



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

Заключительный этап

Курс: 4 КУРС ИЗ 4

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ТИМЕЕВ

Имя: АРТЁМ

Отчество: СЕРГЕЕВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: УДМУРТСКАЯ РЕСПУБЛИКА

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доход семьи составляет: $78\,300 + 60\,900 + 17\,400 = 156\,600$ рублей.
Расходы семьи равны 175 200 рублей

Дефицит семьи составляет: $175\,200 - 156\,600 = 18\,600$ рублей

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

- Разные «вкусняшки» - 8000 руб. Можно обойтись минимальными наборами продуктов питания.
- Дополнительные одежда, обувь, украшения, аксессуары и прочее - 30 000 руб. Можно обойтись необходимой одеждой, обувью.
- Обустраивать квартиру, модные предметы интерьера - 31 000. Можно обойтись лишь нужной мебелью, а не покупкой дорогостоящей и модной.
- Мегаподписки и подписки на различные сервисы - 4500. Как минимум, можно отменить дублирующие подписки или отменить все.
- Оплата кредита за телефоны - 18 000 руб. Можно купить не дорогие и новейшие телефоны, а дешевые и с необходимыми функциями. Или же оставить старые телефоны.
- Кафе, кино, встречи с друзьями дома. - 18 000. От развлечений и встреч в ситуации дефицитного бюджета можно воздержаться до момента, когда бюджет будет позволять.
- Итоги. - 3000 руб.





Продолжение задания 1А

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

- 1) Не покупать дополнительную одежду и аксессуары, что вылет из затрат 30 000 руб. $175\,200 - 30\,000 = 145\,200$ руб.
- 2) Воздержаться от балованья себя "вкусняшками" в ситуациях дефицитного бюджета. Затраты сократятся на 8000 руб. $145\,200 - 8\,000 = 137\,200$ руб.
- 3) Не покупать новейшие модели телефона. Можно обойтись старыми телефонами, моделью дешевле с идентичными функционалами. Сокращение расходов на 18000 руб. $137\,200 - 18\,000 = 119\,200$ руб.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 112 300 руб.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности - резервное количество средств на непредвиденные обстоятельства.

Она нужна для того, чтобы подстраховать человека финансово и в момент непредвиденных обстоятельств обеспечить человека возможностью без критических последствий перейти сложную ситуацию

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

План создания ФПБ для семьи героев:





Задание 1В

Доходы семьи: ~~250 000~~ руб
213 000 руб

Расходы семьи: ~~150 000~~ руб
175 000 руб

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 38 000 руб; 73 000 руб без жилищных затрат

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	6 571 420 р.	Сумма процента даже с жилищными затратами позволяет ежемесячно оплачивать кредит. Но кредит выходит самым дорогим и длительным.
20 лет	4 081 180 р.	Сумма процента без жилищных затрат позволяет ежемесячно оплачивать кредит. Но кредит не позволяет удовлетворить жилищные затраты. Кредит за 15 лет выходит дешевле.
15 лет	2 943 880 р.	Сумма процента семьи без жилищных затрат позволяет оплачивать кредит ежемесячно. Но кредит не позволяет удовлетворить жилищные затраты.
8 лет	1 463 900 р.	Т.к. сумма платежа 74 550 рублей, у семьи не хватит процента, чтобы ежемесячно оплачивать даже без жилищных расходов.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):
Самый выгодный вариант 15 лет: Дешевле, чем 20 и 30 лет, но семья может его оплатить.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.
Размер первоначального взноса (20,1%): ~~1 421 100~~ 1 402 522 руб.
Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 449 985 руб.





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

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что по найму. Да

Аргумент 1

Специальность ~~концертмейстера~~ востребована, что позволяет без проблем найти работу. ~~и~~

Аргумент 2

Предпринимательство связано с большими количественными рисками.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Профессия отличается не везде хорошо и иногда даже не достигает МРОТ.

Контраргумент 2

Если обезопасить себя от рисков, грамотно вести бизнес, то можно зарабатывать больше, чем по специальности.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: Преподавание игры на фортепиано Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Обучиться или обучить ребёнка игре на фортепиано. Какая проблема потребителя будет решаться: Удовлетворения его желания обучаться или обучению ребёнка игре на фортепиано.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Обучение игре на фортепиано с нуля до уровня старших классов. УТП: Возможность выезда на дом преподавателя.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Цена ниже рыночной 2) Высокий профессионализм преподавателей 3) Малая цена
5) Каналы продаж	1) Интернет. 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

Ежегодная сумма: $200 \text{ р.} \cdot 12 \text{ мес} = 2400 \text{ в год.}$

Расчет выбранного варианта второго героя

Ежегодная выплата: $400 \text{ р.} \cdot 12 \text{ мес} = 4800 \text{ в год.}$

$20\,000 \cdot 0,16 = 3200 \text{ р.}$ - то, сколько получит со вклада в конце года.

$4800 \text{ р.} - 3200 \text{ р.} = 1600 \text{ р.}$ - то, сколько будет недоплачено

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

Вариант 2-го героя верный, т.к. 1-й герой будет платить за подписку 2400 руб, а 2-й - 1600 рублей.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Мед. страхование на время поездки	1400 руб.	В случае получения травмы во время соревнований, выплачивают компенсацию
Страхование багажа.	750 руб.	В случае утери или повреждения багажа позволяет возместить ущерб.
Страхование от задержки и отмены рейса.	650 руб.	В случае задержки/отмены рейса, возмещение от ущерба.
Итого	2800 руб.	





ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты			
НДФЛ с вклада			
Имущественный налог (на квартиру)			
Транспортный налог			



Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Расчет доходности акций и облигаций:





Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	382 268 руб 83 100 руб	115 500 руб	194 400 руб.
Облигации федерального займа	91 910 руб	65 650 руб	39 390 руб.
Итого	175 010 руб.	181 150 руб.	233 790 руб.

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Умеренный : 1) хорошая доходность
2) Небольшие риски.

Задание 5В

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

- 1) Марина перешла на незнакомый сайт и ввела свои данные
- 2) Марина отослала неизвестному человеку код из СМС





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

- 1) Не переходить по ссылке
- 2) Не вводить ^{паспортные} данные на неизвестном сайте

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

