



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

Заключительный этап

Курс: 4 КУРС ИЗ 4

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ВОРОБЬЕВ

Имя: ВЛАДИСЛАВ

Отчество: АЛЕКСЕЕВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

19

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



Вариант № 2
ЗАДАНИЕ 1
Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

- 1) $60900 + 65250 + \frac{10440}{4} = \overset{128460}{\underline{136590}} \text{ р (доход семьи)}$
- 2) $11400 + 2900 + 4000 + 6450 + 2800 + 15000 + 20000 + 24000 + 2050 + 4000 + 30400 + 4200 + 4900 + 15000 + 3000 = 159700 \text{ р. (расходы)}$
- 3) $159700 - \overset{128460}{\underline{136590}} = \overset{30940}{\underline{23110}} \text{ р (дефицит бюджета)}$

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Необоснованные траты:

- 1) Тусяшки - 4000
 - 2) Кафе, кино - 15000
 - 3) Дек. одежда, аксессуары, украшения и пр. - 24000
 - 4) Модные предметы интерьера. - 30400
 - 5) Медиаподписки - 4200
- } = 83900 р

Пояснения:

Данные статьи расходов являются необязательными и в условиях дефицита бюджета могут быть сокращены. Медиаподписки необходимо проверить и отписаться от подписок, имеющих дубликаты.

Нет необходимости обустраивать дом модными предметами интерьера. Можно использовать для обустройства более дешевые варианты.

Расходы на аксессуары, кафе и кино, тусяшки также можно сократить



Продолжение задания 1А

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

- 1) Сократить расходы на предметы интерьера на 10000р
 - 2) Сократить расходы на деп. одежду, украшения и аксессуары на 10000р.
 - 3) Сократить расходы на кафе и кино на 5000р.
 - 4) Сократить расходы на высушки на 2000р.
 - 5) Отказаться от дублирующих подписок. Предположим, что это сэкономит 2000р.
- Таким образом мы можем сократить расходы на ~~2828500р~~ 41000р.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

~~28500р~~ 41000р

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) Для использования сэкономленных денег для досрочного погашения кредитов за телефон и холодильник
- 2) Крапление процентной части бюджета на накопительном счёте.
- 3) Поиск дополнительной подработки для кого-либо из членов семьи



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

Финансовая подушка безопасности - это запас денежных средств, используемый для непредвиденных расходов или на случай ~~смерти~~ увольнения одного или нескольких членов семьи.

ФПБ должна быть не меньше минимума, необходимого для жизни семьи (необходимых расходов)

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

$$11700 + 2900 + 6450 + 20000 + 2050 + 4000 + 4900 + 15000 + 3000 = 81700 \text{ р}$$

План создания ФПБ для семьи героев:

При условии что Екатерина и Пётр будут откладывать на все деньги, заработанные на подработке, они смогут откладывать по 38628 р в месяц. Таким образом, они смогут набрать ФПБ за $81700 : 38628 \approx 3$ месяца



Задание 1В

Доходы семьи: 198000 р.

Расходы семьи: 165000 р

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 33000 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	5923690 р	Нагрузка на семью остается небольшой. семье не придется уменьшать расходы, однако переплата по кредиту очень большая, а срок очень большой
20 лет	3678800 р	Семье придется сократить материальные расходы для выплаты кредита
15 лет	2653580 р	
8 лет 9	2301112	Семья всё ещё может оплачивать сумму кредита, однако придется отказаться от значительной части необходимых расходов.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): я посоветую использовать вариант с кредитом на 20 лет, так как в данном случае переплата будет сильно ниже чем в случае со сроком в 30 лет. Сокращение расходов будет незначительным, риск не выплатить кредит вовремя не высокий, а в случае возникновения дополнительных доходов семья сможет сократить срок кредита, выплачивая его досрочно

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

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

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 596 113,05 руб.



Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
маткапитал даёт возможность уменьшить срок первоначального взноса	маткапитал можно было бы использовать в дальнейшем, для досрочного погашения кредита

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что

лучше было самозанятым.

Аргумент 1

Самозанятый ~~может~~ может работать по другому режиму налогообложения. Самозанятый платит 4% налога при работе с физическими лицами и 6% при работе с юридическими лицами, что меньше налога в 13% ^{НДФЛ} для наёмных работников.

(Ставка 4% и 6% ~~применяется~~ действует при доходах менее не более 2400000 р в год. Всё что превышает эту сумму облагается налогом 13%.)

Аргумент 2

Противая в крупном городе - многообразие у самозанятого имеется много возможностей для заработка, много фирм, работающих с самозанятыми



Задание 2Б

Контраргумент 1

Самозанятому необходимо самому выплачивать налоги, в то время как ИП налогом не облагается.

Контраргумент 2

В крупном городе у самозанятых будет большая конкуренция с другими самозанятыми. Некоторые организации предпочитают работать с юридическими лицами, а самозанятый не является юридическим лицом.



ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 25-60 лет. Автомобильные, пенсионеры 25-60 лет. Владелец магазинов на маркетплейсах, Владелец сувенирных магазинов и т.д., самозанятый Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Автоматизация на изготовление автомобильных лазерных резки изделий из фанеры, пластика, лазерная гравировка, изготовление продукции, лазерная гравировка на готовых изделиях. Какая проблема потребителя будет решаться: Недостаточная занятость на рынке в результате конкуренции, высокая стоимость и долгое изготовление изделий из-за ручного изготовления и дорогого изготовления лазерной продукции
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Изготовление на заказ макета, чертежа изделия с последующим изготовлением, изготовление продукции, нанесение гравировки, (возможно логотипа клиента) на готовое изделие УТП: Высокое качество из скорости изготовления за невысокую стоимость. Возможность создания уникального продукта для каждого клиента.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Производство состоит из лазерной CO₂ станка с простой системой охлаждения и вентиляцией, в отапливаемом помещении с местом под склад материалов и склад готовой продукции. Факторы: Удобное для размещения товаров расположение. Отсутствие людей в соседних помещениях из-за возможности дыма и неприятного запаха. Отделение в помещении для правильной работы оборудования



Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Индивидуальная продукция для каждого клиента 2) Высокое качество и скорость работы за счёт использования ЧПУ оборудования 3) Высокая экологичность
5) Каналы продаж	1) Интернет - магазин 2) Маркетплейсы 3)
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	1) Аренда помещения 15 кв.м. - 12000 р. 2) Расходы на электроэнергию и отопление - 8000 р. 3) Амортизационные расходы - 15000 р. 4) Материалы - 20000 р. 5) Цена услуги рассчитывается по объёму изготавливаемой продукции, затрат на изготовление продукции различной сложности и различным материалам. Исходя из затрат рассчитывается стоимость резки 1 кв.м. материала и 1 см² гравировки. Также расходы на материалы (если материал не поставлен клиентом) также Приблизительная стоимость 1 кв.м. резки фанеры 3 мм - 27 р, 6 мм - 35 р; 10 мм - 48 р. Гравировка рассчитывается по площади ≈ 4 р за 1 см² Планируемая выручка 120000 р/мес. Планируемая прибыль: $120000 - 55000 = 65000$ р/мес.
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	$120000 \cdot 4\% = 4800$ р/мес. $4800 \cdot 6 = 28800$ р.



ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

$$22000 + (210 \times 12) = 24520 \text{ р}$$

Стоимость подписки 4520 р.

Расчет выбранного варианта второго героя

$$420 \cdot 12 = 5040 \text{ р}$$

$$22000 \cdot 0,16 = 3520 \text{ р.}$$

$$5040 - 3520 = 1520 \text{ р.}$$

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

Прав второй герой (Ксения) так как в результате подсчетов получилось, что первый герой израсходовал из личного бюджета 4520 р на оплату подписки. Второй герой израсходовал на оплату подписки 5040 р, но благодаря тому что он получил прибыль от вклада, ~~своя~~ личный бюджет был пополнен, и в результате второй герой израсходовал всего 1520 р, что сильно меньше чем в первом варианте.



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Спортивная страховка на период соревнований	2100	Данное предложение гарантирует страховую выплату в случае получения травмы при занятии спортом. Так как целью поездки являются спортивные соревнования, для Сочи и Ксенин данное предложение наиболее актуально
Страхование багажа	750	Застраховав свой багаж, девушки Так как в багаже у девушек находится их форма и спортивный инвентарь, который она не сможет утилизировать в соревнованиях.
Страхование от задержки и опоздания рейса	650	Данный пункт необходим, так из-за того, что в случае опоздания рейса девушки не будут рисковать опоздать на соревнования.
Итого	3500р.	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	$28000 \times 15\% = 4200$ $4200 \times 12 = 50400 \text{ р}$	Работодатель раз в месяц	—
НДФЛ с вклада	$1100000 \cdot 15\% \cdot 15\% =$ $= 24750 \text{ р}$	При снятии взберет	
Имущественный налог (на квартиру)	$(4392000 + 950000) \cdot 0,1\% =$ $= 5342 \text{ р}$	При оформлении договора дарения. взберет	
Транспортный налог	$55 \cdot 198 = 10890 \text{ р}$		



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

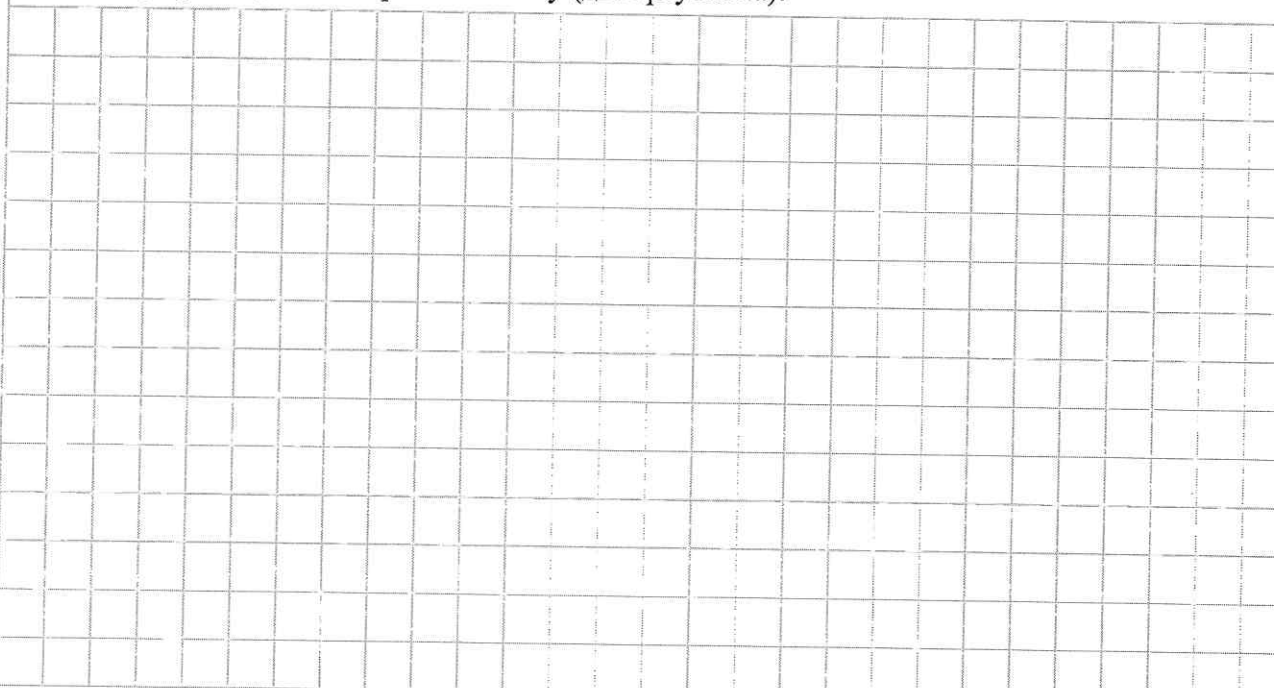
Расчет доходности акций и облигаций:

Акции
 ~~$1000000 : 1100 = 909$ акций~~
~~Ближайшая $1000000 - (909 \cdot 1210) = 99890$~~
~~Дивиденды $4909 \cdot 160 = 145440$~~



Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции			
Облигации федерального займа			
Итого			

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

A large grid of graph paper, consisting of many small squares, intended for calculations or drawing. The grid is approximately 20 columns wide and 30 rows high.

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

Доставившему лицу не спрашивает паспортные данные, кроме того, герой предоставил свои данные не уведомив человека, а под угрозой смс ма быть использован для получения доступа к банковской информации или иной информации.



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

Роберту не стоило делиться личной информацией с незнакомым человеком. И, тем более, не сообщать никому код из СМС. В этой ситуации Роберт мог действовать иначе, сообщив

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

- 1) Телефонное мошенничество, когда мошенники требуют с человека выплатить определенную сумму денег на пенсию или либо из родственников. Для этого вида мошенничества подвержены пожилые люди, так как они не знают о подобных способах мошенничества и о методах борьбы с ними.
- 2) Интернет-мошенничество. Использование логин и QR кодов и ссылки на оплату. Таким образом жертва мошенничества сама вводит свои данные по неверной ссылке. Этому подвержены люди среднего возраста и студенты, которые часто совершают покупки через интернет

