



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

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 4

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ЯКУШКИНА

Имя: ЕЛЕНА

Отчество: СЕРГЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1	4
---	---

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

Якуш





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

Общий доход составит: $78300 + 60900 + 17400 = 156600 \text{ Р}$

Общая сумма расходов: $12400 + 3000 + 8000 + 6500 + 3000 +$
 $+ 18000 + 22000 + 30000 + 3000 + 4000 + 31000 + 4500 + 8400 +$
 $+ 18000 + 3000 = 175200 \text{ Р}$

Рассчитаем размер дефицита: $175200 - 156600 = 18600 \text{ Р}$.

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

На мой взгляд, необоснованными являются затраты на «разные вкусняшки» — большая часть таких покупок спонтанна, это субъективно, — встречи с друзьями дома — категория покупок может быть рассмотрена также как субъективное желание, это не первичная потребность, — дополнительные одежда, обувь аксессуары, украшения и пр. — так как в условии были даны указаны траты «необходимые одежда, обувь», можно сделать вывод, что расход необоснованный; возможно, через потраченные лишние деньги, появились под воздействием маркетингов, — подписки на различные сервисы — условием сказано, что они субсидируются, а это дополнительные траты.





Продолжение задания 1А

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

- 1 совет: перед походом в магазин заранее составлять список покупок и строго ему следовать. Так сократятся спонтанные покупки, предположим, на 50% как минимум на дополнительную одежду, аксессуары: $30000 - 50\% = 15000 \text{ р.}$
- 2 совет: пересмотреть подписки на сервисы. Формирующие подписки подразумевают двойные расходы, их следует отключить. Так, $4500 - 2000 = 2500 \text{ р.}$ - экономия.
- 3 совет: встречи с друзьями дома можно перенести на улицу или ходить на культурные мероприятия по Пушкинской карте. Предположим снижение расходов: $18000 - 5000 = 13000 \text{ р.}$

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: $15000 + 2500 + 5000 = 31000 \text{ р.}$

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1: открыть инвестиционный накопительный счет и откладывать на него минимум 1% от дохода. В будущем это увеличит расходную часть.
- 2: купить акции. Ценные бумаги даже с небольшим номиналом в будущем могут быть проданы по более высокой цене.
- 3: тщательно изучить рынок, найти надежный проект и инвестировать. Несмотря на риски, это поможет и доходам, и проекту, на который идут инвестиции.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

Финансовая подушка безопасности - резерв денежных средств, который лицо создает на случай возникновения сложной ситуации. Тогда однажды оно сможет обеспечить себя резервом, пока не восстановит свое финансовое положение.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

Так как доходы - 156600 ₽, а минимально на ФПБ необходимо отложить 5% от дохода, минимальная сумма должна составить: $156600 \cdot 5\% = 7830 \text{ ₽}$.

План создания ФПБ для семьи героев:

Доход с подработкой составит: у Игоря: $78300 + 30\% = 101790 \text{ ₽}$; у Ольги: $60900 + 30\% = 79170 \text{ ₽}$ (не учитываем премию, т.к. она ежеквартальная). Общий доход: $101790 + 79170 = 180960 \text{ ₽}$. Если доходы стали равны расходам и составили 156600 ₽, прибыль составит: $180960 - 156600 = 24360 \text{ ₽}$. Миним. размер ФПБ: $24360 \cdot 5\% = 1218 \text{ ₽}$ в месяц. Общий минимум: $180960 \cdot 5\% = 9048 \text{ ₽}$. Сумма соберется за: $9048 / 1218 = 7,4$ месяца.





Задание 1В

Доходы семьи: $124\,000 + 39\,000 = 213\,000 \text{ руб.}$

Расходы семьи: $140\,000 + 35\,000 = 175\,000 \text{ руб.}$

Профицит, который можно направить на оплату кредита: $213\,000 - 175\,000 = 38\,000 \text{ руб.}$

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		
20 лет		
15 лет		
8 лет		

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 работать по найму (трудовому договору) лучше.

Аргумент 1

Зарботочная плата закрепляется в договоре и является постоянной, стабильной, выплачивается ежемесячно. Предпринимательство должно не дать определенных доход (прибыль), и при распределении направленной сумма заработной платы может оказаться ниже ожидаемой.

Аргумент 2

Открывая свое дело как предприниматель, необходимо понимать риски. Проект может не окупиться и закрыться. При работе по найму об этом можно не переживать.



РАНХиГС
www.ranepa.ru

Задание 2Б

Контраргумент 1

Контраргумент 2





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: от 22 до 45 лет, сфера, приносящая доход (любая), которая предусматривает ведение бухгалтерского учета Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): осуществление бухгалтерского учета предприятия Какая проблема потребителя будет решаться: документация, учет, налогообложение, распределение финансового результата
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: бухгалтерский учет в программах, документирование хозяйственных и денежных операций, уплата налогов в срок УТП: ориентация на многие программы и универсальность: "1С: Бухгалтерия"; "1С: БГУ", "СуперД"
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	возможность работы на удаленке и в офисе, используются интеллектуальные и нефракционные производства, собственный капитал





Характеристики	Описание
4) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) низкий начальный капитал 2) универсальность 3) возможность выбора условий работы и компании-контрактника
5) Каналы продаж	1) Зирна труда 2) объявления на сайтах по поиску работы 3) расклейка зуплетов-адъявлений
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	постоянные издержки: оплата программ ($\approx 40000 \text{ Р}$), оплата труда ($\approx 30000 \text{ Р}$), переменные издержки: квалификация сотрудников (повышение) ($\approx 10000 \text{ Р}$). Цена услу.: 90000 Р за квалифицированного зух-камера. Планируемая выручка: июль - 180000 Р, август - 190000 Р, сентябрь - 540000 Р, октябрь - 630000 Р, ноябрь - 720000 Р, декабрь - 810000 Р. Планируемая прибыль: июль - $(180000 - 80000) = 100000 \text{ Р}$, август - 160000 Р, сентябрь - $(540000 - 110000) = 430000 \text{ Р}$, октябрь - 610000 Р, ноябрь - 610000 Р, декабрь - $(810000 - 140000) = 670000 \text{ Р}$
7) Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот.	$100000 + 190000 + 540000 +$ $100000 + 160000 + 430000 + 610000 + 610000 + 670000 = 3170000$ - налоговая база налог: $3170000 \cdot 6\% = 190200 \text{ Р}$.





ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

Подписка за год: $200 \cdot 12 = 2400 \text{ Р.}$

Расчет выбранного варианта второго героя

Средства, которые можно получить по вкладу: $20000 \cdot (1 - 0,16/2)^{1 \cdot 3} = 20000 (1 - 0,8)^{1 \cdot 3} = 20000 \cdot (0,2)^3 = 20000 \cdot 0,008 = 160 \text{ Р.}$

Подписка за год: $400 \cdot 12 = 4800 \text{ Р.}$ Учитываем доходную часть от вклада: $4800 - 160 = 4640 \text{ Р.}$

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

Правь Александр, который дополнительно открыл вклад в банке. Он получил дополнительно 160 Р, которые по своему распоряжению снизил расходы на подписку до 4640 Р. Сергей не «заломил» свои денежные средства на депозит. Так как остаток депозита неснимаемый, он не смог бы направить средства на оплату подписки. Сергей поступил бы неблагоприятно и остался в минусе.





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
"Спортивная страховка на период соревнований"	1600₽	Есть смысл получить полис, так как во время соревнований травмы не исключены. В случае наступления страхового случая можно получить выплату. Но его можно не случить-ся. Я бы не рекомендовала, так как можно получить травму вне периода соревнований. Тогда выплата не будет получена.
"Отмена поездки"	950₽	
"Страхование багажа"	750₽	
"Страховка от задержки и отмены рейса"	650₽	Целесообразно приобрести. Условия непредсказуемы: может произойти отмена рейса из-за погодных условий или задержаться рейс по причине загроможденности воздушного пространства.
"Медицинское страхование на время поездки"	1400₽	Я бы рекомендовала приобрести, так как это охватило бы больший период чем, например, как описывалось, по страховому продукту "Спортивная страховка на период соревнований". Но обязательно, что страхового случая произойдет.
Итого	1400 + 650 = 2050₽	





ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ с зарплаты	$25000 \cdot 13\% = 3250 \text{ руб}$ НДФЛ за год: $3250 \cdot 12 = 39000 \text{ руб}$	оплачивает работодатель, если работник работает по трудовому договору. до 30 апреля 2025 года.	ЕНП
НДФЛ с вклада	проценты: $1200000 \cdot (1 - \frac{15}{366})^1 = 1200000 \cdot (1 - 0,04)$ $= 1200000 \cdot 0,96 / 100 =$ $= 115200 \text{ руб}$ НДФЛ: $1200000 + 115200 =$ $= 1315200 \cdot 13\% =$ $= 170976 \text{ руб}$	Марина или иным до 31 декабря 2025 года	ЕНП
Имущественный налог (на квартиру)	$3400000 \cdot 0,1\% \cdot 9/12 =$ $= 2550 \text{ руб}$	уплачивает Марина до 30 апреля 2025 года	ЕНП
Транспортный налог	$198 \cdot 45 \cdot 6/12 = 4455 \text{ руб}$	уплачивает Марина до 30 апреля 2025 года	ЕНП



Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
на обу- чение в автошколе	$25000 \cdot 13\% = 3250 \text{ Р}$	подать заявление в налоговый орган или не- посредственно в автош- колу на предоставление вычета. необходимо подт- верждение обучения.
на абоне- менты	$18500 \cdot 13\% = 2405 \text{ Р}$	подать заявление в налоговый орган или в учреждение.

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.

Марина сообщила свои личные данные не только знакомому, но и курьеру. Она перешла по неизвестной ссылке, которая может быть опасной, и сообщила код из СМС. Мошенники мог затребовать этот код для иных целей.





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

Необходимо не передавать свои личные данные незнакомцам, быть более внимательным. На неизвестные ссылки переходить нельзя, тем более - сообщать код из СМС.

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

1 вид: дропы. Эти лица используют чаще всего студентов как посредников и вводят их в мошенническую схему. Студентов привлекает легкая работа и заработок, но в результате это может вовлечь их в серьезные проблемы, так как они становятся сообщником дропа.

2 вид: симулякр, которая чаще всего касается пенсионеров. Мошенник создает легенду, что у лица имеется счет, который необходимо "сохранить", чтобы после забрать средства. Мошенник под собственным наблюдением за лицом инструктирует его, все производимые операции через трансляцию экрана. Когда при заходе в приложение в банк приходит сообщение с кодом, мошенник получает доступ к счету в банке.

