанра | - | - | 1 000 | 1 мес. | вклад до востребования |
| Динамичный | - | + | 1 000 | 3 мес. | капитализация |
| Удобный | + | + | 30 000 | 3 мес. | процента |
| Социальный | - | - | 10 000 | 1 год | |
| Сберегательный | + | + | - | - | |

| Наименование | Макс. процент годовых, % | Капитализация |
|---------------------------|--------------------------|-----------------|
| Сберегательный сертификат | 10,30 | Нет |
| Классика жанра | 8,00 | Нет |
| Динамичный | 7,75 | Да, ежемесячная |
| Удобный | 7,25 | Да, ежемесячная |
| Социальный | 7,25 | Да, ежемесячная |
| Сберегательный | 2,00 | Да, ежемесячная |

Максим выбрал один из самых выгодных вкладов по параметру размера процентной ставки и внёс в банк 150 тыс. руб. на три года.

На конец третьего месяца действия депозита Максим пополнил счёт на 35 тыс. рублей.

На конец пятнадцатого месяца он снял 17 тыс. руб., на конец тридцать второго месяца молодой человек дополнительно внёс 40 тыс. руб.

Определите по таблице, какой вид вклада был открыт Максимом, и рассчитайте сумму средств, которую он получит по истечении срока договора, равного трём годам. При проведении расчётов учтите, что по вкладам с капитализацией проценты начисляются ежемесячно, по вкладам без капитализации проценты начисляются по окончании срока договора вклада. Итоговый результат укажите с округлением до одного рубля.

- Задача 40 Алёна открыла в банке «Северный» мультивалютный вклад на 3 года. Вклад предполагает внесение на депозит денежных средств в трёх валютах: в евро, долларах и рублях.
- На начало действия договора вклада на счёте Алёны находилось 3 000 евро, 4 000 долларов и 240 000 рублей.
- Ставка по депозиту в рублях составляет 7,9 % годовых, по депозиту в долларах и евро – 2,1 % годовых. Начисление процентов ежегодное, проценты капитализируются.
- Через год Алёна решила изменить структуру своего вклада, продала 1 000 евро и за их счёт увеличила долю средств в долларах. На момент конвертации курс покупки доллара составлял 58,90 руб., курс продажи доллара 56,90 руб., курс покупки евро 61,15 руб., курс продажи евро 60,10 руб.

Насколько правильным было решение Алены?

Что бы вы посоветовали ей сделать?

Можно ли за счет продажи/покупки валюты
(предположив, что ставки по вкладам не будут
меняться) повысить доходность всего портфеля?

2.3. Задачи типа «Кейс» – это задачи, представляющие собой описание реальной ситуации и не имеющая всей полноты условий; и в связи с этим имеющие множество разных вариантов решения в зависимости от сделанных в процессе решения допущений («условий»).

- Максимальный балл за решение задачи типа «Кейс» – 10 баллов.
- Количество задач в разделе 2.3. «Задачи типа «Кейс»» – 5 задач.

Задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 41 | Петя собирается взять кредитную карту одного из двух банков и оценивает выгоду каждого предложения. | кэшбэк кредитная карта дебетовая карта овердрафт |
| | <u>Предложение банка 1:</u> – Продукты: кэшбэк - 3% – Одежда: кэшбэк - 4% – Кэшбэк на все остальные покупки – 1,2%, | |

Расходы Пети:

1. Транспорт: 2 000 рублей
2. Продукты: 5 000 рублей
3. Одежда: 3 000 рублей
4. Развлечения: 3 000 рублей
5. Спорттовары: 1 500 рублей

Предложение какого банка лучше всего
выбрать?

Дополнительные условия:

- стоимость обслуживания карты,
- льготный период по карте,
- процент годовых при выходе из льготного периода или снятии наличных,
- размер кредитного лимита.

Задача 42 Инга накопила 20 тысяч рублей. Деньги ей понадобятся только через полгода перед поступлением в университет. Тогда родители подарят ей 5 тысяч рублей, и она сможет пойти в магазин и купить себе ноутбук для учебы. Какой способ хранения сбережений наиболее надежный и обеспечивающий их рост?

сбережения
вклад до востребования
валютный счет
займ

- 1) Конвертировать всю имеющуюся сумму в евро и положить ее на валютный счет в банке под 0,5% годовых;

Стоимость продажи евро – 81.29, покупки – 80.46 (при условии, что курс не изменится)

2) Конвертировать всю имеющуюся сумму в доллары и положить ее на валютный счет в банке под 2,15% годовых;

Стоимость продажи евро – 70.40, покупки – 69.46 (при условии, что курс не изменится)

3) Открыть в банке срочный вклад на полгода под 6,5 % годовых;

4) Отдать деньги в долг своему однокласснику и получить на 500 рублей больше за весь срок пользования деньгами

Дополнительные условия:

изменится цена евро

изменится цена доллара

инфляция

возможность купить ноутбук за валюту

Задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 43 | <p>Ваш взрослый старший брат решил накопить на путешествие, о котором долго мечтал. За два года ему удаётся собрать 100 000 рублей. Брат может отправиться в поездку сейчас или через год, однако туристическое агентство прогнозирует, что через год стоимость составит 108 000 рублей.</p> <p>В то же время коммерческие банки предлагают заключить договор вклада на год со ставкой 10% годовых (без пополнения вклада и капитализации) и</p> | накопление инфляция срочный вклад капитализация процентов |

ставкой 9% годовых (с пополнением вклада и без капитализации, минимальная сумма вклада – 50 000 рублей).

- 1) Что бы вы посоветовали своему брату: поехать сейчас или положить деньги на вклад и поехать через год?
- 2) Сколько у вашего брата будет сбережений через год в каждом варианте, при условии, что он продолжает откладывать деньги с заработной платы? а) поездка в этом году б) хранение в банке и поездка через год. Свой ответ обоснуйте.

Дополнительные условия:

инфляция

неправильный прогноз агентства

вклад с капитализацией

невозможность откладывать деньги в течение года

Задача 44 Сейчас 2017 год и вы получили наследство от брата в 2 000 000 рублей, и пока не определились, на что их потратить.

банк
финансовая цель
наследство

Как вы распорядитесь деньгами? Если сделаете вклад, то сколько положите, куда и какие суммы? Вам доступны следующие вклады:

вклад до
востребования
срочный вклад

- До востребования – 1% годовых
- Срочный на год – 10% годовых, без капитализации

- Срочный на год – 8% годовых, с возможностью пополнения, без капитализации
- Срочный на год - 9% годовых, с ежеквартальной капитализацией
- Срочный вклад на год под 6% с возможностью снять до 30% первоначальной суммы без потери процента.

Почему примете именно такое решение?

Свой ответ обоснуйте.

Дополнительные условия:

возможность откладывать часть заработной платы

можно вложить в недвижимость

можно вложить в валюту

можно инвестировать в ценные бумаги

| | | |
|-----------|--|---------------|
| Задача 45 | 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. | инфляция |
| | | доходность |
| | | капитализация |
| | | процентов |
| | | реальная |
| | | доходность |

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 процентов по истечении года.

1. Определите, какой из двух вкладов принесет Сергеевым большую доходность?
2. Определите, какой доход по вкладу в банке получат Сергеевы по окончании срока действия вклада, приносящего более высокую доходность?

Дополнительные условия:

вклад с пополнением

доходность с учетом инфляции

сын заканчивает университет в следующем
месяце

Ответы

2.1. Ответы на задачи закрытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности закрытого типа.

Ответ:

Задача 23

8 банков

Задача 24 Ответ:

Апрель

Задача 25 Ответ:

160 000 рублей

Задача 26 Ответ:

7 месяцев

Ответы на задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Задача 27 Ответ:

На счете через три года будет лежать 39 060 рублей

Задача 28 Ответ.

Прибыль будет 3 150 рублей

Задача 29 Ответ:

Мария получит больше на 30 000 рублей

Задача 30 Ответ:

Задолженность перед банком 12 038 рублей

Ответы на задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Задача 31 Ответ:

Накопления лучше оформить вкладом «Классика жанра» и получить 524 880 рублей

Отложенные с заработной платы деньги можно будет откладывать 21 из 24 месяцев на вклад «Динамичный» и получить при этом 718 476,78 рублей из которых 58 476,78 – начисления процентов

Задача 32 Ответ:

Банк А

Задача 33 Ответ:

1 272 727 рублей в Банк Б

1 296 296 рублей в банк В

430 977 рублей в банк Г

2.2. Ответы на задачи открытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности открытого типа.

Задача 34 Ответ:

Для того, чтобы через 3 года купить мопед, нужно открыть вклад в первом банке.

Задача 35 Ответ:

1. Самый выгодный вклад на 1 год – вклад без капитализации (15%)
2. Самый выгодный вклад на 2 года – вклад с ежеквартальной капитализацией (31,68%).

Ответы на задачи второго уровня сложности открытого типа.

Задача 36 Ответ:

Витя выберет вариант с вкладом на 3 месяца, так как этот вариант позволит увеличить его сбережения и кататься на роликах с мая (решающих может принять другое решение, если докажет, что 91.67 рублей в месяц для него значительная сумма).

Задача 37 Ответ:

Разумным решением будет подождать 1 год. Забрать деньги из «Ненадежного» банка и положить их в надежный банк под 7% годовых.

Ответы на задачи третьего уровня сложности открытого типа.

Задача 38 Ответ:

5 200 рублей

Задача 39 Ответ:

250 377 рублей

Задача 40 Ответ:

Если за период хранения денег в долларах Алена накопит больше $1/(1.020374*0.930499)=5.32\%$ (на такое число нужно умножить, чтобы снова появилась 1) то тогда, предполагая, что курс сильно не измениться, можно будет сделать вывод о том, что она приняла правильное решение.

2.3. Ответы на задачи типа «Кейс».

Ответы на задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

Задача 41 Ответ:

Предложение банка 2 более выгодное, лучше выбрать его.

Задача 42 Ответ:

Вклад в рублях в банке: 20 650 рублей

Ответы на задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

Задача 43 Ответ:

- 1) Положить на вклад под 9% с пополнением, и поехать через год.
- 2) Суммы сбережений через год при поездке в этом году: 50 000, если поездка в следующем году, то 52 000 рублей (вклад 10%) или 53 062 рубля (вклад 9%)

Задача 44 Ответ:

1 272 727,3 на вклад под 10%, оставшее на вклад под 9%.

Задача 45 Ответ:

1. Вклад А принесет большую доходность

2. 1449,18 рублей

Модуль 3⁵.

Кредитование. Услуги кредитных организаций

| № п/п | Содержание (дидактические единицы) модуля 3 | Номер задачи |
|----------|---|--|
| 1 | Может ли семья позволить себе кредит? | 50, 51, 53, 54, 55, 56, 58, 59, 61, 62, 64, 67 |
| 2 | Займ и кредит | 60 |
| 3 | Виды кредитов | 46, 48, 57, 63, 65, 68 |
| 4 | Полная стоимость кредита | 47, 49, 50, 60 |
| 5 | Виды кредитов для физических лиц и различие в процентной ставке | 59, 68 |
| 6 | Банковский кредит | 50, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 61, 62, 64 |
| 7 | Микрокредит | 63 |
| 8 | Ипотека | 52 |
| 9 | Выгоды и риски, связанные с различными видами кредитования | 48, 53, 60, 63, 68 |
| 10 | Ответственность за выплату кредита. | 60, 66, 67, 68 |
| 11 | Права потребителей финансовых кредитных услуг | 66 |

Распределение задач

| Тип задачи | Сложность задачи | Количество задач |
|-----------------|------------------|------------------|
| Закрытые задачи | I уровень | 3 |
| | II уровень | 4 |
| | III уровень | 4 |
| Открытые задачи | I уровень | 1 |

⁵ Азбука финансовой грамотности. Образовательная программа для организаций дополнительного образования, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей. Второе электронное издание: дополненное и переработанное / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2018 год.

| | | |
|-------|-------------|---|
| | II уровень | 3 |
| | III уровень | 3 |
| Кейсы | I уровень | 2 |
| | II уровень | 3 |

3.1. Задачи закрытого типа – это задачи, имеющие одно правильное решение.

- Максимальный балл за решение одной задачи – 5 баллов.
- Общее количество задач в разделе 3.1 «Задачи закрытого типа» – 11 задач.

Задачи первого уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 46 | <p>Можно купить телефон, который стоит 10 000 рублей, в кредит в магазине. Первый взнос 1 000 рублей, далее ежемесячный взнос в размере 1 000 рублей в течение 12 месяцев.</p> <p>Можно взять кредит в банке, заплатить сразу 10 000 рублей, а через год вернуть, выплатив 25% годовых по кредиту.</p> <p>Какой вариант более рациональный?</p> <p>Свой ответ обоснуйте.</p> | <p>потребительский кредит</p> <p>эффективная ставка процента</p> <p>по кредиту</p> <p>полная стоимость кредита</p> <p>первый взнос по кредиту</p> |
| Задача 47 | <p>Представим, что вам нужен кредит на сумму 100 000 рублей.</p> <p>Банк А предлагает кредит под 20 % годовых.</p> <p>Банк Б – под 2 % в месяц.</p> <p>Банк В насчитал вам переплату – 25 000 рублей.</p> <p>Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют.</p> <p>В каком банке вы возьмёте кредит?</p> | <p>полная стоимость кредита</p> <p>потребительский кредит</p> <p>кредитный договор</p> |

Свой ответ обоснуйте.

ежемесячная

выплата по

кредиту

сбережения

инфляция

автокредит

ставка процента

по кредиту

Задача 48 Вы хотите взять себе новую машину, которая стоит сейчас 500 000 рублей. Ожидается, что через год цена машину вырастет до 550 000.

У вас есть сбережения и откладывая на машину вы сможете купить ее к концу года, или вы можете взять кредит под 15% годовых на 1 год и купить машину сейчас.

Какой вариант вы выберете, если не учитывать любое изменение текущих расходов и доходов, к которому может привести владение машиной?

Задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Номер задачи

Содержание задачи

Необходимые знания

Задача 49 В банке взят кредит на срок 6 лет, со ставкой простого процента в год – 30%. К концу срока сумма долга достигла 560 00 рублей.

Определите первоначальную сумму долга.

простой процент
тело кредита

процентная ставка
по кредиту

полная стоимость
кредита

Задача 50 Банк выделил определенную сумму денег на кредиты трем организациям сроком на год. Организация А получила кредит в размере 40% от выделенной суммы под 30% годовых, организация В – 40% от оставшейся суммы под 15% годовых. Последнюю часть выделенной суммы получила организация С. Через год, когда кредиты были погашены, оказалось, что банк получил прибыль в размере 21%.

прибыль
кредит

банк

ставка процента
по кредиту

Под какие проценты был выдан кредит организаций С?

Задача 51 Вы переезжаете на новую квартиру и вам нужно купить новую мебель: стиральную машину за 30 000 рублей, холодильник за 20 000 рублей и диван за 18 000 рублей. Годовая ставка по потребительскому кредиту составляет 12.9% годовых.

потребительский кредит

ставка процента по кредиту

доход

обязательные ежемесячные расходы

Какой у вас должен быть доход для того, чтобы приобрести все эти вещи сразу, если ваши обязательные ежемесячные расходы составляют 20 000 рублей, а кредит вы хотите погасить за 1 год.

Задача 52 Семья Ивановых взяла в ипотеку двухкомнатную квартиру по стоимости 2,1 млн. рублей в банке под 12% годовых без первого взноса и должна погасить кредит за 10 лет.

ипотека

ежемесячный платеж

размер выплаты

Каков будет ежемесячный платеж при таких условиях?

Какой размер переплаты?

Задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

Номер задачи

Содержание задачи

Необходимые знания

Задача 53 Александр хочет купить себе новый ноутбук, который стоит 50 000 рублей. При покупке ноутбука, Александр сможет устроиться на работу аналитиком и получать заработную плату в 40 000 рублей. Без ноутбука Александр может устроиться охранником и получать заработную плату в 20 000. Обязательные расходы Александра составляют 15 000 рублей.

кредит

ежемесячная выплата по кредиту

полная стоимость кредита

Александр может взять кредит под 15% годовых на несколько месяцев. ставка процента по кредиту

Какой выбор лучше сделать Александру в этой ситуации? Свой выбор обоснуйте.

Задача 54 Дмитрий Иванович хочет купить себе новый диван за 30 000 рублей. кредит чистый доход

Банк предлагает кредит под 16% годовых. ежемесячная

На какой лучше срок взять Дмитрию Ивановичу кредит, если его чистый доход составляет 10 000 рублей в месяц?

Как поменяется ваш ответ, если чистый доход увеличиться до 15 000 рублей?

Задача 55 Игорь Петрович хочет купить телевизор. постоянные расходы

Его зарплата составляет 30 000 рублей в месяц, а постоянные расходы составляют 24 000 рублей в месяц.

Какой максимальный платёж по кредиту может себе позволить Игорь Петрович?

Какая максимальная стоимость телевизора, который может себе позволить телевизор Игорь Петрович?

Ставка процента по потребительскому кредиту – 12% в год, а максимальный срок кредита – 24 месяца. Ответ обоснуйте расчетами.

Задача 56 Ваша семья планирует купить стиральную машину за 30 000 и новый телевизор за 20 000. полная стоимость кредита

Банк предоставляет кредит под 15% годовых, с ежемесячным начислением процентов. тело кредита

| | |
|---|-------------------------------|
| Каким образом стоит поступить вашей семье в таком случае? | ежемесячный платеж по кредиту |
| Что лучше, взять сразу 2 кредита на год или взять второй, только после того, как выплатили первый кредит? | потребительский кредит |
| Доход семьи составляет 50 000 рублей, а ежемесячные расходы 45 500 рублей. | |

3.2. Задачи открытого типа – это задачи, имеющие несколько правильных решений, в задачах такого типа всегда существует не менее двух решений.

- Максимальный балл за решение задачи открытого типа – 7 баллов.
- Количество задач в разделе 3.2 «Задачи открытого типа» – 7 задач.

Задачи первого уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 57 | <p>Один и тот же телевизор в магазине А стоит 30 000 рублей, а в магазине В он стоит 35 000.</p> <p>Магазин В может предоставить вам рассрочку 0-0-24 или вы можете взять кредит в банке под 14% годовых и купить в магазине А.</p> <p>Какой вариант вы выберете, если ваш доход составляет 28 000, а ежемесячные расходы варьируются от 20 до 25 тыс. рублей?</p> <p>В том же банке можно сделать вклад под 10% годовых с ежеквартальной капитализацией, с возможностью пополнения.</p> | <p>рассрочка потребительский кредит доход ежемесячные расходы</p> |

Задачи второго уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|---|
| Задача 58 | <p>Александр взял кредит 3 400 000 рублей под 16% годовых 31 декабря 2017 года. Схема выплаты кредита следующая – 31 декабря следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 16%), затем Александр переводит в банк X рублей.</p> <p>Какой должна быть сумма X, чтобы Александр выплатил долг за три года?</p> | <p>кредит</p> <p>ставка процента по кредиту</p> <p>тело кредита</p> <p>ежемесячный платеж по кредиту</p> |
| Задача 59 | <p>Вы хотите купить новую машину за 550 000 рублей. Либо купить такую же 5 летнюю за 300 000, на обслуживание которой будет уходить на 5 тысяч в месяц больше.</p> <p>Вы можете взять кредит в банке на срок 5 лет, со ставкой процента в год – 20% с ежегодным начислением процента на начальную сумму долга.</p> <p>Ваши обязательные ежемесячные расходы составляют 20 000 рублей.</p> <p>Ваша текущая заработка платы составляет 40 000 рублей.</p> <p>1. Насколько должна увеличиться ваша заработка платы, для того чтобы вы могли себе позволить новую машину?</p> <p>2. Какие затраты от использования новой машины понесет ее владелец за эти 5 лет?</p> | <p>автокредит</p> <p>ежемесячные расходы</p> <p>ежемесячный платеж по кредиту</p> <p>полная стоимость кредита</p> |
| Задача 60 | <p>Вы хотите купить себе телефон. Телефон стоит 25 000 рублей, вы можете подождать и взять заем под 5% в месяц с начислением процента на оставшуюся сумму долга или подождать до заработной платы, Ваша средняя заработка платы составляет 30 000. Минимум</p> | <p>обязательные ежемесячные расходы</p> <p>займ</p> |

вы можете получить 21 000 и максимум 39 000. Ваши обязательные ежемесячные расходы составляют 20 000.

кредит
ставка процента
по кредиту

Какой вариант вы выберете?

Какие риски есть при выборе займа?

Какой может быть самый плохой и хороший исход при выборе варианта с займом? Все ответы обоснуйте расчетами.

Задачи третьего уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 61 | <p>Доход вашей семьи составляет 60 000 рублей в месяц. Обязательные расходы – 40 000 рублей в месяц.</p> <p>У вас есть двухкомнатная квартира. Для того, чтобы сделать ремонт вам нужно 260 000 рублей.</p> <p>Через 5 месяцев в вашей семье родиться малыш и вы хотите сделать ремонт до этого срока.</p> <p>При этом после рождения малыша ваш доход кредит сократится на 10 000 рублей.</p> <p>На какой минимальный срок вы можете взять кредит при условии, что банк дает кредит под 14% годовых (каждый месяц накапливается фиксированная сумма от тела кредита).</p> | совокупный доход обязательные расходы финансовая подушка безопасности |
| Задача 62 | <p>Иван Сергеевич взял в банке 1 100 000 рублей в кредит 1 января 2015 года.</p> <p>1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (то есть увеличивает долг на 1%), затем Александр Сергеевич переводит в банк платёж.</p> | кредит ежемесячная выплата по кредиту |

| | | |
|-----------|---|---|
| | <p>На какое минимальное количество месяцев Александр Сергеевич может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 270 тыс. рублей?</p> | ставка процента по кредиту тело кредита |
| Задача 63 | <p>Кристина и Карина одновременно увидели в магазине губную помаду редкого зеленого цвета и поняли, что хотят купить ее прямо сейчас.</p> <p>Зеленая помада стоит 5 000 рублей и таких денег у девушек не оказалось, но это их не остановило.</p> <p>Кристина обратилась в микрокредитную организацию и в течение получаса взяла в кредит 5 000 рублей под 2% в день сроком на 1 год (365 дней), причем ежедневные платежи по кредиту списываются с банковского счета Кристины и подобраны так, чтобы сумма долга уменьшалась равномерно.</p> <p>Карина взяла заем в 5 000 рублей под 20% в месяц с условием выплаты всей суммы и процентов через 12 месяцев, то есть через 1 год.</p> <p>Сколько в конечном итоге заплатят Кристина и Карина за помаду редкого зеленого цвета?</p> | <p>микрозайм</p> <p>микрофинансовая организация</p> <p>потребительский кредит</p> <p>полная стоимость кредита</p> |

3.3. Задачи типа «Кейс» – это задачи, представляющие собой описание реальной ситуации и не имеющая всей полноты условий; и в связи с этим имеющие множество разных вариантов решения в зависимости от сделанных в процессе решения допущений («условий»).

- Максимальный балл за решение задачи типа «Кейс» – 10 баллов.
- Количество задач в разделе 3.3. «Задачи типа «Кейс»» – 5 задач.

Задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|-------------------|--------------------|
|--------------|-------------------|--------------------|

Задача 64 Представьте, что вы хотели приобрести новую мягкую мебель в гостиную. Цена кухонной мебели – 150 000 рублей, у вас таких денег нет. Ежемесячный платеж по кредиту ставка процента по кредиту полная стоимость кредита совокупный доход

В магазине вам предложили взять мебель в кредит на два года (ежемесячный платёж составит 9 671 рубль) или на один год (ежемесячный платёж составит 15 173 рублей).

Вы решили подумать.

Какой вариант вы выберете и почему, если:

- а) совокупный доход вашей семьи составляет 82 000 рублей, сумма обязательных расходов — 65 000 рублей, у вас нет никаких финансовых запасов;
- б) совокупный доход вашей семьи составляет 100 000 рублей, сумма обязательных расходов — 70 000 рублей;

Свой ответ обоснуйте.

Дополнительные условия:

через 5 месяцев родится ребенок и расходы увеличатся

доход нестабильный

можно оформить кредитную карту

можно купить б/у мебель.

Задача 65 Представьте, что у Вас есть две банковские карты: дебетовая и кредитная. дебетовая карта кредитная карта льготный период кэшбэк

Сегодня Вы решили приобрести новый телефон на сумму 10 000 рублей.

Если оплатить покупку кредитной картой (кредитный лимит позволяет), то Вам придётся вернуть деньги

банку ровно через 1 месяц, чтобы не выйти из льготного периода, в течение которого можно бесплатно погашать кредит. Также в этом случае через 1 месяц банк выплатит кэшбэк в размере 0,5 % от стоимости покупки.

Если Вы оплатите покупку дебетовой картой (денег на карте вполне достаточно), то через 1 месяц получите кэшбэк в размере 1 % от стоимости покупки. Известно, что годовая ставка процента на среднемесячный остаток денежных средств на дебетовой карте составляет 0,5 % в месяц (следующая выплата процентов будет происходить ровно через месяц).

Какой картой, при прочих равных условиях,
Вам выгоднее расплатиться?

Дополнительные условия:

покупка по кредитной карте превышает лимит
повышенный кэшбэк на покупку электроники
по кредитке
покупка более дешевой модели телефона
покупка в рассрочку

Задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|---|
| Задача 66 | <p>Иван стал поручителем с солидарной ответственностью по автокредиту своего друга Сергея.</p> <p>В кредит был взят автомобиль за 150 000 рублей на 2 года под 13% годовых.</p> | <p>поручитель по кредиту</p> <p>кредитный договор</p> <p>солидарная ответственность</p> |
| | | |

Через год выяснилось, что Сергей перестал платить по своему кредиту в банк. судебный иск

По требованию банка Иван выплатил за Сергея кредит. А после в судебном порядке взыскал с него причитающуюся ему сумму и потратил на это 10 000 рублей.

Какую сумму и кому по итогам дела выплатили Сергей и Иван?

Законно ли действовал банк и Сергей?

Дополнительные условия:

субсидиарная ответственность

наличие денег у Сергея на срочном вкладе

Сергей имеет страховку ответственности заемщика на случай потери работы

Задача 67 Вы хотите взять автокредит на 2 года по ставке 14% в финансовая год. подушка

Ваша зарплата составляет 30 000 рублей в месяц.

Постоянные расходы – 15 000 рублей.

Какой максимальный платёж по кредиту вы можете себе позволить?

Какая будет максимальная стоимость автомобиля? Свой ответ обоснуйте.

безопасности,

постоянные

расходы,

ежемесячный

платеж по кредиту,

потребительский

кредит

Дополнительные условия:

расходы на бензин

расходы на страховку

сезонные траты

необходимость откладывать на финансовую подушку

возможность подрабатывать на автомобиле

незапланированные расходы

Задача 68 Вы работаете специалистом в области инженерного дела и являетесь активным пользователем кредитной карты, льготный период кредитования по которой составляет 45 дней, кредитный лимит – 80 000 рублей, процентная ставка – 22 %.

кредитная карта

льготный период

кредитный лимит

процентная ставка

по кредиту

По этой карте вы забронировали билеты на летний отпуск на сумму 40 000 рублей (вы летите вместе с супругой и сыном, которому 3 года).

После возвращения из круиза по Испании у вас оставалось ещё 5 дней для погашения кредита.

Пользуясь интернет-банком по зарплатной карте, открытой в другой кредитной организации, вы перевели необходимые средства вечером на 5-й день (это была пятница).

Допустим, что ваш банковский перевод шёл ровно 3 рабочих дня.

Проанализируйте, возникнет ли у вас просроченная задолженность в среду на следующей неделе после вашего возвращения с учетом того, что количество дней в году – 365.

Если да, то оцените её объём. (результат округлите до сотых)

Дополнительные условия:

пенни за просрочку

вы отправили платеж 8 июня 2018 года

вечером пятого дня вы можете положить
деньги наличными в отделении банка,
выдавшем вам кредитную карту

Ответы

3.1. Ответы на задачи закрытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности закрытого типа.

Задача 46 Ответ:

Выгоднее взять кредит в банке

Задача 47 Ответ:

Брать кредит в банке А.

Задача 48 Ответ:

Взять машину через год за 550 000 рублей

Ответы на задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Задача 49 Ответ:

Первоначальная сумма долга 20 000 рублей

Задача 50 Ответ:

Банк С получил кредит под 15% годовых

Задача 51 Ответ:

Доходы должны быть равны или больше 25 456,83

Задача 52 Ответ:

Ежемесячный платеж – 30 128,9 рублей,

Переплата – 1 515 468 рублей

Ответы на задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

Задача 53 Ответ:

Нужно брать ноутбук в кредит на 3 месяца и устраиваться на работу аналитиком.

Задача 54 Ответ:

Если чистый доход равен 10 000 рублей, то кредит следует брать на 4 месяца

Если чистый доход равен 15 000 рублей, то кредит следует брать на 3 месяца

Задача 55 Ответ:

Максимальный платеж – 6 000 рублей в месяц,

Максимальная стоимость телевизора – 116 128,8 рублей

Задача 56 Ответ:

Лучше погасить один, а потом взять второй.

3.2. Решения и ответы на задачи открытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности открытого типа.

Задача 57 Ответ:

Купить телевизор в магазине А

Ответы на задачи второго уровня сложности открытого типа.

Задача 58 Ответ:

$X = 1513876,77$

Задача 59 Ответ:

1. 2 809,6 рублей.

2. 572 080 рублей.

Задача 60 Ответ:

Если заработка плата будет сохраняться на среднем уровне, стоит взять заем. Если есть признаки того, что она очень нестабильна, стоит накопить и не пользоваться заемом.

Ответы на задачи третьего уровня сложности открытого типа.

Задача 61 Ответ:

Минимум на 31 месяц.

Задача 62 Ответ:

На 5 месяцев

Задача 63 Ответ:

Кристина заплатит 23 300 рублей

Карина заплатит 44 580 рублей

3.3. Решения и ответы на задачи типа «Кейс».

Ответы на задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

Задача 64 Ответ:

а) кредит на два года (9 671),

б) кредит на 1 год (15 173)

Задача 65 Ответ:

Безразлично, какой картой расплатиться

Решения и ответы на задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

Задача 66 Ответ:

Требования законны, 95 767,5 рублей Иван выплатит банку

105 767,5 рублей Сергей выплатит Ивану

Задача 67 Ответ:

Максимальный платеж в месяц – 15 000 рублей

Максимальная стоимость автомобиля – 277 008,31 рублей

Задача 68 Ответ:

120,69 рублей

Модуль 4⁶.

Страхование. Услуги страховых организаций

| № п/п | Содержание (дидактические единицы) модуля 4 | Номер задачи |
|----------|--|--|
| 1 | Риски на жизненном пути человека | 72, 75, 77, 81, 82, 86, 87 |
| 2 | Финансовые риски | 69, 70, 75, 77, 82, 90 |
| 3 | Страхование | 70, 71, 72, 74, 75, 81, 82, 83, 84, 86, 87, 88, 89, 90 |
| 4 | Задачи и принципы страхования | 70, 71, 72, 74, 75, 81, 82, 83, 84, 86, 87, 88, 89, 90 |
| 5 | Страховой случай, страховая премия, страховая выплата, договор страхования. Страховая компания | 70, 71, 72, 73, 76, 77, 78, 82, 84, 86 |
| 6 | Виды страхования: страхование гражданской ответственности | 71 |
| 7 | Виды страхования: страхование имущества | 69, 72, 82, 89 |
| 8 | Виды страхования: обязательное страхование, добровольное страхование | 71, 76, 79, 81, 83 |
| 9 | Виды страхования: ОСАГО, КАСКО, франшиза | 71, 73, 77, 80, 83, 85, 87, 88 |
| 10 | Виды страхования: личное страхование, обязательное медицинское страхование (ОМС), добровольное медицинское страхование, страхование жизни. | 76, 78, 81, 83, 86 |

Распределение задач

| Тип задачи | Сложность задачи | Количество задач |
|-----------------|------------------|------------------|
| Закрытые задачи | I уровень | 5 |

⁶ Азбука финансовой грамотности. Образовательная программа для организаций дополнительного образования, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей. Второе электронное издание: дополненное и переработанное / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2018 год.

| | | |
|-----------------|-------------|---|
| | II уровень | 3 |
| | III уровень | 2 |
| Открытые задачи | I уровень | 2 |
| | II уровень | 2 |
| Кейсы | III уровень | 3 |
| | I уровень | 3 |
| | II уровень | 2 |

4.1. Задачи закрытого типа – это задачи, имеющие одно правильное решение.

- Максимальный балл за решение одной задачи – 5 баллов.
- Общее количество задач в разделе 4.1 «Задачи закрытого типа» – 10 задач.

Задачи первого уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|---|
| Задача 69 | Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа составляет 100 000 000 рублей. В цехе находилась продукция стоимостью 20 000 000 рублей. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 000 000 рублей, сумма от сдачи металломолома – 2 000 000 рублей. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 000 000 рублей. Затраты на восстановление цеха – 125 000 000 рублей. | износ прямой убыток косвенный убыток страховая выплата |

Определить:

сумму прямого убытка

косвенного убытка

общую сумму убытка

- Задача 70 Средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет – 24 ц с 1 га, площадь посева – 300 га.
- Из-за произошедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га.
- Рыночная стоимость 1 ц пшеницы – 250 рублей.
- Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.
- страхователь
- страховщик
- система
- предельной
- ответственности
- страховая
- выплата

Определить:

ущерб страхователя

величину страхового возмещения по системе
предельной ответственности

- Задача 71 Тарифные ставки в зависимости от стажа водителя и срока страхования (% от страховой суммы): до года – 5,8%, от года до пяти лет – 3,6%, от 5 до 10 лет – 2,9%.
- страхование
- ответственности
- ОСАГО

Определить страховой взнос (премию) транспортной организации на год при добровольном страховании гражданской ответственности водителей транспортных средств, если в организации работают водители со стажем:

до года – 4 человека,

от года до пяти лет – 3 человека

от 5 до 10 лет – 2 человека

Страховая сумма гражданской ответственности на каждого водителя составляет 120 000 рублей.

- Задача 72 20 февраля Иван заключил договор страхования квартиры.
- страховая
- выплата

Страховой тариф составлял 0,7 %, а страховая премия 7 000 рублей.

страховая премия

Реальная стоимость квартиры – 2 500 000 рублей, страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не предусмотрено.

страхование имущества

12 апреля в квартире произошёл пожар.

страховой случай

Какой максимальный размер страховой выплаты осуществит страховая компания?

Почему?

Задача 73 Автомобиль Олега был застрахован по КАСКО на 550 000 рублей. После дорожно-транспортного происшествия, виновным в котором был Олег, эксперт страховой компании оценил сумму ущерба в 57 000 рублей. По условиям договора страхования безусловная франшиза составляет 30 000 рублей.

КАСКО договор страхования франшиза страхование

Какую сумму должна выплатить Олегу страховая компания?

ответственности

Задачи второго уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|--|
| Задача 74 | <p>Алексею 14 лет, он решил заработать на летних каникулах на новенький смартфон.</p> <p>Ему предложили два варианта на выбор: пойти в фирму с зарплатой 12 000 руб. в месяц без официального оформления или устроиться в библиотеку с зарплатой 8 000 руб. в месяц.</p> <p>С точки зрения будущей страховой пенсии Алексею выгоднее:</p> | <p>пенсия по старости</p> <p>пенсионный взнос</p> <p>государственная пенсия</p> <p>Пенсионный фонд</p> |
| | | |

А. Первый вариант, так как он сможет
самостоятельно перечислить за себя пенсионные
взносы;

Российской
Федерации

Б. Первый вариант, так как взносы на пенсию
начинают зачислять только с 18- летнего
возраста, а заработка в первом варианте
значительно выше;

В. Второй вариант, так как даже с небольшой
зарплатой при официальном
трудоустройстве будут перечисляться
пенсионные взносы, а страховой стаж будет идти
в полном объеме

Г. Оба варианта равнозначны.

- Задача 75 В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен легковой автомобиль балансовой стоимостью 370 000 руб. Износ на день заключения договора – 20 %. На приведение пригодных деталей в порядок израсходовано 7 000 рублей, после чего пригодные детали оценены на сумму 50 000 руб.
- Определить сумму ущерба и сумму страхового возмещения при условии, что автомобиль застрахован на действительную стоимость.

- Задача 76 Иннокентий оформил договор страхования от смерти или потери работоспособности из-за несчастного случая. Страховая сумма 500 000 рублей, а стоимость полиса за год равна 0,37 % от страховой суммы и выплачивается равными суммами ежемесячно.

Сколько Иннокентий платит за страховку каждый месяц? Ответ укажите в рублях с округлением до второго знака после запятой.

Задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 77 | <p>Цена автомобиля – 50 000 рублей.</p> <p>Он застрахован на сумму 40 000 рублей сроком на один год.</p> <p>За повреждение автомобиля в ДТП страховая организация установила ставку страхового тарифа 5 % от страховой суммы.</p> <p>В договоре присутствует пункт о франшизе. Франшиза безусловная и составляет 10% от величины убытка. В соответствии с этим предусмотрена скидка к тарифу в размере 3%.</p> <p>Автомобиль с места аварии был доставлен на станцию технического обслуживания, при этом расходы владельца составили 1 200 рублей. Стоимость материалов по ремонту автомобиля – 8 000 рублей, оплата ремонтных работ – 5 000 рублей, стоимость поврежденного двигателя, подлежащего замене – 15 000 рублей. Во время ремонта на автомобиль был поставлен более мощный двигатель стоимостью 20 000 рублей.</p> <p>В договоре страхования пункт о дополнительных затратах отсутствует.</p> | <p>страховая премия</p> <p>страховое возмещение</p> <p>безусловная франшиза</p> <p>договор страхования</p> <p>договор страхования</p> |
| | <p>Определить:</p> <p>фактическую величину убытка</p> <p>величину страховой премии</p> | |

размер страхового возмещения

Задача 78 Заключен договор страхования жизни (страховые риски: дожитие, смерть) с мужчиной 40 лет на сумму 80 000 рублей сроком на пять лет с условием оплаты взноса один раз в год равными долями.

страхование жизни доходность

Норма доходности по данному договору применена страховщиком на уровне 10%. Нагрузка к нетто-ставке – 20%.

страховой тариф

Страховой тариф — 890 руб. с 10 000 рублей страховой суммы.

страховая выплата

Через 40 месяцев после начала действия договора застрахованный потребовал расторжения договора страхования.

Определите размер выкупной суммы, которую страховщик должен выплатить застрахованному.

4.2. Задачи открытого типа – это задачи, имеющие несколько правильных решений, в задачах такого типа всегда существует не менее двух решений.

- Максимальный балл за решение задачи открытого типа – 7 баллов.
- Количество задач в разделе 4.2 «Задачи открытого типа» – 7 задач.

Задачи первого уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 79 | В компании работает 40 сотрудников. По условиям трудового договора, всем сотрудникам предоставляется полис добровольного медицинского страхования (ДМС). | добровольное медицинское страхование страховая компания |

Страховая компания предлагает следующие условия:
при страховании от 1 до 35 человек полис стоит 60 000
рублей на человека.

застрахованный
сторонник

При страховании 36 человек и более предоставляется
скидка в 15%.

Известно, что 6 сотрудников оформляют полисы ДМС
самостоятельно в другой страховой компании и не будут
ее менять.

Сколько полисов купит компания Н, чтобы
выполнить условия трудовых договоров,
потратив минимальное количество денег на
страхование сотрудников?

- Задача 80 Страховая компания предлагает безусловную (вычитаемую) франшизу со следующими условиями: страховая сумма составляет 35 000 рублей уровень франшизы – 10%. Стоимость страховки составляет 10 000 рублей в год.
- За прошедший год ущерб страхователя составил 10 000 и 15 000 рублей.
1. Сколько составили страховые выплаты?
 2. При каком размере ущерба выгодна страховка, при условии, что страхователю всегда доступна сумма для выплаты ущерба самостоятельно?
 3. Можно ли сравнивать потраченные деньги на страховку и деньги, потраченные на ремонт автомобиля?

страховая
выплата
безусловная
франшиза

страховой
случай

страхование

Номер
задачи

Содержание задачи

Необходимые
знания

Задачи второго уровня сложности открытого типа.

| | | |
|-----------|--|--|
| Задача 81 | <p>Семья Ивановых состоит из трех человек: папа, мама и ребенок-школьник.</p> <p>В прошлом году папа болел один раз, мама – два раза, а ребенок – девять раз. Каждый раз за помощью они обращались в платную поликлинику, где требовалось три раза посетить врача и два раза сдать анализы.</p> <p>Первое обращение к врачу по каждому случаю заболевания в этой поликлинике стоит 1 100 рублей, повторное обращение – 850 рублей, взятие анализов – 500 рублей. Если оформить полис добровольного медицинского страхования (ДМС), платить за каждую услугу не придется. Стоимость полисов составляет: а) для одного взрослого: 27 000 рублей; б) для одного ребенка: 32 000 рублей.</p> | <p>добровольное медицинское страхование</p> <p>обязательное медицинское страхование</p> <p>страховой случай</p> <p>выгодоприобретатель</p> |
| Задача 82 | <p>Пусть родители оформили детский полис в этом году и оплатили все лечение за счет страховки. Стоимость детской страховки повышается на 4 000, если количество первых обращений превышает 8.</p> <p>2. Насколько должно увеличиться количество посещений в больницу ребенка для того, чтобы страховка снова стала выгодной?</p> <p>Предположим, что ежегодно из 1 000 домов 6 полностью сгорают.</p> <p>Страховая премия – 300 000 рублей.</p> <p>Какова величина страховой премии, которую должен внести каждый домовладелец?</p> | <p>страховой фонд</p> <p>страховая премия</p> <p>страховая выплата</p> <p>страховщик</p> |

Задачи третьего уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания | | | | | | | | | |
|------------------|--|---|------------------|------------------|-----------|-----|-----|------------------|-----|---|---|
| Задача 83 | <p>Ивану 30 лет, его водительский стаж 5 лет (коэффициент по возрасту и стажу 1), он проживает в Москве (коэффициент территории 2).</p> <p>Мощность его автомобиля 140 л. с. (коэффициент мощности 1,4). Иван использует машину в течение всего года (коэффициент времени использования 1).</p> <p>За все 5 лет у Ивана не было ни одной аварии, поэтому его коэффициент бонус-малус составляет 0,75.</p> <p>Базовый тариф полиса ОСАГО компании, услугами которой пользуется Иван, составляет 4 000 рублей.</p> <p>По договоренности с приятелем Иван планировал иногда давать ему автомобиль для разовых поездок, поэтому решил сразу внести его в полис ОСАГО с условием, что приятель оплатит разницу в цене полиса, если из-за этого она повысится.</p> <p>Известно, что коэффициент бонус-малус приятеля Ивана составляет 0,9.</p> <p>Определите его возраст и стаж на основании таблицы ниже, если известно, что разница в цене полиса составила 5 040 рублей.</p> <table> <thead> <tr> <th></th> <th>Стаж менее 3 лет</th> <th>Стаж более 3 лет</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>До 22 лет</td> <td>1,8</td> <td>1,6</td> </tr> <tr> <td>22 года и старше</td> <td>1,7</td> <td>1</td> </tr> </tbody> </table> | | Стаж менее 3 лет | Стаж более 3 лет | До 22 лет | 1,8 | 1,6 | 22 года и старше | 1,7 | 1 | <p>ОСАГО</p> <p>страховой риск</p> <p>страховая премия</p> <p>выгодоприобретатель</p> |
| | Стаж менее 3 лет | Стаж более 3 лет | | | | | | | | | |
| До 22 лет | 1,8 | 1,6 | | | | | | | | | |
| 22 года и старше | 1,7 | 1 | | | | | | | | | |
| Задача 84 | <p>Правилами страхования компании «Р» предусмотрено следующее: если письменные заявления страховщику поступили от нескольких потерпевших и сумма требований по возмещению вреда, предъявленных страховщику, превышает установленную договором страхования страховую сумму (лимит ответственности), размер страховой</p> | <p>договор страхования</p> <p>страховая выплата</p> | | | | | | | | | |

выплаты каждому потерпевшему определяется пропорционально отношению страховой суммы (лимита ответственности) к общей сумме указанных требований потерпевших». Или другими словами страховая сумма распределяется между потерпевшими пропорционально сумм требований потерпевших.

страховая премия страховой случай

Определите размер выплат страховой компании каждому потерпевшему для следующего случая:

| | |
|---|---------|
| Лимит ответственности по договору, рублей | 200 000 |
| Количество потерпевших, человек | 2 |
| Требование по возмещению вреда от 1-го потерпевшего, рублей | 150 000 |
| Требование по возмещению вреда от 2-го потерпевшего, рублей | 240 000 |

Расчеты округляйте до пяти знаков после запятой.

- Задача 85 Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 38 500 рублей, страхование «в части» (d) – 70%; размер ущерба в результате страхового случая – 29 780 рублей, безусловная франшиза, в процентах к страховой оценке составляет 6%.
- Необходимо определить страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и системе первого риска.
- Установить наиболее выгодную систему возмещения для страхователя.
- застрахованное имущество страховой случай безусловная франшиза страховая оценка страховое возмещение система пропорциональной

ответственность
и
сторонник

4.3. Задачи типа «Кейс» – это задачи, представляющие собой описание реальной ситуации и не имеющая всей полноты условий; и в связи с этим имеющие множество разных вариантов решения в зависимости от сделанных в процессе решения допущений («условий»).

- Максимальный балл за решение задачи типа «Кейс» – 10 баллов.
- Количество задач в разделе 4.3. «Задачи типа «Кейс»» – 5 задач.

Задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|--|
| Задача 86 | <p>Петр Васильевич в возрасте 46 лет решает, как лучше обеспечить себе старость и рассматривает несколько вариантов увеличения сбережений.</p> <p>Один из вариантов – положить деньги на пополняемый вклад под 8% годовых с ежегодной капитализацией.</p> <p>Другой – заключить договор накопительного страхования жизни на 10 лет (риск «Смерть по любой причине») на страховую сумму в 500 000 рублей, и вносить 50 000 рублей в год. Ожидаемая сумма к возврату на конце действия страхового договора – 736 500 рублей, гарантированная сумма – 500 000 рублей.</p> <p>Каким способом лучше всего увеличить благосостояние?</p> | сторонник договор сторонник премия сторонник на дожитие накопительное сторонник |

Дополнительные условия:

налоговый вычет при использовании
накопительного страхования

отзыв лицензии страховой компании

наступление страхового случая

страховая компания неудачно инвестирует
средства

Задача 87 Страховая компания М предлагает владельцам автомобилей страхование по риску «Ущерб в ДТП».

Аналитики компании провели исследование и оценили вероятности попадания автомобиля в ДТП в течение года и средние страховые выплаты для следующих страховых случаев (см. таблицу).

| Страховой случай | Легкий ущерб | Тяжелый ущерб | Полное уничтожение |
|------------------------|--------------|---------------|--------------------|
| Вероятность | 0,11 | 0,038 | 0,002 |
| Средняя выплата (руб.) | 35 000 | 150 000 | 650 000 |

страховой риск

страховая

выплата

страховой
случай

страховой
полис

Из-за конкуренции в страховом бизнесе компания М хочет установить наименьшую цену страхового полиса, при которой средняя прибыль от продажи одного страхового полиса будет 500 рублей.

Найдите эту цену.

Дополнительные условия:

расходы на аренду офиса

расходы на оплату труда сотрудников

расходы на формирование подушки безопасности
на случай увеличения количества аварий

Задача 88 Мария получила водительские права (коэффициент по возрасту и стажу 1,7), она живёт в Екатеринбурге (региональный коэффициент 1,8) и за летнюю стажировку

ОСАГО

страховая
премия

| накопила денег на 80 л. с. (коэффициент по мощности двигателя 1,1). | страховой полис | |
|--|---|---|
| Мария никогда ранее не оформляла ОСАГО (ее коэффициент бонус-малус 1). | страховой договор | |
| Базовый тариф в страховой компании, в которую обратилась Мария, составляет 3 700 рублей. | | |
| При расчёте страховой премии базовый тариф умножается на все коэффициенты. | | |
| Рассчитайте цену полиса ОСАГО для Марии на этот и следующий год. | | |
| <u>Дополнительные условия:</u> | | |
| оформление полиса и использование с несколькими водителями | | |
| использование машины только полгода | | |
| авария в этом году | | |
| <i>Задачи второго уровня сложности типа «Кейс».</i> | | |
| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
| Задача 89 | <p>Иванов и Сидров решают открыть страховую компанию для жителей своего города.</p> <p>На данный момент партнеры оценивают возможные ниши, и прибыльность работы в них: к сожалению, заниматься несколькими видами страхования они позволить себе не могут финансово. Среди рассматриваемых вариантов страхование от травм и от затопления.</p> <p>Вероятность, что человек получит легкую травму за год – 0,0866, тяжелую 0,024 – а средние страховые выплаты, соответственно 2 000 и 10 000 рублей. Вероятность</p> | <p>страхование имущества</p> <p>страхование жизни</p> <p>страховая премия</p> <p>страховой фонд</p> |

затопления – 0,12, а средняя выплата будет равна 20 000 рублей. Население города – 300 000 человек.

Стоимость организации работы страховой компании (офис, з/п сотрудников) вне зависимости от вида страхования в первые несколько лет будет одинаковой.

Основатели решают, что для начала им хватит 50 сотрудников, только 10 из которых будут работать в офисе, а остальные будут размещены по городу.

На одного офисного сотрудника необходимо 6 кв. метров, а стоимость аренды 1кв. метра офисного помещения стоит 1 324 рубля в месяц.

Оплата работы одного страхового агента в среднем – 25 000 рублей в месяц (с учетом НДФЛ).

При этом партнеры, оценивая свои силы, считают, что не смогут за год привлечь больше, чем 20 000 клиентов по страхованию от травм и больше 60 000 клиентов по страхованию от затоплений.

В то же время на рынке уже существуют компании, которые занимаются этими видами страхования.

Самая низкая цена – 2 830 рублей в год за страхование от затопления и 1 300 рублей в год за страхование от травм.

Какой будет максимальный размер страховой премии за год по выбранному типу страхования?

Каким видом страхования нужно заниматься партнерам, чтобы получить наибольшую прибыль?

Дополнительные условия:

возможно заняться накопительным страхованием жизни

страхованием убытков

ОСАГО, КАСКО

другими видами страхования имущества

Задача 90 Николай Петрович хочет застраховать себя на случай травмы и рассматривает состояние двух страховых компаний.

финансовая
устойчивость
страховая

Страховая компания № 1 имеет:

- страховые платежи – 5 800 000 рублей,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 49 000 рублей,
- выплаты страхового возмещения – 4 700 000 рублей,
- расходы на ведение дела - 520 000 рублей.

страховая
премия
страховой риск

Стоимость полиса: 700 рублей в год

Страховая компания № 2 имеет.

- страховых платежей 4 800 000 рублей,
- остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода – 44 000 рублей,
- расходы на ведение дела – 535 000 рублей,
- выплаты страхового возмещения – 2 300 000 рублей.

Стоимость полиса: 900 рублей в год

В каком страховом фонде ему стоит оформить страховку, если делать выбор только на основании финансовой устойчивости и стоимости полиса?

Дополнительные условия:

величина страховых выплат

наличие франшизы

список страховых случаев

возможность заключить коллективный договор
страхования

Ответы

4.1. Ответы на задачи закрытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности закрытого типа.

Задача 69 Ответ:

Сумма прямого убытка – 119 000 000 рублей

Сумма косвенного убытка – 275 000 000 рублей

Общая сумма убытка – 394 000 000 рублей

Задача 70 Ответ:

Ущерб страхователя – 900 000 рублей

Страховое возмещение – 630 000 рублей

Задача 71 Ответ:

Страховой взнос (премия) транспортной организации на год 47 760 рублей

Задача 72 Ответ:

Максимальный размер страховой выплаты – 1 000 000 рублей

Задача 73 Ответ:

Страховая компания выплатит Олегу – 27 000 рублей

Ответы на задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Задача 74 Ответ:

В. второй вариант, так как даже с небольшой заработной платы при официальном трудоустройстве будут перечисляться пенсионные взносы, а страховой стаж будет идти в полном объеме

Задача 75 Ответ:

Сумма ущерба – 253 000 рублей

Сумма страхового возмещения – 253 000 рублей

Задача 76 Ответ:

Иннокентий платит за страховку каждый месяц – 154,17 рубля

Ответы на задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Задача 77 Ответ:

Фактическая величина убытка – 29 200 рублей

Величина страховой премии – 1 900 рублей

Размер страхового возмещения – 20 480 рублей

Задача 78 Ответ:

Величина выкупной суммы – 18 986,56 рублей

4.2. Ответы на задачи открытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности открытого типа.

Задача 79 Ответ:

Компания купит 36 полисов

Задача 80 Ответ:

1. Страховые выплаты составили – 22 500 рублей.

2. При размере ущерба 11 111,11 рублей выгодна страховка

3. Эти суммы нельзя сравнивать, но при этом стоит оценивать их разницу, для того чтобы вас не обманули

Ответы на задачи второго уровня сложности открытого типа.

Задача 81 Ответ:

1. Ребенку было бы дешевле оформить полис на 2 200 рублей.
2. Количество посещений в больницу ребенка должно увеличиться на 2 посещения.

Задача 82 Ответ:

Величина страховой премии, которую должен внести каждый домовладелец, равна 1 800 рублей

Ответы на задачи третьего уровня сложности открытого типа.

Задача 83 Ответ:

Возраст приятеля Ивана – 22 года

Стаж вождения больше 3 лет

Задача 84 Ответ:

Размер выплат страховой компании первому потерпевшему 76 923 рублей

Размер выплат страховой компании второму потерпевшему **123 077** рублей

Задача 85 Ответ:

Для страхователя более выгодно страхование по системе первого риска.

4.3. Ответы на задачи типа «Кейс».

Ответы на задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

Задача 86 Ответ:

Стоит выбрать вклад.

Задача 87 Ответ:

Наименьшая цена страхового полиса – 11 350 рублей

Задача 88 Ответ:

Цена полиса ОСАГО для Марии на этот год – 12 454,2 рубля

Цена полиса ОСАГО для Марии на следующий год – 11 831,49 рублей.

Ответы на задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

Задача 89 Ответ:

Максимальный размер страховой премии за год – 2 830 рублей

Наиболее прибыльно заниматься страхованием от затопления (прибыль с одного полиса 180, что на 42 рубля больше альтернативы)

Задача 90 Ответ:

Стоит выбрать страховую компанию №2, потому что у неё выше коэффициент финансовой устойчивости.

Модуль 5⁷.

Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций

| № п/п | Содержание (дидактические единицы) модуля 5 | Номер задачи |
|----------|--|--|
| 1 | Отличие инвестирования от сбережения и кредитования | 91, 94, 95, 100, 104, 107, 110 |
| 2 | Риски и доходность различных инвестиционных продуктов | 92, 95, 97, 101, 103, 106, 107, 108, 110, 111, 112 |
| 3 | Отсутствие гарантий по инвестиционным вкладам со стороны инвестиционных компаний | 108 |
| 4 | Основное правило инвестирования: чем выше доход, тем выше риск | 92, 93, 96, 97, 108 |
| 5 | Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) | 97, 108 |
| 6 | Предпринимательство | 99, 105, 107 |
| 7 | Рынок и бизнес-идея | 98, 108 |
| 8 | Бизнес-план | 98, 105, 107, 108 |

⁷ Азбука финансовой грамотности. Образовательная программа для организаций дополнительного образования, пришкольных и загородных оздоровительных лагерей. Второе электронное издание: дополненное и переработанное / Губанов А.Ю., Губанова Т.М., Лозинг В.Р., Лозинг Д.В., Нечипоренко А.В. – М., 2018 год.

| | | |
|----|---|---------------|
| 9 | Выручка, издержки и прибыль фирмы | 105, 107, 109 |
| 10 | Факторы, влияющие на прибыль компании | 98, 105, 109 |
| 11 | Риски предпринимательства | 107, 108 |
| 12 | Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, общество с ограниченной ответственностью (ООО), закрытое акционерное общество (ЗАО) | 98, 99, 102 |

Распределение задач

| Тип задачи | Сложность задачи | Количество задач |
|-----------------|------------------|------------------|
| Закрытые задачи | I уровень | 4 |
| | II уровень | 4 |
| | III уровень | 2 |
| Открытые задачи | I уровень | 2 |
| | II уровень | 2 |
| | III уровень | 3 |
| Кейсы | I уровень | 2 |
| | II уровень | 3 |

5.1. Задачи закрытого типа – это задачи, имеющие одно правильное решение.

- Максимальный балл за решение одной задачи – 5 баллов.
- Общее количество задач в разделе 5.1 «Задачи закрытого типа» – 10 задач.

Задачи первого уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|-------------------------|
| Задача 91 | Для поездки в европейскую страну Петр купил 700 евро по курсу 76 рублей 50 копеек за евро. | валюта валютный курс |

| | | |
|-----------|---|---|
| | За время поездки он истратил 475 евро. | обмен валюты |
| | Вернувшись в Россию, Петр решил обменять оставшиеся евро снова на рубли и смог это сделать по курсу 74 рубля 20 копеек за евро. | валютный риск |
| | Какую сумму в рублях выиграл или потерял на операциях обмена валюты Петр? | |
| Задача 92 | Ивановы планируют купить двухкомнатную квартиру за 3 500 000 рублей. Они считают, что в дальнейшем стоимость квартиры будет меняться пропорционально изменению цен на потребительском рынке. Согласно прогнозам, темпы роста потребительских цен составят 5,2% в год. | инвестирование в недвижимость налог на прирост капитала срок инвестиирования недвижимость |
| Задача 93 | Сколько, по расчетам семьи, будет стоить их квартира через год после покупки? | валютный счет валютный курс обмен валюты валютный риск |
| | Виктор получил на день рождения в подарок крупную сумму денег в размере 45 000 рублей. | |
| | Молодой человек решил эту часть своих сбережений сохранить в долларах на валютном депозите. Срок договора вклада составил 2 года, процентная ставка по договору 4,7 % годовых с поквартальным начислением процентов и капитализацией. | |
| | В день открытия вклада коммерческий банк покупал доллары по курсу 59,60 рублей за 1 доллар США и продавал по курсу 56,60 рублей за 1 доллар США. | |
| | Какая сумма в долларах США будет находиться на счёте Виктора к окончанию действия срока договора банковского вклада (округление до целого числа)? | |
| Задача 94 | Максим Сергеевич работает финансовым менеджером в крупной промышленной компании. Он долго мечтал | привилегированная акция |

о приобретении большого земельного участка с собственным домом на нём.

дивиденды
контрольный пакет
акций
финансовый риск

Максим Сергеевич около двух лет копил деньги на первый взнос для ипотеки, и наконец, когда достаточная сумма лежала на счёте, ему на глаза попался именно тот вариант, который он долго искал.

Менеджер банка, в который Максим Сергеевич обратился за ипотечным кредитом, предложил достаточную для покупки дома сумму на 5 лет под 12,5 % годовых.

Вечером жена Максима Сергеевича Арина Анатольевна сказала мужу, что влезать в долги слишком рискованно, а их семья тем временем владеет крупным пакетом акций компании, в которой работает Максим Сергеевич. Акции являются привилегированными, и по ним ежегодно выплачиваются дивиденды в размере 17 %.

Стоимость пакета акций достаточна для того, чтобы полностью погасить стоимость дома с учётом имеющихся накоплений и не влезать в долги.

Максим Сергеевич с женой не согласился.

Как Вы считаете, кто прав в этой ситуации:
Максим Сергеевич или Арина Анатольевна?

Задачи второго уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|--|
| Задача 95 | <p>В одном из магазинов в Берлине продавец предложил Кате выбрать валюту, в которой сумма покупки будет списана со счета ее карты.</p> <p>Если Катя выбирает списание суммы в рублях, то применяется курс конвертации немецкого</p> | <p>Валюта валютный курс обмен валюты валютный риск</p> |

продавца, а если в евро, то курс российского банка, выпустившего карту.

Выбранный Катей товар стоил 175 евро, сумма к оплате в рублях составляла 13 125 рублей.

Катя решила, что поскольку ее карточка выпущена российским банком, лучше рассчитываться в рублях.

Права ли она, если известно, что курс евро, применяемый для конвертации российским банком, выпустившим карту, на дату покупки составлял 72,47 рубля?

- | | | |
|-----------|---|--|
| Задача 96 | Мария выбирает способ инвестирования своих сбережений и остановилась на четырёх вариантах. | Облигация акция купонный доход дивиденд |
| | a) приобретённая по номинальной стоимости облигация, купонный доход по которой составляет 20 % годовых; | |
| | б) приобретённая за 100 рублей акция, по которой был начислен дивиденд в размере 15 рублей, и которая была реализована через 90 дней по цене 90 рублей; | |
| | в) приобретённая за 100 рублей акция, которая по итогам года принесла 5 рублей дивидендов; | |
| | г) облигация, которая была приобретена с дисконтом в размере 16,67 % и погашена по номиналу. | |

Определите, какие из представленных вариантов равноценны по своей доходности.

- | | | |
|-----------|--|------------------------------|
| Задача 97 | Николай, Максим, Оксана и Ольга решили спорить о том, кто лучше умеет распоряжаться своими деньгами. | ПИФ валютный вклад пай |
|-----------|--|------------------------------|

Условие было следующим: каждый инвестирует ту сумму денег, которую может себе позволить в настоящий момент, но на момент окончания действия спора, который наступает через год, на руках у каждого должна находиться сумма в рублях, полученная в результате такого инвестирования.

Николай инвестировал в тот же день средства в рублёвый депозит на срок 1 год. Сумма инвестирования – 150 000 рублей. Процентная ставка 7,1 % годовых с ежемесячной капитализацией.

Максим на 80 000 рублей приобрёл доллары США по курсу 58,42 рублей за 1 доллар, положил их на валютный депозит сроком на 1 год под процентную ставку 3,6 % годовых. Через год банк покупал валюту по курсу 58,61 рублей за 1 доллар США.

Оксана приобрела инвестиционные монеты по цене 19 704 рублей за одну монету на сумму 197 040 рублей. Цена продажи составила 19 801 руб.

Ольга вложила 250 000 руб. в ПИФ путём приобретения паев по цене 5 809 рублей за пай. Ровно через год в день окончания спора Ольга обратилась в ПИФ и подала заявку на продажу паев по цене 8 074 руб. за пай. Скидка при продаже пая составляет 4 %.

Кто из друзей выиграл спор (чья доходность выше)?

- | | | |
|-----------|--|------------------------------------|
| Задача 98 | Стоимость одной чашки капучино равна 110 рублей. | финансовый риск |
| | | упрощенная система налогообложения |
| | | бизнес-план |

В течение месяца было реализовано 1 000 чашек капучино. За месяц на кофе, корицу, сахар и прочие ингредиенты было израсходовано 25 000 рублей.

доходность
предпринимательство

Заработка плата баристы 15 000 рублей в месяц.

Социальные взносы на заработную плату составили 4 530 рублей.

Организация находится на упрощённой системе налогообложения.

Посчитайте размер налога при объекте налогообложения – доходы минус расходы.

Задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|---|
| Задача 99 | <p>Предприниматели Василий Петрович и Пётр Геннадьевич открыли фабрику по пошиву одежды «ВиП».</p> <p>Василий Петрович вложил 200 000 рублей, а Петр Геннадьевич – 350 000 рублей.</p> <p>Фабрика оказалась успешной, и через год к ним обратилась Анастасия Алексеевна с предложением выкупить часть акций. Они согласились, и после сделки каждый стал владеть третью акций предприятия.</p> <p>Анастасия Алексеевна заплатила за свою долю 1 100 000 рублей.</p> <p>определите, кому из предпринимателей причитается большая часть этих денег? В ответе напишите сумму, которую он получит.</p> | Инвестирование Акция контрольный пакет акций прибыль |

| | | |
|------------|--|--|
| Задача 100 | На валютной бирже доллар США по отношению к рублю вначале вырос на 20%, а затем снизился на 20%. | валютная биржа валютный курс обмен валюты валютный риск |
| | За этот же период евро по отношению к рублю сначала вырос на 10%, а затем снизился на 10%. | |
| | Выросла или снизилась стоимость доллара США относительно евро за этот период? | |
| | На сколько процентов? | |

5.2. Задачи открытого типа – это задачи, имеющие несколько правильных решений, в задачах такого типа всегда существует не менее двух решений.

- Максимальный балл за решение задачи открытого типа – 7 баллов.
- Количество задач в разделе 4.2 «Задачи открытого типа» – 7 задач.

Задачи первого уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|--|
| Задача 101 | <p>Федор Петрович из города N собирается поехать в Таиланд, где ему понадобится местная валюта – баты.</p> <p>Федор Петрович выяснил, что в городе N баты не продают, а в Таиланде не принимают и не обменивают рубли.</p> <p>Поэтому он решил купить доллары США или евро, а в Бангкоке, столице Таиланда, поменять их на баты.</p> <p>Используя данные таблицы, ответьте, в какой валюте ему выгоднее везти деньги в Таиланд – в долларах или евро?</p> | <p>Валюта валютный курс обмен валюты валютный риск</p> |

Под выгодой подразумевается возможность купить наибольшее количество батов, потратив одну и ту же сумму в рублях.

Предположим, что на переезд Федору понадобиться неделя. За прошлую неделю курс евро изменился +/- 4%, а доллара +/- 2%

| | Курс в России, руб. | | Курс в Бангкоке, бат. | |
|--------------|---------------------|-------|-----------------------|-------|
| | Доллар | евро | Доллар | евро |
| Курс покупки | 64,12 | 70,60 | 34,23 | 41,02 |
| Курс продажи | 66,21 | 72,72 | 36,10 | 43,36 |

Задача 102

Арина и её друзья несколько лет назад образовали акционерное общество, которое выпустило 300 000 штук обыкновенных акций стоимостью 10 рублей каждая.

Распределение акций между участниками произошло следующим образом:

Арине принадлежит 90 001 акция

Максиму – 104 999 акций

Инге, Юрию и Юлии – по 30 000 акций

Антону – 15 000 акций.

В настоящий момент Арина хотела бы стать крупнейшим акционером компании, приобрести контрольный пакет акций и возглавить компанию.

Она подошла к каждому из своих друзей и поинтересовалась ценой, которую они хотели бы получить за свой пакет.

акционерное общество

непривилегированная акция

доходность

контрольный пакет акций

Условия оказались следующими:

Максим хочет получить 10 % доходности по
своему пакету

Инга 25 %

Юрий 15 %

Юлия 30 %

Антон 40 %

Арина в настоящий момент ограничена в деньгах,
поэтому хочет найти самый дешёвый вариант
приобретения контроля над компанией.

Чьё предложение Арине следует принять
(один или несколько ответов)?

1. Максима.
2. Инги.
3. Юрия.
4. Юлии.
5. Антона.

Задачи второго уровня сложности открытого типа.

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|--|
| Задача 103 | <p>4 года назад Александр вложил 1 000 000 рублей в облигации, которые были погашены вчера.</p> <p>На момент покупки облигаций процентная ставка по ним составляла 12%.</p> <p>Доход по облигациям начислялся в конце каждого года по ставке, которая действовала на момент начисления.</p> <p>При этом ежегодно ставка падала на 1 процентный пункт.</p> <p>Процентный доход по облигациям был выплачен полностью в момент их погашения (т.е. вчера).</p> | <p>облигация</p> <p>инвестиционный инструмент</p> <p>ценная бумага</p> <p>фондовый рынок</p> |

Учитывая ежегодную инфляцию 2%, какова реальная стоимость полученного дохода Александра?

Задача 104

Три года назад Антон получил премию в размере 50 000 рублей и решил положить деньги в банк под проценты.

Он считал, что долларовый вклад принесет ему больший доход, чем рублевый, поэтому на всю сумму купил доллары и разместил их на долларовом вкладе в банке на один год с выплатой процентов в конце срока.

Антон ежегодно продлевал договор, прибавляя полученные проценты к сумме вклада (при этом процентная ставка банка менялась).

Сегодня, по истечении очередного срока вклада, Антон захотел проверить, было ли верным его предположение о выгодности долларового вклада.

Помогите Антону посчитать, насколько больше или меньше он получил бы денег, если бы открыл банковский вклад в рублях. Для ответа используйте данные из таблицы.

| | Три года назад | Два года назад | Год назад | Сего дня |
|---|----------------|----------------|-----------|----------|
| Ставка при открытии рублевого вклада на год | 7,33% | 13,11% | 9,07% | 8,70 % |
| Ставка при открытии долларового вклада на год | 2,75% | 5,51% | 2,52% | 2,05 % |
| Курс обмена рублей на доллары | 36,77 | 64,52 | 77,93 | 60,50 |
| Курс обмена долларов на рубли | 34,98 | 62,35 | 75,01 | 59,44 |

Задачи третьего уровня сложности открытого типа.

Номер задачи

Содержание задачи

Необходимые знания

| | | |
|------------|---|---|
| Задача 105 | Внедрение нового оборудования дает возможность инвестору получить годовой денежный поток в размере 1 200 рублей. | денежный поток капитальные инвестиции |
| | После 5 лет работы инвестор планирует продать это оборудование за 5000 рублей. | инвестор доходность |
| | Требуемая доходность – 6 % в год. | |
| | Определите максимальную цену, которую заплатит инвестор за оборудование. | |
| Задача 106 | Геннадий Васильевич, чтобы приумножить свои сбережения, купил: | акция |
| | 100 акций российской нефтяной компании по цене 140 рублей за штуку | валютный курс инвестиционный инструмент |
| | 50 акций американской обрабатывающей компании по цене 45 долларов за штуку | инвестиционный портфель |
| | 10 акций американской ИТ-компании по цене 95 долларов за штуку | |
| | В день покупки курс доллара к рублю составлял 52 рубля за доллар. | |
| | Акции нефтяной компании за год подорожали на 10%, обрабатывающей – подешевели на 7%, а ИТ-компании – подорожали на 35%. | |
| | Курс валюты через год составил 64 рубля за доллар. | |
| | Увеличилась или уменьшилась сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях? | |
| | На сколько процентов (с округлением до второго знака после запятой)? | |
| | Увеличилась или уменьшилась сумма в долларах и на сколько процентов? | |

| | | |
|------------|---|--|
| Задача 107 | <p>Иван Петрович собирается положить 200 000 рублей в банк на три года под 10% годовых (предполагается, что этот вид дохода является безрисковым).</p> <p>Сосед Ивана Петровича предлагает ему инвестировать эту сумму в свой проект по выращиванию в теплице редких цветов для их последующей продажи.</p> <p>Сам сосед планирует вложить в этот проект 300 000 рублей, а через три года готов выкупить долю Ивана Петровича за 150 000 рублей.</p> <p>Делить прибыль сосед предлагает пропорционально вложенным средствам.</p> <p>По расчетам соседа, прибыль от проекта за первый год составит 100 000 рублей, за второй и третий годы – по 150 000 рублей.</p> <p>Иван Петрович верит в успех проекта, но по его расчетам, прибыль составит вдвое меньше, чем ожидает сосед.</p> <p>Прибыль от проекта будет распределяться между партнерами в конце года, и Иван Петрович может размещать свою долю в банке под 10% годовых.</p> | <p>бизнес-план</p> <p>прибыль</p> <p>финансовый риск</p> <p>инвестиционный</p> <p>инструмент</p> |
| | <p>1) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если прогнозы соседа по прибыли окажутся верными?</p> <p>2) Сколько (в рублях) составит разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если верным окажется прогноз Ивана Петровича?</p> | |

5.3. Задачи типа «Кейс» – это задачи, представляющие собой описание реальной ситуации и не имеющая всей полноты условий; и в связи с этим имеющие множество разных вариантов решения в зависимости от сделанных в процессе решения допущений («условий»).

- Максимальный балл за решение задачи типа «Кейс» – 10 баллов.
- Количество задач в разделе 5.3. «Задачи типа «Кейс»» – 5 задач.

Задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|--|--|
| Задача 108 | <p>Вы получили в наследство 4 000 000 рублей.</p> <p>На данный момент у вас нет жилищных и финансовых целей. Вы готовы вложить деньги с целью получения пассивного постоянного дохода ближайшие 10 лет.</p> <p>У вас есть выбор по осуществлению инвестирования:</p> <p>рублевый депозит: 8,7% в год без пополнения и капитализации</p> <p>мультивалютный депозит: 2% в год без пополнения и капитализации (продажа долларов по 60 рублей)</p> <p>инвестиционный портфель у брокера: 14,5% в год</p> <p>покупка недвижимости: за 2 года квартира за 4 000 000 вырастет в цене на 700 000, за 1500 000 на 300 000</p> <p>покупка золота: 9,18%</p> <p>ПИФ: 13,98%</p> | <p>пассивный доход</p> <p>ПИФ</p> <p>инвестиционный портфель</p> <p>диверсифицированный портфель</p> |

На основе соотношения ощущения рисков и доходности обоснуйте свой вариант инвестирования.

Распишите свои вложения и ожидаемую доходность всего портфеля ваших инвестиций через год и поясните свое решение

Дополнительные условия:

комиссия у брокера

покупка недвижимости в другой стране

инфляция в разных странах

данные по доходности за последний год

возможность делать вклад в евро

Задача 109 Сергей работает таксистом.

В самом конце позапрошлого года он купил новую машину за 600 000 рублей.

Сергей считает необходимым менять автомобиль каждые 3 года, покупая его при этом только на собственные сбережения.

В течение прошлого года ежемесячно Сергей зарабатывал по 50 000 рублей и тратил по 30 000 рублей.

Один месяц Сергей был в отпуске и ничего не заработал, при этом потратил 80 000 рублей.

Если доходы и расходы Сергея в текущем и следующем годах будут такими же, как и в прошлом, сможет ли он заменить автомобиль через 3 года после покупки?

Инвестиции

бизнес-план

износ

инфляция

Цены на автомобили можно считать неизменными, остаточную стоимость старого автомобиля в расчетах не учитывать. Если при текущем уровне доходов и расходов накопить денег на новый автомобиль Сергею не удастся, насколько ему следует снизить свои ежемесячные расходы в текущем и следующем годах, чтобы заменить автомобиль через 3 года после покупки?

Дополнительные условия:

возможно продать предыдущий автомобиль

возможно положить деньги в банк

возможно вложить в ценные бумаги

стоимость автомобиля увеличивается из-за инфляции

Задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

| Номер задачи | Содержание задачи | Необходимые знания |
|--------------|---|--|
| Задача 110 | <p>Ученик 11 класса Лентяев решил все свои накопления положить на счет в банке и захотел посоветоваться об этом с одноклассниками.</p> <p>Его друг Солдатиков с уверенностью заявил, что если бы Лентяев жил в США и открыл бы там счет в долларах, то он обязательно получил бы большую доходность на вложенный капитал, чем в России.</p> <p>Свои выводы он основывал на данных таблицы, представленной ниже.</p> | доходность финансовый риск обменный курс обмен валюты |

| | Россия | США |
|--|--------|-------|
| Ключевая ставка, 01.01.2017 | 8,25% | 0,75% |
| Ключевая ставка, 01.01.2018 | 7,75% | 1% |
| Инфляция за 2017 год | 4% | 2% |
| Процентная ставка по депозитам сроком на 1 год на 01.01.2017 | 7,5% | 0,8% |

1) Согласны ли вы с Солдатиковым? Ответ обоснуйте, точно рассчитав в какой стране доходность вложения средств в банк оказалась выше в 2017 году на основании данных таблицы.

2) Присоединившись к разговору, ученик Патрикеев добавил, что, так как Лентяев собирается в дальнейшем тратить деньги на территории России, то ему необходимо учесть влияние на доходность изменения курса рубля по отношению к доллару США, а курс доллара к рублю за 2017 год повысился с 57 до 60 рублей за доллар (курс продажи и покупки равен).

Рассчитайте доходность вложений российского инвестора Лентяева с учётом изменившего курса рубля и сделайте вывод, в банк какой страны ему выгоднее вложить свои сбережения. Выполните вычисления с точностью до двух знаков после запятой.

Дополнительные условия:

бОльший срок вклада

разный курс продажи и покупки

возможность вложить в ценные бумаги в обоих странах

Задача 111 У вас есть 47 000 рублей, которые вы можете положить в банк или вложить в фондовый рынок.

фондовый рынок

Вы подумываете о покупке облигаций компании «Х». Эти облигации сегодня торгуются по 4 700 рублей за штуку, и вы как раз можете купить 10 штук.

облигация
купонный доход

Облигации имеют срок погашения через 3 года, номинал 5 000 рублей и купон в размере 8 % с выплатой раз в полгода.

номинальная цена

Каков будет ваш доход, если вы вложите 47 000 рублей в эти облигации?

Должны ли вы уплатить налог с этого дохода?

Куда вложить деньги выгоднее: купить облигации или положить деньги в банк с такой же доходностью?

Дополнительные условия:

возможно вложить деньги в любой банк

возможно вложить деньги в покупку акций

возможно вложить деньги в валюту

Задача 112 Прошлой осенью ваша сестра вложила 10 000 рублей в акции сталелитейной компании.

фондовый рынок

Она купила их по 50 рублей за штуку.

акция

Весной компания объявила о выплате дивидендов – 1 200 рублей на акцию.

дивиденды
доходность

Как сестре получить дивиденды?

Через год сестра продала все акции. К тому времени их стоимость выросла до 57 рублей за

штуку. Какую доходность получила ваша сестра?

Должна ли она заплатить налог с этой суммы?

Выгоднее ли было бы положить эти деньги в банк под 10 % годовых?

Дополнительные условия:

оплата услуг брокера

влияние инфляции на доходность

возможность вложить деньги в валюту и открыть валютный счет

возможность вложить деньги куда-то кроме банка

Ответы

5.1. Ответы на задачи закрытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности закрытого типа.

Задача 91 Ответ:

Петр потерял 724 рубля 50 копеек.

Задача 92 Ответ:

Стоимость квартиры через год – 3 682 000 рублей

Задача 93 Ответ:

873 доллара США будет находиться на счёте Виктора к окончанию действия срока договора банковского вклада.

Задача 94 Ответ:

Прав Максим Сергеевич.

Ответы на задачи второго уровня сложности закрытого типа.

Задача 95 Ответ:

Катя ошиблась.

Задача 96 Ответ:

Равноценны по своей доходности варианты а, б, г.

Задача 97 Ответ:

Николай

Задача 98 Ответ:

Размер налога – 9 820,5 рублей

Ответы на задачи третьего уровня сложности закрытого типа.

Задача 99 Ответ:

Большая часть денег Петру Геннадьевичу, он получил 1 000 000 рублей.

Задача 100 Ответ:

Стоимость доллара США относительно евро за этот период снизилась на 3%

5.2. Ответы на задачи открытого типа.

Ответы на задачи первого уровня сложности открытого типа.

Задача 101 Ответ:

Выгоднее брать в евро, так как, несмотря на большую волатильность, Федор Петрович получит больше бат.

Задача 102 Ответ:

Арине следует принять предложение 2 и 3.

Ответы на задачи второго уровня сложности открытого типа.

Задача 103 Ответ:

Реальная стоимость полученного дохода Александром равна 406 578 рублям.

Задача 104 Ответ:

Антон получил бы меньше на 19 707,31 рублей (из-за большого количества вычислений и наличия округлений значения могут слегка отличаться: 1-10 рублей)

Ответы на задачи третьего уровня сложности открытого типа.

Задача 105 Ответ:

Максимальная цена, которую заплатит инвестор за оборудование, составляет 8791,13 рублей

Задача 106 Ответ:

Сумма сбережений Геннадия Васильевича в рублях увеличилась на 28,2%

Сумма сбережений Геннадия Васильевича в долларах увеличилась на 4,2%

Задача 107 Ответ:

- 1) Разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если прогнозы соседа по прибыли окажутся верными составит **56 321,56** рублей
- 2) Разница в доходах Ивана Петровича от размещения средств в банке и от участия в цветочном проекте, если прогнозы соседа по прибыли окажутся неверными, составит -15 490,61 рублей.

5.3. Ответы на задачи типа «Кейс».

Ответы на задачи первого уровня сложности типа «Кейс».

Задача 108 Ответ:

Средняя доходность по портфелю составляет 11%.

Задача 109 Ответ:

При текущих расходах и доходах Сергей не сможет купить машину, ему надо снизить расходы на 8 182 рубля

Ответы на задачи второго уровня сложности типа «Кейс».

Задача 110 Ответ:

- 1) Доходность вложений выше в России на основе данных таблицы выше на 4,54%
- 2) Выгодней положить деньги на вклад в США ($104,06\% > 103,36\%$)

Задача 111 Ответ:

Доход, если вложить 47 000 рублей в эти облигации, будет 15 000 рублей
Налог с этого дохода необходимо уплатить в размере 1 950 рублей (13%)

Выгоднее вложить деньги в облигации

Задача 112 Ответ:

Доходность составила 14,26 %

Да, должна уплатить налог в размере 13%

Акции выгоднее вклада

Правила проведения финансовых боев

Финансовый бой – это лично-командное соревнование по решению кейсов и задач по тематике финансовой грамотности, включающее в себя решение турнирной задачи (кейса) и оппонирование (анализ полноты и правильности решения задачи командой соперника). Роль оппонирования чрезвычайно велика. Именно коммуникация команд на этапе оппонирования является уникальным отличием «боя» от решения олимпиадных задач. Именно оппонирование и все то, чем оно сопровождается, превращает привычное решение задач в новую, интересную для участников интерактивную форму.

1. Участники разделяются на команды. Количество игроков в каждой команде должно быть не более 9 человек. При этом выступать на соревновательной площадке могут 6 человек.
2. Участник команды в ходе всех встреч турнира может публично выступить один раз: или в роли решателя или в роли оппонента. Таким образом, в команде из шести человек должен выступить каждый её член.
3. Все команды для предварительной подготовки к турниру получают не менее восьми задач (кейсов). Каждая задача (кейс) имеет стоимость от 5 до 10 баллов; задачи (кейсы) разной сложности и, соответственно, разной стоимости.
4. Команды могут получить для предварительного решения, например: 1 задачу стоимостью 5 баллов, 1 задачу стоимостью 6 баллов, 2 задачи стоимостью 7 баллов, 2 задачи стоимостью 8 баллов, 1 задачу стоимостью 9 баллов и 1 задачу стоимостью 10 баллов.
5. Уровень трудности задач должен быть близок в рамках одного турнира Чемпионата муниципального образования.
6. Содержание задач и их стоимость должны быть доведены до членов жюри во время турнира Чемпионата муниципального образования.
7. Каждая команда встречается с каждой дважды раза в соответствии с турнирной таблицей.
8. Первый раз команда решает задачу (кейс) и докладывает свое решение, выступая в роли «команды решателей». Второй раз команда оппонирует чужому решению, выступая в роли «команды оппонентов».
9. При первой встрече двух команд (например, команды А и команды Б) команда А будет решать задачу (кейс), которую назначает противник (команда Б) из списка задач для предварительного решения.

Назначаться для решения могут любые задачи (кейсы) из списка для предварительного решения. Повторное назначение уже решенной задачи в рамках одного турнира не допускается.

10. Команда А имеет право спросить команду Б: а вы сами решили эту задачу? И если не поверит, что решили, то команде Б, назначившей задачу, придется её решать самой (т.е. команды меняются ролями решатель/оппонент). Однако, сделав этот шаг, команда А теряет возможность заработать очки за решение задачи, так как очки за решение получает одна команда – та, которая выступает в роли решателей.

11. При второй встрече команд, команда Б решает задачу (кейс), которую назначает команда А, а команда А – оппонирует. Если в первой встрече произошла смена ролей, то этот факт не влияет на нормативное распределение ролей во второй встрече.

12. Команда решателей записывает решение задачи на доске или, что является более предпочтительным вариантом, представляет решение в виде заранее подготовленной презентации. Демонстрация условий задачи и решение задачи на экране относится к обязанностям организаторов.

13. После публичной защиты решения задачи (кейса) каждый член жюри выставляет команде решателей оценку. Оценка зависит от правильности и полноты решения задачи (кейса).

14. Жюри оценивает решение задачи (кейса) в пределах заранее назначенной стоимости задачи.

15. Каждый член жюри голосует индивидуально и публично, поднимая карточку с соответствующим количеством баллов.

16. Максимальное количество баллов член жюри может поставить за решение задачи (кейса), если задача решена правильно, запись решения сделана в соответствии с требованиями, в решении отсутствуют арифметические и другие ошибки.

17. Члены жюри комментируют свои оценки после того, как бой закончен и баллы объявлены.

18. Члены жюри заносят количество баллов, выставленное ими, в свой протокол (форма индивидуального протокола члена жюри приведена в Приложении 4).

19. Итоговый результат команды решателей по финансовому бою вычисляется как среднее арифметическое баллов каждого члена жюри и заносится в таблицу результатов турнира Чемпионата муниципального образования.

20. Подсчетом результатов и заполнением турнирной таблицы занимается специально выделенный человек.

21. После того, как жюри выставило итоговую оценку команде решателей за решение задачи, команда оппонентов задает в обязательном порядке три вопроса команде решателей.

22. Вопросы могут быть заданы как по решению задачи, так и по темам, которые затрагивает задача (кейс).

23. Команда решателей и команда оппонентов получают по 0 баллов (счет 0:0), если:
а) вопрос был задан не по решению и не по теме задачи (кейса);
б) команда решателей, по мнению жюри, правильно ответила на заданный вопрос команды оппонентов.

24. Команда решателей получает «- 1» балл за ответ, а команда оппонентов «+1» если:

а) командой оппонентов был задан такой вопрос по решению или теме задачи, на который команда решателей не смогла, по мнению жюри, дать правильный ответ, а
б) команда оппонентов смогла дать правильный ответ на свой вопрос, при этом жюри приняло ответ.

25. Команда оппонентов не может задавать вопросы, если команда решателей получила за решение задачи (кейса) меньше 1 балла.

26. Жюри коллективно принимает решение о том, какой балл будет выставлен за вопрос и ответ, и озвучивает согласованное решение.

27. Если команда оппонентов не может задать вопросы (вопрос) команде решателей в течение 30 секунд, то право задать вопросы (вопрос) переходит: а) болельщикам команды, отвечающей на вопрос; б) при отсутствии вопроса у болельщиков – командам, не участвующим в данном финансовом бое. Полученные очки болельщиками или командой, задавшими вопрос, заносятся в таблицу результатов турнира.

28. Итоги финансовых боев подводятся по суммам баллов, полученных командами, как в качестве решателей и, так и в качестве оппонентов.

29. Для обеспечения равных условий и динамики финансовых боев необходимо установить ограничения времени на все ключевые процедуры: решение задачи у доски, вопросы и ответы, выступление членов жюри, подведение итогов финансового боя.

30. Кроме того необходимо ввести правило 30 секунд: а) на выбор командами команды решателей и команды оппонентов; б) на максимальную паузу перед вопросом, при ответе на вопрос, на совет с командой.

Изложенные правила сложны лишь на первый взгляд, достаточно одной пробы, чтобы и дети и взрослые их освоили, и почувствовали, насколько интересную среду для состязания они создают.

В рамках этих правил командам нужно придумать тактику, так как с одной стороны, в команде будут более сильные и более слабые участники, а с другой стороны, от выбора задач зависит возможность набора очков и победы.

Представленный выше базовый вариант правил может быть изменен, адаптирован к конкретным условиям места, контингента участников, количества участников. Важно чтобы правила проведения были едиными для всех в данном турнире Чемпионата муниципального образования.

ЧАСТЬ ВТОРАЯ.

ТЕМЫ ДЛЯ КОММУНИКАТИВНЫХ БОЁВ

Критерии оценивания коммуникативных боев по финансовой грамотности (в помощь участникам Чемпионата, педагогам и членам жюри)

Критерии оценивания важны, так как в коммуникации могут оцениваться принципиально разные моменты. Именно оценка и комментарии жюри и ведущего нацеливают внимание команд и аудитории на нужные (целевые) аспекты коммуникации.

Члены жюри могут ориентироваться на следующие критерии, которые они должны обсудить между собой и договориться о единстве критериев:

1 критерий. ***Содержание выступления.*** Оценивается смысловая глубина и логика высказываний. При этом выступление должно соответствовать теме и заданной позиции. «Непопадание» в тему или несоответствие назначеннной позиции – обесценивает все выступление.

2 критерий. ***Речь, форма выступления, артистизм.***

3 критерий. ***Работа с высказыванием оппонента*** (собственно коммуникативные компетентности) – «зацепление» в коммуникации.

Первый и второй критерий имеют логический и риторический характер, они всегда применялись для оценки «речи» (монологического выступления оратора перед аудиторией).

Последний критерий – чисто коммуникативный. Придание слишком большого веса первым двум критериям, в конечном счете, уничтожает специфику диалога в коммуникативном бою и сводит его к тому роду дебатов, где культивируется цель победы без внимания к позиции оппонента.

Желательно поддерживать такую идеологию, что победить в Коммуникативном бою можно за счет внимания к позиции оппонента. То есть при прочих равных условиях победу следует присуждать команде, демонстрирующей способность понимать, а не только настаивать на своем. О принципиальной установке при оценивании следует договориться членам жюри.

| Критерий | Условие получения баллов | Кол-во баллов |
|--|--|---|
| 1 критерий. <i>Содержание выступления (оцениваются достоверность, смысловая глубина и логика высказываний)</i> | <p>Содержание выступления в рамках КБ соответствует заданной теме и позиции</p> <p>Используемая информация достоверна, высказывания характеризуются высокой информативностью</p> <p>Хорошо изученный материал, представленный в хорошо структурированном виде, аргументы подкреплены убедительными примерами</p> <p>Ясные, соотносящиеся друг с другом основные высказывания, изложенные в виде содержательных законченных высказываний</p> <p>Свободное, без чтения подготовленного письменного текста, изложение материала</p> | от 0 до 1 балла от 0 до 1 балла от 0 до 1 балла от 0 до 1 балла от 0 до 1 балла |
| | <i>Итого баллов</i> | от 0 до 5 баллов |
| 2 критерий. <i>Форма выступления, речь, артистизм (оцениваются грамотность речи, яркость, необычность высказываний)</i> | <p>Отчётливость произношения, отбор необходимых речевых средств, выступление внятное, с соблюдением пауз и логических ударений</p> <p>Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов</p> <p>Яркое и выразительное (не нудное) выступление, доходчивое, образное и эмоциональное, содержит обобщающие высказывания</p> <p>Интерес и внимание со стороны присутствующих в аудитории (одобрительные возгласы, аплодисменты, кивки головой)</p> | от 0 до 1 балла от 0 до 1 балла от 0 до 1 балла от 0 до 1 балла |

| | | |
|--|--|---------------------|
| | <i>Итого баллов</i> | от 0 до 4 |
| | | баллов |
| 3 критерий. | | от 0 до 2 |
| <i>Работа с</i> | | баллов |
| <i>высказыванием</i> | | |
| <i>оппонента</i> | | |
| (оцениваются «зацепление» в коммуникации, коммуникативные компетентности, импровизация и корректировка своего выступления) | Четкая формулировка аргументов и контраргументов, соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие контраргументов высказанным аргументам | от 0 до 2 баллов |
| | Наличие причинно-следственных связей между аргументами и контраргументами, преобладание объективных доводов над субъективным мнением в отстаивании позиции | от 0 до 2 баллов |
| | Использование прямого и косвенного опровержения тезисов оппонента, демонстрация того, что тезис оппонента не вытекает из аргументов, показывание необоснованности аргументов оппонента | от 0 до 2 баллов |
| | Подхватывание предложений оппонента и развитие их дальше, быстрое переключение, если вносятся новые данные в дискуссию | от 0 до 2 баллов |
| | Толерантность, уважение взглядов оппонента, отсутствие личностных нападок, умение выслушать мнение оппонента до конца | от 0 до 2 баллов |
| | <i>Итого баллов</i> | от 0 до 10 |
| | | баллов |

Модуль 1.

Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет

1. Нужно ли вводить финансовые отношения в семью, между членами семьи?

- А) Когда у меня будет своя семья, я буду своим детям оплачивать их домашнюю работу, потому что
- Б) В моей семье дети ни в коем случае не будут получать денежное вознаграждение за свой домашний труд, потому что...

2. Должны ли подростки участвовать в решении финансовых вопросов семьи?

- А) Я не хочу участвовать в обсуждении и решении финансовых вопросов моей семьи, потому что...
- Б) Я хочу участвовать в решении финансовых вопросов нашей семьи, потому что...

3. Должен ли школьник работать во время школьных каникул летом?

- А) Да, обязательно, потому что ...
- Б) Нет, на каникулах нужно отдыхать, потому что ...

4. В жизни у человека достаточно много расходов (транспорт, лекарства, квартира, одежда и обувь, питание, развлечения...) Нужно ли управлять своими расходами?

- А) Нужно, потому что ...
- Б) Не нужно, потому что ...

5. Как вы думаете, нужно ли давать ребенку карманные деньги?

- А) Да, потому что
- Б) Нет, потому что

6. Уверены ли вы в том, что реклама не провоцирует вас на спонтанные покупки и не влияет на ваши расходы?

- А) Я уверен, что реклама не провоцирует на спонтанные покупки, потому что ...
- Б) Я уверен, что реклама провоцирует на спонтанные покупки, потому что ...

7. Что делать, если ваши расходы систематически превышают ваши доходы?

- А) Стремиться сокращать свои расходы, потому что ...
- Б) Стремиться увеличивать свои доходы, потому что ...

8. В школе должен появиться обязательный предмет «Управление личными финансами».

- А) От такого предмета будет польза, потому что...
- Б) От этого предмета пользы не будет. Лучше все познавать на личном опыте, потому что...

9. Финансовую грамотность нужно знать для того, чтобы грамотно распоряжаться своими деньгами

- А) Да, высокий уровень жизни без этого не возможен, потому что...
- Б) Нет, достаточно научиться хорошо зарабатывать, и тогда вопросы финансовой грамотности не будут беспокоить, потому что...

10. Финансово грамотный человек не совершает ошибок при распоряжении своими финансами, поэтому важно быть финансово грамотным.

- А) Да, так как он понимает, что можно делать, а что делать не нужно.
- Б) Нет, финансово грамотным быть не обязательно, так как каждый человек может совершить неправильный поступок.

11. Главное правило финансово грамотного человека: «Доходы не должны превышать расходы»

- А) Да, это правило работает абсолютно всегда.
- Б) Нет, всегда могут быть исключения.

12. Финансовая грамотность не поможет повысить твой уровень жизни, если у тебя нет денег.

- А) Да, так как для того, чтобы делать деньги, нужны деньги.
- Б) Нет, всегда можно найти способ повысить свое благосостояние.

13. Когда у меня будет доход, тогда я и буду изучать финансовую грамотность.

- А) Согласен, сейчас лучше потратить время на что-то более полезное.
- Б) Не согласен, финансовую грамотность нужно изучать уже сейчас.

14. Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов.

- А) Да, налоги необходимы, потому что...
- Б) Нет, налоги – дополнительное бремя, потому что...

15. Нужно ли участвовать в проектах по решению проблем бедности, экологии, безработицы, демографии, здоровья для того, чтобы увеличить свой уровень жизни?

- А) Нет, для увеличения своего уровня жизни нужно заниматься только своим делом.

Б) Да, для увеличения своего уровня жизни нужно улучшать условия жизни всего общества, работая или активно занимаясь волонтерством в таких проектах.

16. Нужно ли заниматься финансовым планированием без опыта или специальной подготовки?

А) Да, заниматься финансовым планированием можно и нужно вне зависимости от уровня подготовки.

Б) Нет, заниматься финансовым планированием можно только после прохождения курсов по финансовой грамотности и консультации с профессионалами.

17. Возможно ли написать такой финансовый план, который сможешь выполнить в точности, если нет опыта составления и выполнения плана?

А) Для того, чтобы осуществить финансовый план, достаточно хорошо продумать все детали, а наличие опыта не так важно.

Б) Нет, для того, чтобы финансовые планы всегда воплощались в жизнь в точности, нужно иметь большой опыт их составления и выполнения – только тогда можно учесть все детали и спонтанные желания.

18. Стоит ли уделять внимание тому, на что идут расходы, если их покрывают доходы?

А) Да, расходы должны всегда быть тщательно обдуманы и минимизированы, даже если их покрывают доходы.

Б) Нет, не важно, какие расходы, когда их покрывают доходы.

19. Стоит ли использовать любое свободное время, чтобы научиться чему-то новому или отточить свои навыки?

А) Да, только используя с умом то время, которое другие тратят впустую, можно стать конкурентоспособным и прожить интересную жизнь.

Б) Нет, если быть постоянно занятым, не останется времени на отдых, и от этого будет страдать вся остальная жизнь.

20. Следует ли останавливать себя, когда видишь какую-то привлекательную и дорогую вещь у другого человека, и чувствуешь, что хочешь себе купить такую же?

А) Да, покупки всегда нужно тщательно обдумывать и взвешивать.

Б) Нет, желание есть желание, и не важно, откуда оно взялось.

21. Возможно ли прожить свою жизнь и достичь желаемого финансового успеха на основе историй знаменитых и богатых людей?

- А) Да, если прочитать истории людей, на которых хочется быть похожим и стараться следовать их решениям, повторять их поступки, можно будет прийти к такому же результату.
- Б) Нет, не стоит тратить своё время на то, чтобы жить чужой жизнью. У всех уникальные условия, и даже если хочется быть как кто-то, его путь не повторить.

22. Готовы ли вы работать всю жизнь на кого-то, а не заниматься своим делом?

- А) Да, работать в компании – это нормально. Можно достигать свои цели вне зависимости от того, работаешь ты на себя или на кого-то.
- Б) Нет, умный человек просто не имеет морального права работать не на себя, и отдавать большую часть своего времени и результаты своих достижений работодателю.

23. Согласны ли вы с тем, что лучший способ сделать карьеру – это родиться в нужной семье?

- А) Да, человек из бедной или необразованной семьи никогда не добьется таких же высот, что и человек из семьи состоятельных людей.
- Б) Нет, на успех человека не влияет его «стартовая точка», шансы на успех равные для людей из разных семей.

24. Согласны ли вы с тем, что все проблемы достижения успеха появляются из-за нехватки денег или связей?

- А) Да, на пути к финансовому успеху основная проблема – это нехватка денег или связей, и это нельзя решить работая лучше или обучаясь усерднее.
- Б) Нет, дело в желании работать или учиться лучше других, а если что-то не получается, нужно понять, в чем ошибка и в следующий раз постараться лучше.

25. Если товар, который вы обычно покупаете сегодня продается по акции «1+1=3», купите ли вы больше запланированного?

- А) Да, если это то, что мне нужно, лучше купить побольше – все равно в будущем пригодится.

Б) Нет, я не отклонюсь от запланированного в бюджете плана покупок, даже если сейчас могу купить больше на будущее.

26. Если бы вы стали настолько богатым, что ни в чем больше не нуждались, стали бы вы работать, чтобы получить ещё больше денег?

- А) Да, деньги всегда значимы – их можно инвестировать или купить что-то ещё.
- Б) Нет, после определенного порога деньги незначимы, и я бы не стал счастливее, зарабатывая больше.

27. Хотели бы вы, чтобы богатые люди платили налог пропорциональный богатству?

- А) Да, деньги богатых людей не приносят им такой же пользы, как другим людям, поэтому введение для них максимального налога справедливо для общества.
- Б) Нет, если бы я был миллионером, я бы не хотел, чтобы значимая часть заработанных мной честным трудом денег уходила на нужды общества.

28. Считаете ли вы, что любое дело должно быть вознаграждено материально?

- А) Да, лучше маленький рубль, чем большое спасибо.
- Б) Нет, безвозмездная помощь стоит того.

29. Что бы вы выбрали: интересное и неприбыльное дело или скучное занятие, которое увеличит заработок в будущем?

- А) Не важно, чем я занимаюсь прямо сейчас, даже если это скучно. Если в будущем с помощью этого я буду зарабатывать больше – это стоит того.
- Б) В первую очередь идет мой интерес к делу. Даже если, занимаясь им, я никак не увеличиваю свой будущий заработок.

Модуль 2.

Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

30. Нужно ли следить за инфляцией и корректировать свое финансовое поведение?

- А) В этом нет смысла, потому что ...
- Б) Обязательно нужно следить за инфляцией, потому что ...

31. Наличные или пластиковая карточка?

- А) Я предпочитаю иметь наличные и расплачиваться наличными, потому что ...
- Б) Наличные – прошлый век, деньги на карте – всегда гораздо удобнее, потому что ...

32. Нужно ли уже с первой небольшой зарплаты начинать делать накопления?

- А) Нужно, потому что...
- Б) Надо сначала начать получать приличный доход, а потом делать накопления, потому что ...

33. Брать кредит можно на что угодно, и когда угодно.

- А) Да, потому что ...
- Б) Нет, потому что

34. Согласны ли вы с тем, что экономия на мелочах самый эффективный способ сделать бюджет профицитным?

- А) Да, экономия на мелочах – самый эффективный способ увеличить накопления.
- Б) Нет, экономия на мелочах неэффективна и не даст такого же результата, как другие способы увеличения дохода и накопления средств.

35. Согласны ли вы, что сначала нужно откладывать часть полученных денег на сбережения, а потом тратить то, что останется?

- А) Да, в первую очередь необходимо делать сбережения вне зависимости от ситуации, а потом тратить.
- Б) Нет, в первую очередь необходимо выполнять траты, а затем делать сбережения, если что-то останется.

36. Согласны ли вы, что самый безопасный способ удвоить деньги – это сложить их вдвое и положить в собственный карман?

- А) Да, финансовые инструменты и банки ненадежны, а инвестиции рискованы, потому что...
- Б) Нет, лежащие в кармане деньги могут обесцениться. Использование финансовых инструментов безопасно, а риски можно предусмотреть, потому что...

37. Согласны ли вы с тем, что копить деньги, словно вы будете жить вечно или тратить так, как будто завтра не наступит – это глупо?

- А) Только такое поведение имеет смысл.
- Б) Нужно быть все время гибким и выбирать середину.

38. Верно ли то, что главная польза капитала в том, чтобы сделать ещё больше денег?

- А) Да, получение ещё большего количества денег – цель сама по себе.
- Б) Нет, нужно делать деньги ради улучшения жизни.

39. Верно ли, что больше не следует делать сбережений, если их уже достаточно сделали ваши родители?

- А) Да, если сбережений уже достаточно, то можно их не делать.
- Б) Нет, не может быть достаточного количества сбережений.

40. Следует ли сомневаться в своем решении о вкладе денег, когда банк уже был выбран, а вклад сделан?

- А) Да, предложение на рынке банковских услуг может измениться, поэтому нужно при необходимости пользоваться услугами других банков.
- Б) Нет, в постоянном использовании услуг одного и того же банка есть выгода.

41. Верно ли, что, если бы никогда не наступил «черный день», сбережения бы не были нужны?

- А) Да, если нет четкой цели, нужно тратить деньги здесь и сейчас.
- Б) Нет, деньги в сбережениях гарантируют, что в будущем мы сможем купить все, что захотим.

Модуль 3.

Кредитование. Услуги кредитных организаций

42. Следует ли брать небольшие суммы в долг/кредит или нужно всегда рассчитывать только на то, что есть?

- А) Да, потому что ...
- Б) Нет, не следует, потому что ...

43. Знать финансовую грамотность бессмысленно, так как банк все равно сделает так, как будет ему выгодно.

- А) Согласен, потому что ...
- Б) Нет, не согласен, потому что ...

44. Для того, чтобы быть уверенным, что вы можете справиться с выплатой кредита, достаточно, чтобы после всех обычных платежей и покупок оставалась только точная сумма для внесения ежемесячного платежа. Согласны ли вы с этим?

- А) Любой кредит можно выплатить, даже при условии, что после выполнения всех привычных ежемесячных расходов остается не больше той суммы, которая нужна для выплаты кредита.
- Б) Чтобы была уверенность, что вы справитесь с кредитом без штрафов и задержек, нужно больше, чем просто иметь сумму для ежемесячного платежа каждый месяц.

45. Займ у друзей и родственников или кредит в банке?

- А) Лучше всего брать деньги в заем у близких людей, потому что...
- Б) Когда нужны деньги, банковский кредит – лучшее решение, потому что...

46. Как стоит действовать, если вы вынуждены взять несколько кредитов?

- А) Нужно брать сразу несколько на длинный срок с малыми платежами, потому что...
- Б) Нужно брать по одному, на короткий срок и с большими месячными платежами, потому что...

47. Невозможных дел нет, есть недостаточное финансирование. А недостаточное финансирование можно устраниТЬ, взяв кредит. Поэтому все дела возможны. Согласны ли вы с этим?

- А) Любые проблемы можно решить увеличением количества денег, а, следовательно, и взятием кредита...

Б) Увеличение финансирования, особенно посредством кредита, не способно решить все проблемы...

48. Согласны ли вы с тем, что когда денег совсем нет, а до заработной платы осталось ещё больше половины месяца, последнее спасение – это микрозайм?

А) Когда никто больше не соглашается занять денег, а зарплата полностью потрачена, единственный источник доходов – это деньги по микрозайму...

Б) Когда кончились деньги, друзья не могут занять, а кредит или кредитную карту банк не выдает, есть лучшие способы прожить до заработной платы, чем брать микрозайм...

49. Можно ли назвать человека, который берет что-то в кредит недальновидным?

А) Да, потому что только недальновидные люди могут позволить себе переплачивать за что-то проценты.

Б) Нет, полная стоимость кредита не так велика, а выгода от покупки всегда стоит того.

50. Как лучше всего решать вопрос своего жилья, когда имеющихся средств на покупку квартиры недостаточно?

А) Стоит брать квартиру в ипотеку, потому что...

Б) Стоит снимать жилье, потому что...

51. Согласны ли вы с тем, что кредит нужно брать только на то, что напрямую влияет на ваш заработок?

А) Кредит имеет смысл брать, только если деньги вкладываются в актив, который будет приносить мне деньги.

Б) Даже если я не получу денежную выгоду от купленной вещи, покупка стоит того.

52. Стоит ли начинать брать вещи в кредит как можно раньше, чтобы сформировать хорошую кредитную историю?

А) Никогда не знаешь, когда понадобятся деньги. Поэтому стоит делать небольшие покупки в кредит, чтобы сформировать хорошую кредитную историю.

Б) Кредит нужно брать только тогда, когда это действительно надо.

53. Можно ли тратить деньги, если вы их ещё не заработали?

А) Нельзя брать кредит или заем, потому что...

Б) Брать деньги в долг или кредит – это нормально, потому что...

Модуль 4.

Страхование. Услуги страховых организаций

54. Если уж даже лучшие экономисты не могут предсказывать кризис, то зачем мне знать финансовую грамотность, если кризис и так неизбежно меня настигнет?

- A) Согласен, потому что ...
- B) Нет, не согласен, потому что ...

55. Какое отношение к риску самое финансово выгодное?

- A) Нужно жить спокойной жизнью, избегать опасных занятий и ситуаций, и никогда не тратить деньги на страховку...
- B) Риска не избежать, в какой бы ситуации ты ни был: самое выгодное – принять это, и всегда пользоваться страховкой...

56. Согласны ли вы с тем, что если есть, что застраховать, то это необязательно делать, потому что у денег есть лучшее применение?

- A) Выгода от наличия страховки гораздо больше, чем выгода от использования денег, предназначенных на страховые платежи по другому назначению.
- B) Не нужно тратить деньги на какую-либо страховку – эти деньги пригодятся больше здесь и сейчас.

57. Страховые случаи – это статистика, над которой у нас нет контроля, поэтому люди оформляют страховку. Выгодно ли позволять событиям управлять вами, если вы не можете управлять ими?

- A) Есть вещи, которые вне нашего контроля, и самое выгодное – приспосабливаться к возможным рискам и ситуациям...
- B) Всегда можно изменить своё положение и выйти из-под власти ситуации. Позволять ситуации управлять собой недопустимо...

58. Согласны ли вы с тем, что самые большие риски на своем жизненном пути создает сам человек?

- A) Самые большие риски в жизни человека находятся под его контролем...
- B) Самые большие риски в жизни человека не зависят от него...

59. Согласны ли вы с тем, что страхование по своей природе устроено несправедливо?

А) Да, часто мы платим за то, что случается с другими людьми, а не с нами, и просто тратим деньги впустую.

Б) Нет, оно справедливо и не может быть устроено по-другому.

60. Согласны ли вы с тем, что для любой опасной ситуации должна существовать возможность страховки, а все люди, попадающие в ситуацию, связанную с риском для своего здоровья или имущества должны быть принудительно застрахованы за свой счет?

А) Да, так потери для всего общества будут одинаково распределены и минимальны.
Б) Нет, застраховаться от всего невозможно и нерационально. К тому же, часто риск мал, и это право человека – решать, страховаться или нет.

61. Согласны ли вы, что полное спокойствие человеку может дать только страховой полис?

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

62. Согласны ли вы, что страхование не может облегчить жизнь, потому что потерянное имущество или здоровье часто не восстановить деньгами?

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

63. Нужно ли находить способ оформлять страховку, когда денег на неё совсем нет?

А) Да, потому что...

Б) Нет, потому что...

Модуль 5.

Инвестирование. Услуги инвестиционных организаций

64. Готовы ли вы потратить много сил и времени на собственное образование, чтобы иметь высокую зарплату в будущем?

- А) Нет, не готов, потому что ...
- Б) Да, готов, потому что ...

65. Любые избыточные средства должны быть вложены во что-то с целью получения дальнейшей выгоды (инвестированы).

- А) Да, согласен, потому что ...
- Б) Нет, не согласен, потому что ...

66. Согласны ли вы с тем, что главное для успешности инвестирования – это количество возвращенных денег?

- А) Самое главное в инвестировании – это количество денег, которое вы получите от вложенного рубля, потому что...
- Б) Возвращенное количество денег с каждого инвестированного рубля не самое главное, потому что...

67. Согласны ли вы в том, что главное для успешности инвестирования – это минимальный риск?

- А) Главное для успешности инвестирования – минимальный риск, потому что...
- Б) Риск не проблема для успешности инвестирования...

68. Чем лучше заняться, когда в будущем нужны деньги – инвестированием или сбережением?

- А) Вклад в банке или другой способ сбережения лучше подходит под сохранение денег на будущее, потому что...
- Б) Инвестирование денег в ценные бумаги лучше подходит для сохранения денег на будущее, потому что...

69. Инвестирование в свое дело или ценные бумаги?

- А) В долгосрочной перспективе выгоднее зарабатывать на спекуляциях с цennыми бумагами или получая по ним выплаты.
- Б) В долгосрочной перспективе выгоднее зарабатывать деньги, вкладывая их в свое дело.

70. Согласны ли вы с тем, что нужно инвестировать в землю?

- А) Земли (территории) – невоспроизводимый ресурс, поэтому нужно инвестировать только в их покупку, потому что ...
Б) Инвестирование в покупки земли неэффективно, потому что...

71. Когда инвестировать в компанию: когда у неё проблемы или, когда она на пике успеха?

- А) Лучшее время для инвестиций в компанию, когда у неё проблемы, потому что...
Б) Лучшее время для инвестиций в компанию, когда она процветает, потому что...

72. Инвестиции или спекуляции?

- А) Инвестированием заниматься выгоднее, потому что...
Б) Спекуляции выгоднее инвестирования, потому что...

73. Согласны ли вы с тем, что в инвестировании будет успешен тот, кто гениален?

- А) Да, для того, чтобы быть успешнее других инвесторов, нужно обладать интеллектом уровня гениального ученого...
Б) Нет, в инвестициях побеждает не тот, у кого выше интеллект, а тот, кто следует определенным правилам ...

74. Если нет стопроцентной гарантии возврата кредита, стоит ли рисковать и брать его для развития или запуска бизнеса?

- А) Запуск и развитие бизнеса невозможны без риска и без денег, тем более банк не выдаст кредит, если посчитает бизнес-план провальным.
Б) Можно развивать бизнес не только на кредитные средства. Провал слишком дорого обойдется, если занимать деньги у банка.

Приложение

Правила проведения коммуникативных боев

Правила Коммуникативного боя похожи на правила Финансового боя, но имеют свои особенности.

1. В Коммуникативных боях участвуют те же команды, что и в Финансовых боях. Расписание (календарь) встреч и таблица результатов коммуникативных боев составляется по тем же принципам, что и для финансовых боев.

2. Коммуникативные бои проводятся в виде серии поединков по заранее объявленным *7-10 темам* обсуждения.

3. По каждой из тем участнику Коммуникативного боя необходимо отстаивать одну из двух противоположных *позиций* (тоже заранее известных). Например, есть тема «Нужно ли вводить финансовые отношения в семье, между членами семьи?». В рамках этой темы есть две противоположные позиции.

Позиция А: «Когда у меня будет своя семья я буду своим детям оплачивать их домашнюю работу, потому что».

Позиция Б: «В моей семье дети ни в коем случае не будут получать денежное вознаграждение за свой домашний труд, потому что...».

В одном поединке участвуют по одному представителю от соревнующихся команд.

4. Сцена, на которой выступают коммуниканты-дуэлянты, условно организована как ринг: цветом помечаются два угла (две стороны сцены), например, красным и зеленым. Такого же цвета будут карточки у каждого члена жюри.

5. На сцену вызываются капитаны двух команд, которые занимают произвольно выбранные углы (цвета углов нужны для работы жюри и организации внимания зрителей).

6. По жребию один из капитанов получает право выбора темы. При этом вторая команда получает право выбора конкретной позиции в рамках выбранной темы.

7. Капитаны вызывают по своему усмотрению (или по предварительной договоренности) на сцену коммуникантов-дуэлянтов от своих команд. Каждый представитель команды участвует только в одном поединке, кто раз выступил – превращается в болельщика и на следующий поединок выходят другие пары.

8. Каждый выбор (темы, позиции, коммуниканта-дуэлянта) необходимо сделать за 30 секунд, иначе команде засчитывается проигрыш в данном коммуникативном бое.

9. Поединок начинает тот, кто выбрал позицию. Он должен заявить свою позицию по теме и аргументировать её, желательно с примерами.

10. Противник должен ответить на выступление первого игрока, а не произносить заготовку.

11. Далее идет ответ первого участника, новое отношение противника и т.д. Когда суммарное время поединка истечет, звучит гонг. Задача поединка – развернуть спор, взаимодействие противников, а не два монолога.

12. Продолжительность Коммуникативного боя 4 минуты (по 2 минуты на каждого участника).

13. Каждый игрок имеет свои 2 минуты, которые отсчитываются, пока игрок держит микрофон. Если он высказался и хочет передать слово противнику, то он передает ему микрофон и останавливает отсчет своего времени на шахматных часах.

14. Оппонент получает микрофон и включает свое время. Когда игрок исчерпывает свои 2 минуты, он теряет право говорить, и ждет завершения выступления своего противника.

15. Молчать дольше 30 секунд нельзя – это поражение и ведущий остановит поединок.

16. В поединок никто не может вмешиваться, кроме ведущего.

17. Для учета времени используются шахматные часы и специальный человек, отвечающий за время. Таким образом, все команды и участники будут находиться в равных условиях.

18. Победу присуждает жюри голосованием: каждый член жюри отдаёт свой голос одной из команд, поднимая красную или зеленую карточку. Поднятая карточка означает 1 очко в пользу команды, выступавшей в углу этого цвета. Вторая команда автоматически получает ноль очков.

19. Судьи оценивают выступления по трем критериям, голосуя по каждому критерию отдельно в каждом поединке. Таким образом, команда может набрать максимально 3 очка в одной встрече от одного судьи.

Критерии оценивания важны, так как в коммуникации могут оцениваться принципиально разные моменты. Именно оценка и комментарии жюри и ведущего нацеливают внимание команд и аудитории на нужные (целевые) аспекты коммуникации.

Члены жюри могут ориентироваться на следующие критерии, которые они должны обсудить между собой и договориться о единстве критериев:

1 критерий. *Содержание выступления.* Оценивается смысловая глубина и логика высказываний. При этом выступление должно соответствовать теме и заданной позиции. «Непопадание» в тему или несоответствие назначеннной позиции – обесценивает все выступление.

2 критерий. *Форма выступления, артистизм, речь.*

3 критерий. *Работа с высказыванием оппонента* (собственно коммуникативные компетентности) – «зацепление» в коммуникации.

Первый и второй критерий имеют логический и риторический характер, они всегда применялись для оценки «речи» (монологического выступления оратора перед аудиторией). Последний критерий – чисто коммуникативный. Придание слишком большого веса первым двум критериям, в конечном счете, уничтожает специфику диалога в коммуникативном турнире и сводит его к тому роду дебатов, где культивируется цель победы без внимания к позиции оппонента. Желательно поддерживать такую идеологию, что победить в Коммуникативном бое можно за счет внимания к позиции оппонента. То есть при прочих равных условиях победу следует присуждать команде, демонстрирующей способность понимать, а не только настаивать на своем. О принципиальной установке при оценивании следует договориться членам жюри.

20. Условия получения баллов (см. таблицу на стр. 125-126) призваны стать рабочим инструментом для определения победителей и помочь членам жюри в содержательном оценивании выступлений коммуникантов. Каждый член жюри: а) выставляет (для себя) баллы коммуникантам, учитывая условия; б) по сумме баллов по каждому критерию вписывает в протокол победителя; в) поднимает красную или зеленую карточку в пользу того или иного коммуниканта.

21. Голосование происходит последовательно по каждому критерию.

22. Итоговый результат определяется как среднее арифметическое оценок членов жюри по каждому критерию, затем подсчитывается сумма средних оценок по каждому критерию.

23. Итоговый результат заносится в протокол и в таблицу результатов. После этого члены жюри могут прокомментировать свое решение.