

1. Общие положения

1.1 Настоящее Положение определяет цели и задачи, порядок организации и проведения, содержание, требования к участникам, определения победителей внутриколледжного чемпионата по финансовой грамотности (далее - Чемпионат), разработанного в соответствии с Федеральным Законом Российской Федерации от 29.12.2012 г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»; СМК-СМГТУ-2/2-1-23 Управление документированной информацией, СМК-О-РЕ-3/4-7-23 Организация и проведение мероприятий, относящихся к образовательной деятельности.

1.2 В Чемпионате принимают участие обучающиеся 2-4 курсов всех специальностей Многопрофильного колледжа.

1.3 Информация о Чемпионате, ходе его проведения и результатах размещается в официальном сообществе «МГТУ им. Г.И. Носова Многопрофильный колледж» (ВКонтакте https://vk.com/magtu_mpk_professionalitet).

1.4 Чемпионат проводится на территории г. Магнитогорска на русском языке.

1.5 Участие в Чемпионате для всех участников индивидуальное, бесплатное, на добровольной основе.

1.1 Цели и задачи

1.1.1 Цель Чемпионата – популяризация среди обучающихся колледжа финансово грамотного поведения и повышения уровня финансовой грамотности.

1.1.2 Задачи Чемпионата:

- привлечение внимания обучающихся к вопросам финансовой грамотности, воспитания их потребительской культуры;
- популяризации изучения основ финансовой грамотности с целью содействия повышению уровня жизни населения страны.

1.2 Организаторы

1.2.1 Общее руководство и организацию Чемпионата осуществляет Многопрофильный колледж ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова», предметно-цикловая комиссия «Экономики и сферы обслуживания», при участии студенческого объединения «Финансовая грамотность и предпринимательство» (далее - Оргкомитет).

1.2.2 Оргкомитет несет ответственность за соблюдение требований настоящего положения, за координацию деятельности по организации и проведению Чемпионата.

1.3 Состав организационного комитета

1. Гатина Елена Сергеевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильный колледж.

2. Громадская Ольга Сергеевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильный колледж.

3. Колесникова Наталья Николаевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильный колледж, председатель предметно-цикловой комиссии «Экономики и сферы обслуживания».

Основными задачами оргкомитета являются:

- организационное, информационное и методическое обеспечение проведения Чемпионата;
- определение сроков и формы проведения Чемпионата;
- разработка заданий Чемпионата;
- утверждение состава экспертов Чемпионата и организация их работы;

– оформление итогового протокола, анализ, обобщение результатов Чемпионата и их публикация в сообществе «МГТУ им. Г.И. Носова Многопрофильный колледж» (ВКонтакте https://vk.com/magtu_mpk_professionalitet);

- рассмотрение спорных вопросов, возникающих в процессе проведения Чемпионата;
- подготовка наградных материалов;
- решение иных вопросов по организации Чемпионата.

2. Условия и порядок проведения Чемпионата

2.1 В Чемпионате принимают участие обучающиеся 2-4 курсов всех специальностей Многопрофильного колледжа.

2.2 Для участия в Чемпионате обучающиеся проходят регистрацию с 22.04.2024г. по 05.05.2024г. по

по

ссылке

https://docs.google.com/forms/d/1kfcxizLUwhEFSeP12MFscEx4O7QWTt0m_4qAWsAt684/edit.

2.3 Форма проведения и участие в Чемпионате очная-заочно.

2.4 Чемпионат проводится в три этапа.

2.4.1 Этап I – тестирование (заочно) – проводится с 22.04.2024г. по 05.05.2024г. по ссылке https://docs.google.com/forms/d/1kfcxizLUwhEFSeP12MFscEx4O7QWTt0m_4qAWsAt684/edit.

Ссылка публикуется организаторами в официальном сообществе «МГТУ им. Г.И. Носова Многопрофильный колледж» (ВКонтакте https://vk.com/magtu_mpk_professionalitet) Участники, набравшие 27 баллов и более, проходят во второй этап Чемпионата.

Тестирование состоит из 30 вопросов по следующим темам: личное финансовое планирование; банки и банковские продукты; страхование; инвестиции. Пример теста приведен в Приложении 1.

2.4.2 Этап II – конкурс постеров (заочно) – проводится с 06.05.2024г. по 20.05.2024г. Постеры, выполненные участниками, направляются на адрес электронной почты bs_mpk@mail.ru. В названии постера указывается название номинации и Ф.И.О. автора, например:

- постер_Экономика в профессии_Иванов И.И.

Номинации этапа:

- Пассивный доход и его источники;
- Новые схемы финансовых мошенников;
- Лайфхаки экономии семейного бюджета.

К участию принимаются работы, выполненные одним участником, в электронном формате. Требования к формату постера:

- файл формата jpeg.
- размер постера – страница А3;
- полноцвет (3 и более цветов);
- назначение – информационный постер;

Показатели критериев оценки постеров указаны в Приложении 2. Максимальное количество баллов II этапа Чемпионата – 14.

К рассмотрению не принимаются постеры, в названии которых указана неполная информация, а также не отвечающие тематике конкурса, и представленные позже указанных сроков.

2.4.3 Этап III – финал Чемпионата (очно) – проводится 23.05.2024г. по адресу г. Магнитогорск, ул. Грязнова 38, Многопрофильный колледж.

К очному этапу допускаются участники, набравшие наибольшее количество баллов по сумме I и II этапов.

Эксперты определяют 15 участников третьего этапа Чемпионата.

Очный этап предусматривает прохождение участниками тестирования и решение кейс-задач.

Примерное содержание кейсов представлено в Приложении 3.

На III этапе участникам не разрешается использовать справочные материалы (словари, учебники и т.д.) мобильные телефоны и др. технические средства.

3. Сроки и порядок подведения итогов

3.1 Для оценки выполнения заданий Чемпионата формируется экспертная комиссия, в состав которой входят руководители студенческого объединения «Финансовая грамотность и предпринимательство» и председатель предметно-цикловой комиссии «Экономики и сферы обслуживания».

Экспертами заполняются протоколы каждого этапа Чемпионата, итоговый протокол Чемпионата (Приложения 4 - 7), в котором фиксируются индивидуальные достижения участников.

3.2 Определение победителя Чемпионата проводится путем составления ранжированного списка. Победителем и призерами Чемпионата становятся участники, суммарно набравшие наибольшее количество баллов по результатам всех этапов. Победитель и призеры награждаются грамотами за 1, 2 и 3 место. Участникам Чемпионата вручаются электронные сертификаты. Победители Чемпионата рекомендуются Оргкомитетом к участию в олимпиадах и конкурсах по финансовой грамотности на ином уровне.

4. Состав экспертной комиссии

1. Артемьева Анна Игоревна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильного колледжа.

2. Балашова Ирина Анатольевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильного колледжа.

3. Гатина Елена Сергеевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильного колледжа.

4. Громадская Ольга Сергеевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильного колледжа.

5. Колесникова Наталья Николаевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильного колледжа.

5. Порядок подачи апелляций

5.1. Оргкомитет и члены экспертной комиссии не вступают в переписку с участниками, не дают комментариев по экспертной оценке.

5.2 Отправляя материалы на Чемпионат участники тем самым подтверждают свое согласие с настоящим Положением, представление работ для экспертного просмотра и обсуждения, публикации результатов Конкурса на сайте ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова».

6. Контактная информация

1. Гатина Елена Сергеевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильного колледжа, телефон 8-906-852-56-65.

2. Громадская Ольга Сергеевна, преподаватель отделения №3 «Строительства, экономики и сферы обслуживания» Многопрофильного колледжа, телефон 8-982-363-82-01.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ I ЭТАПА ЧЕМПИОНАТА

Определите, верно ли данное утверждение:

1. Деньги – это общепризнанное средство обращения, это средство выражения стоимости товарных ресурсов, участвующих в хозяйственной жизни:

- а) да.
- б) нет.

2. Способность человека получать самостоятельный доход в течение всего жизненного цикла определяется как финансовый потенциал индивида:

- а) да.
- б) нет.

3. Российская банковская система имеет трехуровневую структуру:

- а) да.
- б) нет.

4. Процентная ставка по вкладу - число, которое указывает доход в процентах за год, которое позволяет банку высчитывать сумму начисления премии по вкладу вкладчику за любой период:

- а) да.
- б) нет.

5. Возвратность кредита означает, что после окончания срока кредита средства должны быть обязательно возвращены:

- а) да.
- б) нет.

Установите соответствие:

	Термин, понятие	Определение
6	Пенсия	а) Это возможность списать долги, если человек оказался не в состоянии их обслуживать.
7	Эмитент	б) Организация, выпустившая ценные бумаги.
8	Банкротство физического лица	в) Это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.
9	Обезличенные металлические счета	г) Регулярный (ежемесячный или еженедельный) денежный доход, выплачиваемый лицам, которые: достигли пенсионного возраста (пенсии по старости), имеют инвалидность, потеряли кормильца.
10	Банк	д) Счёт, открываемый в банке для учёта движения драгоценного металла в обезличенной форме, на котором отражается металл в граммах без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.) и осуществления операций по их привлечению и размещению.
11	Показатель долговой нагрузки заемщиков	е) История исполнения физическим лицом обязательств по кредитам и займам, собираемая из различных источников: банков, кредитных организаций, правительственных органов.
12	Кредитная история	ж) Юридическое или физическое лицо, имеющее страховой интерес и вступающее в отношения со страховщиком в силу закона или на основе договора.
13	Страховщик	з) Рассчитывается кредитором как отношение среднемесячных платежей заемщика по всем кредитам и займам, в том числе по вновь выдаваемому кредиту (займу), к его среднемесячному доходу по формуле.
14	Страхователь	и) Это документы, оформленные по строго установленным

15 Ценные бумаги

образцам, которые свидетельствуют о праве собственности на определённую сумму денег или имущество.

к) Юридическое лицо, созданное для осуществления страховой деятельности и имеющее государственное разрешение (лицензию) на проведение операций страхования.

Ответьте на вопросы теста. В каждом вопросе только один правильный вариант ответа:

16. Доход от использования природных ресурсов:

- а) Дивиденды.
- б) Рента.
- в) Проценты.

17. Цена замены одного блага или одного ресурса другим:

- а) Альтернативная стоимость.
- б) Обмен.
- в) Транзакция.

18. Полная ликвидация из обращения действующих денежных знаков:

- а) Девальвация.
- б) Деноминация.
- в) Нуллификация.

19. Потенциальное понижение стоимости активов до полного обесценения собственного капитала:

- а) Риск неплатежеспособности.
- б) Кредитный риск.
- в) Товарный риск.

20. Краткосрочная аренда оборудования, машин, установок без передачи права собственности на объект аренды арендатору:

- а) Рентинг.
- б) Хайринг.
- в) Селенг.

21. Сделка, по которой уплата известной премии дает право купить или продать ценные бумаги или товары по установленной цене в любой день, в течение определенного периода времени, либо вообще отказаться от сделки без возмещения убытков:

- а) Роялти.
- б) Аккредитив.
- в) Опцион.

22. Это линия, показывающая максимально возможный объем производства благ при эффективном использовании всех ресурсов:

- а) Кривая жизненного цикла товара.
- б) Кривая производственных возможностей.
- в) График безубыточности.

23. Краткосрочное инвестирование капитала и денежных средств в государственные валюты, золото с целью сверхбыстрого получения прибыли:

- а) Финансовые инвестиции.
- б) Реальные инвестиции.
- в) Спекулятивные инвестиции.

24. Приобретение основных средств производства, земли, недвижимости, оборудования, товарных знаков, брендов, повышение квалификации сотрудников это:

- а) Финансовые инвестиции.
- б) Реальные инвестиции.
- в) Спекулятивные инвестиции.

25. Инвестиционные проекты, финансирование которых планируется осуществлять полностью или частично за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, подлежат проверке:

- а) На предмет эффективности использования направляемых на капитальные вложения средств.
- б) На предмет источников образования направляемых на капитальные вложения средств.

в) Не подлежат проверке.

Решение задач:

26. Определите будущую стоимость автомобиля через 5 лет, если исходная цена 1800000 руб., инфляция 4%.

- а) 2189975 руб.
- б) 312655 руб.
- в) 124000 руб.

27. Первоначальная сумма 100000 рублей помещена в банк на 3 года под 6% годовых (проценты простые). Определите наращенную сумму.

- а) 125000 руб.
- б) 315000 руб.
- в) 118000 руб.

28. Первоначальная сумма 50000 рублей помещена в банк на 2 года под 4% годовых (проценты сложные). Определите наращенную сумму.

- а) 65000 руб.
- б) 54080 руб.
- в) 33600 руб.

29. Первоначальная сумма 450000 рублей, наращенная сумма 576000 руб., годовая процентная ставка 7% (проценты простые). Определите период начисления.

- а) 4 года.
- б) 5 лет.

30. Акция стоимостью 8000 руб., была продана за 9200 руб. Определите доходность от продажи.

- а) 5 %.
- б) 10%.
- в) 15 %.

КРИТЕРИИ КОНКУРСА ПОСТЕРОВ

1. связь с заявленной тематикой
2. полнота раскрытия темы
3. профессиональная направленность
4. креативность (новизна информации, оригинальность оформления)
5. художественно-образная выразительность
6. композиционная целостность
7. стилевая завершенность

Каждый критерий оценивается по трёхбалльной шкале:

0 – не выражен

1 – частично выражен

2 – полностью выражен

Максимальное количество баллов – 14 баллов.

ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ III ЭТАПА ЧЕМПИОНАТА**Текст задания Кейс «Покупка загородного участка с домом для летнего отдыха».**

Супруги Вероника и Аркадий уже давно состоят в браке. У них двое детей - Степан двенадцати лет и Аня десяти лет. Здоровье детей для супругов превыше всего, поэтому, чтобы обеспечить сыну и дочери отдых в благоприятных природных условиях, раньше семья каждый год уезжала на все лето к пожилому дяде, который жил в деревне за пару сотен километров от города. Дом был построен еще в послевоенные годы, но Веронике и детям там нравилось, да и дяде было веселей со Степаном и Аней. Вероника преподает английский язык в школе рядом с домом. Аркадий является менеджером в крупной торговой компании, которая по удачному стечению обстоятельств располагается также недалеко от их дома, и семья имеет возможность проводить свободное время вместе.

Поскольку Вероника работает в школе, то большую часть лета она находится в отпуске. А вот у Аркадия фиксированный рабочий день и не такой продолжительный отпуск, поэтому во время летнего отдыха он может навещать семью только в выходные дни. Степан и Аня всегда радуются приезду отца и не хотят расставаться с ним, когда заканчиваются выходные.

Так случилось, что дяди этой зимой не стало. Семья приехала, как всегда, в начале лета в привычное место отдыха, но в опустевший дом. Все понимали, что их связывало с этим домом именно присутствие родного человека. Однако теперь все изменилось, да и дети подросли и начали мечтать о более разнообразном и интересном времяпрепровождении в каникулы.

Вероника решила, что к следующему отпуску во что бы то ни стало нужно приобрести собственный участок земли с комфортабельным домом. Важно, чтобы он располагался ближе к местам детских развлечений и кружков. К тому же старый дядин дом требовал постоянного ухода и серьезных расходов на ремонт, а вкладывать в это деньги представлялось нерациональным. И, самое главное, Вероника и дети хотели бы проводить лето всей семьей, поближе к городу, чтобы Аркадий мог приезжать к ним после работы.

Вероника подошла к этому вопросу со всей серьезностью и стала заниматься поиском вариантов участков с готовыми домами для летнего проживания, с хорошей инфраструктурой и расположенных достаточно близко от города, чтобы дорога домой занимала у Аркадия не более одного часа. После изучения рекламных объявлений и информации на разных сайтах она нашла в продаже несколько участков с домами по цене от 6 до 8 млн.руб. Теперь надо было обсудить это с Аркадием и выбрать наиболее подходящее предложение. Но Аркадий принял идею Вероники скептически. Во-первых, еще несколько дней назад супруги не думали о такой крупной покупке, и как менеджер, разработавший немало проектов, он понимал, что мероприятие требует тщательного изучения и принятия взвешенного решения. Во-вторых, перспектива ежедневных поездок Аркадию не очень нравилась, ведь от дома до работы ему не надо преодолевать большие расстояния и он привык к этому. Постоянные пробки на дорогах могут стать причиной его опозданий на работу, которые негативно влияют на заработок, так как дисциплина в компании соблюдается очень строго. Наряду с этим ежедневные загородные поездки приведут к дополнительным расходам на бензин, да и пробег у автомобиля резко увеличится, а это снизит его стоимость, если супруги надумают продавать старую машину и покупать новую. И самое главное: где взять необходимую сумму денег?

Но Вероника приводила новые аргументы в пользу покупки собственного участка с домом. Дядин дом, хоть он и ветхий, можно продать вместе с землей, пусть и за небольшие деньги. И еще: дом дяди маленький, не вмещает большую семью, и бабушка с дедушкой летом не видятся с внуками. Теперь родители Вероники и Аркадия не работают, и, если новый дом будет позволять, они смогут находиться вместе со Степаном и Аней.

Аркадий приводил свои доводы против покупки недвижимости. Он считал, что окружающая среда там, где находится дядин дом, намного лучше, чем в новом месте, которое будет ближе к большому городу, поэтому лучше потратиться на ремонт дома, да и сад у дяди хороший. К тому же они давно никуда не ездили на отдых, кроме деревни. Муж старался убедить Веронику, что детям через некоторое время наскучит лето на даче и они захотят отдыхать на море или путешествовать, тем более что семья может себе это позволить.

Но Вероника не сдавалась. Она выбирала варианты в заселенных дачных местах, рассчитывая летом получить дополнительный заработок как репетитор по английскому языку. К тому же, по мнению Вероники, часть доходов целесообразно откладывать, ведь у супругов остаются не потраченные средства. Кроме того, у семьи также имеются небольшие сбережения в банке. А еще можно оформить банковский кредит.

Аркадий предлагал другой вариант: на часть летнего отпуска лучше арендовать дом, а в оставшееся время лучше поехать на отдых в другое место и тем самым разнообразить летние каникулы детей. Арендная плата за дом составит до 70 000 р. В месяц, а не миллионы рублей, как при покупке, да и проценты по кредиту не придется платить.

Но лето закончилось, а Вероника и Аркадий так и не пришли к единому решению. К тому же, цены на недвижимость и процентные ставки по кредитам стали постепенно снижаться. Непредсказуемое поведение рынка заставило супругов задуматься, целесообразно ли сейчас приобретать участок.

Вопросы к кейсу

1. Правильно ли, по вашему мнению, супруги подходят к решению финансовой задачи?
2. Какие аргументы вы можете привести в поддержку Вероники?
3. Как можно аргументировать позицию Аркадия?
4. Как вы считаете, помогло бы ведение семейного бюджета Веронике и Аркадию в принятии правильного решения?
5. Как составить финансовый план данной семьи?
6. Какую стратегию достижения финансовой цели вы бы выбрали на месте Вероники?

Текст задания Кейс «Открытие депозита с учетом страхового возмещения»

Для Марии Степановны дача когда-то была любимым местом отдыха.

Но постепенно ездить туда ей стало сложнее, стало не хватать времени, сил и денег для поддержания дачи в хорошем состоянии. Мария Степановна продала дачу за 3 млн. р. и решила внести всю полученную от продажи сумму на депозит. Изучив предложения различных кредитных организаций, она внесла средства на депозитный счет сроком на два года в банк, который предлагал для этой суммы наибольшую процентную ставку. Ежемесячно на счет банковской карты поступали проценты по депозиту. Спустя семь месяцев, включив телевизор, Мария Степановна услышала в новостях, что у выбранного ею банка отозвана лицензия. Взволнованная Мария Степановна в тот же день, во время обеденного перерыва на работе, поделилась с коллегой расстроившей ее новостью.

Коллега была очень удивлена, она считала, что деньги надо было распределить по разным банкам, ведь при отзыве лицензии страховое возмещение в системе страхования вкладов физических лиц ограничено суммой 1,4 млн. р. Кроме того, по ее мнению, высокая процентная ставка должна была насторожить - это признак проблем у банка.

Но Мария Степановна не соглашалась с этим. Она, наоборот, считала, что высокие процентные ставки указывают на благополучие банка. Она считала, что если внести деньги на счета в разных банках, то придется потерять в процентах; а лицензия может быть отозвана и у такого банка, который не предлагает высоких процентных ставок. По ее мнению, даже если риск и существует, лучше рискнуть, но получить больший доход; и совсем не обязательно, что банк с высокими процентными ставками по депозитам лишится лицензии.

Коллега Марии Степановны не понимала такого риска, она считала гарантию возврата важнейшим условием внесения собственных средств в банк.

Обеденный перерыв закончился, сотрудники разошлись по рабочим местам, так и не придя к единому мнению.

Вопросы к кейсу

1. Считаете ли вы аргументы Марии Степановны убедительными?
2. Считаете ли вы, что коллега Марии Степановны права?
3. Какова ваша позиция относительно высоких процентных ставок по банковским депозитам, как это связано с риском?
4. На что, по вашему мнению, должны обращать внимание потенциальные вкладчики?
5. Что должно насторожить при принятии решения о размещении собственных денежных средств в депозит?
6. Какие способы снижения депозитных рисков вы знаете?
7. Каково ваше мнение относительно страхования не только самого вклада, но и процентов по нему?
8. Считаете ли вы, что на текущий момент рублевые депозиты выгоднее депозитов в иностранной валюте?

Текст задания Кейс «Страхование жизни».

Супруги Злата и Илья познакомились с Анной и Дмитрием около 15 лет назад, когда они начинали работать в одной компании. В обеих семьях есть дети, у Златы и Ильи сын Максим 12 лет, а у Анны и Дмитрия - дочь Мария 11 лет. Связывает их не только общая профессия, но и свободное время они любят проводить вместе. Предстоящим летом друзья решили поехать с детьми в отпуск к морю. Дети очень хотели поучаствовать в джип-сафари, их друзья в школе так интересно рассказывали об этом. Экскурсию запланировали через неделю после приезда к морю.

Наконец долгожданный день настал, и друзья отправились к месту встречи. Все находились в радостном ожидании предстоящих впечатлений. Старт был впечатляющий - рев моторов, бешеная скорость, горная дорога с опасными участками, от которых захватывает дух, крутые повороты, обрывы и трюки инструкторов (для большего эффекта). Но вдруг машину занесло, и Илья, который сидел на краю открытого кузова, не смог удержаться, его выбросило из автомобиля. Все произошло в одно мгновение. Помощь была организована экстренно, врачи сделали все возможное, жизни Ильи ничто не угрожало, но надежда, что он сможет ходить, была призрачной.

Думать о случившемся было тяжело, но все понимали одно - как это правильно, что страхование для иностранных туристов в большинстве стран является обязательным требованием. Полис обошелся Илье в 90 евро (чуть более 7 000 р.) на две недели отдыха для всей семьи.

Испорченный отпуск, а главное - совершенно неясное будущее, тяготили Илью. Сложная ситуация, в которой он оказался, могла стать для него роковой. Но жизнь была спасена, ему оказана своевременная высококвалифицированная и дорогостоящая медицинская помощь, и при этом все расходы (не меньше 10 000

долл. США) легли на страховую компанию. Через несколько дней Илью разрешили перевезти, и семья вернулась домой. Ему предстояло длительное лечение и реабилитация. Полис ОМС позволяет получить необходимые медицинские услуги, но он понимал, что могут быть немалые дополнительные расходы. Полис ДМС не включен по их трудовому договору в социальный пакет, а сами они не считали ДМС необходимым, ведь они молоды и здоровы.

Илья переживал, что все семейные расходы лягут на плечи жены двойным грузом, ведь ему предстоит инвалидность, а пенсия по инвалидности намного меньше его нынешней заработной платы. Его не оставлял вопрос, можно ли было предусмотреть это и смягчить тяжесть навалившейся на их семью ситуации. Он знал о существовании страхования жизни, поскольку незадолго до их поездки менеджер страховой компании представлял свои программы сотрудникам его фирмы. Тогда идея страхования не вызвала у него интереса.

Анна и Дмитрий всячески старались поддержать друга и его семью, а между собой обсуждали, важно ли в жизни «подстелить соломку», ведь все предусмотреть невозможно, да и платить за страховку придется. Они также вспомнили презентацию менеджера страховой компании, который познакомил их со всеми плюсами страхования жизни. Все вместе они тогда внимательно слушали, интересовались подробностями предлагаемых программ, но просто из любопытства, а не применительно к себе. Молодые люди были уверены, что все описываемые менеджером мрачные события их минуют.

Но теперь Аня осознала то, как важно защитить себя и своих близких на случай возникновения тяжелых жизненных ситуаций. Она убеждала мужа, что надо обязательно обратиться в страховую компанию и выбрать подходящую для их семьи программу страхования жизни. Дима не был уверен в необходимости такой страховки: по его мнению, то, что случилось с Ильей, совсем не обязательно должно случиться и с ним - людей, которые никогда не попадают в такие ситуации, гораздо больше, чем тех, которым не повезло. Он хотел наслаждаться сегодняшним днем, а не думать, что плохого с ним может вдруг произойти в будущем. К тому же, это долгосрочное страхование, а у страховщика тоже могут возникнуть финансовые проблемы, и не ясно, что тогда будет с их накопленными средствами.

Уверенности в правоте ему добавило то, что пессимистические прогнозы врачей относительно здоровья Ильи, к счастью, не подтвердились. Его друг восстановился быстрее, чем первоначально предполагали медики, он приступил к работе, и жизнь их снова потекла в своем обычном русле.

Вопросы к кейсу

1. Какие аргументы, приведенные участниками события, на ваш взгляд, являются наиболее весомыми?
2. Какие аргументы вы можете привести дополнительно в поддержку позиции Анны?
3. Какие аргументы вы можете привести дополнительно в поддержку позиции Дмитрия?
4. Как можно прокомментировать размышления Ильи о страховании жизни?

Текст задания Кейс «Выбор инвестиционной стратегии».

Когда супруги Демины, Светлана Павловна и Александр Иванович, после 40 лет работы на родном предприятии вышли на пенсию, то получили солидное вознаграждение за многолетний труд — по 500 тыс. руб. каждый. Плюс к этому последние годы они хорошо зарабатывали и скопили неплохую сумму в 1 млн.руб. Все сбережения супругов составили 2 млн руб., и они приняли решение вложить их как можно надежнее и выгоднее. Демины решили собрать семейный совет: дочь, зять, внучка, внук. Каждый должен был высказать свое мнение по данному вопросу.

Александр Иванович в своем предложении был консервативен и считал, что ради надежности капитал нужно поделить между долгосрочным депозитом и обезличенным металлическим счетом.

Светлана Павловна выдвинула очень неожиданную идею — предложила купить домик в деревне, переехать туда жить, завести хозяйство, а городскую квартиру сдавать, что позволит получать дополнительные средства от аренды.

Дочь Елена, совладелица салона красоты, сообщила, что ее партнер собирается продавать свою часть бизнеса и она хотела бы выкупить салон полностью, расширить ассортимент услуг и купить новое оборудование. Она провела предварительные расчеты будущего дохода и предложила родителям инвестировать сбережения в ее бизнес. По расчетам Лены уже через год она сможет вернуть родителям всю сумму с хорошими процентами, и тогда они сами решат, куда вложить возросший капитал: в дальнейшее расширение ее бизнеса или в какие-либо другие доходные активы.

Зять Павел заявил, что у него есть очень доходный вариант вложений — заняться ростовщичеством. Он знает массу надежных людей, которым нужны средства для различных целей, им сложно получить кредит в банке, и они могли бы взять в долг у частного лица на определенный срок, например под 5 % в месяц, и предоставили бы нотариально заверенную расписку или оставили бы что-то в залог. Согласитесь, 60 % годовых — это волшебный доход.

Внучка Юлия, студентка последнего курса экономического вуза, заявила, что опытные инвесторы никогда не вкладывают средства в какой-то один актив, чтобы в случае неудачного стечения обстоятельств не потерять весь капитал. Диверсификация (разнообразие) — главное правило хорошего инвестора. Накопления необходимо разделить между надежными и менее доходными активами и рискованными, но и более доходными. Она предложила поделить капитал между долгосрочным депозитом в крупном банке, двумя паевыми инвестиционными фондами в известной управляющей компании (надежным фондом облигаций и

доходным фондом акций) и ОФЗ-н (государственными облигациями). Часть средств она предложила вложить в ее обучение: Юле нужно пройти эффективные и дорогостоящие курсы немецкого языка. С сертификатом о прохождении этих курсов ее гарантированно примут на высокооплачиваемую работу в немецкую инвестиционную компанию, и тогда она вернет вложенные средства с процентами.

Внук Игнат, студент колледжа информационных технологий, возразил, что все, что предлагают его родные, не принесет большого дохода. Сейчас век компьютерных технологий, есть масса возможностей заработать деньги в Интернете. Многие его знакомые заработали большие деньги, инвестируя в стартапы, организовывая интернет-магазины и играя на Форекс. Поскольку это сложно для пенсионеров, он готов посодействовать и вместе с ними выбрать варианты доходного инвестирования.

Семья спорила до глубокой ночи, но так и не пришла к единому мнению. Демины приняли решение подумать, посоветоваться с грамотными объективными специалистами и собраться на семейном совете через неделю, чтобы огласить принятое решение.

Вопросы к кейсу

1. Мнение кого из членов семьи самое правильное?
2. Какое решение приняли бы вы на месте Деминых?
3. Что, по вашему мнению, важнее: надежность или доходность инвестиций?
4. Как вы думаете, кто из членов семьи предложил самый неудачный вариант?
5. Инвестиции в какой актив вы считаете самыми перспективными?
6. Какой из предложенных вариантов, по вашему мнению, самый рискованный?

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г. И. Носова»
 (ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»)
 Многопрофильный колледж

ПРОТОКОЛ
результатов выполнения заданий I этапа Чемпионата по финансовой грамотности
Наименование этапа: Тестирование

№ п/п	ФИО участника	Оценка результатов выполнения задания в баллах																												Итоговая оценка выполнения в баллах						
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28		29	30				

Члены экспертной комиссии:

_____ / ФИО
 _____ / ФИО
 _____ / ФИО

Дата

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г. И. Носова»
 (ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова»)
 Многопрофильный колледж

ПРОТОКОЛ

результатов выполнения заданий II этапа Чемпионата по финансовой грамотности
Наименование этапа: Конкурс постеров

№ п/п	ФИО автора	Тема плаката	Критерии						Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Итого баллов
			связь с заявленной тематикой	полнота раскрытия темы	профессиональная направленность	креативность (новизна информации, оригинальность оформления)	художественно-образная выразительность	композиционная целостность				

Члены экспертной комиссии:

_____ / ФИО
 _____ / ФИО
 _____ / ФИО

Дата

