



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

Заключительный этап

Курс: 2 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: КОЧКАРЕВА

Имя: ИРИНА

Отчество: ВАДИМОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

1	4
---	---

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

$$\text{Доходы семьи} = 78.300 + 60.500 + 17.400 = 156.600$$

$$\begin{aligned} \text{Расходы семьи} &= 12.800 + 3.000 + 8.000 + 6.500 + 3.000 + 18.000 + \\ &+ 22.000 + 30.000 + 3.000 + 4.000 + 31.000 + 4.500 + 8.400 + 18.000 + 3.000 = \\ &= 175.200 \end{aligned}$$

$$\text{Дефицит бюджета} = 175.200 - 156.600 = 18.600$$

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Я считаю, что необоснованными расходами являются
"роутер беспроводной, кофре, кино и видео съемки,
дополнительные расходы, обувь и др, мобильные приложения
интернета, подписки на различные сервисы.

Все эти вещи не являются жизненно необходимыми, тем
более при доходах Игоря и Ольги.





Продолжение задания 1А

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

- 1) Игорь и Ольга могут сократить траты на ремонт "внушечки" хатико взвеш и потратить на них 4000р.
- 2) ~~Игорь~~ Герои должны вложить какие подумки по сервису зубируют и отключить их. И суммы расходов Игорь сократить в два раза: 2250р.
- 3) Игорь и Ольга стоит перестать тратить деньги на дорогостоящую одежду и потратить только на необходимую. Таким образом Игорь может сохранить 30 000р.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

36 250р

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) Игорь может воспользоваться своими профессиональными навыками и сезд начать создавать изделия из кожи и продавать их в соц. сетях
- 2) Ольга может открыть шить-бизнес и заняться шить создавать обувь, ведь по образованию она технолог обувного производства
- 3) Игорь и Ольга могут открыть страничку в соц. сетях и предлагать услуги студентам их направления, Например, помощь в написании курсовых и дипломных работ по их профессии.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности — это сумма, отложенная семьей на «черный день».
Например, если человек увольняется с работы он может и бездействовать еще пару месяцев, пока ищет вакансию.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Чтобы создать подушку безопасности, нужно откладывать ~~раз~~ каждый месяц по 5% от дохода.
~~раз~~ Для каждой семьи ФПБ разная.

План создания ФПБ для семьи героев:

С учетом условия, что каждый из них получает по заработной плате, их общий ~~раз~~ доход составил 158.356р.
ФПБ составит 5%, зная или нужно откладывать по 5818р.





Задание 1В

Доходы семьи: 213'000

Расходы семьи: 175'000

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 38000

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	12.244.320	Самый долгий и дорогой кредит из всех представленных. Ежемесячный платеж самый маленький и практически не почувствуется семье. Но в перспективе большой переплате процентов.
20 лет	9754.080	Стоимость кредита больше, чем если бы квартира, но не ипотека. Кредит довольно долгий. Семье придется сократить некоторые потребности по троту, чтобы внести ежемесячный платеж
15 лет	8616'780	Стоимость кредита меньше, чем стоимость квартиры. Не освобождает от длительности. Семье придется сократить сократить некоторые потребности по троту, около 1/4 от троту
8 лет	7.158800	Самый дешевый кредит. Самый дорогой кредит. Минимальные суммы процентов. Но очень большой ежемесячный платеж. Семье почти не потянет его.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Я посоветую кредит на 15, потому что он самый оптимальный по длительности и сумме процентов. Семье придется сократить свои троты, но не ипотека

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

1140'255

Размер первоначального взноса (20,1%): ~~142100~~ руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала:

1830'519,96

руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Мат капитал даёт возможность увеличить сумму кредита и внести большой первоначальный взнос	

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что

в условиях пандемии иной профессии (оффисной) мне лучше работать по специальности

Аргумент 1

Работа в оффисе безопаснее в эпидемиологическом плане и имеет минимальную вероятность банкротства. Работодатель гарантирует мне зарплату, больничные и пенсию, чего нельзя сказать о ИП.

Аргумент 2

Учитывая специфику моей специальности, можно открыть аудиторскую компанию и предоставлять аудиторские услуги. Минус в том, что такая компания открыта много и на рынке большое количество игроков.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Любая компания может обанкротиться и сократить
иногда своих работников. Поэтому работа в ней
не может быть абсолютно безопасной.

Контраргумент 2

Аудиторские компании могут быть иными, действительно
красивыми и надежными единицами. Если открыта компания
которая предоставляет действительно хорошие и
качественные услуги, то конкуренция не страшна.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: Экономический субъект, компания или ИП, возраст не важен Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Аудиторские услуги, включая бухгалтерского учета компании. Какая проблема потребителя будет решаться: проверка учета компании (налоговый или бухгалтерский)
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: услуга аудиторской проверки УТП:
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Проверка осуществляется с помощью систем ИС.





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) <i>адекватные цены</i> 2) <i>коллективный труд</i> 3) <i>улучшо обслуживание клиентов или же „Охоты“</i>
5) Каналы продаж	1) 2) 3)
6) Финансовые расчеты на <i>шесть месяцев</i> : (постоянные и переменные издержки, цена товара(ов)/услуг(и), планируемая выручка по месяцам, планируемая прибыль по месяцам) в условиях задачи и планируемого бюджета	
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

В банке - 20 000 р.

Получка - $200 \times 12 = 2400$

Итого: $20000 - 2400 = 17600$

Расчет выбранного варианта второго героя

В банке: 0

Получка: $400 \times 12 = 4800$

В мае: I квартал: $20000 + 16\% = 23200$

II квартал: $23200 + 16\% = 26912$

III квартал: $26912 + 16\% = 31218$

IV квартал: $31218 + 16\% = 36213$

Итого: $36213 - 4800 = 31413$

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

Я считаю, что второй герой прав, потому что
в конце года у него будет существенно больше денег,
чем в начале, несмотря на дорожную плату.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
"Спортивное страховое на период соревнований"	1600	Решение Решено судить по спортивному соревнованию, где есть риск получить травму. Поэтому есть смысл приобрести страховой продукт
"Медицинское страховое на время поездки"	1400	
"Страховое багажа"	750	Решено судить по соревнованию, где есть необходимость оформить форму и принадлежности. Поэтому лучше их лучше их застраховать в случае потери
Итого	2350	





ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплаты	$25000 \cdot 13\% = 3250$ $3250 \cdot 12 = 39000$	Работодатель в 1 квартал	Перевести в налоговую
НДФЛ с вклада	$1200000 \cdot 13\% = 156000$ $156000 \cdot 13\% = 20280$ 207000	Морис или покупатели сумма?	Перевести в налоговую
Имущественный налог (на квартиру)			
Транспортный налог			



Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
Вклад с обустройством в обще- житие.	$25000 \times 20/100 = 5000.$	Сертификаты на покупку
Вклад с оборудованием	$18500 \times 20/100 = 3700.$	

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:





Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	$278 \times 170 \times 130\% = 47260$	50%	70%
Облигации федерального займа	70%	56%	75%
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) Нужно попросить паспортные данные для доставки буклета и попросить карту, номер. Эти данные не нужны для заказа доставки, нужен только адрес.
- 2) Нужно интересоваться какими приложениями банки пользовались раньше.





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

- 1) не общаться с незнакомцами на тему банков и корпоративной информации.
- 2) не распространять свои персональные данные

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

- 1) Установка вирусов и мошеннические программы на компьютеры. К сожалению, перед тем как установить программу, пользователи не всегда проверяют ее безопасность. Поэтому это трудно предотвратить, так как установка программы происходит автоматически.
- 2) "Компьютерные письма". Мошенники присылают сообщения от лица знакомых родственников с просьбой прислать им деньги. Часто "родственники" являются друзьями друзей. Перед тем как ответить, нужно проверить, действительно ли это человек, которому вы доверяете, так как у них может быть доступ к вашим данным.

