



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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: СОБЫЛЯ

Имя: АНАСТАСИЯ

Отчество: АЛЕКСАНДРОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ВОРОНЕЖСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 | 4

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА







Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доход: $48300 + 60900 + 17400 = 156600$ руб.

Расход: $12800 + 3000 + 8000 + 6500 + 3000 + 18000 + 22000 + 30000 + 3000 +$
 $+ 4000 + 31000 + 4500 + 8400 + 18000 + 3000 = 175200$

Дефицит = $175200 - 156600 = 18600$ руб.

Дефицит семейного бюджета составил 18600 рублей

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Траты, которые яв. необоснованными:

- Медиаподписки и подписки на различные сервисы. В данном случае, можно обойтись без дублирующей подписки, и смотреть на одной подписке.

- Обустройство квартиры, модные предметы интерьера. Тут лишним можно считать в основном модные предметы, т.к. у нас есть два кредита

- Оплата кредита за телевизор. Если телевизор был приобретен недавно и нет острой необходимости в его приобретении, то можно считать такой расход необоснованным.

-





Продолжение задания 1А

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

Расходную часть бюджета можно сократить, убрав:

1. Медиаподписки и подписки на различные сервисы, т.к. 2 подписки семье героев не нужны $4500 : 2 = 2250$ руб
2. Обустройство квартир и личные предметы интерьера. Допустим, что в квартире у героев есть все необходимые или все необходимые предметы, чтобы жить в комфорте, без новых приобретений, исключая поломки, можно сократить $31000 - 15000 = 16000$ рублей.
3. Оплата кредита за телевизор. Если у героев была правильная покупка телевизора или он в хорошем (отличном) рабочем состоянии и не совсем старые версии телевизоров, то этой траты (18000 руб) можно было избежать.

$$2250 + 16000 + 18000 = 36250 \text{ рублей}$$

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 36250

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1. Можно предложить маме инвестировать в акции и облигации. Лучше в облигации. В зависимости от кол-ва облигаций и денег вложенных в них, или получение определенных процентов (дивидендов).
2. Можно брать подработку в виде репетитора или преподавателя (в компьютере, который закончила).
3. Можно открыть семейное дело.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ - это сумма средств, которая помогает выйти из трудной финансовой ситуации.

ФПБ нужна для:

- Избегания финансовых трудностей
- Страховка от безработицы на определенный срок
- Помощь в трудной финансовой ситуации, возникшей под воздействием различных факторов.

~~В большинстве случаев ФПБ состоит из 5-10% от общих доходов семьи. Каждый может иметь ее~~

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Подушка безопасности должна составлять 3 заработной платы героя: $156\ 600 \cdot 3 = 469\ 800$ рублей

План создания ФПБ для семьи героев:

1. $48300 \cdot 30 : 100 = 14\ 490$ рублей шотел откладывая Игорь
2. $(60900 + 17400) \cdot 30 : 100 = 23\ 490$ р. шотел откладывая Ольга
3. $14\ 490 \cdot 2 = 28\ 980$ рублей - сумма, которую шотел откла, давать герои. етисхсачно.
4. $469\ 800 : 28\ 980 = 16$ месяцев, на героям понравится, что бы создать подушку безопасности.



Задание 1В

 Доходы семьи: 213 000

 Расходы семьи: 140 000

 Профицит, который можно направить на оплату кредита: 91 000
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): лучше всего брать ипотеку на 30 лет, тк сумма % будет меньше, чем у других.

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

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что лучше заниматься предпринимательством

Аргумент 1

За счет предпринимательства, а именно открытия ИП, можно выйти на больший доход, чем работа в найме

Аргумент 2

Возможность работать на себя и развиваться в том направлении, в котором хотел или хотела, которая только начинает развиваться.





Задание 2Б

Контраргумент 1

При открытии ИП можно в убытки, как и кто от такого не застрахован.

Контраргумент 2

При работе на себя вы сами оплачиваете большие налоги, отпуск, а так же рассчитываете все траты, некоторые из них могут являться зашифрованным доходом.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: Изготовление натурального шпона. / все возраста. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Много натурального продукта изготовления Какая проблема потребителя будет решаться: Проблема изготовления натурального продукта.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Шпон созданный из натуральных продуктов, таких как сок вишне, молоко УТП: Изобильное натуральное шпоно.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) натуральность продукта 2) Необычное сочетание ингредиентов 3) Необычная форма.
5) Каналы продаж	1) Универсам. 2) Роз. сети. 3) Ритейл.
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	Цена от 400 руб Планируемая выручка 35000 руб Прибыль планируемая 25000 руб
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	4% физические лица 6% юридические лица.





ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

Расчет выбранного варианта второго героя

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

Второе все будет расчет до урз.
За счет квартирной капитализации
будет сн. покрываться и оставаться
деньги у 2го героя.



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
"Страхование богатств"	450	Страхование богатств нужно, тк люди несут свои сбережения именно в богат.
"Спортивная страховка на период соревнований"	1600	На время соревнований лучше иметь такую страховку
"Страхование от задержки и отмены рейса"	650	Если рейс отменят, то ^{на} соревнованиях время не потратят.
Итого		



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплаты ^с	$25000 \cdot 13 : 100 = 3250 \text{ р}$	Оплачивает работодатель. после середины месяца	налоговой
НДФЛ с вклада		Вкладчик	налоговой
Имущественный налог (на квартиру)	$3400000 - 1000000 = 2400000$ $2400000 \cdot 0,1 = 240000 \text{ р.}$	Владелец имущества	налоговой
Транспортный налог	$198 \cdot 45 \cdot \frac{6}{12} = 4455 \text{ р.}$	Владелец автомобиля	Налог, без-комисный





Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
социальный налоговый вычет.	$25000 + 18500 = 43500$ $43500 \cdot 13 : 100 = 5655$	Предоставление клиент- ский оплати услуг, оформление вычета.

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

$$\text{Акция} \quad 1080 - (1210 + 170) = 300$$
$$\text{Облигация} \quad 990 - (120 + 1100) = 230$$



Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	$300.000 \cdot 300 = 90\,000\,000$	$500.000 \cdot 300 = 150\,000\,000$	$400.000 \cdot 300 = 120\,000\,000$
Облигации федерального займа	$400.000 \cdot 230 = 92\,000\,000$	$500.000 \cdot 230 = 115\,000\,000$	$300.000 \cdot 230 = 69\,000\,000$
Итого	251 000 000	265 000 000	249 000 000

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

лучше всего выбрать агрессивный портфель.

1. Акции приносят больший доход, чем облигации.
2. Если вкладываться и в облигации, то шанс их прогореть выше.

Задание 5В

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

1. Общались с неизвестными парнем на тему, какими банками она может пользоваться.
2. Заполнила заявку форму с паспортными данными, которые обычно не требуются.





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

1. Не рассказывать личные данные незнакомым.
2. Не ~~переходить~~ заполнять паспортные данные от неосторожных источников, и тем более не передавать код СМС.

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

- Интернет - мошенничество.

Целевые группы (студенты, люди среднего возраста).

- Звонки ~~мошенники~~

Целевые группы: пенсионеры, люди среднего возраста, дети, студенты.

Уязвимы, потому что непонятно, когда звонят неизвестные сотрудники полиции, например, полиция, банка.

В первом случае уязвимы, потому что за аккаунтом аккаунт могут взломать и мы часто не понимаем, что злоумышленники нам уже взламывают.



