



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: ШИРОКАЯ

Имя: АЛИНА

Отчество: ЮРЬЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

$$\text{Общий бюджет} = 78300 + 60900 + (17400 : 3) = 145000 \text{ руб}$$

$$\text{Общие суммы расходов} = 175200 \text{ руб}$$

$$\text{Общий дефицит бюджета} = 175200 - 145000 = -30200 \text{ руб.}$$

Общий дефицит семейного бюджета составляет: 30200 рублей.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

⑦ Можно сократить расходы на:

1. Разные выпуски - 8000 руб

2. Фитнес - 3000 руб

3. Кафе, кино, встречи с друзьями дома - 18000 руб

4. Док. одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. - 30000 руб

5. Оборудование ив, модные предметы интерьера - 31000 руб

6. Медиаподписки и пр - 4500 руб

7. Разные личные мелочи - 3000 руб

Итого: 97500 руб

$$\begin{aligned} &8000 + 3000 + \\ &+ 18000 + 30000 + \\ &+ 31000 + 4500 + \\ &+ 3000 = 97500 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Данные расходы являются не нужно необходимыми потребностями, поэтому их можно сократить в любой момент. Но данные расходы более духовной и социальны (в какой-то мере направленности). Если наступили кризисные времена, то данные расходы можно взять, без и убрать. Из всех расходов те, которые не обоснованные

⑧ ~~Можно сократить расходы на:~~

~~1. Разные выпуски~~

~~2. Док. одежда, обувь и т.д.~~

~~3. Оборудование ив~~

можно ставить нули 7, т.к. у всех случаются непредвиденные ситуации.





Продолжение задания 1А

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

3 совета:

- ① Уменьшить затраты на хобби
- ② Обдуманно брать кредит, и постараться его вообще не брать, а лучше накопить, если нужно
- ③ Пересмотреть свои подписки и убрать лишние, искать выгодные предложения (Например семейная подписка может оказаться намного выгоднее)
- ④ На все искать выгодные предложения и лучший вариант.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы:

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- ① Взять дополнительную подработку. Если не хочется уменьшать свои статьи расходов, то нужно попробовать увеличить доход и этот вариант более выгодный
- ② Положить отложенные деньги на депозитный счет. Это поможет заработать отложенным деньгам в круговороте ден. оборота, а вкладываясь сами заработать с этого %
- ③ Разобраться в вещах и продать ненужно, через интернет. Это поможет избавиться от ненужного и получить определенный доход.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ - это отложенные денежные средства, которые обычно откладываются на чрезвычайные ситуации (например авария, лечение, потеря и т.д.). Обычно человек или семья откладывает 25-30% своего дохода на данную подушку

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Исходя из прошлых расчетов доход семьи предположительно составляет 145000 руб в мес.

1) $145000 \cdot 30\% = 43500$ руб - деп. доход с заработной платы

2) $145000 + 43500 = 188500$ руб - предположит. сумма бюджета

Т.к. подушка безопасности предположит. составляет 30% от семейного бюджета, то $188500 \cdot 30\% = 56550$ руб - будет примерный ФПБ

План создания ФПБ для семьи героев:

1. Заняться увеличением своего дохода
2. Создать депозитный счет, чтобы туда откладывать деньги под %
3. В дохода откладывать туда 30% (или ± 56550 руб)





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	1224320	$34012 \cdot 12 \cdot 30 = 1224320 \text{ руб}$
20 лет	9754080	$40642 \cdot 12 \cdot 20 = 9754080 \text{ руб}$
15 лет	8616780	$47871 \cdot 12 \cdot 15 = 8616780 \text{ руб}$
8 лет	7156800	$74550 \cdot 12 \cdot 8 = 7156800 \text{ руб}$

Вывод (какой вариант посоветуете и почему):

Наиболее выгодные варианты это на 20 или 15 лет, так как с учетом всех доходов и расходов, у семьи может остаться на кредит $(213000 - 140000)$ или $213000 - 175000$ 73000 или 38000 руб, но наиболее выгодный это 20 лет так есть возможность досрочно погасить и переплата небольшая и есть фпс свобода для ир.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

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

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 690268,95

руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Возможность проке кредитов	Идет долг на ребенка и будет в дальнейшем сложности если семья захочет расширить свои условия проживания

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что Что если хочется стабильности, то нужно идти в найм, а если хочется попробовать что-то новое, то нужно идти в предпринимательство

Аргумент 1

Когда ты приходишь на работу в найм, то ты не отвечаешь за все рабочие процессы, не нужно заботиться обо всем, у тебя есть работа и за все твои обязанности, заработную плату и рабочие процессы отвечает начальство и владельцы. Ты можешь знать, что тебе выплатят з/п и ты уверен в завтрашнем дне.

Аргумент 2

Когда ты являешься предпринимателем, то ты отвечаешь за все процессы, ты решаешь судьбу компании, и какие у нее будут прибыли. Рисков намного больше, как в возможности как для заработка, так и для развития.





Задание 2Б

Контраргумент 1

Когда ты работаешь в кайм это не всегда стабильно,
так как организация может обанкротиться, задержать
з/п и т.д.

Контраргумент 2

Не всегда в предпринимательстве много возможностей,
так как выбранная отрасль может быть узкоспециализированной.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 30-40 / малый и средний бизнес, ИТ / Ведение бухгалтерии Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): ведение бухгалтерии Какая проблема потребителя будет решаться: Все фин. и бух. документ будет правильно оформлен Не будет проблем с гос. органами, наименьшее упущен в сфере финансов и большее сосредоточение на ОП. деятельности предпринимателя
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Ведение бухгалтерии предпринимателя, поможет вовремя оправить все документы в гос. органы, избежать штрафов и освободит от лишних хлопот по фин. сфере УТП: Если взять ведение бухгалтерии на год, скидка 10% и консультации по данной сфере бесплатно
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	- Работа за компьютером в специальной программе - Онлайн документооборот - Проведение консультаций по интересующим вопросам - Оформление полной комплектации документов





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) Ответам 24/7 2) Вдается документация срок в срок (вовремя) 3) Работа в специализиры программах
5) Каналы продаж	1) Реклама в соц. сетях, ведение соц. сетей. 2) Радио 3) Раздача листовок на бизнес-форуме.
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	Реализацион. расходы: Амортизация = 4998 р $3/н = 225000 \cdot 6 = 1350000$ р стр. взн - 405000 руб Прочие Электричество, комму. 15000 · 6 = 90000 р Аренда = 20000 · 6 = 120000 р Вн. расходы = Услуга банка = 1000 · 6 = 6000 р Доход Реализ. доход = $350000 \cdot 6 = 2100000$ Вн. доход = $6000 \cdot 6 = 36000$ УМЛ = 200000 Срок пол. - 20 Лин. метод: $\frac{1}{20} = 0,05$ $200000 \cdot 0,05 = 10000$ $10000 : 12 = 833,3$ мес $833,3 \cdot 6 = 4998$ - амортиз. за 6 мес Бух. - 30000 р/мес Пл. бух. - 40000 р/мес Аудитор - 35000 р/мес Директор - 50000 р/мес 1856000 2136000 руб
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	НБ = 2136000 — $1575998 = 161000$ руб $161000 \cdot 25 = 40250$ руб - налог на прибыль





ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

20 000

$$20000 \cdot 12 = 2400 \text{ руб}$$

Расчет выбранного варианта второго героя

200 000

$$200000 \cdot 16\% + (200000) = 232000$$

$$400 \cdot 12 = 4800$$

$$4800 - 3200 = 1600 \text{ руб}$$

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

Александр прав в данном случае, так как если 20 000 руб просто положить просто на безпроцентный депозит, то подлики будет 2400 руб, а если положить под процент и в дальнейшем покрыть расходы этими %, то получить 1600 руб, и это будет выгодно в итоге на 800 рублей, но если смотреть с экономической точки зрения, то благоприятнее иметь 200 руб за мес, чем 400. Тут Александр заставил работать деньги и получил с этого пассивный доход, который смог покрыть часть подлики. и сделать выгодно предложение себе.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
Спортивное страховое	1600	Данное страховое можно пократь все затраты, если спортсмен повредит себе что-то во время соревнований
Встречная блага Медицинское страховое	1400	Данное страхование можно пократь сумму лечения и расходы на определенные препараты, если спортсмену стало плохо
Итого	3000	





ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	$25000 \cdot 13\% = 3258 \text{ руб.}$	работодатель, в конце кален. месяца	Через банк на расч.сч. налогового
НДФЛ с вклада	$1200000 \cdot 15\% = 180000 \text{ руб.}$ $180000 \cdot 13\% = 23400 \text{ руб.}$	Марина, в конце отч. года	Через банк на расч.сч. налогового
Имущественный налог (на квартиру)	$3400000 \cdot \frac{9}{12} \cdot 0,1\% = 2550 \text{ руб.}$	Марина, в конце отч. года	Через банк, на расч.сч. налогового
Транспортный налог	$158 \cdot 45 = 8910 \text{ руб.}$	Марина, в конце отч. года	Через банк на расч.сч. налогового





Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
ИДП-2 Исходный вычет на обучение	$(25000 + 18500) \cdot 30\% = 13050$	Нужно получить справку с работы, с места обучения (или фитнес), прикрепить лицензию устройства и заполнить данные. Взять справку о зачислениях.

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

Консервативный

акции (30%)

$$1000000 : 30\% = 300000 \text{ руб}$$

$$300000 : 1080 = 277 \text{ акций}$$

$$277 \cdot 190 = 52630 \text{ руб} \sim \text{доход}$$

облигации (70%)

$$1000 \cdot 70\% = 700000$$

$$700000 : 990 =$$

$$707 \cdot 120 = 84840$$

Умеренный

акции (50%)

$$500000 : 1080 = 463$$

$$463 \cdot 190 = 78170$$

облигации (50%)

$$500000 : 990 = 505$$

$$505 \cdot 120 = 60600$$

Агрессивный

акции (70%)

$$700000 : 1080 = 648$$

$$648 \cdot 190 = 110160$$

облигации (30%)

$$300000 : 990 = 303$$

$$303 \cdot 120 = 36360$$





Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	42 260	78 710	58 110 160
Облигации федерального займа	84 840	60 600	36 360
Итого	127 100	139 310	146 520

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

Нить агрессивный портфель кажется более привлекательным, но я выбрала более умеренный, так как гос. облигации являются надежными, а акции могут как расти в доходе, так и падать. А акции в данном задании являются более рискованными, а так же предположительно варируют в цене.

Задание 5В

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

- 1) Нелюди отвечать никогда о своих паспортных данных и личной информации
- 2) Нелюди подробно делиться своей личной информацией, потому что это может оказаться не безопасно для жизни





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

- 1) Транслировать продать парке, проверить его везде: по знакомым, друзьям, семье и т.д.
- 2) Не говорить свои личные 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. Телефонные звонки из банка, из платных сервисов и т.д.
от 7 до 70 лет
- Не в коем случае не сообщать свои личные данные
- Не брать не знакомые номера
- Поговорить с близкими
2. Виртуальные ссылки или программы ~~которые~~ на которые можно перейти (отправляются не известными пользователями от 7 до 70 лет)
- Не переходить по данным ссылкам (сайтам)
- Блокировать не известных пользователей.

