



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

Заключительный этап

Курс: 2 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ШАЛИМОВ

Имя: ИГНАТ

Отчество: МАКСИМОВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ПРИМОРСКИЙ КРАЙ

ВСЕГО СТРАНИЦ

74

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



Вариант № _____

ЗАДАНИЕ 1**Задание 1А**

Расчет дефицита семейного бюджета:

- 1) $48300 + 60900 + 5800(\text{школа}) = 115000 \text{ руб/мес (317)}$
2) сумма всех расходов = 141200 руб/мес
3) $141200 - 115000 = 26200 \text{ руб}$ - дефицит

Ответ: 26200 рублей.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

- 1) Различные ненужные покупки - потому, что ребята тратят эти деньги попусту и даже не обращают на это внимания.
2) Медиаподписки - можно отменить, т.к. у ребят есть отдельные подписки.
3) Дополнительные аренда, обувь, аксессуары, украшения и пр. - без этого можно обойтись, т.к. ребята покупают необходимые одежду и обувь.
4) Кадры, кино, встречи с друзьями дома - без этого можно обойтись, это не жизненно важные расходы.



Продолжение задания 1А

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

1) Убрать расходы за разные нецелесообразные покупки, что сэкономит 3000 рублей.

2) Прекратить покупать дополнительные услуги, абонементы, подписки, дарения и пр., что сэкономит - 30000 рублей.

3) Уменьшить затраты вдове на кафе, кино, встречи с друзьями дома, что сэкономит 9000 рублей.

$$3000 + 30000 + 9000 = 42000 \text{ руб.}$$

В итоге будет сэкономлено 42 000 ежемесячно.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 42 000

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

1) Герои могут откладывать часть заработанной платы и вносить её в банк, где накопительный счёт под проценты.

2) Герои могут продавать дополнительно услуги по дизайну.

3) Герои могут начать писать книгу и зарабатывать на ней.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ - это н-кая сумма, которую люди собирают для экстренных, но при этом непредвиденных трат, например: сгорел дом, потеряли заработки, и т.д.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

По моему мнению нет ~~целой~~ определенной суммы, которая ^{бы} будет составлять ФПБ. Я бы посоветовал героям откладывать 10% от их доходов и вносить эту сумму в банк под проценты,

План создания ФПБ для семьи героев:

Для начала семье можно сократить свои расходы, для того, чтобы у них оставалось минимум 10% от их дохода, после этого найти надежный банк с najwyżшей процентной ставкой по вкладу, после всего этого сделать вклад и пополнять его ежемесячно.





Задание 1В

Доходы семьи: 213000 рублей / месяц

Расходы семьи: 145000 рублей / месяц; 140000 руб / мес; 154500 руб / мес

Профицит, который можно направить на оплату кредита: 55500 рублей

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	12244320	этот вариант идеально подходит семье, давая в идеале ежемесячные плановые затраты.
20 лет	9454080	семья подходит этот вариант, если они не будут платить лишние расходы.
15 лет	8616480	семья может выбрать данный вариант, но тогда им придется оплатить сократить плановые расходы, т.к. не будет хватать денег для оплаты ИТБ.
8 лет	4156800	Данный вариант не рассматривается, т.к. нет суммы для ежемесячной оплаты по кредиту.

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): семье лучше выбрать вариант на 30 лет, так они будут чувствовать себя намного комфортнее.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1491000 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 800433,05

руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Маткапитал даёт возможность сэкономить на первоначальном взносе.	Никаких

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что лучше заниматься предпринимательством.

Аргумент 1

Предпринимательская деятельность не имеет ограничений в развитии или развитии, в отличие от работы по найму.

Аргумент 2

В предпринимательской деятельности я могу сам принимать все решения, даже самые серьёзные и важные.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Да, но А преимущество работы по найму заключается в стабильности и уверенности в завтрашнем дне, тогда как предприниматель может полностью обанкротиться.

Контраргумент 2

Да, в работе по найму нельзя принимать самостоятельные решения относительно, но в случае принятия неверного решения предприниматель возмёт на себя всю ответственность, тогда как в работе по найму нет такой ответственности и рисков.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 25-60 лет, человек по реставрации, реставрации мебели - работников Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Человек по реставрации, реставрации мебели и ее обновлению стиля мебели. Какая проблема потребителя будет решаться: Будет решаться проблема в выбрасывании старой мебели, а также проблема в ограниченном количестве вариантов.
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Клиенты будут обращаться к нам в случае покупки новой мебели, или если она им нужна, а также мы можем преобразить или обновить интерьер реставрацией. УТП: В наше УТП заключается в обновлении стиля мебели, что включает в себя изменение дизайна, формы, размеров, материалов мебели, но стоимость такой услуги будет ниже стоимости покупки новой мебели.
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	Мастерская будет находиться в гараже, там будут стоять несколько деревянных ботыловочных станков, машина для покраски и т.п. Когда клиент будет недоволен в наших услугах, к нему будет выезжать специалист и будет доставлять услугу и забирать ее в мастерскую, где мастера будут реализовывать задумки клиента. По готовности изделие доставляется заказчику на дом.





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) <i>Бесплатная доставка и наборы на этапе.</i> 2) <i>Новичие скидки, обновление стили мебели</i> 3) <i>Использование премиальных материалов с минимальным уровнем токсичности.</i>
5) Каналы продаж	1) <i>Знакомые люди</i> 2) <i>Школьные заведения, предприятия и т.п.</i> 3) <i>Люди, которые были привлечены нашей рекламой.</i>
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

~~$420000 \cdot 16\% = 3200$~~

$$2) 200 \cdot 12 = 2400 \text{ руб} - \text{стоимость подписки на изд}$$

~~$3) 3200 - 2400 = 800$~~

Расчет выбранного варианта второго героя

$$1) 400 \cdot 12 = 4800$$

$$2) 20000 \cdot 16\% = 3200$$

$$3) 4800 - 3200 = 1600 \text{ руб} - \text{стоимость подписки на изд}$$

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

Прав герой второй герой, т.к. при деловых, которые он оформит стоимость подписки на изд будет выгоднее на 800, рублей.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Спортивная страховка на период соревнований	1600	Такая страховка покрывает все затраты связанные с соревнованиями, например: травмы, травмы самолета и др.
Медицинская страховка на время поездки	1400	Данная страховка покрывает все расходы на медицинские услуги, препараты и т.д., в случае возникновения угрозы здоровью.
Итого		



ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплат	$25000 \cdot 15\% = 3750 \text{ руб}$	отматривает работодатель перед выплатой з.п. работодателем	онлайн, оффлайн
НДФЛ с вклада	$1) 200000 \cdot 15\% = 30000 \text{ руб.}$ прибыль от вклада без учета НДФЛ $2) 180000 - 15\% = 153000 \text{ руб}$ прибыль от вклада после уплаты налогов	отматривает вкладчик перед выплатой в банке	онлайн, оффлайн
Имущественный налог (на квартиру)	$400000 + 850000 = 1250000$ $1) 1250000 \cdot 0,7\% = 8750 \text{ руб.}$	отматривает владелец имущества в банке	онлайн, оффлайн
Транспортный налог	$198 \cdot 45 = 8910 \text{ рублей}$	отматривает владелец машины в год	онлайн, оффлайн



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.

- 1) Матрица внешне паспортные данные.
- 2) Матрица перечисления SMS.





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

1) Нельзя было оставлять свои паспортные данные.

2) Нельзя было пересылать СМС, которую прислала ей телеграм.

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

1) Мошенники представляют сотрудникам банка и просят сообщить данные банковской карты, в данный момент целевая группа для такого вида мошенничества - это люди старше 50 лет.

2) Мошенники звонят и говорят, что на вас открыли в банке "ваши с другом договоры", давайте нам деньги на более надежный, который составил наша фирма беззастенчиво, после этого они получают деньги со всех данных жертвы, целевая группа такого вида мошенничества - это люди старше 30 лет.

