



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

Заключительный этап

Курс: 2 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ТРУШИНА

Имя: АНАСТАСИЯ

Отчество: ЕВГЕНЬЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

74

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № _____

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доходы семьи (Д): $78300 + 60300 + 17400 = 156000$ руб
Расходы семьи (Р): $12800 + 3000 + 8000 + 6500 + 3000 + 18000 + 22000 + 30000 + 3000 + 4000 + 31000 + 4500 + 8400 + 18000 + 3000 = 175200$ руб
 $СБ = Д - Р = 156000 - 175200 = -19200$ руб; следовательно, у семьи дефицитный бюджет, а дефицит составляет 19200 рублей

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

1) В данных условиях, в первую очередь, необоснованной тратой является взятие кредита на новые телевизоры. Их покупка не является срочной необходимостью, это лишь прихоть, и она не уместна в условиях дефицита бюджета.

2) Следующая необоснованная трата — подписки на различные сервисы. Если отменить подписки из их трат, то дефицит существенно уменьшится, а это отвечает на условие, означающее, что у них есть дублирующие подписки. Некоторые их виды очень полезны и помогают в поддержании бюджета посредством скинсов и других бонусов в приложениях (картинки, подписки на Яндекс.Плюс), но в такой ситуации подписки на кино и подобные сервисы, к тому же единичные — несущественные расходы.

3) Дополнительные аксессуары, одежду и другие подарки родственникам — далеко не самые важные покупки, которые можно себе позволить, особенно в размере 30 тыс. руб, только при экстремальном приходе.

4) То же самое, что и 3-ею пунктом, касается желания приобрести новые предметы интерьера. Безусловно, это очень красиво, но оно ~~не является~~ удовлетворяет лишь эстетическую потребность, не являясь нуждой человека.

К более важным, и тоже абсолютно необходимым можно отнести

• мелкие покупки еды; • «вызвания»; • горючее; • встречи с друзьями, кино, кафе и другое. Но, как уже сказано, их достаточно много





Продолжение задания 1А

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

Сократить: Курсыierer, покупать меньше еженов.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1) Часть своих доходов, можно откладывать. И чтобы в условиях инфляции, эти деньги не начали обесцениваться, следует положить их на накопительный счет, открыть вклад, инвестировать в стабильные пакеты акций (Голубые фишки) или использовать иные финансовые инструменты.

2) Покупать товары оптимально используя оптом, использовать скидочные карты и карты бонусы на картах лояльности.

3) Использование налоговых вычетов. К примеру, с 2015 года для стимулирования развития физических Частных, был введен закон о том, что каждый человек по достижении 18 лет и старше имеет "бонус" за работу платно, имеет право подать налоговую декларацию в налоговый орган и получить налоговый вычет с работ суммой, умножаемой в этот налоговый период, в том числе и отпуском.

Математические расчеты: $100000 + (100000 \cdot 0,20) = 120000$ - вклад /
Товары в магазине ≈ 60000 ; Товары оптом $\approx 40000 \Rightarrow 60000 - 40000 = 20000$ экономия /
 $100000 \cdot 0,20 / 12 = 1666,66...$ - вклад $\Rightarrow 100000 + 1666,66 = 101666,66$ руб





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности (ФПБ) - это финансовый инструмент для сохранения финансовой безопасности, заключающийся в отчислении как минимум 10% денежных средств из доходной части в качестве накопительных средств на случай непредвиденных или иных трудностей в будущем. Если позволяет бюджет, специалисты рекомендуют откладывать большую процентную часть и не просто накапливать ее, а класть на счет под проценты.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

В данной ситуации, бюджет дефицитный, но воспользовавшись советами, указанными ранее или ~~выставленными~~ проанализировавшись со специалистами, семья героев стабилизирует бюджет, а скорее даже выйдет в профицит. Однако, профицит будет не сразу выражен, поэтому следует взять 10%ую ставку. Тогда ФПБ = $166600 \text{ руб.} \cdot 10\% = 16660 \text{ руб.}$ будет уходить на ФПБ ежемесячно при таких же условиях.

План создания ФПБ для семьи героев:

Подработка будет давать каждому члену семьи по 30% от 48300 (ЗП Игоре и ЗП Оли: $60300 + 17400$), то есть $48300 \cdot 0,30 = 23490$. $23490 \cdot 2 = 46980$. ~~$46980 \cdot 15\% = 7047$~~ $(100000 + 46980) \cdot 15\% = 22047$ месяц будет за месяц в ФПБ с учетом подработки минимум, потому что из всех ЗП мы берем только.





Задание 1В

Доходы семьи: 213 000

Расходы семьи: 175 000

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 38 000

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):

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

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

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: _____ руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
	Использование только на нужды ребенка, исключая в данный момент его

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что лучше работать по трудовому договору

Аргумент 1

Финансист - это профессия, подразумевающая работу в крупных компаниях и акциях. Это значит, что заработная плата будет гораздо больше, чем в большинстве других профессий, особенно, учитывая то, что работа в Москве. Однако, в современном мире, это далеко не самая востребованная должность, потому что предпринимателей не так много специалистов. И найти работу на дому финансово невозможно, это не имеет опыта, не говоря уже об отсутствии собственного дела.

Аргумент 2

Работа в компании - более престижная и позволяет получить все навыки работы и набраться необходимого опыта. Кроме того, тут можно найти много полезных и интересных знаний, профессиональных навыков в профессии и других сферах, получить нам энергию для лучшей работы, и, в частности, полезные связи.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Выбирая самостоятельность, мы попадаем в кризис, решая одну проблему за другой. А как известно, проблемы делают нас сильнее. И развитие будет за счет этого гораздо более быстрым, чем при работе в компании.

Контраргумент 2

Предпринимательство морально требует больше; нет гарантий со стороны государства или рынка, можно самостоятельно выбирать условия работы и брать на себя ответственность за принимаемые решения, не используя свои инстинкты и имея меньше обязательств.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 17 лет / Дизайнер, дизайнер 14 - 27 лет / любая Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Написание проектной / курсовой / дипломной и иных работ в полной соответствии с предоставленными требованиями Какая проблема потребителя будет решаться: Экономия личного ресурса - времени; Гарантия в удобности работы потребителя / преподавателя / научного руководителя
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Уникальные предложения по предоставлению готовых работ в любой сфере деятельности для всех студентов СПО, ВПО всего за 2 недели. У нас работает только лучшее! Не упустите возможность приобрести все, что вам нужно до конца апреля со скидкой 15%. «ДипНаст» - никому еще не даст!
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Быстро, удобно, надежно, дешево, перспективно Рабочая среда, доступ к интернет-ресурсам





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Работа приходит всегда в четко указанные сроки 2) Грамотно разработанный сайт с удобным интерфейсом 3) Малооплатно
5) Каналы продаж	1) есть "Интернет" 2) Одно через знакомых 3) Реклама в социальных сетях
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	Переменные издержки: затраты на увеличение сайта, оплата сервисов Microsoft / One Drive = 75000 ³⁵⁰⁰⁰ 50000 руб Постоянные издержки: Реклама, ЗП работников, Налог Цена услуг: от 5000 до 40000 руб за 1 единицу Выручка: 500000 - 700000 руб/мес Прибыль: ЧП = Выручка - Расходы - Налог $ЧП = \frac{500000 + 700000}{2} - 50000 - 425000 - 24000 = 101000$ За 6 месяцев: $101000 \text{ руб} \cdot 6 = 606000 \text{ руб}$
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	4% - налог для самозанятых $606000 \cdot 4\% = 606000 \cdot 0,04 = 144000 \text{ руб}$





ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

$200 \text{ руб} \cdot 12 = 2400 \text{ руб}$ - подмеша Верней на ссрвие «Олоскеи» за год
 ~~$20000 + 2400 = 22000 - 2400 \text{ руб} = 17600 \text{ руб}$ - остаток~~

Расчет выбранного варианта второго героя

$400 \text{ руб} \cdot 12 = 4800 \text{ руб}$ - подмеша Александр на ссрвие «Олоскеи» за год
 $20000 \cdot 16\% = \frac{3200}{12} \text{ руб} = 266,66 \text{ руб} \cdot 3 \text{ мес} = 800 \text{ руб}$ - I квартал
 $20800 \cdot 16\% = \frac{3328}{12} = 277,33 \cdot 3 \text{ мес} = 831,98 = 832 \text{ руб}$ - II квартал
 $21632 \cdot 16\% = \frac{3461}{12} = 288,41 \cdot 3 \text{ мес} = 865,23 \text{ руб}$ - III квартал
 $(21632 + 865,2) \cdot 16\% = \frac{3559,2}{12} = 296,6 \cdot 3 \text{ мес} = 890 \text{ руб}$ - IV квартал
 ~~$20000 - 4800 \text{ руб} - 800 \text{ руб} - 832 \text{ руб} - 865 \text{ руб}$~~ $22497 + 890 = 23387$
 $23387 \text{ руб} - 4800 \text{ руб} = 18587$

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

$$17600 \text{ руб} < 18587 \text{ руб}$$

На строке выше дается допустимое сравнение, и из него можно сделать вывод, что Методование Александра - более действенный. Положить деньги на вклад более выгодно, потому что первоначально понятно, что если деньги просто лежат на счете и не входят в денежный оборот (сравнительный), то это менее выгодный вариант.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Спортивная страховка на период соревнований	1600 -	
Отмена поездки	350 -	
Страхование багажа	750 +	Это одно из самых нужных в данной ситуации страхований, т.к. у ребят там находится все спортивное имущество, необходимое для соревнований, и велика chance его потерять, учитывая, что аэропорт только открыт и может быть не заработан.
Страхование от задержки и отмены рейса	650 +	Если рейс задержан или отменен, то ребята не попадут на соревнования вообще, и никто им не гарантирует
Медицинская страховка на время поездки	1400 +	Гандбол - очень травмоопасный вид спорта, поэтому там высокий риск получить травму.
Итого	2800	



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)

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:



Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции			
Облигации федерального займа			
Итого			

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

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

- 1) Препод, по которому Костя определился, что пометил родинку на безымянный - это подростковый разговор про ипользуемый банк
- 2) При доставке ухват не изданы паспортные данные покупателя





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

1. Связаться лично с курьером и мошенник человек, как правило в такие моменты на психологическом уровне становится покорнее. Далее нужно удостовериться у официального специалиста и через специальные приложения.
2. Узнать официальную информацию, официальные мошенничества и как их избежать

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

Скиншоты - установка на компьютер специальных приложений (вишнуров) для дальнейшей кражи данных банковской карты. Зачастую банки-матками пользуются люди среднего возраста, поэтому именно они будут более уязвимыми в данном виде мошенничества.

Интернет-псевдо. В данном виде мошенничества самыми глубокими, как мне кажется, будут студенты. Именно в этом возрасте хочется иметь денег больше всего и ответственность мучает ответственность, они более легковесны и решают. Кроме того, когда все управляют псевдо с интернетом про розовых детей, а большинство детей, молодежи в таком возрасте абсолютно не интересуется розовыми.

