



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: ЛАБАЗАНОВА

Имя: ЯСМИНА

Отчество: АСЛАНОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ЧЕЧЕНСКАЯ РЕСПУБЛИКА

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

$$\begin{array}{rcl} & \text{Доходы} & \\ 145000 - & \text{Расходы} & 145258.8 \\ & \text{Доходы} & \end{array}$$

$$145258.8 - 145000 = 258.8.$$

Ответ: Дефицит 258.8

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Итак, рассмотрев все расходы семейного бюджета Оли и Иоры, я могу выделить несколько необязательных расходов, которые молодая семья совершила в течение месяца: 1. Разные "вкусняшки" - 8000р, 2. Кино, кафе и т.д. - 18.000р, Дополнительные аксессуары 30.000р, модные предметы интерьера - 31.000р.

Если каждый из этих типов расходов сократить как минимум на 2000р, То семья не только перестанет быть в дефиците, но и перейдет в профицит





Продолжение задания 1А

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

1 Совет это не тратить необоснованную сумму на необязательные товары и услуги. 2. Совет. Не брать кредиты, не не срочную помощь. 3 Совет. Рационально планировать свои расходы и доходы (бюджетирование)

1 Разные, "Вкусняшки" - сократить на 2000р, Каффе, кино сократить на 2000р. Дополнительные одежда сократить на 3000р. Модные предметы для квартиры - на 3000р. Таким образом, если семья сократит свои расходы, то они не только перестанут жить в бедности, но и перейдут в процветание.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 10.000.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1 Открыть накопительный счет - в данном случае семье скорее всего хранить свои сбережения, а также увеличивать их.

2. Они могут получить определенные льготы как молодая семья.

3. Не брать кредиты но не особо важными покупками, а открыть вклад или накопительный счет в банке.

4. Получить льготы для за расходы на здоровье и спорт.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности (ФПБ) - это определенная денежная сумма, рассчитанная из непосредственных расходов человека (семьи) и предназначенная для подстраховки в непредвиденных ситуациях.

ФПБ рассчитывается как минимум от 3 месяцев максимум - 6 месяцев.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

$$1 : 12 \cdot 3 = 0.24$$

$$0.24 \cdot 145.000 \cdot 3 = 108.749$$

Ответ:

Минимальная финансовая подушка безопасности для наших героев составит 108.749.

План создания ФПБ для семьи героев:

Для создания ФПБ им стоит откладывать 34.800 в месяц, или же открыть определенную смету в банке.

С расчетом, что кто-то из них будет откладывать по 23490 каждый месяц, то уже через 3 месяца они накопят нужную сумму.





Задание 1В

Доходы семьи: (145.000) 209.000		
Расходы семьи: (145.258.8) 175.000		
Профицит, который можно направить на оплату кредита: 69.000		
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	180.398, 220к.	Стоимость кредита довольно высока, однако ежемесячный платеж низкий семье вполне можно погасить платеж за 14 лет. Однако брать кредит на такой длительный срок все же не выгодно тем, более оплачивать такие проценты
20 лет	120, 265, 480к	В этом варианте стоимость кредита ниже однако все еще не выгодно для нашей семьи именно из-за его длительности. Минимальная кредитная нагрузка
15 лет	90.199, 11к	Кредит на 15 лет уже имеет стоимость не так высокая, длительность средняя. А нагрузка (кредитная), вполне можно осилить.
8 лет	48.106.52	Кредит на 8 лет, не выгоден, не смотря на то что стоимость кредита низкая, а и длительность вынуждает более, кредитная нагрузка на семью будет высокая: возможно они ее не потянут.
Вывод (какой вариант посоветуете и почему): 3. Вариант кредит за 15 лет наиболее выгоден 1. Семья может быть уверена, что потянет % и ежемесячный платеж, стоимость не так высокая, и длительность кредита средняя.		
Цена квартиры: 7 100 000 руб.		
Размер первоначального взноса (20,1%): 1140 252 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 в условиях полученной профессии и специализации, а также места проживания лучше заниматься предпринимательством.

Аргумент 1

В качестве 1-ого аргумента могу сказать, что моя профессия бухгалтер непосредственно связана с предпринимательством. На данный момент я получила уже предпринимательство, а так же мое направление даст мне хорошую опору для моего предпринимательского дела.

С моим образованием и навыками, будет мне открыт предпринимательское дело.

Аргумент 2

Не смотря на мое место проживания, там широко развито предпринимательское дело так же будет не малое количество спроса на товар и в эти моменты стать предпринимателем остается выгодным решением.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Большая конкуренция.

Как и было сказано выше в месте моего проживания, хорошо развито предпринимательство, а это означает то и конкуренция высокая.

Контраргумент 2

Не смотря на высокий спрос на какой-либо товар, бывают и не выгодные варианты товаров.

В моем случае не имея под собой никакой предпринимательской базы не зная истории спроса и с учетом того что не следя за историей предпринимательства других людей будет не совсем открыто свой бизнес.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 17 / бухгалтер Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Спортзал Какая проблема потребителя будет решаться: Возможность заниматься спортом в хорошо оборудованном помещении
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Хорошее оборудование, дает возможность клиентам заниматься спортом и вести здоровый образ жизни в любую погоду и в любое время года УТП: За каждый последующий месяц посещения спортзала будет начислено бонусы которые можно будет обменять на товар или услугу.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Это будет просторное помещение с двумя залами, отдельный мужской и женский это обеспечит комфорт для обоих полов, Тариф за посещение будет раз в месяц однако за дополнительные услуги клиент может заплатить





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Отдельный магазин и лунеской зал. 2) Определение бонусов и скидок 3) Мероприятия и конкурсы проводимые с целью привлечения клиентов.
5) Каналы продаж	1) Реклама стенда 2) Устная реклама 3) Телевизионная реклама.
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	150.000-на первоначальное оборудование 40.000-за свет, воду. в месяц. (240.000 р за 6 месяцев) Планируемая выручка: 200.000 р. в месяц
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

Несмотря на депозит 20000. Годовая подушка
набавит герою еще 2400.

Расчет выбранного варианта второго героя

20800 1 кв, 21632 - 2 кв, 22492_{3к} 23396.85 4к

Всего 23396.

С вклада второй герой соберет 23.396. Это не
покроет полную стоимость годового поднимки
в 4000.

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

То есть разумно считать, что в данной ситуа-
ции первый герой прав, а второй все же имеет
там еще произведи не точные расчеты с доходами
от вклада именно капитализации и расхо-
дов на годовую подушку.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Отмена поездки	950	Несмотря на то что обозначенный срок проведения соревнования, могут возникнуть непредвиденные ситуации где человек выступает как пассивная сторона
Страховка от задержки или отмены рейса.	650	Тут как и в первом случае могут возникнуть непредвиденные ситуации связанные с погодными изменениями на которые наши герои не смогут повлиять.
Медицинское страхование на время поездки	1400	Страхование на здоровье всегда будет актуальным и 1-ой из важных страховок, ведь ухудшение здоровья всегда возможно
Итого	3000	





ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	$\begin{array}{l} 25.000 - 100\% \\ \times - 15\% \\ \hline 25000 \cdot 15 \\ \hline 100 \end{array} = 3750$	Физ.лицо В конце месяца	Средствами финансирова ния зарплат
НДФЛ с вклада			
Имущественный налог (на квартиру)			
Транспортный налог			





Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
Льготы на обучение Льготы на расходы на спорт.		

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

$$r = \frac{(P_1 - P_0) \cdot n}{P_0} \cdot 100\%$$

$$\frac{(1010 - 1080) \cdot 1 \cdot 100}{1080} = 12\%$$



Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции			
Облигации федерального займа			
Итого			

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

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

Она переслала СМС-код подтверждающий вход
в личный кабинет Банковского приложения





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

1. Герою данной легенды не стоило выдавать свои паспортные данные.

2. Переписать SMS-код о подтверждении входа в личный кабинет Банковской системы нельзя, это автоматически дает полный доступ третьим лицам.

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

Телефонные звонки - это когда человеку предлагается сотрудничество банка и говорится, что карта будет заблокирована если не нажать на свет пачку со сменкой, и что бы это предотвратить нужно позвонить номер карты и трехзначный код сзади, в основном жертвами такого мошенничества являются пенсионеры. Что бы не попасть на такой тип мошенничества нужно знать: 1. Банк не станет просить ваши данные. 2. В любом случае вы можете перезвонить банку по номеру в вашем приложении или на вашей банковской карте.

2. Розыгрыши крупной суммы, лотереи и т.д. Жертвами таких мошенничеств являются дети и ранние подростки мечтающие подзаработать.

Нельзя переходить по таким ссылкам и надо помнить: «Чем выше сумма и легче условия, тем выше вероятное наличие мошенничества».

