



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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: БАТУРИНА

Имя: СОФЬЯ

Отчество: ДМИТРИЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: АМУРСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



Вариант № 2**ЗАДАНИЕ 1****Задание 1А**

Расчет дефицита семейного бюджета:

1. всего $y/n = 123\ 150$ р.

Всего трат = 159 700

 $159\ 700 - 123\ 150 = 36\ 550$ р. - дефицит семейного бюджета.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

- Вкусняшки - траты на них можно снизить на 5500 р. и тратить лишь 1500 р.
- кафе, кино, встречи с друзьями - можно ходить на такие прогулки реже и тратить на 12000 р. меньше.
- доп. одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. - на них можно вовсе сократить траты полностью, т.к. необходимая одежда и обувь у них имеется.
- модные предметы интерьера - можно также сократить траты на данную категорию полностью, т.к. в этом нет необходимости.
- медиаконтент (дублирующие) - свести их к единую семейную подписку и тратить соответственно меньше.
- кредит за телефон также является необоснованной тратой, т.к. у Екатерины нет серьезных оснований для покупки нового телефона.



Продолжение задания 1А

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

1. Найти квартиру с меньшей арендной платой
2. Уменьшить расходы на разведение
3. Уменьшить расходы на др. необходимые траты.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 7 7 3 0 0 Р.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1. Работать больше часов для увеличения заработной платы
2. Найти подработку Тетру для большего дохода
3. Найти подработку Екатерине для большего дохода.



Задание 1Б**Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна**

финансовая подушка безопасности - это определенная сумма денег, которую откладывает человек со своего дохода для непредвиденных трат, например если попадет в ДТП или заболеет и ему понадобится лекарства.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:**План создания ФПБ для семьи героев:**

Задание 1В

Доходы семьи: 198 000 р.

Расходы семьи: 132 000 р.

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 66 000 г. р

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	11 037 240	Если брать кредит на 30 лет, то ежемесячный платеж составит лишь 30659 руб., что не будет сильно бить по бюджету семьи, однако переплата по окончании уплаты кредита, составит 5 923 640, то есть в 2 раза больше.
20 лет	8 792 400	Кредит на 20 лет является хорошим вариантом, т.к. ежемесячный платеж составит 36635 р. и соответственно у семьи еще будет оставаться 29365 р., которые можно направить на непредвиденные траты или же отложить в счет ФПБ.
15 лет	7 767 180	Кредит на 15 лет является также хорошим вариантом с ежемесячным платежом 43151 р. и переплатой по окончании уплаты кредита на 2653580. Свободных денег после уплаты ежемесячного платежа составит = 22849 р.
8 лет	6 274 968	Кредит на 7 лет является лучшим вариантом, т.к. ежемесячный платеж равняется 74702 р., в то время как профицит семьи равен 66 г.р. - 8 г.р., то есть переплата составит лишь 1 161 368 р.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Наиболее оптимальным вариантом является кредит на 15 лет, т.к. по окончании погашения кредита у семьи не останется ежемесячного платежа, равный 43151 р., после уплаты которого у семьи ~~будет~~^{останется} еще 22849 рублей.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1286400 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала:

руб.



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

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что

быть наемным работником лучше.

Аргумент 1

Быть наемным работником лучше, потому что за тебя всё выполняет компания, у работника есть только одна задача – работать и выполнять свои прямые обязанности, а уплата налогов и оформление документов ложится на компанию, на которую вы работаете.

Аргумент 2

наемным работником быть стабильнее, ведь ты всегда знаешь, что платят тебе деньги, и не будешь, что резко нигде не окажешься работать места и тебе придется искать рабочее место везде и очень долго.



Задание 2Б**Контраргумент 1**

Ты никогда не знаешь, сколько я тебе платил компания и соц., сколько бы ты мог заработать. Возможно твое Д/Н повысилось, но ты об этом не сможешь узнать, если компания работает не добросовестно.

Контраргумент 2

Работая постоянно на одной и той же работе, можно устать и потерять различные навыки, силы организационные и организационные навыки, а возможно и вовсе силы своей деятельности.



ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: от 17 до 30 лет ; только девушки ; кафе для пенсии. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): желание девушек провести весело время, лишь в пенсии компании. Какая проблема потребителя будет решаться: заскучу в кафе, можно наблюдать как небросившиеся мужчины пристаю и девушкам. против их воли.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: На входе будет стоять охрана, сигнализируя за тем, чтобы вход осуществлялся лишь для пенсии пола. УТП: В наших заведениях будут различные залы и оформление, которые точно понравятся каждой девушке, девушке или уже взрослой пенсии.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	1. Различные залы с разным оформлением. 2. Охрана 3. Множество интересных, красивых и вкусных блюд и напитков. 4. Подарки на праздники 5. караоке 6. красивые музыка 7. общение на высоте.



Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) защита девушек 2) разные залы, чтобы точно понравиться каждому посетителю 3) подарки (небольшие) для каждого девушки.
5) Каналы продаж	1) соц. сеть 2) внешняя реклама 3) газеты для более старшего поколения.
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	постоянные и переменные издержки = 700000 р цена: Все блюда в нашем заведении = 400 р. караоке: одна песня = 200 руб. планируемая выручка = 1300000 р план. прибыль по месяцам = 600000 р.
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	



ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

Расчет выбранного варианта второго героя

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



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
✓ спортивная страховка на период соревнований	2100	хороший вариант, т.к. при любой инциденте страховая компания выплатит денежную сумму ребятиш.
- отмена поездки	1450	плохой вариант, т.к. вариант того, что поездка будет отменена не велика, а это значит, что деньги потрачены зря
- страхование багажа	750	также плохой вариант, потому что потеря и угон багажа является редкостью.
- страховка от задержки и отмены рейса	650	также плохой вариант так и отмена рейса
✓ медицинское страхование на время поездки	1400	хороший вариант, т.к. при получении травмы ребенка получает страховую выплату.
Итого	3500 р.	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплат	$28000 - (28000 - 25\%) = 4200$	раз в месяц работодателем	отчисления в банк
НДФЛ с вклада	$1100000 + 15\% = 1265000$ $- 150000 = 1115000$	раз в год при вводе	банк сам удерживает комиссию.
Имущественный налог (на квартиру)	1) $550000 + 4392000 = 5342000$ р. 2) $5342000 - 0,1\% = 5336658$ р. 3) $5342000 - 5336658 = 5342$	раз в год Росреестр	переводом в квитанцию
Транспортный налог	$55 \cdot 198 \text{ л. с.} = 10890$ р.	раз в год Росреестр	переводом в квитанцию.



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:



Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции			
Облигации федерального займа			
Итого			

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Задание 5В

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

- 1) При заказе пиццы нет необходимости вносить паспортные данные
- 2) Код является информацией, которую нельзя никому пересылать.



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

1. не переходить по ссылке (неизвестной) и не сообщать свои личные данные
2. не сообщать под идентификации незнакомого человеку.

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

1. Звонок, с информацией о том, что банковские карты заблокированы.
Дети —

Студенты ~~и~~ и

Люди среднего возраста могут поверить, но также могут и проверить данную информацию по звонку по горячей линии банка.

Пенсионеры, являясь особенно доверчивой категорией граждан, поэтому могут повестись и передать мошенникам все свои данные.

2. Мошенничество на криптокоммюнах и вклады в них.

Дети и пенсионеры, застрахованы от данного вида мошенничества, т.к. не заинтересованы в данной виде деятельности.

Напротив же студенты, которые только начинают разбираться в данной сфере и могут попасться на мошенников.

Люди среднего возраста, находящиеся в этой сфере не так уж давно также могут повестись на обман и условия мошенников и перевести или бросить суммы денежных средств.

