



ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



5.2. ЛОГИКА РЕШЕНИЯ ОЛИМПИАДНЫХ ЗАДАНИЙ ПО ТЕМЕ «ДОХОДЫ И РАСХОДЫ СЕМЕЙНОГО И ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Текст задания

Прочитайте условия задачи

Двадцатипятилетний Олег попал под сокращение на работе и остался без постоянного заработка. Регион, в котором он проживает, имеет высокий уровень безработицы и не гарантирует быстрого трудоустройства. Какие действия с позиции финансовой грамотности нужно предпринять Олегу в сложившихся условиях?

1

Погружение
в жизненную
ситуацию
героя

Выберите несколько верных утверждений:

1. Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.
2. В равной степени сократить текущее потребление и сбережения.
3. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.
4. Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.
5. Взять в долг у зажиточного близкого друга до лучших времен
6. Провести ревизию ненужных вещей, выставить их на продажу на платформу, ограничить необязательные расходы

2

Знакомство
с вариантами
ответов

3

Анализ известных
данных в условии
задачи

4

Анализ будущих
действий

ЗАДАНИЕ ОТБОРОЧНОГО ЭТАПА

Суть задания (указания на то, что требуется сделать)

Выберите **несколько верных** утверждений:

1

Задание
на принятие
решения

1. Постараться сократить **сбережения**, увеличив **текущее потребление**.
2. В равной степени сократить текущее потребление и сбережения.
3. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.
4. Взять **кредит** на срок ожидаемого снижения **дохода**.
5. Взять в **долг** у зажиточного близкого друга до лучших времен.
6. Провести ревизию ненужных вещей, выставить их на продажу на платформу, ограничить **необязательные расходы**.

2

Задание
на знание
понятийного
аппарата

Решение

Выберите **несколько верных** утверждений:

1

Задание
на принятие
решения

1. Постараться сократить **сбережения, увеличив текущее потребление.**

2. В равной степени **сократить текущее потребление и сбережения.**

3. Постараться **сократить текущее потребление, увеличив сбережения.**

4. **Взять кредит** на срок ожидаемого снижения дохода.

5. **Взять в долг** у зажиточного близкого друга до лучших времен.

6. Провести ревизию ненужных вещей, **выставить их на продажу** на платформу, **ограничить необязательные расходы.**

2

Решение
с учетом
условия
задания

ЗАДАНИЕ ОТБОРОЧНОГО ЭТАПА

Верный ответ и критерии оценки

Выберите **несколько верных** утверждений:

1

Задание
на принятие
решения

- 1. Постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление.
- 2. В равной степени сократить текущее потребление и сбережения.
- 3. Постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения.
- 4. Взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.
- 5. Взять в долг у зажиточного близкого друга до лучших времен.
- 6. Провести ревизию ненужных вещей, выставить их на продажу на платформу, ограничить необязательные расходы.

Верный ответ: 3, 6.

0 баллов	не выбраны верные ответы
6 баллов	выбраны верные ответы

2

Критерии
оценки
по баллам

Текст задания

Прочитайте условия задачи

Глава семейства Роман Прохоров за февраль 2023 г. заработал 88 000 рублей, причем из них 22 000 рублей — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за август 64 000 рублей, получив 16 000 рублей премии за прошлый год.

1

Погружение
в жизненную
ситуацию
героя

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на сентябрь 2023 г. семье Прохоровых?

Впишите верный ответ (без пробела):

2

Отбор информации
финансово-
экономического
характера

3

Анализ будущих
действий

Суть задания (указания на то, что требуется сделать)

Прочитайте условия задачи

Глава семейства Роман Прохоров за февраль 2023 г. заработал 88 000 рублей, причем из них 22 000 рублей — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за август 64 000 рублей, получив 16 000 рублей премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на сентябрь 2023 г. семье Прохоровых?

Впишите верный ответ (без пробела):

1

Задание
на знание
понятийного
аппарата

2

Задание
на расчеты

Решение

Прочитайте условия задачи

Глава семейства Роман Прохоров за февраль 2023 г. заработал 88 000 рублей, причем из них 22 000 рублей — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за август 64 000 рублей, получив 16 000 рублей премии за прошлый год.

1

**Задание
на расчеты**

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на сентябрь 2023 г. семье Прохоровых?

Для финансового планирования семье Прохоровых следует заложить в бюджет на сентябрь 2023 г. только постоянные доходы, исключив дополнительные доходы, так как их может не быть в сентябре 2023 год.

2

**Решение
расчетного
задания**

Постоянный доход главы семьи $88\,000 - 22\,000 = 66\,000$ рублей

Постоянный доход супруги $64\,000 - 16\,000 = 48\,000$ рублей

Постоянный совокупный семейный доход $66\,000 + 48\,000 = 114\,000$ рублей

**Пояснения к решению
расчетного задания**

ЗАДАНИЕ ОТБОРОЧНОГО ЭТАПА

Верный ответ и критерии оценки

Прочитайте условия задачи

Глава семейства Роман Прохоров за февраль 2023 г. заработал 88 000 рублей, причем из них 22 000 рублей — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за август 64 000 рублей, получив 16 000 рублей премии за прошлый год.

1

Задание
на расчеты

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на сентябрь 2023 г. семье Прохоровых?

Впишите верный ответ (без пробела):

Верный ответ: 114000

0 баллов	дан неверный ответ
4 балла	дан верный ответ

2

Критерии
оценки
по баллам

Текст задания

Прочитайте условия задачи

ЗАДАНИЕ 1

Сергей Владимирович, отец, инженер на предприятии, заработная плата 60 000 руб. (до вычета НДФЛ).

Марина Эрнестовна, мать, товаровед в торговом центре, заработная плата 45 000 руб. (до вычета НДФЛ).

Валерия, дочь, 16 лет, школьница.

Игорь, сын, 17 лет, школьник, выпускник.

Виктория Николаевна, бабушка, неработающий пенсионер, пенсия 25 000 руб.

Семья ведет общий семейный бюджет. Семье нужно достичь важных финансовых целей, помогите им сделать правильный выбор.

Задание 1А

Семье нужно выбрать оптимальный вариант накопления для оплаты дополнительного обучения Валерии и Игоря. Сергей Владимирович решил поместить средства на вклад в коммерческом банке.

Сколько нужно положить на вклад сегодня, чтобы через год оплатить обучение Валерии и Игоря в размере 100 232 рубля на каждого ребенка, учитывая, что ставка по вкладам составляет 7,2% годовых? Приведите математические расчеты.

Если, выбирая между «хранением средств в наличных» и «внесением на вклад», Сергей Владимирович склоняется ко второму варианту, то при какой норме инфляции (4%; 7,2%; 9,2% за год) это будет выгодным решением?

Приведите развернутый ответ с опорой на экономические термины.

1

Ознакомление
с общей
информацией
о героях

2

Погружение
в жизненную
ситуацию
героев

4

Нахождение вводной
информации по теме
«Финансовое планирование»

5

Анализ
будущих
действий

3

Отбор информации
финансово-экономического
характера

Суть задания (указания на то, что требуется сделать)

Прочитайте условия задачи

ЗАДАНИЕ 1

Сергей Владимирович, отец, инженер на предприятии, **заработная плата** 60 000 руб. (до вычета **НДФЛ**).

Марина Эрнестовна, мать, товаровед в торговом центре, заработная плата 45 000 руб. (до вычета НДФЛ).

Валерия, дочь, 16 лет, школьница.

Игорь, сын, 17 лет, школьник, выпускник.

Виктория Николаевна, бабушка, неработающий пенсионер, **пенсия** 25 000 руб.

Семья ведет **общий семейный бюджет**. Семье нужно достичь важных **финансовых целей**, помогите им сделать правильный выбор.

Задание 1А

Семье нужно выбрать оптимальный вариант **накопления** для оплаты дополнительного обучения Валерии и Игоря. Сергей Владимирович решил поместить средства на вклад в коммерческом банке.

Сколько нужно положить на **вклад** сегодня, чтобы через год оплатить обучение Валерии и Игоря в размере 100 232 рубля на каждого ребенка, учитывая, что **ставка по вкладам** составляет 7,2% годовых? Приведите математические расчеты.

Если, выбирая между «хранением средств в наличных» и «внесением на вклад», Сергей Владимирович склоняется ко второму варианту, то при какой **норме инфляции** (4%; 7,2%; 9,2% за год) это будет выгодным решением?

Приведите развернутый ответ с опорой на экономические термины.

1

**Задание
на знание
понятийного
аппарата**

2

**Задание
на расчеты**

3

**Задание
на принятие
решения**

ОТБОРОЧНЫЙ ЭТАП

Решение

Искомую сумму, увеличенную на процент от суммы вклада течение одного года представим в виде «X».

$X \cdot (1 + 0,072) = 200464$ рубля
 $X \cdot 1,072 = 200464$ рубля
 $X = 200464 \text{ рубля} / 1,072 = 187\,000$ рублей

1

Решение
расчетного
задания

Ответ на вопрос о выборе Сергея Владимировича:

Рассмотрим три варианта:

инфляция 4% в год	при инфляции 4% в год и ставке по вкладу 7,2% наиболее выгоден. Инфляция уменьшит покупательную способность на 4%, то есть потери составят 4%, но ставка по вкладу компенсирует эти потери $(7,2 - 4 = 3,2\%)$ на 3,2%.
инфляция 7,2% в год	менее выгодно, но позволит сохранить сумму вклада без потерь $(7,2 - 7,2 = 0)$.
инфляция 9,2% в год	кажется еще менее выгодным, но выгода может состоять не только в увеличении доходов, но и в уменьшении потерь. Если инфляция составит 9,2%, то при ставке в 7,2% реальный доход будет отрицательным, и потери составят 2%. $(7,2 - 9,2 = -2)$ Но если эти деньги вместо банка останутся лежать в наличных, то семья потеряет уже не 2%, а все 9,2%.

2

Принятие
решения
с учетом
задания

ЗАДАНИЕ ФИНАЛЬНОГО ЭТАПА

Верный ответ и критерии оценки

Верный ответ: 187 000 нужно положить на вклад сегодня, чтобы через год оплатить обучение Валерии и Игоря в размере 100 232 рубля на каждого ребенка

При любой инфляции будет выгоднее положить деньги в банк, чем «под матрас». Потому, при любом из перечисленных размеров инфляции это может быть более выгодным решением по сравнению с хранением в наличной форме, однако чем ниже размер инфляции, тем выгоднее для семьи получится результат. Наиболее выгодный вариант – инфляция 4 % в год

1

Задание на расчеты

2 Критерии оценки

Высокий уровень (3-4 балла)	Средний уровень (2-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
Приведен верный математический расчет. Использована экономическая терминология. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция». Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным Фактические ошибки отсутствуют	Приведен верный математический расчет. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция». Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным; могут быть неточности, не влияющие на суть ответа. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция» Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.	Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильные условия не названы.

Текст задания

Прочитайте условия задачи

Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 1 120 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб.

Его жена Светлана получила заработную плату в размере 760 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб.

Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 223 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 500 руб.

Сын Матвей, учащийся ВУЗа, получил стипендию в размере 33 600 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 20 000 руб.

Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать.

Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2 500 руб. в качестве дивидендов (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

На текущие покупки они потратили 1 200 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 9680 руб. в месяц (116 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 6 500 руб. (78 000 руб. в год). Кроме того, Петровы купили телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 76 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 189 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 33 000 руб. (396 000 руб. в год).

Выполните задание, ответьте на вопросы и произведите расчеты

- 1) Составьте доходную и расходную части годового бюджета семьи.
- 2) Если свести вместе расходную и доходную части годового бюджета семьи Петровых, какой тип бюджета можно увидеть (дефицитный, профицитный, сбалансированный)?
- 3) Семья приняла решение сформировать «минимальную финансовую подушку безопасности». Рассчитайте необходимую сумму с учетом нынешних трат и остатка денежных средств.

1

Погружение
в жизненную
ситуацию
героев

3

Анализ будущих
действий

2

Отбор информации
финансово-экономического
характера

Суть задания (указания на то, что требуется сделать)

Прочитайте условия задачи

Рассмотрим семью Петровых. Все **доходы** членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 1 120 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил **гонорар** в размере 25 000 руб.

Его жена Светлана получила **заработную плату** в размере 760 000 руб., а также **премии**, общая сумма которых составила 23 000 руб.

Бабушка, мама Геннадия, получила **пенсию** в размере 223 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 500 руб.

Сын Матвей, учащийся ВУЗа, получил **стипендию** в размере 33 600 руб. и поучаствовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 20 000 руб.

Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать.

Геннадий имеет **брокерский счет**, на котором есть **акции** нескольких крупных российских компаний, **курсовая стоимость** которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2 500 руб. в качестве **дивидендов** (начисленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

На текущие покупки они потратили 1 200 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 9680 руб. в месяц (116 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 6 500 руб. (78 000 руб. в год). Кроме того, Петровы купили телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 76 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 189 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 33 000 руб. (396 000 руб. в год).

Выполните задание, ответьте на вопросы и произведите расчеты

- 1) Составьте **доходную и расходную части** годового бюджета семьи.
- 2) Если свести вместе расходную и доходную части годового бюджета семьи Петровых, какой тип бюджета можно увидеть (**дефицитный, профицитный, сбалансированный**)?
- 3) Семья приняла решение сформировать **«минимальную финансовую подушку безопасности»**. Рассчитайте необходимую сумму с учетом нынешних трат и **остатка денежных средств**.

1

**Задание
на знание
понятийного
аппарата**

2 **Задание на принятие
решения**

3 **Задание
на расчеты**

Решение

Доходы, руб			Расходы, руб	
Постоянные доходы	Зарплата Геннадия	1 120 000	Текущие покупки	1 200 000
	Зарплата Светланы	760 000	ЖКХ	116 160
	Пенсия бабушки	223 000	Транспортные расходы	78 000
	Стипендия Матвея	33 600	Телевизор	123 000
Временные доходы	Доходы Матвея от участия в инновационном проекте	20 000	Ноутбук	76 000
	Гонорар за книгу	25 000	Отдых	189 000
	Выплаченные дивиденды	2 500	Платежи по кредиту	396 000
Случайные доходы	Сумма премии Светланы	23 000		
	Выигрыш в лотерею	20 500		
Итого		2 227 600		2 178 160

1

Решение
расчетного
задания

Минимальная подушка безопасности = обязательные расходы за месяц x 3 месяца

Минимальная подушка безопасности =

$$= \frac{(1\,200\,000 + 116\,160 + 78\,000 + 396\,000)}{12} \times 3 = 447\,540$$

Сальдо на конец периода = доходы – расходы = 2 227 600 – 2 178 160 = 49 440

2

Принятие
решения
с учетом
задания

ЗАДАНИЕ ОБОБЩАЮЩЕГО ТИПА

Верный ответ и критерии оценки

Верный ответ:

- 2) Сальдо на конец периода = доходы – расходы = 2 227 600 – 2 178 160 = 49 440 рублей , поэтому бюджет профицитный
- 3) Минимальная подушка финансовой безопасности на три месяца – 447 540 рублей

1

**Задание
на расчеты**

2 Критерии оценки

Высокий уровень (3-4 балла)	Средний уровень (2-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
Приведен верный математический расчет. Использована экономическая терминология. Есть объяснение сути или определение терминов «дефицит», «профицит», «финансовая подушка безопасности». Фактические ошибки отсутствуют	Приведен верный математический расчет. Есть объяснение сути или определение терминов «дефицит», «профицит», «финансовая подушка безопасности». Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки. Есть объяснение сути или определение терминов «дефицит», «профицит», «финансовая подушка безопасности». Сделан вывод о ситуации, однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.	Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильные условия не названы.



ИГСУ



мои финансы

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Автор-составитель

Кислицкая Наталья Александровна
преподаватель ФМЦ РАНХиГС, доцент, канд.
экон. наук

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

