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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: РЕБРИЙ

Имя: ЕЛИЗАВЕТА

Отчество: АЛЬБЕРТОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ВОЛОГОДСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ 14 ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

17400 : 3 = 5800 (приход : 3 мес (квартал)

145000
78300 + 60900 + 5800 = мес. доход в бюджет

145000 - 175200 = -30200

Ответ: Дефицит составляет 30200 рублей

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

1) Дублирующие подписки у Ольги и Игоря. Если сократить количество дублирующих подписок (убрать их) дефицит семейного бюджета будет меньше.

2) Дополнительная одежда. У Ольги и Игоря в списке расходов за месяц уже имеется пункт ~~дом~~ необходимая одежда. В дополнительной одежде нет необходимости.

3) Разные вкусняшки. Этот пункт не является чем-то необходимым в их жизни. Мотив сократить траты.

Продолжение задания 1А

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

1) Отменить дублирующие подписки. Если все подписки являются дублирующимися это сократит их расходы на них вдвое. Итого: 2250 рублей можно сэкономить на расходах.
2) Можно пересмотреть свой рацион питания и приема витаминов. От сбалансированного питания и потребления необходимых организму витаминов и микроэлементов уменьшится вес и "вкусняшки". Итого расходы на вкусняшки можно вообще убрать из списка. 8000
3) Можно сократить количество походов в кафе и кино. Можно просто видеться с друзьями, необязательно для этого ходить в кафе или кинотеатр. Фильмы посмотреть и послушать можно дома. Можно урезать бюджет по этому пункту на 10000 рублей

8000 + 10000 + 2250 = 20250 рублей.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 20250 рублей

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1) Открыть вклад в банке. Можно положить деньги на счет и исходя из этой суммы будут начисливаться деньги зависимо от процентной ставки.
2) Можно продать свои ненужные вещи. Таким образом можно и заработать, и избавиться от ненужных вещей, тем самым освободив место в шкафу и квартире, и подарить вещам новую жизнь.
3) Татьяна Игорь и Ольга могут попробовать изготавливать элементы одежды сами. Ольга может изготавливать различную обувь, а Игорь может изготавливать разные ремни, сумки, другие аксессуары. Или они могут вместе изготавливать повседневную обувь и продавать ее.

Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ - какое-нибудь определенное количество денег, которым можно воспользоваться при необходимости. Она нужна для того, чтоб можно было ей воспользоваться в данных-нибудь непредвиденных ситуациях. Например, если задержали зарплату или что-нибудь сломалось.

~~ФПБ обычно бы~~

Размер ФПБ обычно зависит от действительно необходимых затрат. ~~и лишн~~

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

ФПБ зависит от их прожиточного минимума в семье и трат на необходимое, что без чего нельзя прожить

$12800 + \cancel{30000}\ 3000 + 6500 + \cancel{22000} + 3000 + 4000 + \cancel{4500}\ 2250 + 8400 + 18000 = 55700$

Ответ: 55700

План создания ФПБ для семьи героев:

~~19180 - бюджет Ольги и Игоря~~

131120 (3 ребенка) - 105250 (траты) = 25870 (свободные деньги

55700 : 25870 = 2,15 мес.

Ответ: 2,15 (3) месяца.

Задание 1В

Доходы семьи: 213000

Расходы семьи: 175000

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 38000 или 73000, если исключить маленькие траты.

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	12244320 р.	очень большая переплата - 6571420 р. очень долго выплачивать минимальная кредитная нагрузка в месяц относительно других вариантов
20 лет	9754080 р.	большая переплата - 4081180 долго выплачивать нормальная месячная нагрузка относительно др. вар.
15 лет	8616780 р.	переплата 2943880 не очень долго выплачивать немного большая мес. нагрузка
8 лет	7156800 р.	переплата самая большая маленькая - 1483980 недолго выплачивать большая нагрузка

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): на 15 лет т.к. ежемесячный платеж не вызовет дискомфорта в ближайшее семью, переплата будет минимальна из тех, что можно взять, которые не повлияют на другие продукты, выплачивать не очень много

Цена квартиры: 7 100 000 руб.
Размер первоначального взноса (20,1%): 1191309 руб.
Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 501.042.06 руб.

Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Можно получить Мат. капитал на выплату по ипотеке	нужно выделить долю ребенку в этой квартире

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что Заниматься предпринимательством

Аргумент 1

Можно открыть бизнес и постепенно расширяться, вплоть до открытия франшиз в других регионах и областях, это позво. мне получать большой доход. Больше, чем заработная плата в некоторых местах работ по трудовому договору.

Аргумент 2

Предпринимательство открывает новые горизонты в области знаний, дает саморегистрироваться, получать и развивать навыки ~~покупки~~. Ты сам решаешь, что принимать на работу, чем заниматься. Тебе сам ~~получаешь~~ максимальную прибыль и минимальные убытки. Всё зависит от тебя.

Задание 2Б

Контраргумент 1

В городе Вологда р-ный коэф. составляет всего 1,15 ед. Очень маленькие зарплаты в некоторые месяца.

Контраргумент 2

Не очень хорошо идет само развитие связанное с трудовой деятельностью. Небольшое количество навыков которые действительно необходимы в этом можно получить в очень большом числе профессий. Также чтобы устроиться на работу очень много где нужен диплом по соответствующей квалификации.

ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 19, Юридическая помощь Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Юридическая помощь, консультации Какая проблема потребителя будет решаться: любые проблемы связанные с правами человека или их нарушением.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: юридическая помощь консультации бесплатно УТП:
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	

Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) 2) 3)
5) Каналы продаж	1) 2) 3)
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 · 12 = 2400 р. ежг.

20000 - 2400 = 17600 р. остается

20000 - 17600 = 2400 нужно добавить чтоб соответствовать требованию неснижаемого остатка

2400 + 2400 = 4800 р. нужно потратить

20000 - 4800 = 15200

Расчет выбранного варианта второго героя

20000 + 16% = 23200

23200 - 4800 = 18400 остается

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

Второй герой прав. Если он положит деньги на годовой вклад он получит 3200 рублей дополнительно итого 23200 рублей у него будет. Если заплатит за подписку 4800 останется 18400 рублей, в то время как второй герой заплатит за подписку 2400 рублей и будет поддерживать игру в сумме на 2400, так как 200 рублей в месяц он будет платить только в случае неснижаемого остатка в 18000 рублей. ~~4800~~ Из чего можно сделать вывод что потратит он 4800 тоже. Но только первый герой за счет вклада потеряет меньше.

Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Страховка от задержки и отмены рейса	650 руб.	Т.к. это соревнования, мы очень хотим на них попасть, это очень важное событие
~~спортивная~~ страховка медицинская страховка на время поездки	1400 руб.	В любом виде спорта имеется травмоопасный характер. Поэтому медицинское страхование необходимо в случае получения травмы ~~повреждения~~
страхование багажа	750 руб.	Если вещи потеряются будет очень плохо. Без формы и спортивных принадлежностей нельзя не допустить до соревнований. Также ~~это~~ спорт. принадлежности и форма могут дорого стоить. Это покроет ~~убытки~~ сумму утерянных вещей.
Итого	2800 руб.	

ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	25.000 - 13% = 21750 зп с мая 13% = 3250	Работодатель каждый месяц	Зачисление в СФР
НДФЛ с вклада	~~1200000 + 15% = 1380.000~~ ~~1900000 - 13% =~~ 1200000 + 13% = 1380000 р. ~~1380000~~ - 13% = 179400 р.	Банк при выводе со счета	~~Снятие со~~ списание со счета
Имущественный налог (на квартиру)	3.400.000 - 850000 ~~+20~~ = 2550000 ~~2550000 13% = 21~~ 0,1% = 2550	Марина раз в год	зачисление в налоговую
Транспортный налог	198 · 45 = 8910	Марина	

Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
налоговый вычет с образования и занятия спортом	26000 + 13500 = 43500 43500 · 12% = 5220	Подать декларацию в организации или на сайте Моей налоги рф предоставить необходимые документы: справки, договоры.

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

1000000 : 1080 = 925 можем купить
925 · 1210 = 1119250 получим
1119250 + 30% = 1193828 р
1119250 + 50% = ~~1900~~ 1734375
1119250 + 70% = 1965625

~~1000000~~ : 101 обл. можем куп
101 · 1120 = 113120 купим.
113120 + ~~70%~~ = ~~132 304~~
113120 + 50% = 169680
113120 + 30% = 33 936

Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	1190828 р.	1734375 р.	1965625 р.
Облигации федерального займа	~~141705 144056~~ 192304	169680	33936
Итого	1383132	1904055	2112681

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Агрессивный

доход больше.

Задание 5В

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

1) на следующий же день знакомства парень хочет отправить подарок

2) для получения цветов нужно ввести паспортные данные и назвать смс код.

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

1. Не вводить свои паспортные данные

2) Не называть цифры смс 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) Звонят престарелым людям называются внучкой и просят денег, говорят что попала в-какую-нибудь неприятную. пенсионеры люди среднего возраста

2) ~~Предлагают кредиты на выгодных у~~

Звонят из поддержки по "банк" и говорят просят назвать смс код, заходят на госуслуги, берут деньги и берут кредит.
Все время детей.