



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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ХАРИТОНОВА

Имя: АННА

Отчество: АНТОНОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доходы = 78 500 + 60 900 = 139 200 (р.)	- ежемесячный доход
139 200 + 17 400 = 156 600 (р.)	- январский доход раз в квартал
Расходы = 12 800 + 3 000 + 3 000 + 6 500 + 3 000 + 18 000 + 22 000 + 30 000 + 3 000 + 4 000 + 31 000 + 4 500 + 8 400 + 18 000 + 3 000 = 175 200 (руб.)	
Дефицит в месяцы без премии = 175 200 - 139 200 = 36 000 (руб.)	
Дефицит в месяцы когда есть премия = 175 200 - 156 600 = 18 600 (руб.)	

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

Разные "выскакивания", а считаю необоснованной тратой на такую сумму, т.к. это не является машиной-либо основным продуктом, без которых нельзя прожить.

Также кофе, вино, багетчики с друзьями на это все тоже можно значительно урезать траты. Большой необходимости в этом всем нет, тоже самое кофе и вино можно выпить и по мотивам дома.

Необоснованный доход это также дополнительная одежда и обувь, в этом нет необходимости т.к. одежда которая необходима у них покупается, поэтому такие траты лучше сделать не такие резкие в пару месяцев, чтобы была возможность потратить или выложить сэкономленные деньги в нужное русло.

На обустройство квартиры можно тратить меньшую сумму, только на это-то очень нужно, потому в короткое время все эти генерации начинают пылиться, а потом отправляются на мусорку.

Также стоит переосмотреть подписки на кино, музыку, бывают подписки просто не успевают актуальность из-за чего и происходят лишние траты, а лучше переосмотреть и оставить только те, которыми постоянно пользуешься.

Ну и не рациональной их тратой была покупка двух новых телефонов, также дорогие покупки лучше продумывать заранее, для понимания хватит ли бюджета.





Продолжение задания 1А

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

- 1) Можно полностью отказаться от трат на дополнительные расходы и быть в размере 30000 руб. Одежда базовая, ведь всё равно покупается, а лучше всего разобрать свой шкаф со старой одеждой, которую возможно нужным стилями и даже не носить.
- 2) Траты на разную "высшую" а также можно сократить на 5000 руб. Так как это не является продуктом первой необходимости, без него можно обойтись. Также не ходить в магазин голодными и не обращать особого внимания на скидки и акции, разговаривая с кассиром. Лучше всего ходить со списком, чтобы знать только и что нужно покупать.
- 3) Медиаподписки и подписки на разные сервисы можно сократить на 3000 руб. Во-первых, переосмотреть все подписки, которые подписаны, и оставить только самые часто используемые и нужные. А во-вторых, подписки на какое-либо видео или музыку, чтобы не забывать их отключать.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

38000 руб.

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) Деньги, которые получаются ежемесячно в конце месяца, можно начать откладывать на накопительный счёт, так и деньги будут в более сохранности и на них будут начисляться проценты, благодаря чему они не будут обесцениваться, а наоборот приносить доход.
- 2) Также можно этого можно добиться на небольшую временную подработку, а уже полученную зарплату тратить на накопительный счёт.
- ~~3) Работа у нас в будущем нужна~~
- 3) Финансовые вложения во вклад.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности - это определенная сумма денег на какой-либо случай. Она нужна для того, что бы при чрезвычайных ситуациях были обеспечены финансы, ситуация может быть любой и такой, чтобы случай одобрили и кредит или нет. Лучше вы всегда будете знать, что на крайний случай лежат сумма денег которая точно нигде не достоя и можно взять в любой момент.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

ФПБ должна составлять 6 месячных расходов.
 $(78300 + 60500) \cdot 6 = 835200 \text{ (руб)}$

План создания ФПБ для семьи героев:

Ольге и Игорю нужно отложить 835200 (руб)

1) 78300 - 100%
x - 30%
 $x = \frac{78300 \cdot 30}{100} = 23490 \text{ (руб)}$ - 3/п - подработка Игоря

2) 60500 - 100%
x - 30%
 $x = \frac{60500 \cdot 30}{100} = 18150 \text{ (руб)}$ - 3/п - подработка Ольги

3) $23490 + 18150 = 41640 \text{ (руб)}$ - вышло

4) $835200 : 41640 = 20$ месяцев понадобится, чтобы отложить ФПБ





Задание 1В

Доходы семьи:

$$174000 + 35000 = 213000$$

Расходы семьи:

$$140000 + 35000 = 175000$$

Профицит, который можно направить на оплату кредита:

$$213000 - 175000 = 38000$$

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	$360 \cdot 12 = 4320$ $12244320(p)$	Стоимость кредита выходит очень большая, переплата составит 6571420 руб., также очень длительный кредит, но хорошо подходит ежемесячный платеж, даже будет оставаться еще профит.
20 лет	$240 \cdot 12 = 2880$ $9754080(p)$	Стоимость кредита выходит все также большой, но уже в более разумном плате, переплата составит 4081480 руб.; кредит все также достаточно длительный, а вот нагрузка намного превышает профит, но можно ускорить погаш. темп
15 лет	$180 \cdot 12 = 2160$ 8616780	Стоимость кредита выходит средней, переплата составляет 2943880 руб., длительность кредита средняя, а вот нагрузка для семьи с ребенком не подойдет и так сильно вредит здоровью все время погашать
8 лет	$96 \cdot 12 = 1152$ 7156800	Стоимость кредита выходит совсем не большой, переплата составляет 1463900 руб., длительность кредита достаточно маленькая, а вот нагрузка очень большая, которую они не смогут погасить

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): Я советую вариант в 20 лет, так как кредит не самый большой по сумме, переплата средняя, но нагрузка самая идеальная для семьи.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

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

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 2117386,95

руб.



ЗАДАНИЕ 2

Я считаю, что	для меня будет лучше работать по найму (трудовому договору)
---------------	---

Аргумент 1

Там как моя профессия (бухгалтер) не специализируется на какой-то отдельной идее для бизнеса, таме выступивши, самому студенту не помешал бы опыт в той сфере, ~~на которой~~ бухгалтер. Ибо знания и опыт полученные на работе, отличаются очень сильно от того, что я могу получить в команде.

Ну, а во-вторых для того чтобы начать свое дело, необходимо иметь идеи бизнеса и главное первоначальный капитал, а там же страховые пути выхода. А не у всех выпускников есть капитал сразу. Выход в кредиты, к тому же у кого-то может этого преобладать страх.



[illegible]

Контраргумент 1

Контраргумент 1

Но все же идея для бизнеса в сфере бухгалтерии есть много, которые будут достаточно прибыльными и на них будет спрос. Кроме того, раз оступились на бухгалтера, имеется множество понятий и знаний о простых финансах, которые здорово помогут в будущем. А опыт уже нарабатывается при открытии своего дела, ведь пока все не изучишь, открыть не сможешь.

Контраргумент 2

А во-вторых для открытия своего бизнеса есть разные льготы от банков и государства можно почитать о региональных льготах для открытия малого бизнеса и тогда будет первоначальный капитал, с которым не так страшно начинать





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: Юрид. / бухгалтерские услуги Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Запрос и понимание в этой сфере может быть много, и торговая отчетность, и первичные документы, и заполнение налоговых деклараций и т.д. Какая проблема потребителя будет решаться: Проблема со сложностью заполнения разных форм бухгалтерской и предпринимательской отчетности
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Отчетность по бухгалтерии, такая как БРД, декларации, РСВ УТП: Также мы можем вести всю вашу бухгалтерию у нас в офисе
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	У нас работают лучшие специалисты, которые быстро и качественно сделают вам все нужные документы и ответы на интересующие вопросы.





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Большой выбор услуг 2) Находится в центре города, и до нас легко добраться 3) Приемлемые цены
5) Каналы продаж	1) Офис 2) Сайт 3) Соц. сети
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

$$200 \cdot 12 = 2400 \text{ (руб.)} - \text{оплата за год подписки}$$

Расчет выбранного варианта второго героя

$$400 \cdot 12 = 4800 \text{ (руб.)} - \text{оплата подписки за год}$$

$$20000 \cdot 0,16 = 3200 \text{ (руб.)} - \text{выручка за год с рекламы}$$

$$4800 - 3200 = 1600 \text{ (руб.)} - \text{факт. оплата подписки}$$

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

Вариант второго героя более правительственный и выгодный, т.к. у первого деньги просто лежат и обесцениваются. А у второго наборы работают, за год получил 3200 он покрывает большую часть оплаты подписки. И тогда подписка в среднем выходит по 133 руб.



Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Страхование от отмены и задержки рейса	650	Так как рейсы достаточно часто могут задерживаться и отменять из-за плохой погоды, поэтому это не лишняя страховка
Спортивная страховка на период соревнований	1600	На время соревнований очень нужна, т.к. могут возникнуть какие-либо травмы
Страхование багажа	750	В аэропорту часто происходят потери багажа, кража или также могут сломаться.
-	-	-
-	-	-
Итого	3000	



ЗАДАНИЕ 5
Задание 5А
Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты 39000 руб за год	$25000 \cdot 0,13 = 3250$ $3250 \cdot 12 = 39000$	Работодатель с з/п сотрудника	с р/с
НДФЛ с вклада 23400	$1200000 \cdot 0,15 = 180000$ $180000 \cdot 0,13 = 23400$	Марина, удерживается с карты в конце года или со вклада	с р/с
Имущественный налог (на квартиру)		Марина, в конце года	в налоговую
Транспортный налог 4455	$45 \cdot 199 = 8955$ $8955 : 2 = 4455 \text{ (р)} - \text{в мес}$	Марина, в конце года	в налоговую

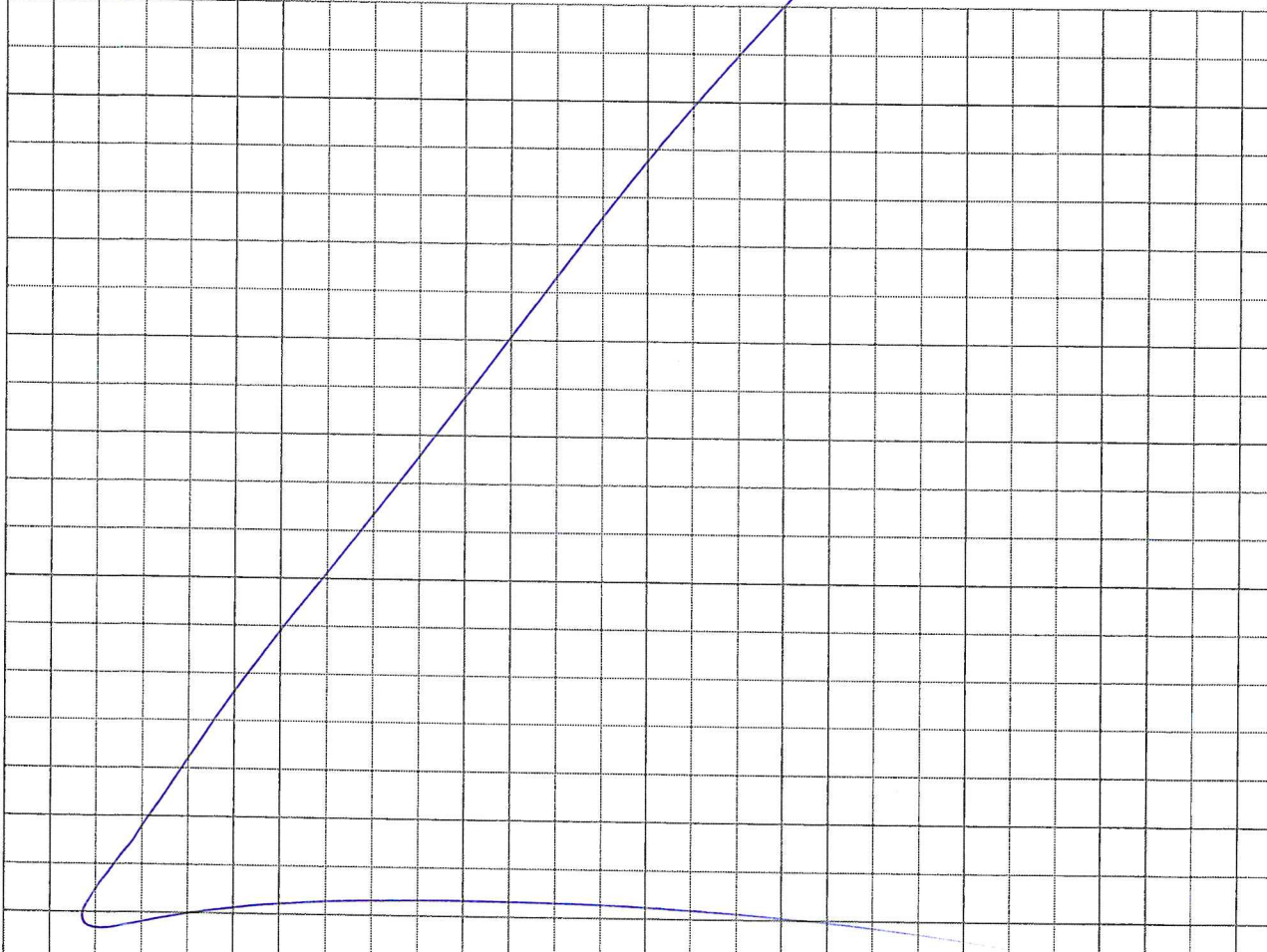


Табл. 2

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):

Во-первых, нужно помнить, что человек, который занимается, и не должен спрашивать никаких личных данных.
 Во-вторых, парень сначала узнал, какой банк ему подходит, а благодаря хорошему знанию все деньги и не задался вопросом, какие формы по социальным сетям.

Задание 5В

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

Во-первых, парень при знакомстве сразу же узнавал банк.
 Во-вторых, социальная сеть с личными данными.



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

Не говорить новым знакомым нашим вы пользуетесь банком, не переходить по ссылочным сайтам, а тем более не заполнять свои личные данные лучше проверить через эти ссылки.

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

Телефонные мошенники, которые своим словам заставляют человека перевести им деньги, это может быть в эфире мошенника или еще чего-нибудь.

Мошенники у банкоматов, которые оставляют банкомат там, что после того как вы привели свою карту, у вас мошенники на чужие деньги.

Существует еще множество видов мошенничества и нужно стараться их избегать, не переходить по ссылочным сайтам, не писать свои личные данные, не поддаваться на слова мошенников.

