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

Заключительный этап

Курс: 1 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ТУРГУНБОЕВА

Имя: ДИЛБАР

Отчество: ШУХРАТЖОНОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ЧЕЛЯБИНСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ 14 ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

РАНХиГС
www.ranepa.ru

Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Игорь з/п с учетом НДФЛ = 78300 руб.
Ольга з/п с учетом НДФЛ: 60800 руб. + премия 17400 р.
Доход семьи в месяц: 156 600 руб.
Расходы: 175 200 руб.
Дефицит их семейного бюджета: (остается) 156 600 - 175 200 = - 18 600 руб.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

- Кафе, кино встречи с друзьми дома -> потому что эти вещи являются развлекательными, их можно сократить в некоторых количествах.
- Дополнительная одежда обувь, аксессуары, украшения и пр -> 30000 руб. - эти вещи не являются необходимыми вещами для них в отличие от других расходов. Поэтому их тоже можно сократить.
- Разные „вкусняшки" - 8000 руб.
- Медиаподписки и подписки на различные сервисы - 4500 руб.

Продолжение задания 1А

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

1) Они могут сократить хождение в кино, кафе и тд. Вместо этого могут остаться дома и приготовить вкусное блюдо.

2) Они должны сократить свои деньги на различные одежды или ненужных украшений, у них уже отделена сумма на необходимую обувь и одежду 22000руб, (~~исходя из этого "расходы ~~)

3) Интерьер дома, я бы сказала что, посмотреть варианты подешевле в других маркетах, или маркетплейсах, нап. Авито. Можно сократить расходную сумму: разные вкусняшки 8000:2=2000руб. кафе и др = 18000:3=6000руб; доп. одежда, обувь, аксессуары = 30000 → сократить до 3000; обустройство квартиры → 31000 = до 20000 подписки → 4500 до 2500. 2000+6000+3000+20000+2000= 33 000руб. ← расходы те деньги которые сократили: 58 000

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 58 000 руб.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1) Они могут эти деньги инвестировать на что-то полезнее, нап. повышение квалификации на работе, или на образование.

2) Покупать акции в крупных цетях.

3) Те деньги, которые они копили в некоторое период времени, положить в банк под проценты.

Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности - это копленные деньги в некоторый период времени, для особых, чрезвычайных и непредвиденных случаях.

Нужна для того, чтобы человек был уверенным в (~~этом~~) случае чрезвычайных ситуациях. Или для инвестирования для чего-то. Например если бизнесмен обанкротился, ему нужны деньги, чтобы начать заново. Либо как другие в случае болезни, чтобы потратить эти деньги на лечение.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

ФПБ должна состоять доходы семьи, рассчитать можно в портале „Мои финансы" ~~Она должна отличаться в среду на 50 000 руб.~~

План создания ФПБ для семьи героев:

156 600 общая сумма дохода 30% → 108 620 руб.
Ропжна отличаться 50 000 руб/мес.

Задание 1В

Доходы семьи: 213 000 руб.

Расходы семьи: 175 000 руб.

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 38 000 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	12 244 320 руб	Ольга хочет чтобы срок было (30 лет) Да 34 012 руб в месяц, их доход позволяет, но срок кредита слишком далекий.
20 лет	9 754 000 руб	родители Игоря (20 лет) более подходящий вариант,
15 лет	8 616 780 руб.	родители Ольги (15 лет) его длительность нормальный, но ежемесячной платеж немного выше на 3871 руб, чем их профицит.
8 лет	7 156 800 руб.	Игорь (8 лет) Длительность кредита маленький, но платеж/мес. слишком большой их бюджет этого не позволяет.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): Я посоветую на 20 лет. Потому что это более оптимальный вариант, чем другие. Ольга и Игорь этот кредит могут оплачивать каждый месяц, их профицит это позволяет. И для них этот вариант будет полезен и подходящее.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.
Размер первоначального взноса (20,1%): 1 427 100 руб.
Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 7 368 33,1 руб руб.

Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Для первоначального взноса помогает. Процент маленький. Возможно без доплат.	Нету.

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что в условиях получаемой мной специальности, лучше зарабатывать на жизнь по трудовому договору.

Аргумент 1

Потому что в моей профессии присутствует значение предпринимательство, возможности много, но чтобы быть предпринимателем мне нужен опыт работы, чтобы видеть как это все устроено. А после того как я получу значительный опыт может буду заниматься предпринимателем.

Аргумент 2

а) Работать по трудовому договору (~~быть~~ ~~в~~) более спокойно, и занятость работы меньше, чем предпринимательстве. Работая по трудовому договору я получу официальное трудоустройство и это значит в пенсионном возрасте я могу получить пенсию.

Задание 2Б

Контраргумент 1

Быть предпринимателем это большая ответственность, для молодого предпринимателя нужен опыт, чтобы воссоздать ту идею который он думает.

Контраргумент 2

Можно обанкротиться, и это может влиять в психологическое состояние.

ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 20 лет. Торговое дело, продовольство Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Производство товаров услуг для детей и молодых мам. Какая проблема потребителя будет решаться: • Кормления ребенка качественными продуктами. • Одежда не вызывающая дискомфорт ребёнка. • Трендовые, модные одежды, обувь, рюкзаки и тд. • Доставка продукта на дом.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: ~~Качественный продукт из натуральных ингредиентов, которая помогает расти ребенку здоровым~~ • Натурально; ~~Качество~~ • Высокая качество • люксовые бренды одежды. • Комфорт. Товар: одежда, обувь, аксессуары, соки, агушы, различные игрушки и тд. УТП: Качественный товар, продукт. Из натуральных ингредиентов, которые помогает расти ребёнка здоровым, включающим в себе полезные витамины. Одежда: футболке и тд -> из натурального 80% хлопка, ~~тот~~ в котором ребенок чувствует себя комфортно.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Здание в котором есть выше перечисленные продукты. С различными картинками для привлечения внимание клиентов. Скидочные карты, персональное предложение, для удобства клиентов. Место для раздевальки; бесп. вода; места где можно посидеть ребёнок когда родители покупают продукты.

Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Всё натурально; 2) Высокое качество; 3) Полезно.
5) Каналы продаж	1) ВК; Телеграмм; персональное предложение 2) ~~[illegible]~~ 3) В торговых центрах
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	Постоянные или переменные издержки Цена товаров - среднее, дорогие. Выручка по месяцам → 150 000 руб.
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	150000 руб/мес · 6 мес = 900 000 руб. сумма Налога: 117 000 руб.

ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

Расчет выбранного варианта второго героя

Я считаю, что прав Александр с пред. №2., так как это выгоднее.

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

Потому, что выбранное вид предложение выгодно для его личного бюджета., если 20 000 руб положить на гор. вклад под 16 %, в конце года на расходы подписки выгоднее будет этот вариант.

Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Спортивная страховка на период соревнований	1600	
Отмена поездки	950	я считаю что это страхование могут быть актуальны для игроков, в случае отмены поездов, но не на самолёте.
Страхование багажа	750	Эту страхование они игроки необходимо приобрести потому что. в этой соревновании у них бывало случаи оплачивать багаж из-за её формы.
Страховка от задержки и отмены рейса	650	Думаю что актуальна, ведь они летят самолётом. но риск, что самолёт не летит маленький.
Мед. страхование на время поездки	1400	этот вариант тоже является актуальным, по той причине того, что спортсмены могут получить травму в период соревнования.
Итого	2800 руб.	

ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	~~24 862,5~~ 24 862,5	начисляют	картой .
НДФЛ с вклада			
Имущественный налог (на квартиру)			
Транспортный налог			

Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	30%	50%	70%
Облигации федерального займа	70%	50%	30%
Итого			

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Акции компании Мореприм.
1) Выгодно
2) Потенциал дохода.

Задание 5В

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

1) По ссылке. формы. Обычно в доставке чего-либо. Используется специальное приложение этого продукта. Где не нужно ~~его~~ заполнять формы ссылки.

2) Внести свои паспортные данные. Совсем небезопасная решения. ведь для доставки ничего из паспортных данных не нужен.

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

1) Не заходить в незнакомые ссылки, которые могут быть опасны.

2) Не сказать цифры, код по СМС чужим, незнакомым людям.

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

1) Мне известно мошенничество связанное с банком. Целевая аудитория: люди среднего возраста, пенсионеры. Как это происходит: Звонит человек представляет себя работником банка, и утверждает что мошенники пытаются взломать их банковские карты, либо говорят что хотят проверит работоспособны у них что-то. После этого под видом работника банка говорят, что будут отправлять смс код, и нужно (чтобы) их сказать им. ~~После всего~~ (если) они все деньги, которые были на его карте, возьмут себя.

2) Человек звонит, представляет себя как работником поликлиники, и говорит что ваш близкий попал в больницу и нужно отправить деньги на лекарство по этому номеру:..... Целевая аудитория студенты, люди среднего возраста.