



Олимпиада Президентской академии для учащихся организаций
среднего профессионального образования
по финансовой грамотности
«Мои Финансы»

Заключительный этап

Курс: 1 КУРС ИЗ 2

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: АНЗИКОВ

Имя: ПАВЕЛ

Отчество: АЛЕКСАНДРОВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ТЮМЕНСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 4

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Дефицит семейного бюджета составляет 300 70 рублей

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

- развлек. "вкусняшки" - не входят в рацион. Товары парфюмер. не являются предметами домашнего обихода
- кино, кафе, встречи с друзьями - у ребят есть подписки, с друзьями встречи могут происходить и без оплаты трат
- др. одежда, обувь, аксессуары... - это статья на предметную одежду и обувь
- обустройство квартиры, модные предметы интерьера - при большой цене. Непопулярные предметы роскоши (модные предметы интерьера) излишние
- мед. подписки на различные сервисы - можно одарить семейную подписку.





Продолжение задания 1А

Три совета, каким образом и на какую сумму можно сократить расходную часть бюджета:

сократить расходы - на необязательные
траты от 50% с выделением на - 3500, втроем
с друзьями на 7500, для одежды на 17000,
мелкие предметы интерьера и бытовые
товары - 15700, медна подруги на
различные сервисы - 2000
- бытовые вещи и технику брать не в
магазин, а распродажу
- минимизировать цены в различных
магазинах

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

45700

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

при сокращении необязательных
расходов пропадет дефицит бюджета
1) откладывать 10% от дохода на
сберегательный счет и увеличивать
средств материальное состояние, финансовый
поддержка в сложной ситуации
2) пользоваться по возможности
кредитными картами с льготными периодами
и на время льготного периода использовать
средства различных банков для покупки
продуктов
3) использовать для расчетов
банковские карты с кэшбеком





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ - это накопления для непредвиденных экстренных трат или других потерь или сокращения доходов, идеальная ФПБ - это та которая позволяет прожить 6 месяцев при полном потере доходов. Это так период потратыли поможет найти новые источники доходов (работу)

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

при условии того что расходы героев составляют 179630 рублей в месяц, то для сокращения уровня жизни при полном потере работы, мы едем до 6 месяцев минимального размера ФПБ - 777780 рублей

План создания ФПБ для семьи героев:

если герои будут направлять депозит на формирование ФПБ и это 38883 рубля в месяц, то через 20 месяцев размер ФПБ будет составлен 777660 рублей, и если ФПБ формировать на вклад под 6% то ее объем будет больше и за счет % на вкладу можно минимизировать влияние инфляции





Задание 1В

Доходы семьи: 198 000

Расходы семьи: 165 000

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 33 000

Варианты срока кредита и их оценка

Срок ИК	Стоимость кредита	Оценка вариантов с точки зрения стоимости кредита, его длительности и кредитной нагрузки для данной семьи.
30 лет	5 923 640	максимальная длительность и переплата привлекательна из-за невысокой суммы кредита но при этом процентная ставка хватает на обслуживание данного кредита
20 лет	3 678 800	переплата меньше суммы кредита при этом срок достаточно длительный, выплаты ипотеки будут даны, редкая уже падает в ипотеку (то увеличиваются выплаты) при этом процентная ставка не хватает на оплату кредита
15 лет	2 653 580	максимальная переплата, кредит выматывает до последнего периода выплаты. процентная ставка не хватает на оплату кредита
8 лет	1 261 368	минимальная переплата и короткий срок. при этом платеж значительно превышает бюджет
Вывод (какой вариант посоветуете и почему): срок 30 лет. ставка 6% низкая, реальная сумма выплаты больше, потратить больше сумма переплат на длительный срок не выгодно и не выгодно в долгосрочном периоде 31% будет нежелательно, а выплаты будут большими.		
Цена квартиры: 7 100 000 руб. 6 400 000		
Размер первоначального взноса (20,1%): 1 286 400 руб.		
Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 6 400 000 - 1 286 400 5 961 33,05 руб.		





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
сопоставление собственных затрат на первоначальную сумму	необходимость выделения доли детям и повышенное требование к приобретаемому жилью

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что

самозанятость более выгоднее

Аргумент 1

Налог на доходы самозанятого при оказании услуг юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями составляет 6%, а НДФЛ для физических лиц при получении заработка не более 240000 в год составляет 13%

Аргумент 2

деятельность с клиентами регулярная ПИД, а не трудовая, что дает полную независимость от работодателя, а так же свободно оказывать услуги другим лицам без опасения со старыми, что





работодатель может как-то
нравственно возмездить за
срочку и уволить по статье «испорченный
труд» и т.д.

Задание 2Б

Контраргумент 1

сумма дохода налогоплательщика
профессионального налогоплательщика
наименованием закона в предельном
суммы не более 2400 000 в год.
Если сумма налогового дохода
более то сумма не облагается НДФЛ

Контраргумент 2

отсутствуют социальные гарантии
которые дает работодатель, такие
как социальное страхование на случай
временной нетрудоспособности,
отпусков, больничных.
Кроме того, работодатель
распространяет в предельном
для работодателей.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: <i>мужчина 18 лет</i> <i>сфера деятельности не имеет значения</i> Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): <i>правильные расчеты по налогам с учетом всех налоговых льгот и вычетов, своевременная подача отчетности</i> Какая проблема потребителя будет решаться: <i>составление деклараций, отчислений ФНС и других заинтересованных лиц, своевременная подача, правильные расчеты налогообложения сумм для уплаты в бюджет</i>
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: <i>оказание профессиональных бухгалтерских услуг физическим и юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями</i> УТП: <i>качественное сопровождение всей документацией клиента</i>
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	<i>капитал, автоматизация и цифровизация, ручной и программный труд, контроль за всеми деятельностью</i>





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) гибкая ценовая политика 2) современная технологическая поддержка в ведении дела, полная цифровизация 3) индивидуальный подход к каждой ситуации
5) Каналы продаж	1) договоры с местными предприятиями 2) одностороннее физ. лиц. 3) работа с клиентами с помощью представителей
6) Финансовые расчеты на <u>шесть месяцев</u> : (постоянные и переменные издержки, цена товара(ов)/услуг(и), планируемая выручка по месяцам, планируемая прибыль по месяцам) в условиях задачи и планируемого бюджета	издержки на аренду, коммунальные услуги и т.д. 120000 рублей цена услуги 2500 руб/мес. выручка в месяц - 125000 рублей прибыль в месяц 105000 рублей
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	45000 рублей (срок условия работы только с тор. лицами и И/И) $(125000 \times 6) \times 6\% = 45000$





ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

Затраты на подписку за год составляют 2570 рублей, проценты по депозиту не предусмотрены

Расчет выбранного варианта второго героя

Затраты на подписку за год составляют 5040 рублей, проценты по вкладу на сумму 22000 под 16% годовых с ежеквартальной капитализацией составляют 3736 рублей

Развернутое объяснение, почему этот герой прав, а предложение выгодно для его личного бюджета:

В этом споре правы Максим (второй герой) Т.К. Вклад с ежеквартальной капитализацией увеличивает капитал квартала суммы на которую начисляется 9% по вкладу что фактически означает что реальная ставка по вкладу по итогам года будет даже больше чем 16%, и потому Максим правильно перекрывает затраты на подписку, но и оставляет свободную сумму





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
спортивная страховка на период соревнования	2100	спорт порой бывает травматичным, а личные деньги, данные страховой бюджетом, не нужны травмы
страхование техники	750	Техника может потеряться или повредиться, а спорт инвентарь бывает довольно дорог. страховка упрощает компенсацию убытков.
страхование от задержки и отмены рейса	650	порой задержки или отмены рейса при срочных делах ведет к срочным затратам на альтернативные способы добираться либо назначенная дата страхования их компенсирует
Итого	3500	





ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплат	$28000 \times 13\% = 3640 \text{ руб}$ $3640 \times 12 = 43680 \text{ за год}$	работодатель ежемесячно	перечисление в бюджет
НДФЛ с вклада	$165000 \times 13\% \text{ за год}$ $15000 - \text{благая воля}$ $15000 \times 13\% = 1950$	вкладчик до 12 октября следующего года оплатить	перечисление в бюджет
Имущественный налог (на квартиру)	$4392000 \times 0,1\% / 12$ $\times 7 = 2562$	собственник индивидуально до 12 декабря следующего года налоговый период	перечисление в бюджет
Транспортный налог	$198 \times 55 = 10890$	собственник до 12 декабря следующего года налоговый период	перечисление в бюджет





Наименование налог, вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
вычет на иждивенца	$23000 \times 13\% = 2990$	подготовить и подать заявление в ФНС с приложением всех документов подтверждающих затраты
вычет на закладные кредиты	$19500 \times 13\% = 2535$	

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

Накчервативный:

Акциями $300000 / 1100 = 272,72 \times 160 = 43635,2$

Облигациями $700000 / 980 = 714,28 \times 120 = 85713,6$

Умеренный

акциями $500000 / 1100 = 454,54 \times 160 = 72726,4$

Облигациями $500000 / 980 = 510,2 \times 120 = 61224$

Агрессивный

акциями $700000 / 1100 = 636,36 \times 160 = 101818,18$

Облигациями $300000 / 980 = 306,12 \times 120 = 36734,4$





Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	43635,2	72726,4	101818,18
Облигации федерального займа	85713,6	64224	36739,4
Итого	129348,8	133950,4	138557,58

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

лучше выбрать агрессивный портфель:
1) доходность по нему выше
2) акции составляют большую часть портфеля, их можно продать в любой момент и получить средства, а выплаты по облигациям производятся по фиксированному графику.

Задание 5В

По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный? Напишите два признака.

1) перевод возможен по средствам ЕВН и не имеет значения у кого и какой банк
2) курьер может спросить галерею адрес доставки и не курьером данные не передать.





Как нужно было поступить герою, чтобы в этой ситуации не оказаться жертвой мошенничества? Напишите два совета.

- 1) Не перекачивать по своим же премиальным документам, тем более не оставлять данные паспорта
- 2) Не перекачивать еще, внимательно читать, если в еще каких-либо документах или восстановлении паспорта лучше сразу пойти, пойти в банк, блокировать старую карту и выдать новую карту

Какие два других вида мошенничества вам известны? Назовите их и поясните, какие целевые группы для каждого из видов будут наиболее уязвимыми и почему.

- 1) Перемещение звонков и SMS или перемещение графика с любого мобильного телефона и с помощью для их перемещения необходимых кодов в данные карты и код из SMS
- 2) Дети, студенты, люди среднего возраста - мамы и папы как правило в телефоне просят зайти со своего аккаунта в их аккаунт что бы помочь справиться с проблемами информации, что такое банк так как мамам зайдет его устройство блокируется и требуют деньги.

