



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

Заключительный этап

Курс: 1 КУРС ИЗ 4

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: БЕЗОТЕЧЕСТВО

Имя: АЛЕКСЕЙ

Отчество: МАКСИМОВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ИРКУТСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 | 4

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





ЗАДАНИЕ 1
Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

$$60990_r + 10440_r = 71340_r - \text{зп Петра}$$

$$65250_r + 71340 = 136590_r - \text{обязый бюджет}$$

$$159400_r - 136590_r = 23110_r - \text{столько не}$$

хватает на пере для баланса трех и годов

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

 доп. одежда, обувь, аксессуара, украшений и пр. ~~24000~~

- 24000 рублей. Данные покупки необоснованы,

так как не носят характера «необходимо

для жизни»

Медиаподписки и подписки на различные сервисы

- 42000 рублей. Данные подписки можно

сократить, так как дублирующие подписки

можно сократить или воспользоваться

функцией присоединений в группу чтобы

сэкономить на оплате подписок



Продолжение задания 1А

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

- 1) сократить посиделки с друзьями на природе (4500 руб.)
- 2) сократить расходы на доп. одежду, обувь, аксессуары, украшения и пр (24000 руб.)
- 3) Отключить те подписки которые дублируются (2100 руб.)

3 6 6 0 0

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: ~~34200~~ руб.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

~~1) Открыть накопительный счёт и откладывать остатки бюджета туда, чтобы~~

1) открыть в банке накопительный счёт с процентной ставкой и откладывать туда остатки семейного бюджета, чтобы в будущем снять накопленное с процентом.

2) Купить пакет акций какой-нибудь компании, чтобы в будущем их продать по хорошей цене.

3) брать дополнительные смены на работе, чтобы доход за месяц был больше



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

Финансовая подушка безопасности - это сумма денег необходимая человеку при сложных жизненных ситуациях когда он не может найти/устроиться или работать на работе. Нужна фпб для того чтобы у человека была возможность погасить свои жизненные пристрастия и найти нормальную работу в течении 3-х месяцев.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

~~р~~ расходы за месяц $\times$ 3 месяца

123100р $\times$ 3 = 369300 рублей - фпб для Е. и Л.

План создания ФПБ для семьи героев:

41340р + 30% = 53742р - доход Л. с подработкой
 65250р + 30% = 84825р - доход Е. с подработкой

123100р - (53742р + 84825р) = 54467р - остаток бюджета

369300р : 54467р = 6,8 м.

откладывать 6,8 месяцев по 54467 рублей



Задание 1В

Доходы семьи: 198 000 руб.
 Расходы семьи: ~~165 000 руб.~~ 132 000 руб.
 Профицит, который можно направить на оплату кредита: ~~33 000 руб.~~ 66 000 руб.

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	11034240	срок ^{кредита} большой, большая переплата, низкая цена за месяц, небольшой ежемесячный платеж
20 лет	8792400	срок ^{кредита} большой, большая переплата, средняя ^{средняя} цена за месяц, средней ежемесячный платеж
15 лет	7464180	средний срок кредита, небольшая переплата, средний ежемесячный платеж
9 лет	8864840 6434560	небольшой срок ^{кредита} , маленькая ^{маленькая} переплата, огромный ежемесячный платеж

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): ипотеке на 15 лет, небольшая переплата, не большой срок кредита и не большой ежемесячный платеж, если из трет убрать лишние траты.

Цена квартиры: ~~7 100 000~~ 6 400 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1286 400 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 596 133,05 руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Снизить стоимость первоначального взноса	Собственное жилье нельзя будет продать без разрешения государства.

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

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

Аргумент 1

у самозанятых свой настраиваемый график и ты работаешь сам на себя
--

Аргумент 2

у самозанятых низкий процент налога на доход 6%





Задание 2Б

Контраргумент 1

у самозанятых в большинстве случаев средний заработная плата, из-за чего каденного больше работать. К тому же при работе по трудовому договору есть минимальная оплата часов, чего нет у некоторых самозанятых, с фиксированным графиком.

Контраргумент 2

Но при этом сам доход не очень велик из-за отсутствия фиксированной платы и графика



ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 16-22 18-35 Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): кружка с автоматическим подогревом Какая проблема потребителя будет решаться: остывшие горячие напитки
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: кружка с автоматическим подогревом; внутри самой кружки будет нагревательный механизм, который нагревает стенки и дно кружки, кроме её ручки УТП: большинство подобного плана кружки идут в комплекте с подставкой, которая выполняет роль нагревателя, а тут это будет уже в самой кружке
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Кружка внутри которой есть нагреватель, для разогрева напитков в кружке.





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) нет подставки до для нагрева 2) собственный уникальный способ размещения нагревательного устройства 3) В России нет таких производителей.
5) Каналы продаж	1) магазин техники 2) магазин посуды 3) доставка за рубежом
6) Финансовые расчеты на шесть месяцев: (постоянные и переменные издержки, цена товара(ов)/услуг(и), планируемая выручка по месяцам, планируемая прибыль по месяцам) в условиях задачи и планируемого бюджета	600 000 бюджет Аренда завода - 150 000 руб./мес. производство товара (1 продажная партия) - 12,500 р окуп - 12 500 / 25 000 доход / из 10 кружек производство товара (партия из 100 шт.) = 125 000 р Аренда полок / доставка - 145 000 р/мес. и с в магазинах 1 кружка - 3750 руб. доход (продажа 100 шт.) - 60 000 р./м. за 6 м. доход - 360 000 руб.
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	16,496,16 руб.





ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

$$22000 - 210 \cdot 12 = 19480$$

Расчет выбранного варианта второго героя

$$22000 + 16\% - 420 \cdot 12 = 20480$$

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

будет прав Алексей (второй герой), потому что банк с годовым вкладом практически покрыв всю стоимость годовой подписки





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
«Спортивная страховка на период соревнований»	2100	Спортивные соревнования и в принципе спорт травмоопасен, и эта ^{доп.} страховка будет отличной покупкой на период соревнований
«Страховка багажа»	1750	есть вероятность утери или повреждения багажа и его наполнений, то есть спортивного инвентаря.
«Страховка от задержки и отмены рейса»	650	Опоздание или не прибытие на соревнования практически равносильно значит поражению на соревнованиях
Итого	3500	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	$28000 - 13\% = 24360$ $45\% = 23800$ $28000 \cdot 15\% = 4200 \text{ р.}$	работодатель каждый месяц	
НДФЛ с вклада	$1100000 + 15\% \cdot 13\% =$ $= 189,450 \text{ р.}$	вкладчик в конце года	
Имущественный налог (на квартиру)	$4392000 + 95000 \cdot 0,1\% =$ $= 4484 \text{ р}$	собственник каждый месяц	
Транспортный налог	$108,55 = 10890 \text{ руб.}$	собственник каждый месяц	



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
	$4200 + 189450 + 4487 + 10890 = 209327 \text{ руб.}$	НДФЛ с зп, имущество- ный налог, транспорт- ный налог, НДФЛ с вклада

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

1	0	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---

консервативный

$$300000 - 30\% \text{ от } 300000 : 1100 = 242,73$$
$$400000 - 40\% \text{ от } 400000 : 380 = 741,28$$

$$2^4 2, 73 \cdot (1210 + 160) = 3^7 3^6 40, 1$$

$$741,28 \cdot (1000 + 120) = 830\,233,6$$

$$373640,1 + 830233,6 = 1203873,7$$

Умеренный

500000 акция

$$500000 : 1100 = 454,54$$

500000 об/мин.

$$500000 : 980 = 510,20$$

$$454,54 \cdot (1210 + 160) = 622719,8$$

$$510,20 \cdot (\overset{1000}{400} + 120) = 541424$$

$$622719, 8 + 571424 = 1,194143, 8$$

Агрессивный

700000 - Акция

$$700000:1100 = 636,36$$

300000 - одне.

$$300000 : 980 = 306,12$$

$$+ = 1214667,6$$

$$\begin{aligned} 636,36 \cdot 11370 &= \\ = 841813,2 &\sqrt{4} \\ 306,12 \cdot 1120 &= \\ = 342854,4 &\end{aligned}$$



Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	343 640,1	622 419,8	841 813,2
Облигации федерального займа	830 233,6	571 424	342 854,4
Итого	1 203 873,7	1 194 143,8	1 214 667,6

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Агрессивный

1) огромной выгоде

2) подушке безопасности в виде облигаций

Задание 5В

По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный?

Напишите два признака.

1) личные данные / адрес и паспортные данные

2) СМС код, возможно код доступа к банковской карте





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

- 1) Не сообщать данные и смс коды
- 2) Не разговаривать с мошенником (внести в черный список)

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

- 1) Телефонные мошенники, целевая группа бабушки и дедушки старшего возраста. Потому что они очень доверчивы словам мошенникам.
- 2) Мошенники в соц. сетях, целевая группа 18-35 лет. Мошенники продают несуществующие курсы, в основном связанные с финансами, на что ведутся люди в целях получить быстрые и легкие деньги

