



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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: МАМКОВА

Имя: АЛИНА

Отчество: НИКОЛАЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА







Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

- 1) $18\,300 + 60\,900 = 139\,200$ (руб) - доходы
2) $12\,800 + 3\,000 + 8\,000 + 6\,500 + 3\,000 + 18\,000 + 22\,000 + 30\,000 + 3\,000 + 4\,000 +$
 $+ 31\,000 + 4\,500 + 8\,400 + 18\,000 + 3\,000 = 175\,200$ (руб) - расходы
3) $175\,200 - 139\,200 = 36\,000$ (руб) - дефицит.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

На эти вещи необоснованными являются:

- разные "вкусняшки" (8000 руб.)
Эти расходы следует сократить с учетом дефицита бюджета минимум в 2 раза.
- кафе, кино, вечеринки с друзьями дома (10000 руб.)
Такие расходы также не являются обязательными, необходимо их сократить также минимум в 2 раза.
- др. одежда, обувь, аксессуары, украшения и т.д. (30000 руб.)
Эти расходы можно считать излишними, необходимо их полностью сократить.
- подписки на журналы и газеты на различные темы (10000 руб.)
Необходимо сократить данную статью расходов.





Продолжение задания 1А

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

- 1) Контролировать свои покупки в супермаркетах и обращаться покупку "вынужденная". При сокращении в 2 раза, позволив сократить расходы на 10000 руб.
- 2) Вакансы в семье и друзьям и отдавать приносят безлические деньги. Это также может позволить сократить данную статью расходов в 2 раза (20000 руб)
- 3) Совершать обоснованные покупки. Это касается как одежды, так и техники. На данный момент может позволить сократить расходы на 50000 руб (покупка одежды), а в будущем и при кредитов на планируемые покупки.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

43000 (руб)

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) После сокращения расходов можно начать предпринимать деятельность, в том случае, когда инвестировать деньги, которые остаются, после оплаты всех расходов.
- 2) Повышение квалификации, прохождение деп. курсов образования, при возможности повышение уровня образования до высшего. Это позволит занять более высокооплачиваемую должность.
- 3) Подработки.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности - запас денег, который в непредвиденных случаях используется, например, оставшись без работы, позволяющий обеспечить дальнейшее существование семьи и достойную повседневную жизнь.

Необходима для избежания кризиса в непредвиденных материальных ситуациях.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Минимальный размер подушки - расходы на 1 месяц.
С учетом, что расходы семьи стали равны доходам (139 200),
Размер ФПБ = 139 200 руб.

План создания ФПБ для семьи героев:

- 1) Найти работу
- 2) $139\,200 \cdot 30\% = 41\,760$ (руб.) дол. доход.
- 3) $139\,200 : 41\,760 = 3,3$ (месяца)

Минимальную ФПБ покрывает начисл. средств ~ 3 месяца и 10 дней.
При условии, что работы не будет увольняться.





Задание 1В

Доходы семьи: 213 000 руб.

Расходы семьи: 175 000 руб.

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 38 000 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		
20 лет		
15 лет		
8 лет		

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1427 100 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 736 833,05 руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
1) Использование мат. капитала в качестве первоначального взноса без долгов	1) Ограничения при покупке недвижимости

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что

лучше зарабатывать на жизнь, работая по найму, в условиях повышенной ответственности и жесткости контроля

Аргумент 1

Во-первых, в области выбранной профессии есть большие возможности и хорошие перспективы. Если, то предпринимателю нужно бороться с компаниями своей деятельности.

Аргумент 2

Во-вторых, в целом, это и довольно высокая конкуренция и высокие требования в этой сфере. Поэтому конкуренция очень высокая и малый бизнес ее не выдержит.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Контраргумент 2

Однако, можно выделить в этой области деятельности
индивидуальную конкурентность и привнесение своей инновацион-
ной продукции на рынок, в то время как конкурентный будет
низким.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 20-60 лет, все сферы деят-ти. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): доставка товаров по РФ Какая проблема потребителя будет решаться: потеря времени при отправке товаров и другие проблемы
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: услуга доставки любых вещей потребителю от пункта выдачи на территории до другого пункта выдачи в необходимом городе. УТП: доставка через маркетплейсы
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Доступность товаров 2) Скорость доставки 3) Пониженная цена
5) Каналы продаж	1) Брошюры на курьерской выезде 2) ТБ 3) Интернет (сайт компании - маркетплейсы)
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	
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

$$1) 200 \cdot 12 = 2400 \text{ (руб.)} \text{ оплата подписки в год}$$

Расчет выбранного варианта второго героя

- 1) $400 \cdot 12 = 4800 \text{ (руб.)}$ оплата подписки в год
- 2) $20000 \cdot 16\% = 3200 \text{ (руб.)}$ доход в год со вклада без комиссии
- 3) $3200 : 4 = 800 \text{ (руб.)}$ за первый квартал
- 4) $(20800 - 16\%) : 4 = 832 \text{ (руб.)}$ за второй квартал
- 5) $(21600 - 16\%) : 4 = 864 \text{ (руб.)}$ за третий
- 6) $(22400 - 16\%) : 4 = 892 \text{ (руб.)}$ за четвертый
- 7) $800 + 832 + 864 + 892 = 3384 \text{ (руб.)}$ доход
- 8) $4800 - 3384 = 1416 \text{ (руб.)}$ чистый из личного для на подписку

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

Проф. Александр (второй герой).

Хоть и сумму за подписку он должен был бы заплатить, 3384 руб. ему придется выложить, зато из-за того что он получает из личного дохода всего 1416 руб.

$$1416 < 2400$$

Поэтому искомое личное потребление Александра будет меньше, чем у Сергея.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Спортивный страховка на период соревнований	1600	Во время участия в соревнованиях у ребят высокий риск получения травм. В случае если это произойдет ребята получат выплаты.
Страхование жизни	750	Так, как ребята выйдут с собой большой суммы, его страхование покроет стоимость стоимость при его потере автоматически интерес возмещение ущерба гарантирует возмещение стоимости при утрате его автоматически , а также возмещение ущерба при повреждении имущества.
Страхование от задержки и отмены рейса	650	Так как ребята едут на официальные соревнования в определенный период, они должны быть в месте назначения вовремя. В ином случае страховая возместит ущерб.
Итого	3000	





ЗАДАНИЕ 5

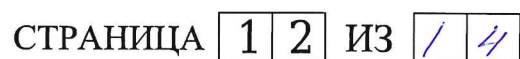
Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с заработной платы	$25000 - 87\%$ $? - 100\%$ 1) $25000 \cdot 100 : 87 = 28735,63$ (руб.) 2) $28735,63 - 25000 = 3735,63$ (руб.) ЗП с НДФЛ	Оплачивает работодатель с заработной платы	Взимается перед выплатой
НДФЛ с вклада			
Имущественный налог (на квартиру)			
Транспортный налог			



Расчет доходности акций и облигаций:



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.

2) Матрица заполнения ~~данных~~ ~~данных~~ в зависимости от значения курсора код.





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

- 1) Не общаться с незнакомыми людьми
- 2) Не передавать паспортные данные и код

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.

