



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

Заключительный этап

Курс: 2 КУРС ИЗ 2

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: КРУГЛОВА

Имя: НАДЕЖДА

Отчество: МИХАЙЛОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: НИЖЕГОРОДСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

16

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



Вариант № 1
ЗАДАНИЕ 1
Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

$$78300 + 60900 + (17400 : 3) = 145000 \text{ (руб.)}$$

$$- 90000$$

 175200 (руб.) расходы

$$175200 - 145000 = 30200 \text{ (руб.)}$$

дефицит семейного бюджета

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Я считаю, что в необоснованные траты входят:

- 1) ° фитнес
- 2) ° кафе, кино, рестораны с друзьями дома
- 3) ° дополнительные одежда, обувь, украшения, аксессуары и пр.
- 4) ° обустройство квартиры, дорогие предметы интерьера
- 5) ° международники и подписки на различные сервисы

пояснение:

- 1) фитнесом и спортивными тренировками можно заниматься бесплатно дома и на улице. (-3000 руб.)
- 2) это определяющий важный пункт, что в расчет дефицита семейного бюджета было бы лучше сократить траты в 2 раза. (-3000 руб.)

- 3) они значатся как дополнительные, а не основные
- ПРОДОЛЖЕНИЕ НА СТРАНИЦЕ 15



Продолжение задания 1А

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

- 1) Чтобы уменьшить расходы на жилищно-коммунальные услуги, нужно взвесить все семейные тарифы.
- 2) Ольга и Игорь можно посмотреть в интернете несколько бесплатных уроков по финансовой грамотности, чтобы они смогли эффективно использовать кредитные продукты банков и смогли сократить своего кредитного нагрузку.
- 3) Ольга правильно сделала расписание семейных финансов. Теперь стоит

ПРОДОЛЖЕНИЕ НА СТ. 15

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 4 4500 руб.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) При правильном распоряжении доходами у Ольги и Игоря получится сэкономить 14 300 руб. в месяц. Они могут инвестировать эти деньги в накопление. Так как сейчас высокая стоимость ссавка, лучше всего использовать для накопления вклады или накопительные счета.
- 2) Чтобы быстрее закрыть все задолженности Игорь и Ольга могут использовать бесплатные кредиты по финансам через интернет. Это

ПРОДОЛЖЕНИЕ НА СТ. 16



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

ФПБ - это сводимые денежные средства, которые семья откладывает каждый месяц в накопление. Эти средства используются в непредвиденных и сложившихся ситуациях. ФПБ позволяет семье чувствовать себя увереннее и не бояться финансовых трудностей.

ФПБ должна ~~составлять~~ ^{увеличиваться на} 10-15% от ежемесячного дохода каждый месяц.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

$145000 \cdot 0,1 = 14500$ (руб.) - должна копиться ФПБ каждый месяц.

$14500 \cdot 12 = 174000$ (руб.) - оптимальный размер подушки безопасности для Ольги и Игоря. (ФПБ долж. рубль 100000 руб.)

План создания ФПБ для семьи героев:

$145000 \cdot 0,3 = 43500$ (руб.) - Ольга и Игорь смогут погасить с процентов.

~~Сколько откладывать~~ $3500 - 30200 = 13300$ (руб.)

Чтобы достичь финансовой подушки в 100000 (руб.) Ольга и Игорь будут 7,5, если округлять, то 8 целых месяцев.



Задание 1В

Доходы семьи: 213 000 руб.

Расходы семьи: 175 000 руб. (140 000 руб.)

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 38 000 (73 000 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	12 244 320 (руб.) ПСК СК- 6 571 420 (руб.)	Комфортный ежемесячный платеж, возможность погасить досрочно, но большие переплаты по процентам. Сложно отказаться от желательных трат и спокойно жить.
20 лет	9 754 080 ПСК (руб.) СК- 4 081 120 (руб.)	Желательные траты придется сократить, но когда Оля выйдет на работу, платить будет проще. Переплаты всё равно достаточно большие.
15 лет	8 616 780 ПСК (руб.) СК- 2 343 880 (руб.)	Желательные траты придется сократить. Существенные переплаты. Возможность гасить досрочно с выходом Оли на работу.
8 лет	7 156 800 ПСК (руб.) СК- 1 483 300 (руб.)	Слишком тяжелый ежемесячный платеж, хотя и низкие переплаты.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): Я посоветую 15 лет, т.к. в нем почти самые низкие переплаты и возможно гасить, первое время сокращая желательные расходы. С выходом Оли из декрета можно погасить досрочно.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1 427 100 руб.

 Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: ~~3 440 000 руб.~~ 7 36 833,1 руб.


Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
• сокращение первоначального взноса. • получение льготной ставки.	• необходимость предоставлять все документы по уменьшению трансакционных издержек и т.д.

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что выгоднее заниматься предпринимательством.

Аргумент 1

Начиная своё дело, человек всегда ищет идеи и находит единомышленников. Это позволяет ему развиваться и совершенствоваться. Начиная своё дело, больше шансов выйти на большую чистую прибыль, чем при работе в найме. Это гораздо интереснее, одолевая трудности и принесёт больше впечатлений и забот.

Аргумент 2

В условиях санкций государство начало акцентировать внимание на импортозамещении. Государство в данный момент активно



поддерживает малый бизнес и реализует всевозможные льготы для малого. Поэтому сейчас заняться предпринимательством как некогда просто и выгодно.

Задание 2Б

Контраргумент 1

Заниматься предпринимательством очень рискованно, ведь можно как войти на высокий уровень, так и погрузиться в долги и за долги потерять реализованные расходы. Человек несет большую ответственность и большие риски. Это очень тяжело морально.

Контраргумент 2

В работе по найму вместе с ручкой присутствует и огромный риск. Человек чувствует себя не уверенно, несет большие риски и всегда уверен в завтрашнем дне.



ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 16 - 72; Клиентом может быть человек любой сферы деятельности. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Необходимо разовраться во множестве банков и банковских продуктов и подобрать наиболее выгодное и безопасное предложение, а так же дать список советов по выбору. Какая проблема потребителя будет решаться: Обеспечение покупателя безопасностью и уверенностью в получении продукта. Диверсификация рисков, подбор надежных компаний и уверенность во всех условиях договоров.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Персональная консультация по ситуации и необходимым банковским продуктам различных банков. Предоставление документов, сводок и индивидуальных рекомендаций. Подборка самых выгодных и надежных продуктов. УТП: Позволит сэкономить большое количество времени. Будет уверенность, что вопрос решается профессионалом. Он учтет все и даст индивидуальные рекомендации.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Использование оригинальных сайтов, статистик для подсчета уровня риска и подбора информации. Обратная связь с клиентом. Помощь на каждом этапе выбора и оформления необходимого банковского продукта.



Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Скорость получения информации и ее точность. 2) И Уникальный подход к каждому клиенту. 3) Видеоконференции для клиента в формате общения.
5) Каналы продаж	1) Реклама на сайте. 2) Реклама в популярных мессенджерах. 3) Личные встречи.
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	ИЗДЕРЖКИ: 300 руб. на интернет, 1000 руб. на аренду ЦЕНА УСЛУГИ: 1000 руб. - персональный разбор ситуации. 500 руб./час. - персональная консультация ПЛАНИРУЕМАЯ ВЫРУЧКА ЗА МЕС. - 35 000 руб. ПЛАНИРУЕМАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА МЕС. - 31 600 руб. (если учитывать налог на самозан. - 6%) ЗА 6 МЕС. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ СОСТАВИТ - 189 600 руб. <u>ПРОГНОЗ:</u> Если больше будет клиентов, тем больше будет прибыли. В период нестабильности экономики или понижения численности клиентов будет увеличиваться.
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	3 400 руб в месяц 20 400 руб за пол года



ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

 $2000 \cdot 12 = 24000 \text{ (руб.)}$ - траты на подписку за год $20000 - 24000 = 17600 \text{ (руб.)}$ - остаток на
конец года.

Расчет выбранного варианта второго героя

со ВКЛАДА ПОЛУЧИТ - $23352,61 \text{ (р.)}$ ПОДПИСКА - 4800 $4000 \cdot 12 = 48000 \text{ (р.)}$ - в год. $23352,61 - 48000 = 18552,61 \text{ (р.)}$ - оста-
ток на конец года.

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

Александр на конец года ~~стат~~ име-
ет на $352,61$ рубля больше Сергея.
Он оплатил свои траты на подпи-
ску процентами с вклада и остался
в плюсе.

Сергей сделал почти столько же
трат, сколько Александр, но получил
больше.



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
спортивная страховка на период соревнований	1600	Дерюх спортсмен и им необходима спортивная страховка, в случае получения травмы.
Страховые Догаты	750	Дерюх будет в дороге деньги для соревнований и эта сумма тоже может пригодиться.
Страховка от задержки и отмены рейса	650	Если рейс задержат или отменят, то Дерюх опоздает на соревнования. Он должен будет возместить билеты, проживание и моральный ущерб.
Итого	3000 руб.	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты 33 000 руб.	$25\ 000 \cdot 13\% = 3\ 250 \text{ (руб.)}$ $3\ 250 \cdot 12 = 39\ 000 \text{ (руб.)}$	отличивает неартист в которой работала Мария	электронно
НДФЛ с вклада 3 300 руб.	$1200\ 000 \cdot 15\% = 180\ 000 \text{ (руб.)}$ $180\ 000 - 150\ 000 = 30\ 000 \text{ (руб.)}$ - облагается налогом $30\ 000 \cdot 13\% = 3\ 900 \text{ (руб.)}$ - налог.	сама Мария в конце 2024 года	через гос. услуги или лично в банке
Имущественный налог (на квартиру) 30 600 руб.	$3\ 400\ 000 \cdot 0,1\% = 3\ 400 \text{ (руб.)}$ $3\ 400 \cdot 9 = 30\ 600 \text{ (руб.)}$	сама Мария каждый месяц	через гос. услуги или через МФЦ
Транспортный налог 53 460 руб.	$138 \cdot 45 = 8\ 310 \text{ (руб.)}$ $8\ 310 \cdot 6 = 53\ 460 \text{ (руб.)}$	сама Мария каждый месяц	через гос. услуги или через МФЦ



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
Вычет по реалит- зованным расходам	$25\ 000 + 18\ 500 = 43\ 500$ $43\ 500 \cdot 15\% = 6\ 525$ (руб.)	1) Предоставление до- кументации и дан- ных для проверки, чернов. 2) Согласование и про- верка. 3) Выплата.

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

$300\ 000 : 1080 = 277$ (шт.) $\cdot 300 = 83\ 100$ (руб.)
$700\ 000 : 990 = 707$ (шт.) $\cdot 130 = 91\ 910$ (руб.)
$83\ 100 + 91\ 910 = 175\ 010$ (руб.) - год
$500\ 000 : 1080 = 462$ (шт.) $\cdot 300 = 138\ 600$ (руб.)
$500\ 000 : 990 = 505$ (шт.) $\cdot 130 = 65\ 650$ (руб.)
$138\ 600 + 65\ 650 = 204\ 250$ (руб.) - год
$700\ 000 : 1080 = 648$ (шт.) $\cdot 300 = 194\ 400$ (руб.)
$300\ 000 : 990 = 303$ (шт.) $\cdot 130 = 39\ 390$ (руб.)
$194\ 400 + 39\ 390 = 233\ 790$ (руб.) - год



Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	83 100	138 600	194 400
Облигации федерального займа	91 910	65 650	39 380
Итого	175 010	204 250	233 780

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Я считаю что лучше выбрать умеренный портфель потому, что:

1) В нём сбалансированная доходность, то есть это не наименее прибыльный портфель.

2) В нём сбалансированный риск, он включает в себя акции и рискованные и безопасные.

Он является балансом между доходностью и риском.

Задание 5В

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

1) В анкете поучредовались паспортные данные.

2) Просьба предоставить код из СМС.

3) Вовсе человек о мошеннических условиях.



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

- 1) Выставлять меньше информации о себе в социальных сетях.
- 2) Не размещать персональную конфиденциальную информацию.
- 3) Не подтверждать никакие коды при отсутствии факта отправки.

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 от имени "Уполномоченных органов". Жертве говорится, что на нее "заведено дело" и предлагается ~~выполнить~~ разрешение.
- 2) Агенты доверия: начальник и говорят, что вскрыта черная документация с участием жертвы и предлагает все замять.

В обоих случаях жертвами являются пенсионеры. Цель мошенников - получение денег. Они добиваются доверия и подменяют валюту за счет перевода средств. Целевой группой первого пункта так же могут быть водители с советскими номерами.



~~ПРОДОЛЖЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1А со стр.1.~~

исл, значит их тоже можно сократить в 2 раза. (-15 000 руб.)

4) можно сократить не следующие предметы каталога, а практически, что тоже позволим сократить расходы в 2 раза (-15 500 руб.)

5) Известно, что у Ольги и Игоря есть дополнительные подработки. Это значит, что оформив семейный маршрут, они смогут сократить расходы в 2 раза (-2 000 руб.)

$$3000 + 3000 + 15000 + 15500 + 2000 =$$

= 44 500 (руб.) - можно сократить ежемесячные расходы

$44 500 - 30 200 = 14 300$ (руб.) - будет оставаться для накопления.

~~ПРОДОЛЖЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1А со стр.2~~

Свести по сокращению расходов:

каждый месяц рассчитывать свои доходы и расходы, а также минимизировать бюджет на следующие несколько месяцев. Это способствует снижению внебюджетных и беспорядочных трат и увеличит эффективность распределения семейного бюджета.



ПРОДОЛЖЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1А со стр. 2.

позволят гражданам зарабатывать суммы 5000-10000 руб. по безглатным вкладам.

3) Для населения доходы могут предоставлять льготные инвестиции в ссуживаемых банках. Это инвестирование ~~не~~ несет никаких затрат и имеет высокую доходность.

ПОЯСНЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1В со стр. 4

ПСК - полная стоимость кредита
СК - стоимость кредита, переплата по процентам.

ПОЯСНЕНИЕ ЗАДАНИЯ 3 со стр. 7-8

Я еду на Дагестанском деле и буду представлять саморазвитие, развивающего учения для подбора наиболее выгодного Дагестанского продукта.

