



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

Заключительный этап

Курс: 2 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ХАЛМАТОВА

Имя: АЛТАНА

Отчество: АЛЕКСАНДРОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: РЕСПУБЛИКА БУРЯТИЯ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 | 4

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

Халц



Вариант № 2
ЗАДАНИЕ 1
Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

1. Семейный бюджет: $60900 + 65250 = 126150$ р. (без учета ежес. премии).
- СБ с премией: $60900 + 65250 + 10440 = 136590$ р.
2. Расходы = $11400 + 2900 + 4000 + 6450 + 2800 + 15000 + 20000 + 24000 + 2050 + 4000 + 304000 + 4200 + 4900 + 15000 + 3000 = 159400$ р.
3. Дефицит без премии = $126150 - 159400 = -33250$ р.
- С премией: $136590 - 159400 = -22810$ р.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

1. Разные "вкусняшки" - 4000 руб. С учетом дефицита не стоит тратить "лишние" 4000 руб.
 2. Футбол - 2800 руб. Лучше заниматься дома, пока бери и будут позволять себе такие расходы.
 3. Доп. одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. - 24000 руб. В расходах уже есть необ. одежда и обувь. Если покупать еще больше, то нужно будет думать где брать эти вещи, скорее всего это приведет к еще большим расходам.
 4. Медиаподписки и подписки на различные сервисы - 4200 р. Т.к. есть аккаунт сразу у ПЧЕ, а бы сократили их вдвое, т.е. использовались 1 подписку на 2, был аккаунт у одного. Т.о. расходы сократятся в 2 раза $4200 : 2 = 2100$ р.
- ~~Совет 1. Купит аккаунт, где есть подписка, на двоих $4200 : 2 = 2100$ руб.~~
- ~~Совет 2.~~



Продолжение задания 1А

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

1. Разделить аккаунт, где есть подписка, на двоих $4100 : 2 = 2100$ р.
2. Убрать расходы на: «Ранние выходы»; Фитнес; Доп. одендро, аттес-сарты, украшения и прочее, до тех пор, пока не ув. з/п. и не появятся доп. заработок. $159400 - 4000 - 2800 - 24000 = 122900$ р.
3. Сократить в 2 р. расходы на об/о кв, можно приобрести интернет-ро. $30700 : 2 = 15350$ руб.

Итоговая сумма: $2100 + 4000 + 2800 + 24000 + 15350 = 54250$ руб.

$159400 - 54250 = 105150$ руб.

Если следовать советам, то расходы составят 105150 руб.
 Также можно будет откладывать больше.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 54250 руб.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1. Устроиться на доп. работу. Это доп. заработок, благодаря чему можно увеличить свои расходы.
2. Инвестиции. Планируя свои инвестиции можно ув. доход семьи.
3. Также можно рассмотреть вклад. Это также ув. доход семьи.



Задание 1Б
Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ - это резерв денег отложенный на непредвиденные обстоятельства, например: болезнь, увольнение, авария.

Для чего нужна:

Для возможности не брать кредиты и займы, в случае непредвиденных обстоятельств.

Так же для уменьшения стресса. ~~В~~ Осознание того, что в случае непредвиденностей у вас есть ФПБ, это значительно уменьшает стресс.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Подработка составит: $P = 60900 \times 0,30 = 18240 \text{ р. (теу прими)}$
 $E = 65250 \times 0,30 = 19575 \text{ р.}$

Общ. средства: $18240 + 19575 = 37815 \text{ р.}$

Доход: $37815 + 60900 + 65250 = 163965 \text{ р.}$

План создания ФПБ для семьи героев:

Откладывать ~~в~~ 10% от дохода, и на протяжении 3-6 мес. начислет накопиться на ФПБ.



Задание 1В

Доходы семьи:

Расходы семьи:

Профицит, который можно направить на оплату кредита:

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		<i>подходит для тех, кто хочет минимизировать доходы.</i>
20 лет		
15 лет		
8 лет		<i>не подходит. т.к. заработок маленький.</i>

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

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что лучше быть коммерческим работником. 1. зарплата коммерческому. 2. могут быть премии или бонусы.

Аргумент 1

1. Зарплата высокая, нету страха уйти в минус, как самозанятый, т.к. заключен договор.

Аргумент 2

2. З/п. может увеличиться, если повысят в должности, а также есть премии. У самозанятого может договор уйти ув., что не хорошо.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Постоянная з/н, каждый месяц, т.е. постоянный доход один и тот же доход.
У самозанятого з/н может быть выше в несколько раз.

Контраргумент 2

В начале своего времени з/н не увеличивается, а так же предки могут и не быть.
В то время, как самозанятый может выйти в доход в несколько раз и увеличивать свои расходы.



ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 30-35 лет Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): <i>Улучшить свой бизнес в сфере beauty-услуг, для увеличения клиентов, прибыли.</i> <i>Beauty-услуга - наращивание ресниц.</i> Какая проблема потребителя будет решаться: <i>получение новых приборов, оборудования, обучение дизайну, ин-терьера.</i>
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: <i>улуч. оборудование, покупка качественной косметики для себя и клиентов, что позволит не ввязываться в споры от клеев, доп. обслуживание.</i> УТП: <i>предлагать клиентам скидку в 10% после 3-го посещения, а также красноту, акц.</i>
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	<i>нашияущий мастер по нар. ресниц, с доходом от 40000р. в месяц, чтобы ув. свой доход и улучшить кач-во работы необходимо улучшить или обновить старое оборудование, тем самым ув. свой доход и рост клиентов.</i>





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Центр города, большая проходимость. 2) Цены ниже, чем у конкурентов. 3) Много акций, предложений для клиентов.
5) Каналы продаж	1) Соц. сети. 2) Реклама у местных блогеров. 3) Через знакомых.
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	Расходы на расходные материалы для работы с клиентом в месяц. - 6000 6 мес. $6000 \times 6 = 36000$ р. Ком. расходы. 7000 р. $7000 \times 6 = 42000$ руб. Планируемая выручка 90000 в мес. $90000 \times 6 = 540000$ р. прибыль. $540000 - 36000 - 42000 = 462000$ р.
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	Налог. $540000 \times 0,13 = 70200$ за 6 мес.



ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

$$210 \times 12 = 2520 \text{ оклада в год.}$$

Депозит 22000.

Расчет выбранного варианта второго героя

$$420 \times 12 \times 5040 \text{ в год.}$$

Депозит не м

$$22000 \times 0,16 = 42240 \text{ р. в конце года.}$$

$$42240 - 22000 = 20240 \text{ разница.}$$

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

Я считаю, что краше все же, т.к. идет не только разница с депозитом и т.д. Стартовой копией можно воспользоваться в более прибыльное дело, где есть больше предложений и т.д.

Для личного бюджета, это может быть выгодно тем, что можно ух, раскред. и т.д.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Страховые блага	450 р.	М.И. проходит соревнования, а именно, что страхует подстраховать свой багаж, т.к. это может случиться риск при соревнованиях.
Спортивная страховка на период соревнове- ний	2100 р.	Также это довольно правильное спор- тивное застраховаться на период сор- евнований. Покрыто для багажа и для самого спортсмена.
Итого	2 550 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			



Табл. 2

Табл. 2		
Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)

Задание 5Б

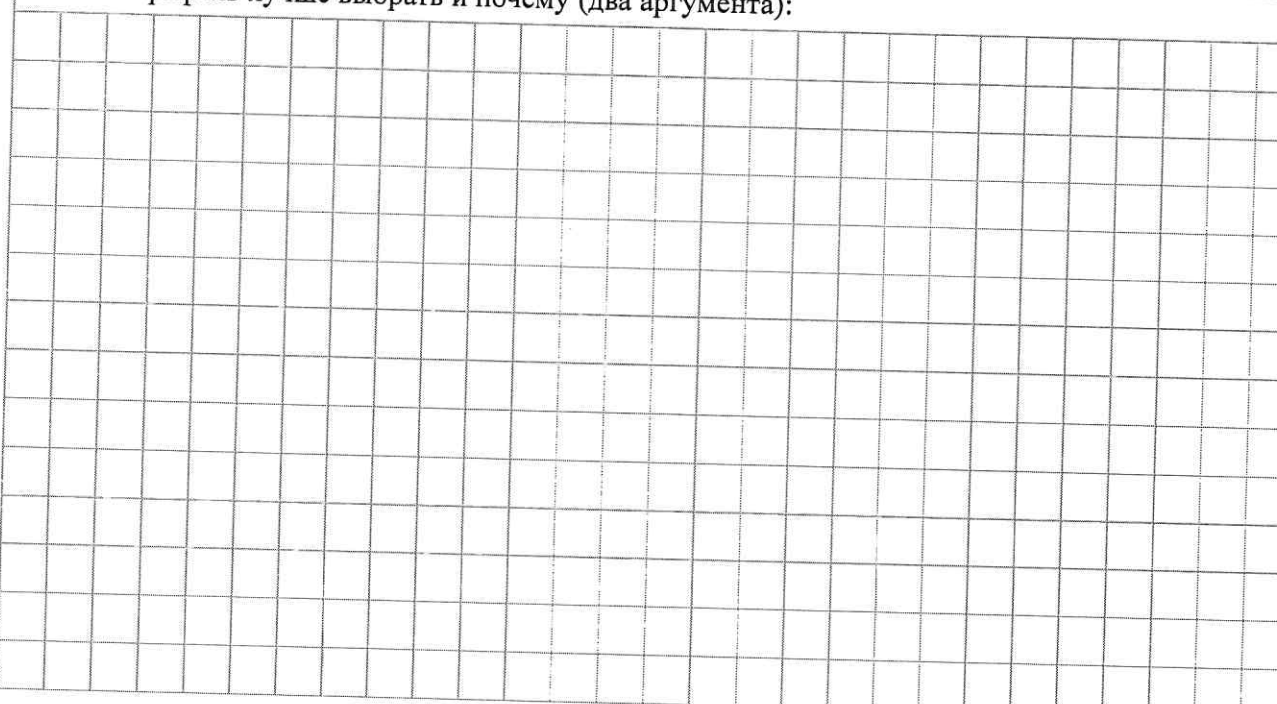
Расчет доходности акций и облигаций:

Расчет доходности акций и облигаций:



Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

...портфель му шче выбрать и почему (два аргумента):



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

1. Он рассказывает, что находится в банковском кризисе.
2. Он готов, пойти на спор, что не очень безопасно.





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

1. Не стоило переходить по ссылке и открывать свои данные, перакопавши модии из интернета даже если это приятный человек.
2. Не говорить НИМ под, который пришел, не стоило говорить про свое банковское приложение, так мошенник может узнать скелетно у вас деньги. и попытаться украсть данные.

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

1. Фишинг - подделка сайтов банка, маркетплейсов и т.д.
- У.Ф - студенты, люди сред. возраста. Они или могут поправить выгодные условия в приобретении товаров.
2. Спаминг - вид мошенничества, который направлен на вероетво банковских данных.
- У.Г - пенсионеры.
- При грамотном разговоре и запугивании пенсионеров под давлением мошенники могут вынудить раскрыть данные.

