



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

Заключительный этап

Курс: 2 КУРС ИЗ 4

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: БАРАНОВА

Имя: КСЕНИЯ

Отчество: ЕВГЕНЬЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: АЛТАЙСКИЙ КРАЙ

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА







Вариант № 2

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доходы: $60900 + 65250 + 10440 \cdot 4 : 12$
 ≈ 129630

Расходы: 159700

Дефицит: $159700 - 129630 = 30070$

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Покупки «вкусняшек» можно сократить, это не слишком необходимо.

Траты на кафе, кино так же можно сократить, проводить время в тех местах, где не нужно платить.

Аксессуары и украшения необязательно постоянно обновлять, но если хочется, то можно на них отложить.

В модные предметы для интерьера можно и с украшениями, можно купить если будут лишние деньги.

Подписки если купить, то можно сократить траты, купив одну подписку на двоих.

Отказ кредитов уже не убежать (на телефон), но это было не необходимой покупкой и можно было накопить на телефон, и не переплачивать за кредит.





Продолжение задания 1А

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

Составить таблицу доходов и расходов, и списывать все лишние траты.

Соплатить налоги можно за счет покупки более дешевой одежды.

Занимаясь фитнесом, можно получить налоговый вычет (не более 150 т.р. за все время) в данном случае $2800 \cdot 13\% = 364$ рублей в месяц.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

~~Составить бюджет семьи, и списывать~~
Деньги, которые они зарабатывают можно положить на вклад или сберегательный счет, увеличив доход за счет процентов.
Можно найти подработку (самый удобный способ работать дома, через интернет).

Также на заработанные деньги можно купить акции или облигации, и получать дополнительный доход в виде дивидендов.

Использовать программы и сервисы, где получить доп. дохода с трат. в рублях и бонусах.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Это резервные средства, отпущенные для покрытия расходов и обеспечения жизни в непредвиденных моментах (потеря работы, финансовые трудности).
Финансовой подушки безопасности должно хватать на срок от 3 до 6 месяцев, пока проблемы с доходами не решатся.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Доход Петра с учетом подработки: $60900 + 30\% = 79170$
Доход Екатерины с учетом подработки: $65250 + 30\% = 84825$
в ФПБ мы можем откладывать не более 30% доходов. $\Rightarrow$ Екатерина ^{Петр} отложит $25447,5 + 25108,2 = 50555,7$ р.

План создания ФПБ для семьи героев:

Проанализировать расходы и понять, от чего еще они могут отпасть для создания подушки безопасности.
Создать календарный план для откладывания денег.





Задание 1В

Доходы семьи: 198 000

Расходы семьи: 165 000

Профицит, который можно направить на оплату кредита: $198\,000 - 165\,000 = 33\,000$

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	$30 \cdot 30659 = 11\,037240$	Для семьи не будет проблем с оплатой, но не известно как изменится бюджет в дальнейшем.
20 лет	$20 \cdot 366352 = 8\,792\,400$	Это самый удобный вариант. Сумма чуть больше профицита, но они смогут её затратить.
15 лет	$15 \cdot 43151 = 7767180$	Они переплатят меньше всего, но у них нет таких денег.
9 лет	$9 \cdot 747027 = 8\,067816$	У них нет таких средств как отец.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): 20 лет.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1427100 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 128835634 руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что	быть самозанятым лучше
---------------	------------------------

Аргумент 1

Самозанятый в отличие от наемного работника, работает по своему расписанию, сам ищет в какое время и по какому тарифу работать.

Аргумент 2

Самозанятый имеет возможность реализовать свою трудовую деятельность (отманивая) и называть свой бизнес, в дальнейшем оформив ИП. и начав работать
--





Задание 2Б

Контраргумент 1

Каменный рабочий работает по тарифу, что дает ему стабильность и возможность планировать свое свободное время заранее.

Контраргумент 2

После получения образования у людей нет средств для работы на себе и отпущения на что-то свое. Возможность каменного рабочего дает отпущение возможность, чтобы набрать ее опыта и устроиться в жизнь.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: Люди всех возрастных групп Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Ищущие купить / продать недвижимость Какая проблема потребителя будет решаться: Потребителям не придется искать недвижимость и решать проблемы с документами.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Ректорская компания, которая поможет людям с оформлением, покупкой, продажей, сдачей в аренду недвижимости УТП:
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Оригинальная деятельность 2) Высококвалифицированные работники и опыт консалтинга 3) Низкие цены
5) Каналы продаж	1) Решения в транспорте 2) Оригинальный интернет сайт. 3)
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	4 Зарплата ИП $37 \times 400 \text{ т.р.}$ Комм (30,2) $\approx 90600 \text{ р}$ Интернет и услуги связи $\approx 5000 \text{ р}$ Аренда помещения $\approx 50 \text{ т.р.}$ Оборудование (компьютер и др. техника) $\approx 100 \text{ т.р.}$ ≈ 645600
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	$645600 \cdot 0,8 \approx 516480$





ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

За 12 месяцев подписки, Софие заплатит :
 $12 \cdot 210 = 2520$

Расчет выбранного варианта второго героя

За 12 месяцев подписки Кешке заплатит :
 $12 \cdot 420 = 5040$

Но вернет себе со вклада

$$22000 \cdot (1 + 0,16 : 4)^3 = 6380$$

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

2 герой прав
Он не только оплатит подписку, но и
заработает



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Итого		



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплаты ^с	$28\ 000 - 13\% = 24\ 360$	Работодатель	
НДФЛ с вклада	$\frac{1100000 \cdot 0,15 \cdot 12}{365} = 5424,65$ b	Банк	
Имущественный налог (на квартиру)	Какой бюджет облагаться $16\text{ м}^2 \quad (36 - 20 = 16)$		
Транспортный налог	$198 \cdot 55 \cdot \frac{6}{12} = 5445$		



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
Внеплат на обучение	$23000 \cdot 13\% = 2990 \text{ р}$	1. Вход в личный кабинет. 2. Создание электронной подписи. 3. Выбор организации. 4. Указываем источник дохода 5. Выбираем вид вычета 6. Подтверждаем декларацию 7. Идем ответ.
Внеплат на бизнес	$19500 \cdot 13\% = 2535 \text{ р}$	

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

С одной акции мы получим: $(1210 - 1100) + 160 = 270 \text{ р.}$
 С одной облигации: $(1000 - 980) + 120 = 140 \text{ р.}$
 Всего акций мы купим: $1000000 : 1100 = 909 \text{ шт.}$
 Всего облигаций мы купим: $1000000 : 980 = 1020 \text{ шт.}$
 Весь доход: $270 \cdot 909 = 245430$
 $140 \cdot 1020 = 142800$





Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	$245430 \cdot 0,3 = 73629$	$245430 \cdot 0,5 = 122715$	$245430 \cdot 0,7 = 171801$
Облигации федерального займа	$142800 \cdot 0,7 = 99960$	$142800 \cdot 0,5 = 71400$	$142800 \cdot 0,3 = 42840$
Итого	$99960 + 73629 = 173589$	194115	214641

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

По доходности выгоднее всего агрессивный портфель, но это не самый надежный вариант,

лучше всего выбрать умеренный портфель, так равномерно распределить свои вложения и риск будет 50/50.

Доход при выборе данного портфеля, пусть не самый большой, но вероятность потерять деньги меньше, чем у агрессивного

Задание 5В

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

Поскольку машине никогда не требуются две задние шины.

Для доставки шин машине не требуется шинный ког и ут тем более его нельзя собирать другим.





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

Не связываться с незнакомыми людьми, не сообщать им какие-либо данные себе и своим родственникам. Никакие деньги не стоят возможных последствий.

Никому не сообщать паспортные данные.

Если у вас спор, лучше было настоять на переводе на язык, но не забывать, что нельзя сообщать данные кошелька.

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

Мошенничество по телефону. Мошенники звонят, представляясь представителями исполнительной власти, банков, родственных и т.д. Наиболее уязвимы пожилые люди, они более доверчивы и менее информированы о видах мошенничества.

Фishing, онлайн кража доступа к аккаунтам, почтам и паролям через скиммеры, потопные подделки. Уязвимы люди не знающие правил цифровой безопасности, не знающие как отличить фейковые сайты, это могут быть люди разных целевых групп, но чаще всего такие пенсионеры.

