



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: МЕЗЯЕВА

Имя: АРИНА

Отчество: АНДРЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 | 5

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

А. Мез



Вариант № 2
ЗАДАНИЕ 1
Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

$$11\ 700 + 2\ 900 + 7\ 000 + 6\ 450 + 2\ 800 + 15\ 000 + 20\ 000 + 2\ 700 + 2\ 050 + 4\ 000 + 30\ 700 + 4\ 200 + 7\ 900 + 15\ 000 + 3\ 000 = 159\ 700 \text{ рублей}$$

$$159\ 700 - 136\ 590 = 23\ 110 \text{ рублей}$$

Ответ: 23 110 рублей - дефицит семейного бюджета.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Дополнительные расходы, обувь, аксессуары, украшения и пр. сумма данного пункта - 27 000. Семья и так каждый месяц водит деньги на необходимые расходы, обувь в семье сохраняется бюджета, я считаю, что этот пункт является необоснованным.

я так же водение денежных средств на обустройство квартиры, модные предметы интерьера приходится не только покупать, если семья находится в дефиците семейных доходов из-за неразумных трат на не нужные вещи, не покупать немедленно в кредит (15 000 р), и в результате. Итого, сумма с этих двух пунктов получилась в ~~57 700~~ 79 700 рублей. Если семья экономит подходить к расходам, то и не было никак затруднений в итоге расходов.

79 700
 Ответ: ~~57 700~~ рублей с ⁴/₂-х пунктов





Продолжение задания 1А

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

Совет 1: Рациональней подходит к семейным тратам. Например: покупать дорогостоящую одежду и пр не каждый месяц, а хотя-бы каждый 3-4 месяца, ведь сумма на данное пособие семьи равняется 2 7000 рублей, а сумма дефицита 23 110 и того 28 810 рублей остается ещё для важных нужд, если убрать этот пункт следуют менять алгоритм.

~~Совет 2: Начать откладывать хотя-бы 3-4% денег с зарплаты.~~

Совет 3: Чётко строить план расходов и доходов, не покупать лишнее, проводить интервью только тогда, что они сейчас в тренде, если в ней нет необходимости. (приложение на листке)

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1. Начать откладывать хотя-бы 3-4% денег с зарплаты.

2. В семье есть машина, её можно сдать на прокат (например: по субботам).

3. Вещество покупка телефона в кредит, начать инвестировать в различные акции, хорошо изучить рынок и статистику, что-бы не пропустить в этот период. Ведь это так же ответственно и важно.



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

Финансовая подушка - это сумма со стороны банка, как

она нужна для того, чтобы в любой момент из денег или доходов иметь, безопасный образ.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

В семье доходы денег приходится в 23 10 рублей.

из всех доходов расходов вычитаем доход

План создания ФПБ для семьи героев:

в рублях 23 10, или нужна (каждый месяц) с учетом годового общего капитала 23 082
 Екатерина: 11 541 рублей
 Пётр: 11 541 рублей



Задание 1В

Доходы семьи: 198 000

Расходы семьи: 165 000

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 1% = 33 000 от всей суммы

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	36 7900 за 12 мес	сумма для покупки жилья, даваемого банком сумма для покупки жилья, даваемого банком в месяц 1 03700 от суммы для покупки жилья, даваемого банком в месяц
20 лет	439620 за 12 мес	8 792 400 за 20 лет сумма для покупки жилья, даваемого банком в месяц остаток
15 лет	517812 за 12 мес	за 15 лет 7 767 180 больше банком, не выгодно
7 лет	896424 за 12 мес	в год за 7 лет получается 6,27, 4968 - идеальная сумма для семьи, но много банком в месяц

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Взять кредит сроком в 20 лет, ежемесячно банком и семье + остаток капитал на ремонт (8 392 400) рублей.

Цена квартиры: 7 100 000 руб. 400 000

Размер первоначального взноса (20,1%): 1 000 000 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 900 000

руб.



Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Благодаря маткапиталу размер первоначального взноса с учетом стал в раз меньше.	нет

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что	лучше	быть	самостоятельными
---------------	-------	------	------------------

Аргумент 1

Быть самозанятым лучше, потому что можно не подстраиваться под кого-либо, устанавливать свои правила и создавать свою историю.

Аргумент 2

с другой стороны
самостоятельно брать трудно самому
скрыть своё дело к примеру, разоб-
раться в бытовых и электронных
приборах, платить налоги, если это будет
и т.д. Что-то всё-таки брать самостоятельно - нужно брать ответственность



Задание 2Б**Контраргумент 1**

Хоть самозанятости не нужен
срочник, потому что это
слишком ответственно и
работы столько на одного
в компании (к примеру) человеку,
защититься своим делом и
не разбераться в проблемах
каждого могут встретиться
на пути у самозанятого.

Контраргумент 2

Самозанятость это не трудно,
открыть своё дело можно
на сайте банка Н.С.
Законотворец всем всё иго,
ведь каждый пункт расписан
по полочкам, а в случае чего
легко узнать на единую
линию.

Ответственно должен работать
каждый, самозанятость в этом посылает.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 18 лет / Экономический сектор. (уникальное изобретение баки) Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): покупатель экономического сектора / изобретение уникальных баков с USB портами для подключения солнечных батарей. Какая проблема потребителя будет решаться: улучшение экономической сферы жизни, отвлечение от огромного количества отходов на улицах.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Благодаря новым изобретениям бакам, улучшается экономическая и экологическая сфера жизни потребителей. УТП: Баки оснащены солнечными батареями и USB портами для подключения телефонов.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Изобретение баки сразу утилизируют отходы в мусорные баки, благодаря солнечным батареям содержат энергетическую зарядку и дают возможность зарядиться приборам на всей станции. • производство экологически чистых для изобретения • экономически-полезные солнечные батареи на производствах.



Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) <i>недорогостоящий материал.</i> 2) <i>интересная идея подачи эко-бака.</i> 3) <i>возможность в соц., эко. и экономических сферах.</i>
5) Каналы продаж	1) <i>сообщество экологов.</i> 2) <i>Всероссийский проект.</i> 3) <i>местные отделения служб эко-центров.</i>
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	<i>цена товара 5 тысяч за (1 шт)</i> <i>получается 100 шт из 500 000р</i> <i>услуги: спасение животных.</i> <i>выручка: 1000 000р.</i> <i>прибыль</i> <i>выручка: (сметка) 100 000р.</i>
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	<i>за шесть месяцев.</i> <i>120 000 рублей.</i>



ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

депозит на 109 22 000
 ежемесячная плата - 210 ~~(210 * 12 = 2520)~~
~~итого: 24 520~~
 22 000 : 210 = 105

Расчет выбранного варианта второго героя

$420 * 12 = 5040$

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

Предложение 1 является верным,
 у Софьи есть стартовый капитал
 22 000 рублей, а в данной
 предпринимательской можно как раз затра-
 тить 22 000 рублей своего
 остатка, тогда Софья будет
 платить 210 р. ежемесячно
 и тратить никакого смысла
 в месяц, так как 2 героя.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
спортивной страховки на период соревнований	200	Эта страховка покрывает риск возмещения травм, которое будет превратиться к примеру дорогостоящего лечения. В предложенной поездке это будет активно введена соревнования. Страховка покрывает риски. Гарантирует выплаты за лечение. В случае повреждения. В случае повреждения
отмена поездки	1450	В жизни бывает разное, это отмена - актуально, но не так как раньше. Отмена поездки может быть. Страховка гарантирует возмещение ценной оплаты за проезд. Риск ф.о. утрата билетов - потери большей суммы возмещен.
страховка или багажа	750	Багажу действительно может, а вещи могут исчезать дороги. Источником для возникновения риска потери багажа возмещен. Страховка гарантирует вернуть полную сумму потерь.
страховка от задержки или отмены рейса	650	самолет задерживаются, а поездка на соревнованиях. Это время, важно не терять. Страховка гарантирует выплаты за билет.
медицинское страхование на время поездки	1400	страховка гарантирует выплаты на время соревнований, так может произойти что угодно, подтверждается вся работа, страховка в этом поможет.
Итого	лучше заплатить 2400 и купить спортивную поездку.	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	$6\% \cdot 23000$ $= 138000$	компания	вчет из зарплаты
НДФЛ с вклада	$1100000 \cdot 6\%$ $= 6600000$	Роберт	с зарплатой
Имущественный налог (на квартиру)	57000000 $9500000 \cdot 6\% =$	Роберт	с зарплатой
Транспортный налог	330 $55 \cdot 6\% = 330$	Роберт	с зарплатой



Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

Братов потратить 1000 000 рублей.									
Инвесторы:									
11001 - 160 = 1260 курс: ушер: аш:									
1210 + 160 = 1370 36,66 22 15,71									
Облигации фед. заим.									
980									
120 - доход									
1000 р курс: ушер: аш:									
14 196 32,66									
Я рекомендую брату и родителям, они инвесторы были безопасными доходами, растёт акция вввв, находятся в нужных позициях.									
Но, стоит не забывать, что рынок не устойчивый, всё может поменяться в один миг.									





Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	3,66	22	15,71
Облигации федерального займа	14	196	32,66
Итого	13720 / 40326 / 1370	24200 / 192000	17231 / 320000

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Я рекомендую брать в портфель, с увеличением более в будущем доход хороший, растёт акций вверх, находится в нужной позиции
но, стоит не забывать, что рынок не устойчив, всё может поменяться в один момент

Задание 5В

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

1. Брал дан для паспортные данные и адрес
2. переслал код подтверждения





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

Не давать свои данные, не отвечать на смс и звонки незнакомого номера.

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

1 вид: мошенники звонят и вскрывают что на почту пришел заказ, нужно забрать по делу начала подтверждать код, который пришел в смс - известная группа: люди от 18 и старше
2 вид: мошенники звонят присылают на почту различные ссылки, говоря, что это аккаунт кто-то взломал, нужно его восстановить, перейдет по тсс ссылке.



В семье на этот пункт тратится 30 700 рублей, если убрать его то семье не будет расходоваться в денежном и будет еще 7590 рублей для ~~отпуска~~ отдыха и т.д. еще процента 3 с зарплатой для накопления.

Совет 3: Никогда не брать кредит на покупку товаров, лучше процентный максимум, собрать нужную сумму, чем быть должным банкам. Сумма могла составить 15 000 рублей, если бы не взяли товар в кредит. А если каждой месяц откладывает хотя бы 300 руб. то через 24 месяца мы уже можем получить 60 000

