



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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ТУРЦЕВА

Имя: АНАСТАСИЯ

Отчество: МИХАЙЛОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

15

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



Вариант № 1
ЗАДАНИЕ 1
Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доход семьи состоит из з/п Игоря и Ольги, также входит премия Ольги. Сумма дохода составляет: 156600 рублей.

Расходы семьи очень велики и подпадают сокращению. Расходы Ольги сумма расходов составляет: 175200 рублей.

Дефицит бюджета можно найти по формуле: Доход - Расходы = Дефицит. Таким образом дефицит равен: 18600 рублей.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Разные вещишки - 8000 руб. Я считаю, что данный вид расходов не уместен, т.к. ребята и так ходят в кафе. Но можно бы было «скинуться» с друзьями и покушать. Премия - 3000 рублей. Этого не хватит в месяц по 3000 руб., можно приобрести коврик, ручки для гриллеса и т.д. ~~оборудование для~~ (спец. предмети) и заниматься дома. Можно подорвать видео-ролики по гриллесу. Кафе, кино, вечерки с друзьями дома - 18000 руб. Кино можно организовать дома с друзьями и «скинуться» на продукты и т.п. Таким образом сократить расходы. Род. одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. - 30000 руб. Я понимаю, что для каждой женщины необходимо иметь множество одежды, но этой понимаю, что бюджет семейный и ограничен, поэтому этой ограничить себя в покупке (хотя бы раз в 2-3 месяца). А лучше осуществлять покупки на премию Ольги (раз в 3 месяца). Украшения и модные предметы интерьера - 31000 руб. Это слишком много, тем более в месяц. Можно осуществлять покупки постепенно и копилить (давать каждому из детей интерьер самим, закупая необходимое). Медиа-подписки и подписки на разл. сервисы - 4500 руб. Продолжение см. 15 стр.





Продолжение задания 1А

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

1. Составить план расходов на месяц. Запланировать точные затраты (которые необходимы), отказать на импульсивные покупки.
 2. Можно организовывать фитнес в домашних условиях, т.е. сократить расход в дальнейшем на 3 тыс. руб.
 3. Оудейпейейво и вайеро. Можно сэкономить на покупке вещей и сделать их самим, т.е. Игорь должен быть очень творческим человеком, а Ольга непременно поможет. Экономии можно достичь 10 тыс. руб.
 4. Сворачивать покупки доп одежды и аксессуаров. Каждые 3 месяца Ольга приходит к покупке. А экономия можно сэкономить при покупке товаров по акции или на маркетплейсах (у поставщиков). Итого: 12 000 руб.
 5. Медиаподписки. Можно отменить все семейную подписку Яндекс +, куда входит множество предложений.
- Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 29 100 рублей.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1. Составить план расходов. При правильном распределении денег, будут появляться "свободные".
2. Открыть вклады положить деньги под проценты.
3. Закрыть кредит досрочно. При внесении денежных средств по кредиту можно внести доп. 5 тыс. рублей и таким образом каждый руб. даст перерасчет. Проценты по кредиту будут уменьшаться и займать быстрее.



Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности - денежные средства, которые откладываются кем-либо ^{для себя} ~~предназначены~~ в случае утраты денежных средств или ~~нуждаемости~~ в случае ЧС, также при утрате дохода.

Обычно ФПБ откладывается в размере 10%-15% от дохода.

При открытии своего бизнеса ФПБ должна быть обязательно. ~~В~~ Если осуществлять бизнес в кредит, а компания (предприятие), в которую вы вложили бизнес, разорится, то попадете в тяжелое положение. И тогда эффективность бизнеса ФПБ

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Формула: $ФПБ_0 = (\text{Доход} \cdot 12 \text{ месяцев} + \text{примы за год}) / 12$

~~ФПБ_0 = 15%~~ $ФПБ_{\text{бу}} = ФПБ_0 + 15\%$

$ФПБ_0 = (139200 \cdot 12 \text{ месяцев} + 69600) / 12 = 145000 \text{ рублей}$

~~ФПБ_0 = 15%~~ $ФПБ_{\text{бу}} = 145000 + 21750 = 166750 \text{ рублей}$

Откладывать: Игорь = $78300 \cdot 30\% = 23490 \text{ рублей}$; Ольга =

$60900 \cdot 50\% = 30450 \text{ рублей}$; Луиза: 41460 рублей.

Врок формирования: $166750 : 41460 \approx 4 \text{ месяца}$

План создания ФПБ для семьи героев:

1. ~~Вкладывать денежные средства в банк под процент. Как правильно денежные средства можно положить на Злассуа и еще, так будет дешевле.~~
2. ~~Вход на работу.~~
1. ~~Вход на работу.~~
2. ~~Сформировать вклад под % на Злассуа~~
3. ~~Часть денег положить на Злассуа и в банк, а часть снова вложить.~~





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	45564848 12244320	Емес. платое. 34012 руб, что экв. приеми-лемым для семьи. Т.е. семья может взять данный кредит, но переплатит 6571420 рубл. Данный кредит подходит для семьи с ер. доходом.
20 лет	9754080	ЕП еое. 40842 руб, у семьи не хватает ден. ср. на оплату. Переплата еое. ет. 4084180 рубл. Данный кредит семьи с заработной воиме ереднею.
15 лет	8616780	ЕП еое. 47871 руб, у семьи не хватает ден. ср-в на оплату. Переплата еое. ет. 2913880. Данный кредит подходит для семьи с зп выше среднего, но будет выгоднее, если работать будет двое.
8 лет	7156800	ЕП еое. 11550 руб. Данный кредит выгоден для быстрого погашения для минимальной переплаты. 1483900 руб.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): Я бы посоветовала. Лучше найти дистанционную работу с заработной воиме. Тогда для бы. доступен кредит на 8 лет и они довольно быею бы его погасили. Но для семьи доступен кредит на 30 лет.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1427100 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 736833,1

руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Материнский капитал можно использовать первоначально взноса на квартиру, которая теперь будет принадлежать семье.	Мат. капитал не возвращается при погашении кредита. Мат. капитал тратится на ребенка.

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что мат. капитал не совсем подходит для предпринимательства, но он осуществим

Аргумент 1

Мат. капитал 21.02.05 "Земельно-имущественные отношения". Раньше капиталом готовили специалистов среднего звена для работы в БТИ, Росгидромете и Росреестре. Мы работаем с документацией и оформляем ЗУ (зем. участки), а также можем совершать сделки. Аргумент. Проще работать по найму ~~и жить на зарплату~~ или вообще нести на себя риск. А если и работать, то есть постоянный заработок, а если нести ответственность, то можно разорваться от расходов.

Аргумент 2

Можно создать компанию по услуге оказания и дог. директорами фирмы. Однако это очень тонкое дело. Раньше были достаточно много и больших конкуренция. Нужно подбирать место в новом ИК. Лучше ~~не~~ избегать





помещению и юридически менять
дирекцию (местоположение). Все данные
об оторванных документах архивировать
⇒ Нужно заключить контракт. Чт.д. и
ссылкой на историю, но возможно и при-
дётся

Задание 2Б

Контраргумент 1

Работать по найму опасно, но есть
свои плюсы:

1. Компания может разориться.
2. Не всегда есть вакансии на нужное место
3. Если вы не сможете найти себя, то вам
зп будет ~ 30-35 тыс. руб. А в наше время
на эти деньги жить трудно.
4. Идёт массовое сокращение сотрудников
5. Нужно быть хорошо обученным специалистом
начальству не всегда (в большинстве случаев)
нужны люди без опыта.

Контраргумент 2

Это все прекрасно. Есть плюсы и минусы,
НО:

1. Конкуренцию всегда можно выиграть
качественными специалистами и хорошей
подготовкой документации.
2. Можно не переживать из-за места в метро,
и ~~не~~ не интересоваться у друзей и знакомых,
где будут открываться новые работы, можно
в горах.
3. Если имеется множество средств, то
можно создать компанию и заключить
контракт на выполнение чужих
заказов. Т.е. в бизнесе тоже будет всё.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 18. Взрослая Ювенка и реинтеграция участн. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): ✓ Свешко, хешкоёй Автомобиль ✓ Аренда пожиссесет ✓ Аренда пожиссесет Какая проблема потребителя будет решаться: ✓ Офортисе докунтёв (мешковое плано) ✓ В Постановка на учёт в ЕРЗН (тек. паспорт) ✓ Ювенка дома для продажи, передачи по наследству и др.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: ✓ Качественное спуссаседе УТП: Бюетрос офортисе докунтёв, подбор квартир по помянию и в рарити тучных цен
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	1. Ведение докунтёв (завки) 2. Везд (сешко) / подбор квартир/генер 3. Заключение договора 4. Подготовка докунтёв 5. Сдача.





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Низкая цена 4) создание интернет-заказки 2) Быстро и качественно 5) Никуда не нужно ходить, "Потом все" 3) Уютное проживание ^{есть} для отдыхающих
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

В. капитал = 20000 руб. Год. оплата подписки 2400.

За год. сумма будет следующая.

В конце года: 17600 руб $\Rightarrow$ ~~не~~ противоречит условиям.

Расчет выбранного варианта второго героя

В. капитал = 20000 руб. Год. оплата 4800 руб.
Вклад за год: 23200.

Итого: 23200 - 4800 = 18400 руб.

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

Предложение первого не может быть выгодным, т.к. он будет в минусе по денежной среде. И по ~~экономическим~~ ~~экономическим~~ условиям, т.е. в конце года сумма должна составлять 20000 рублей, а она составляет 17600 рублей.
Александр будет в плюсе на 800 рублей.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Спортивная страховка на период соревнования	1600	Спортивная страховка необходима для получения средств в случае травмы.
Отмена поездки	350	Нужна в случае отмены соревнования, для возврата суммы за билет.
Страхование багажа	750	Страхование багажа гарантирует, что что при потере будет возвращена полная сумма.
Страхование от задержки и отмены рейса	650	Данное страхование актуально, потому что при отмене рейса с большой вероятностью могут возникнуть финансовые проблемы, а при задержке будут возмещены.
Мед. страх на время поездки	1400	Мед. страхование обязательно, потому что в случае травмы будут покрываться расходы.
Итого	$750 + 650 + 1400 = 2800$	



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			



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			
Облигации федерального займа			
Итого			

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Задание 5В

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





Продолжение задания 1 А.
Перечень видов расходов. Показатели
Можно оформить "единой" подписью ~~то~~ в
которую можно добавить несколько человек, таким
образом ~~и~~ совершить покупки. Также в
личной Трафик могут входить подписки /
необходимый доступ в приложениях (Легенд Музо-
ка).

