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

Заключительный этап

Курс: 2 КУРС ИЗ 2

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ОРЕХОВА

Имя: ВИКТОРИЯ

Отчество: ПАВЛОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ 14 ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

РАНХиГС
www.ranepa.ru

Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доходы = $78300 + 60900 + \frac{17400}{3} = 145000$

Расходы = $12800 + 3000 + 8000 + 6500 + 3000 + 18000 + 22000 + 30000 + 5000 + 4000 + 31000 + 4500 + 8400 + 18000 + 3000 = 175200$

Дефицит: $175200 - 145000 = 30200$ Ответ: 30200 рублей.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

1. Модные предметы интерьера - это необосновано из-за ненадобности. Когда в семье финансовые трудности последнее о чем надо думать это красивый и стильный интерьер.
2. Медиаподписки - есть сервис, которые включают в себя и фильмы, и музыку, и книги, не рекомендуется брать много подписок.
3. Телефон в кредит - брать новейшие смартфоны нецелесообразно, если действительно есть надобность, можно взять модель постарее.
4. "Вкусняшки" - если денег не хватает, то на 1-2 месяца можно отказать себе в быстром фаст-фуде.

Продолжение задания 1А

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

1. Отменить дублирующие подписки. Во многих сервисах есть семейные подписки - это сократит сумму затрат в 2 раза. $\frac{4500}{2} = 2250$ руб

2. Отложить обустройство квартиры, т.к. квартира съемная в ней для пиццы все имеется, можно сократить сумму на 60%.
31 000 - 60% = 12 400 руб.

3. Аксессуары, украшения и пр. Когда в семейном бюджете дефицит, надо забыть о женском блеске. Можно сократить на 70%.
30000 - 70% = 9000 руб.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 29850 руб

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1. Они смогут откладывать по 10% капуста мяу ~~для подушки безопасности~~ для подушки безопасности. Если будут непредвиденные траты они смогут взять из нее, а не брать кредит.

2. Можно открыть вклад в банке. Пассивный доход никогда не будет лишним + они не смогут ~~взять~~ забрать деньги, если вдруг будут спонтанные покупки.

3. Купить акции компании. Если углубиться в эту тему, то действительно можно заработать внушительную сумму.

Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности – это сберегательный счет, который создан для накопления денег в случае непредвиденных трат. Если купила будет срочная операция или случится авария, или сломается перфо, то можно взять деньги из ФПБ, что значительно облегчит траты.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Если откладывать по 10% от дохода, то: (это 3 пункт)

~~188500~~ 18850 · 0,1 = ~~18850~~ р. (в месяц) ~~188500~~ · 0,1 · 6 = ~~113100~~ 113100 р. (за 6 мес.)

~~188500~~ 188500 · 0,1 · 12 = ~~226200~~ 226200 р. (за год)

(23490 р – Подработка Игоря; 2000 – подработка Оли. 145000 + 23490 + 20010 = 188500 р – их доход)

План создания ФПБ для семьи героев:

~~Если откладывать по~~ я перечитала пункт, это я на 2 пункт

Если их доход составляет 145 000 руб. то:

145000 · 0,1 = 14500 р. (в месяц) 145000 · 0,1 · 6 = 87000 (за 6 мес.)

145000 · 0,1 · 12 = 226200 (за год)

Если будут откладывать по 10% от дохода

Задание 1В

Доходы семьи:

Расходы семьи:

Профицит, который можно направить на оплату кредита:

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	15884120	Если итог. сумма - 15884120 То ежемесяч. платеж - 44122,5 руб. Переплата будет состав 8784120 руб. Слишком большая переплата
20 лет	12403880	Ежемесяч. платеж - 52001,58 руб. Переплата - 5380380 руб Этот вариант самый оптимальный
15 лет	10778510	Ежемесяч. платеж - 59880,61 руб. Переплата - 3678510 руб Этот вариант подходит, но не хватает на дополнительные траты.
8 лет	1295892	Ежемесяч. платеж - 17457,21 руб. Переплата - 1295892 Этот вариант не подходит, т.к у них не хватает средств оплачивать ежемесяч. платеж

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Самый оптимальный вариант это на 20 лет, т.к. им хватает на дополнительные траты. 30 лет - Слишком большая переплата - это не удобно.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

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

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 436833,1 руб.

Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Маткапитал помогает достать желаемую сумму, что значительно + .	Возможно эти деньги можно потратить на что-то более нужное, чем первоначальный взнос.

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что лучше работать по найму.

Аргумент 1

я учусь на делопроизводителя, архивиста и секретаря. Работать на кого-то – специфика моей профессии (обслуживание других)

Аргумент 2

Работать по найму хорошо для выплат пенсии, значит у меня будет подушка безопасности на будущее.

Задание 2Б

Контраргумент 1

Работа по найму не сделает высоких вуметов в карьере. Данная профессия не подразумевает высоких должностей. Создав свою компанию можно достичь намного большего.

Контраргумент 2

Если быть предпринимателем, то можно открывать свою подушку безопасности и это будет намного больше чем пенсия.

ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: от 30 лет, управленческие должности. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Нужен профессиональный секретарь Какая проблема потребителя будет решаться: Не нужно самостоятельно себя искать работника
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Агентство профессиональных секретарей. Мы сами ищем вам профессионального секретаря. УТП: Наши секретари имеют высшее образование, опыт работ в гос. структурах
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	1) Секретари от 18 – 30 лет. 2) Высшее образование 3) Опыт работы в этих компаниях

Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Мы сами проводим собеседование 2) Мы несем ответственность за наших секретарей 3) Наши секретари настоящие профессионалы
5) Каналы продаж	1) сарафанное радио 2) hh.ru 3) сайт, 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	
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

$20000 - 200 \cdot 12 = 17\,600$ руб - остаток

Расчет выбранного варианта второго героя

$20000 \cdot \left(1+\frac{16}{100} \cdot 1\right)^{\frac{364}{31}} = 36212,786$ руб - получ. средства

$36212,786 - 4800 = 31412,786$ руб - остаток

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

Предложение 2-го героя наиболее выгодно по причине того, что он еще и зарабатывает денег. В итоге он остается в плюсе.

Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Страховать багаж	750	Или нарочно, т.к. их багаж - это инвентарь, который будет нужен для дачевого времени. Гарантирует выплату за весь багаж 750 рублей будет намного меньше чем покупать заново весь инвентарь
Страховка от задержки и отмены рейса	650	Или нельзя никак отдыхать на спортивных соревнованиях, поэтому эта страховка очень нужна Данная страховка гарантирует, что вас могут перенести на другой рейс если что-то случится с самолетом
Медицинское страхование на время поездки	1400	Во время какой поездки нужно оформлять эту страховку. Неизвестно, что с кем может случиться. Гарантирует оплату ваших медицинских вмешательств
Итого	2800 руб. за 3 страховки	

ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	25000 · 0,13 = 3250 руб 3250 · 12 = 39 000	Вычитается автоматически с ее зарплаты	Автоматически
НДФЛ с вклада	$120000 \cdot \left(1+\frac{15}{100} \cdot 12\right) = 3360000$ ~~33 6000 − 450000 =~~ 3000000 · 0,15 = 450000 450000 · 12 = 5400000	Снимается автомат со вклад	Снимает автомат.
Имущественный налог (на квартиру)	3400000 · 10,1 = 340 000 руб 3400000 · 9 = 3060000	Она оплачивает купчую сумму	~~КВ~~ по QR-код на квитанции
Транспортный налог	198 · 45 = 8910 руб - в мес 8910 · 12 = 106920	Она оплачивает	В госуслугах

Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

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.

1. ~~Нельзя никому говорить свои~~ паспортные данные, доставка не ждущается в данных
2. Код и смс, код и смс шлется только Вам, чтобы войти куда-то, другим людям нельзя его шлется.

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

~~1. Спросить у курьера можно деат~~

~~1. Не говорить паспортные данные~~

1. Поставить в Госуслугах запрет на кредит и микрозаймы.

~~2. Поставить блокатор куду~~

2. Не говорить никому паспортные данные

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

1. ~~Кардинг~~ Фишинг - мошенники отправляют ссылки на почту по типу "вы выиграли 100000 руб" Здесь уязвимы дети ~~и такие~~, т.к. они верят, что на почту может такое прийти и хотят как можно больше денег, чтобы покупать игрушки.

2. Перевод - мошенник переводит вам 5000 руб просит их вернуть, вы возвращаете их ~~а~~ так же переводом, а потом мошенник делает возврат средств через банк. В итоге у вас - 5000 руб. Подвержены люди среднего возраста, потому что они мало осведомлены о таких мошенничествах.