



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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 4

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: МАКАРОВА

Имя: ВИКТОРИЯ

Отчество: ВЛАДИМИРОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ



ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

~~17500~~ 175000 рублей - приток денег в месяц (прибыль)
1740000 - доход семьи в год, 270000 - приток денег
в год. Разница между доходами и расходами составляет
362000 рублей в год $\Rightarrow$ 30166 рублей в месяц.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

1. При общей сумме $\approx$ 175000 рублей в месяц семья тратит
на еду, одежду, аксессуары и т.д. более 1/3 от общей суммы
в месяц. Необходимо сократить траты на дорогостоящие
покупки одежды, обуви, в.д. необоснованные траты в этой
категории составляют 30000, а дорогостоящие превышают их
на 2000.

2. Информационные и подписки на различные сервисы.
~~Подписки, книги, подписки на~~ с учетом того, что
некоторые подписки и сервисы дублируются, ~~за одну~~
за некоторые из этих статей Игорь и Ольга платят
в разное время.

3. Подарки к квартире, мебели предметам интерьера.
П. и С. сейчас не имеют собственного жилья, а только
уже арендуют квартиру, в которой они проживают
этот пункт в статье их расход стоит переименовать.





Продолжение задания 1А

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

1. Сократить траты на покупку дорогостоящей обуви, одежды, аксессуаров и т.д. т.к. эти траты не являются необходимыми. Если сократить на 50%, то сумма составит 10000 р. в год. $10000 : 2 = 5000$ $5000 \times 12 = 60000$

2. Проверить, какие подписки дублируются у мамы и папы, отменить повторяющиеся подписки у одного из родителей, отменить подписки, которые уже давно не используются, а от каких можно отказаться.

3. Отказаться от покупки новой мебели для интерьера и использовать эти деньги, что сэкономит 372000 р. в год.
 $31 \times 12 = 372$ т.р.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: ≈ 552000 р. в год $\Rightarrow 460000$ р. в месяц.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

А. Размещение денег в банке на накопительный счет в банк, получение со своей суммы процентов.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ - это определенный процент от суммы семейного дохода, сформированная структура в полученной заработной плате. Нужна для непредвиденных ситуаций, таких как, напри-

мер: увеличение и работ, сокращение
закрытие места работы
серьезное заболевание
и т.д.

т.е. те ситуации, которые либо требуют немаленькой суммы для выплаты чего-либо (задания, лечение и т.д.), либо ситуации, когда человек остается без дохода (увольнение, сокращение и т.д.) и при этом финансовые средства, пока не будет найден новый способ заработка.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Герои зарабатывают сумму 1 440 000, из которой те составляют доход. ФПБ составляет 15% от общей суммы доходов героев. 15% - 216 000 руб.

План создания ФПБ для семьи героев:

30% от заработной платы - размер получаемых денег от заработной платы героев и их супругов. 43200 руб. в месяц - заработок Игоря, 18720 руб. - Ольга, т.е. всего 61920 руб. в месяц. Полученные суммы должны вносить на накопительный счет в банке под определенным % годовых за 12 месяцев они должны составить 501 440 руб.





Задание 1В

Доходы семьи: 213000

Расходы семьи: 140000

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 73000

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	6574400	
20 лет	4081180	
15 лет	2943880	47671
8 лет	1483900	ежемесячный платит 74550, семья не имеет платить такую сумму

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Вариант 15 лет:
семья стабильно сможет вносить ежемесячный платит,
+ минимальная сумма переплат у вариантов
вариантов.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1427100 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 738833,05 руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Внес суммы 690 666,95, что увеличит срок и сумму кредитного платежа	квартира будет принадлежать не только супругам, будет еще доля ребенка

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что

работать по трудовому договору

Аргумент 1

М.б. моя текущая зарплата 53 01,04 тысяч рублей, а моя профессия преподаватель и организатор музыкально-театральной деятельности, я буду работать по трудовому договору, тогда я буду иметь полную занятость.

Аргумент 2

сейчас действует программа "Земский учитель культуры", согласно которой, преподаватель 5 лет по трудовому договору в сельской местности в размере 1 000 000 рублей (с учетом стоимости проживания).





Задание 2Б

Контраргумент 1

Плюс: отец не даст денег, кроме бонус высокой школы. Занимается преподаванием в государственном учреждении. Занимается предпринимательством в этой области. Отец зарабатывает намного больше, не быть привлеченным к месту работы и личной графике. Минус: ограничить количество преподавателей - учителей, которые будут в собственной студии давать частные уроки.

Контраргумент 2

1000 000 рублей за 5 лет работы в своей компании не так уж и много, а именно ≈ 16667 р. в месяц, личного заработка нет. Хотел бы зарабатывать в несколько раз больше, занимаясь предпринимательством. Плюс, в своей компании практически нет времени - тем для быстрого роста.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: <i>7-18 лет, любители шутки, шутки/студенты</i> Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): <i>модные уроки шутки</i> Какая проблема потребителя будет решаться: <i>развитие интеллектуального мира, повышение знаний, умений, навыков в цифровой области</i>
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: <i>модные уроки шутки с интересными предложениями в неформальной (обращенной) обстановке, без лишнего загромождения информации, которые помогут перевести клиента в персональное шутливое искусство, повысить его, научить шутить и смеяться</i> УТП: <i>в нашей области нет таких франшиз.</i>
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	<i>набор "учеников"</i> <i>индивидуальная работа с клиентами за плату</i> <i>вместе</i>





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) нет аналогов 2) не образование, а удовлетворение индивидуального запроса пациентов 3) не педагоги, а друзья!
5) Каналы продаж	1) реклама в соц. сетях 2) выступления на различных мероприятиях 3) "арафакное радио"
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

$400 \times 12 = 4800$ рублей стоимость годовой подписки
 + депутат 3000

Расчет выбранного варианта второго героя

$400 \times 12 = 4800$ рублей стоимость годовой подписки без
 депутата.

$3300 - 10\%$ скидки от 4000

$4800 - 3300 = 1500$ стоимость подписки при
 оплате 4000 в месяц с учетом полученной в конце года
 %.

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

Вариант 2 позволит сэкономить все деньги в год от
 другой подписки, + 3000, сэкономив на оплате в
 конце месяца будет иметь в любой момент при
 необходимости.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
страхование от задержки рейса	650	Гарантия того, что в случае отмены рейса пассажир получит на первый последующий, уверенность в том, что они точно не опоздают на важное мероприятие
страхование багажа	750	спортивные принадлежности станут немалыми деньгами, в случае потери обязательная компенсация за счет авиакомпании
медицинское страхование на время поездки	1400	плата лечения в случае получения травмы, что часто случается при спортивном соревновании
Итого	2800	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты			
НДФЛ с вклада			
Имущественный налог (на квартиру)			
Транспортный налог			



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

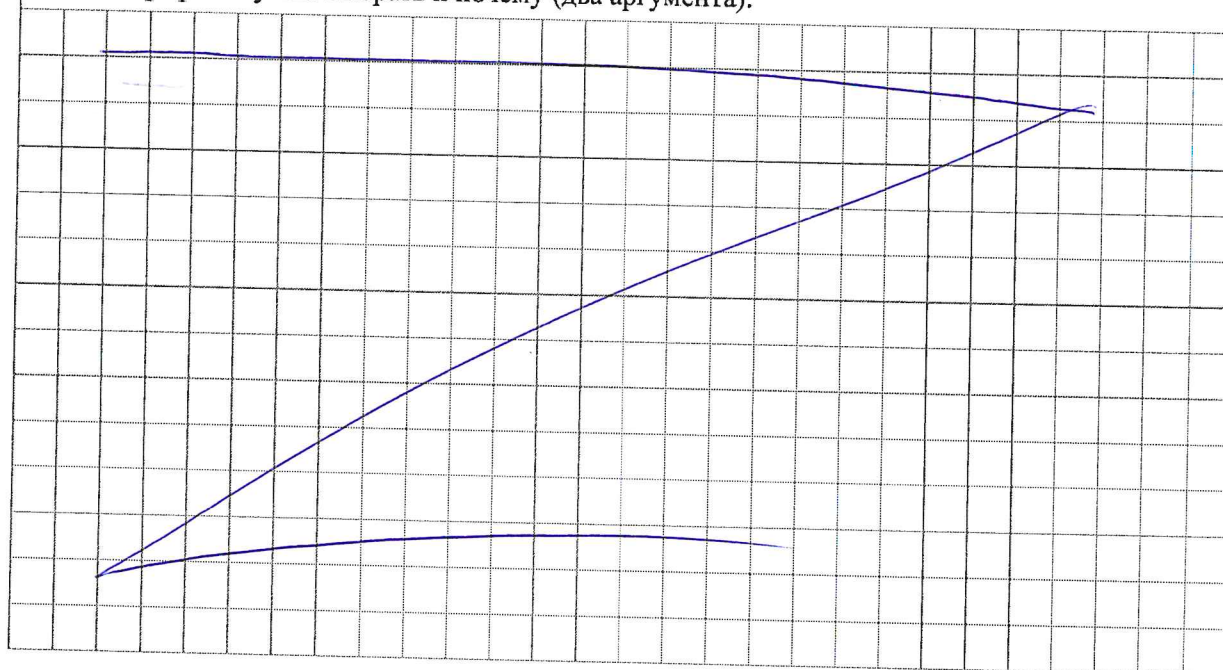
A hand-drawn graph on a grid. The curve starts at the origin (0,0), rises to a peak at approximately (0.8, 1.2), and then falls, crossing the x-axis at approximately x=1.5. The curve is drawn in blue ink.



Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции			
Облигации федерального займа			
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. Герой не страхует транспортные средства (машину, велосипед и др.)

2. СМС код приходит только заказчику, а не клиенту. Получатель получает только уведомление, но не код.





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

1. Не нужно быть такой наивной. Не передавать свои паспортные данные никому кроме и тем более коды из СМС уведомлений, если вы регистрируетесь не вы.

2. Если это произошло - заблокировать банковский счет

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

1. Фишинг - обман в мессенджерах, с помощью ссылки - вируса. Этот вид мошенничества актуален для ~~людей~~ ~~целевой~~ ~~группы~~ разных целевых групп, ведь в наше время практически все зарегистрировано и обитает в мессенджерах. Мобильное мошенничество.

2. Звонки с незнакомым, что бывший человек, попал в аварию и нужны деньги на лечение супруга. Чаще всего, попадают пенсионеры люди.

