



**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: ПЕРОВА

Имя: ИРИНА

Отчество: СЕРГЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: РЕСПУБЛИКА КРЫМ

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 2

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доходы семьи: $60900 + 65250 + (10440 : 3) = 129150 + 3480 = 129630$ руб./мес. (10440:3 т.к. премия ежеквартальная).

Расходы семьи: 159800 руб./мес.

Дефицит бюджета: $159800 - 129630 = 30170$ руб./мес.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

На мой взгляд, необоснованными тратами являются:

1) „Дополнительные одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр.“

Сноперина и Петр ежемесячно выделяют 28000 руб на данную категорию, что явл. нецелесообразным и уменьшает размер семейного бюджета на 20,83%, так как Третья явл. дополнительными, но на них следует выделить меньшую сумму, чтобы оптимизировать бюджет.

2) „Обустройство и аренда, модные предметы и аксессуары“

Траты на эту категорию так же не являются основными, но при этом составляют 23,59% от общего дохода, что так же сильно сокращает бюджетную сумму.

3) „Медиаподписки и подписки на различные сервисы“, а именно дублирующие подписки Сноперина и Петра.

Эти траты являются финансово-неграмотным, так как супруги расходуют средства на одни и те же сервисы дважды, когда можно платить один раз и пользоваться необходимыми ресурсами совместно.



Продолжение задания 1А

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

- 1) Дополнительные траты на одежду и обувь можно оптимизировать, купить более качественных и долговечных вещей, тогда ежедневная сумма расходов сократится, потому что новые вещи можно будет использовать более продолжительное время. Расходы можно сократить на 70%, тогда $28000 \cdot 0,3 = 8400$ руб./мес. - будут тратить (экономия 19600 руб.).
 - 2) Обустройство квартир. Траты можно сократить, купить разрабатываемого дизайнера и консультировать две квартиры, тогда траты сократятся, так как себе будет покупать только необходимые вещи, совершая покупки будет более осознанно. Расходы можно сократить на 40% или $30300 \cdot (1 - 0,4) = 18180$ руб./мес., экономия 9210 руб.
 - 3) Подписки на медиа сервис можно объединить, воспользовавшись семейной подпиской, которая предлагает более выгодные условия. Траты сократятся на 25%: $4200 \cdot (1 - 0,25) = 3150$ руб./мес. (экономия 1050 руб.)
- Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: $19600 + 9210 + 1050 = 32230$ руб.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) В современном мире очень востребованы компьютерные дизайнеры. Герои могут пройти специальные курсы и обзавестись необходимыми навыками, а затем совмещать удаленную работу дизайнером с основной работой и таким образом увеличивать суммарный доход.
- 2) Екатерина и Петр могут начать инвестировать, покупать акции компаний и получать пассивный доход в виде дивидендов. Для этого героям необходимо изучить рынок и выбрать наиболее выгодные и надежные предложения для вложения средств.
- 3) Герои могут открыть собственное бизнес и развивать его. В таком случае увеличение дохода будет еще более длительным, но если Петр и Екатерина ответственно отнесутся к выбору рода деятельности, поставившая, целевой аудитории, то вероятнее всего получат более высокий доход очень быстро и герои смогут увеличить сумму их семейного бюджета.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности - это денежные средства, которые отложены для покрытия незапланированных расходов или в случае критической ситуации, например при увольнении с работы и до того момента пока не появится новый способ заработка.

Финансовая подушка безопасности необходима, потому что позволяет справиться и пережить возможные возникающие финансовые трудности. Чувствовать себе более комфортно и надежно в период экономических кризисов. Финансовая подушка безопасности также позволяет справиться с непредвиденными тратами (например поломка машины) и более легко, быстро и эффективно преодолеть их. Наличие финансовой подушки безопасности благоприятно влияет на финансовое состояние людей и ее наличие является важным для грамотного использования денежных средств.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Сумма ФПБ должна составлять минимум 500.000 руб., тогда с учетом подработки доход будет составлять $129630 \cdot 1,3 = 168519$ руб./мес. (Если с этой суммой откладывать 30% в мес., то герои будут откладывать 50555,7 руб.) Тогда финансовую подушку будет составлять 30% от суммарного дохода семьи

План создания ФПБ для семьи героев:

Если с дохода семьи (168519 руб.) откладывать 30% ежемесячно, то $168519 \cdot 0,3 = 50555,7$ руб. Например 50000 руб. 10 полных месяцев.



Задание 1В

Доходы семьи: 198 000 руб.

Расходы семьи: 165 000 руб.

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 33 000 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	11 038 240	
20 лет	8 922 400	
15 лет	7 767 180	
8 лет	6 274 968	

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Цена квартиры: 7 100 000 руб. 6 400 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1 286 400 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 5 961 33,05 руб.



Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

[illegible]

Аргумент 1

Быть самостоятельными нужно, потому что человек может самостоятельно выбирать род деятельности, график работы и регулировать нагрузку с учетом многих интересов и обязательств, выбирая для себя наиболее оптимальный вариант. Поэтому благодаря самостоятельности человек способен самостоятельно встраивать возможности в график и ритм жизни.

Аргумент 2

Доход самозанятых и его уровень напрямую зависит от их усилий, поэтому будучи самозанятым человек способен влиять на свой доход напрямую и работать менее усердно или более усердно в зависимости от собственного желания и необходимого уровня заработка для комфортной жизни.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Из-за свободного графика доход самозанятых может быть нестабильным, и человеку трудно ориентироваться на уровень доходов для составления наиболее грамотного и целесообразного финансового плана.

Контраргумент 2

Самозанятые зависят от спроса на розничные услуги в условиях рынка больше, чем наемные работники. Размер оплаты работы самозанятых меньше более часто и поэтому независимо от объема выполненной работы человек может получить меньший доход, чем за тот же объем в прошлом месяце из-за быстрого развития и изменения рынка.



ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 30+ лет ; в любой сфере деятельности. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Услуга введение медицинского контраста для контроля за состоянием организма. Какая проблема потребителя будет решаться: путем профилактического наблюдения за состоянием организма, потребитель сможет получить сведения о наличии/отсутствии раковых клеток в организме для прогнозирования своего дальнейшего лечения.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Новейший медицинский контраст, вводится внутривенно, способен способен на ранних сроках развития обнаруживать раковые метастазы и предоставлять необходимые данные для их более детального изучения УТП: В процессе оказания услуги используются новейшее инновационное оборудование, запатентованные результаты исследований врачей, уникальная технология анализа обнаружившихся клеток (раковых)
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Работа будет проводиться высококвалифицированными специалистами, которые специально обучались данной услуге и имеют необходимые знания о последних заболеваниях и их особенностях. Оборудование для проведения услуги является самым современным и минимально облучает организм человека, тем самым нанося минимальный вред организму. Перечень факторов производства: - капитал, - труд, - информация, - предпринимательские способности.





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Уникальные технологии, их производство запатентовано 2) Высокое и валифицированное время с постоянным обновлением и повышением валификации. 3) Эффективные и комплексные исследования результатов с дальнейшим рекомендациями по лечению.
5) Каналы продаж	1) Государственные медицинские центры. 2) Частные клиники. 3) Международный рынок.
6) Финансовые расчеты на <u>шесть месяцев</u> : (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

$$210 \cdot 12 = 2520 \text{ руб.}$$

$22000 - 2520 = 19480 \text{ руб.}$ - сумма после оплаты подписки
и снятия со счета, ссудов.

Расчет выбранного варианта второго героя

$22000 \cdot (1 + 0,16)^3 = 34339,72 \text{ руб.}$ - погашение ссудов в
конце года с учетом ежеквартальной капитализации.

Прибыль $34339,72 - 22000 = 12339,72 \text{ руб.}$

$420 \cdot 12 = 5040 \text{ руб.}$ - стоимость подписки в год.

$12339,72 - 5040 = 7299,72 \text{ руб.}$ - остаток после оплаты
подписки

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

Против Ксении (герой 2), потому что Георгий более
грамотно и дальновидно рассчитал преимущества
выбора Предложения 2, выгодно вложив свои средства
и получив пассивный доход, а Софии (герой 1) несмотря
на то, что будет платить за подписку в 2 раза
меньше, не сможет воспользоваться более выгодными
предложениями для вложения средств. Поэтому
вариант Софии менее эффективен в долгосрочном
периоде.



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Итого		



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплаты	$1) 28000 \cdot 0,13 = 3640 \text{ руб.}$ - сумма НДФЛ $2) 28000 - 3640 = 24360 \text{ руб.}$ - чистая ЗП.	Роберт, ежемесячно	Работодатель удерживает с ЗП и перечисляет в банк.
НДФЛ с вклада	$1) 1160000 \cdot 1,15 = 1265000 \text{ руб.}$ - сумма вклада в конце года. $2) 1265000 \cdot 0,13 = 164450 \text{ руб.}$ - сумма НДФЛ. $3) 1265000 - 164450 = 1100550 \text{ руб.}$ - сумма дохода от вклада.	Роберт, в конце года	Банк удерживает НДФЛ с суммы вклада.
Имущественный налог (на квартиру)	$198 \cdot 55 \cdot \frac{6}{12} = 5445 \text{ руб.}$ -	Роберт, в конце года	Роберт перечислит сумму в банк после покупки квартиры и вписки в отчет.
Транспортный налог	$198 \cdot 55 \cdot \frac{6}{12} = 5445 \text{ руб.}$ - налог с июля 2024 года.	Роберт, в конце года.	Перечислит после покупки машины и вписки в банк.





Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
За бухгалтерские авансы.	$28000 \cdot 0,13 \cdot 12 = 43680 \text{ руб.}$ - сумма годового НДФЛ	Роберт получит налоговый вычет в конце года, если предоставит необходимые документы об обу- чении в ФНС (лицензия, договор) 2990 руб. вернут ему на деп. поруч.
За занятие спортом	$19500 \cdot 0,13 = 2535 \text{ руб.}$ - попо- ловину вычит за спортзал	2535 руб. так же пере- лет Роберту после предоставле- ния необходимых документов в ФНС.

Задание 5Б

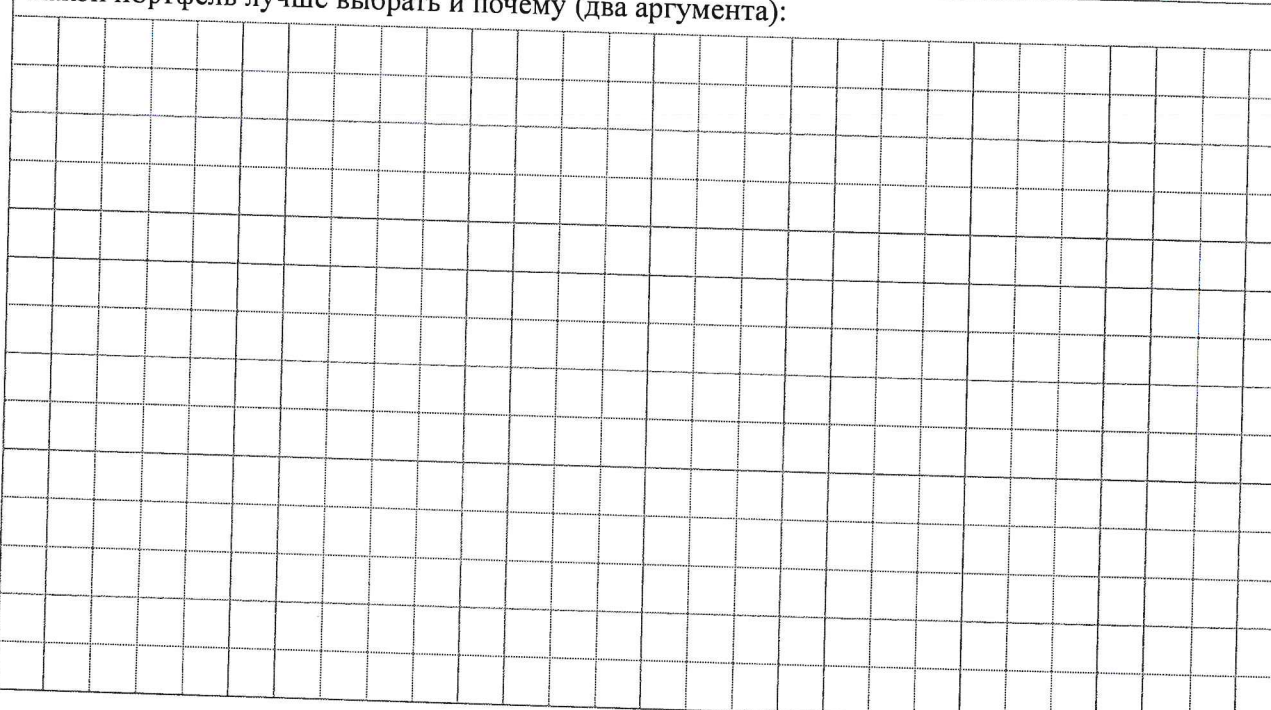
Расчет доходности акций и облигаций:

- 1) $1000000 : 1210 \approx 826 \text{ акций}$ - может купить Роберт.
- 2) $826 \cdot 160 = 132160 \text{ руб.}$ - размер дивидендов. Умеренно!
- 1) $500000 : 1100 \approx 455 \text{ акций}$ - купит Роберт
- 2) $455 \cdot 1210 = 550550 \text{ руб.}$ - стоимость акций через год.
- 3) $455 \cdot 160 = 72800 \text{ руб.}$ - размер дивидендов через год.
- 4) $500000 : 980 \approx 510 \text{ облигаций}$ может купить Роберт.
- 5) $510 \cdot 120 = 61200 \text{ руб.}$ - сумма дохода от облигаций
- 6) $510 \cdot 1000 = 510000 \text{ руб.}$ - сумма погашения после
истечения срока облигаций.



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.

1) Роберт ввёл перемин по неизвестной схеме и ввёл свои
мелкие данные.

а) Роберт перешел под ю СМС неизвестному лицу, который с помощью него зашел в банкоматное приложение Роберта.





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

- 1) Не переходить по неизвестным ссылкам и не распространять свои личные данные.
- 2) Взаимодействовать только с надежными и проверенными компаниями для получения каких-либо услуг.

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

1) Получение права собственности на чужое имущество от мошенников. Мошенники подталкивают подписать договор о передаче права собственности или и после этого выкупают их квартиры, перепродают их и получают денежные средства.

Целевая группа: пенсионеры, пожилые люди.

2) Продажа некачественного товара за высокую цену, путем его подделки. Мошенники создают искусственные сертифицированные подлинности и гарантии безопасности средств, выдают их за настоящие и продают по высокой цене денежные средства от населения (например, некачественные лекарственные препараты).

Целевая группа: взрослые и пожилые люди.

(люди среднего возраста)

