

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
Олимпиада школьников РАНХиГС по Финансовой грамотности
2024 – 2025 учебный год
10-11 класс
Заключительный этап
Вариант 1**

ЗАДАНИЕ 1.

Прочитайте текст. Выполните задания по ходу прочтения предлагаемой проблемной ситуации.

Познакомимся с героями: Иван и Федор, им по 17 лет. Они учатся в одном классе, проживают в одном микрорайоне, имеют общие интересы.

Задание 1А

Одноклассники Иван и Федор давно увлекаются скейтбордингом и даже стали серебряными призерами в командном зачете во всероссийских юношеских соревнованиях. По результатам состязаний друзья получили денежные призы, но тратить их не спешили. Иван и Федор поставили перед собой финансовую цель – через три года приобрести профессиональные скейтборды.

Чтобы сохранить деньги, Иван и Федор, разделив выигрыш пополам, открыли трехлетние банковские депозиты с капитализацией под 20% годовых с ежегодным начислением процентов с возможностью частичного снятия средств и пополнения счета.

Через год после начисления процентов на вложенные средства Иван снял со счета 3 000 руб., а еще через год внес на депозит не только ранее изъятые средства, но еще 5 000 руб., которые заработал в скейтпарке, подрабатывая летом инструктором. Федор решил не отставать от Ивана и по истечению второго года вклада также внес на депозит дополнительные 5 000 руб. По завершению срока вклада ребята отправились в магазин спортивных товаров. Подобрал желаемую модель скейтборда, Федор точно уложился в сумму средств, полученных с депозита, а у Ивана денег было недостаточно для достижения своей финансовой цели.

Какой суммы средств не хватило Ивану для покупки скейтборда? **Приведите математические расчеты и одно развернутое объяснение.**

Какие условия депозита могут сделать его более доходным для вкладчиков? **Приведите не менее двух условий с опорой на экономические термины.**

Критерии оценки и шкала оценки (Задание А)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет суммы, которой не хватило	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов

К2. Объяснение причины нехватки денег	Дано развернутое объяснение с установлением причинно-следственных связей.	Дано неразвернутое объяснение с установлением причинно-следственных связей или в объяснении не достаточно обоснований и не четко прослеживаются причинно-следственные связи.	В объяснении есть правильная идея, но отсутствуют причинно-следственные связи.	Объяснение дано неверно. Или объяснение отсутствует.
	2 балла	1 балл	0,5 баллов	0 балла
К3. Описание условий депозита	Приведены не менее двух (правильных) условий депозита, повышающих его доходность. Использована экономическая терминология.	Приведено одно (правильное) условие депозита, повышающее его доходность. Использована экономическая терминология. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.	Приведено хотя бы одно правильное условие, но оно не является очевидным, лишь отчасти является правильным.	Приведенные условия неверные. Или условия отсутствуют.
	2 балла	1 балл	0,5 баллов	0 балла

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	4	
Кол-во баллов за К2	2	
Кол-во баллов за К3	2	
Итого	8	

Модельный ответ

К1. Расчет суммы, которой не хватило

Расчет будет выглядеть следующим образом:

Первоначальную величину суммы вклада Ивана и Федора представим в виде «X».

Тогда, изменение величины средств на депозите Ивана в рублях:

- по истечению первого года вклада: $X \cdot (1 + 0,2) - 3000 \text{ руб.} = 1,2 \cdot X - 3000 \text{ руб.}$
- по истечению второго года вклада: $(1,2 \cdot X - 3000 \text{ руб.}) \cdot (1 + 0,2) + 3000 \text{ руб.} + 5000 \text{ руб.} = 1,2^2 \cdot X - 1,2 \cdot 3000 \text{ руб.} + 8000 \text{ руб.}$
- по истечению третьего года вклада: $(1,2^2 \cdot X - 1,2 \cdot 3000 \text{ руб.} + 8000 \text{ руб.}) \cdot (1 + 0,2) = 1,2^3 \cdot X - 1,2^2 \cdot 3000 \text{ руб.} + 1,2 \cdot 8000 \text{ руб.}$

Изменение величины средств на депозите Федора в рублях:

- по истечению первого года вклада: $X \cdot (1 + 0,2) = 1,2 \cdot X$
- по истечению второго года вклада: $1,2 \cdot X \cdot (1 + 0,2) + 5000 \text{ руб.} = 1,2^2 \cdot X + 5000 \text{ руб.}$

- по истечению третьего года вклада: $(1,2^2 * X + 5\,000 \text{ руб.}) * (1 + 0,2) = 1,2^3 * X + 1,2 * 5\,000 \text{ руб.}$

Найдем, какой суммы не хватило Ивану для достижения своей финансовой цели:
 $(1,2^3 * X + 1,2 * 5\,000 \text{ руб.}) - (1,2^3 * X - 1,2^2 * 3\,000 \text{ руб.} + 1,2 * 8\,000 \text{ руб.}) = 1,2 * 5\,000 + 1,2^2 * 3\,000 \text{ руб.} - 1,2 * 8\,000 \text{ руб.} = 1,2^2 * 3\,000 \text{ руб.} - 1,2 * 3\,000 \text{ руб.} = 4\,320 \text{ руб.} - 3\,600 \text{ руб.} = 720 \text{ руб.}$

Таким образом, правильный ответ 720 рублей.

Примечание для эксперта: допустим иной способ математического расчета при сохранении логики вычислений и верного ответа.

К2. Объяснение причины нехватки денег.

Несмотря на то, что внесенные суммы на депозит Иваном и Федором в течение трех лет равны, величина начисленных процентов отличается на 720 рублей. Это связано с тем, что срок нахождения данных сумм на депозитах различный, поскольку Иван снимал для своих нужд со счета 3000 рублей на 1 год с дальнейшим их внесением обратно.

К3. Описание условий депозита.

Более доходный вклад подразумевает более высокую ставку процента на вложенные средства. Роста процентной ставки по вкладу можно добиться, если отключить опцию «возможность пополнения» либо опцию «возможность частичного снятия средств».

Таким образом, условия «отсутствие возможности пополнения вклада» и «отсутствие возможности частичного изъятия вклада» позволяют сделать депозит более доходным. Стоит отметить, что условие «срок вклада» не имеет однозначного влияния на ставку процента по вкладу.

Задание 1Б

Иван и Федор решили провести ближайшие каникулы за рубежом, в лагере для скейтбордистов. В поездку Федор предложил позвать своего старшего родного брата Валерия и его супругу Ольгу, которые также увлекаются скейтбордингом. Ребята купили невозвратные билеты для придания себе решимости реализовать этот план.

За день до поездки Федор написал ребятам в чат, что было бы не лишним оформить туристическую страховку. Федор часто ездил на соревнования по скейтбордингу, поэтому страховой полис для выезжающих за границу он оформлял регулярно. В этот раз он выбрал для себя страховую сумму в размере 180 000 руб., но решил приобрести полис в рассрочку, за что страховая компания берет комиссию в размере 1,5% от суммы страхового взноса. Иван приобрел полис со страховой суммой 100 000 руб. Валерий приобрел страховки для себя и своей супруги Ольги со страховой суммой по 150 000 руб. каждая. С учетом экстремального вида отпуска страховой тариф для туристов составил 6% от страховой суммы. Однако, Федор, как опытный пользователь страховых услуг, раздобыл для Ивана промокод, который дает право новому клиенту на получение скидки 10%, а Валерию сам страховщик предложил воспользоваться акцией, по которой при покупке нескольких полисов членами одной семьи предоставляется скидка 25%.

Рассчитайте размер страхового взноса для каждого героя и в сумме для всех туристов с учетом обозначенных выше условий страхования.

Какие страховые термины вы встретили в задании? **Дайте определения трех понятий из области страхования, используемых в описании данной ситуации.**

Посоветуйте главным героям, как можно снизить стоимость приобретаемых страховых продуктов? **Приведите два совета.**

Критерии оценки

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет размера страхового взноса	Приведен верный математический расчет суммы страховых взносов (см. модельный ответ).	Приведен верный математический расчет, присутствует не более одной ошибки в способе расчета у одного героя. Или есть одна ошибка в математических расчетах.	Приведен математический расчет, в котором присутствует не более двух ошибок в способе расчета; или одна ошибка в способе расчета у одного героя и одна математическая ошибка.	Представленный расчет полностью ошибочный или присутствует более двух ошибок в способах расчета. Или расчет отсутствует.
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
К2. Представление определений понятий	Представлены три развернутых определения понятий из списка в модельном ответе. Определения соответствуют экономическим знаниям.	Представлены два развернутых определения понятий из списка в модельном ответе. Определения соответствуют экономическим знаниям. Или в одном-двух определениях могут быть недочеты.	Представлено только одно развернутое определение понятия из списка в модельном ответе. Определения других понятий могут быть не представлены или они не соответствуют экономическим знаниям.	Определения понятий даны неверно. Или отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 баллов	0 балла
К3. Представление советов	Приведены не менее двух (правильных) советов, влияющих на снижение стоимости приобретаемых страховых продуктов.	Приведен один (правильный) совет, влияющий на снижение стоимости приобретаемых страховых продуктов. Второй совет не приведен или он неправильный.	-	Приведенные советы неверные. Или советы отсутствуют.
	2 балла	1 балл		0 балла

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	3	
Кол-во баллов за К2	3	
Кол-во баллов за К3	2	
Итого	8	

Модельный ответ

К1. Расчет размера страхового взноса.

Расчет будет выглядеть следующим образом:

Размер страхового взноса Федора: $180\,000 \text{ руб.} \cdot 0,06 + 180\,000 \text{ руб.} \cdot 0,06 \cdot 0,015 = 10\,962 \text{ руб.}$

Размер страхового взноса Ивана: $100\,000 \text{ руб.} \cdot 0,06 \cdot 0,9 = 5\,400 \text{ руб.}$

Размер страхового взноса Валерия: $150\,000 \text{ руб.} \cdot 0,06 \cdot 0,75 = 6\,750 \text{ руб.}$

Размер страхового взноса Ольги: $150\,000 \text{ руб.} \cdot 0,06 \cdot 0,75 = 6\,750 \text{ руб.}$

Сумма страховых взносов: $10\,962 \text{ руб.} + 5\,400 \text{ руб.} + 6\,750 \text{ руб.} + 6\,750 \text{ руб.} = 29\,862 \text{ руб.}$

К2. Представление определений понятий.

Риск (в страховании) - случайное событие, в результате которого возникает негативное последствие.

Страхование - способ защиты материальных интересов людей при наступлении определенных событий, заранее оговоренных в договоре между страховщиком и страхователем.

Страховщик - компания, имеющая лицензию заниматься страховым делом.

Страховой продукт - услуга, предлагаемая на страховом рынке.

Страховой случай - событие, предусмотренное договором страхования.

Страховая сумма - это сумма всех страховых выплат, на которую может рассчитывать выгодоприобретатель

Страховой взнос - зафиксированная договором часть страховой премии, уплачиваемая страхователем в сроки, установленные договором.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать определение только трем терминам, содержание которых участник может воспроизвести, используя синонимы или иные варианты, отражающие суть определения и написанные с применением экономической терминологии.

К3. Представление советов.

1. Самым распространённым способом экономии на страховании является вариант страхования с безусловной франшизой. Присутствие франшизы в договоре существенно снижает стоимость страхового полиса, однако не снижает качество страхового покрытия.

2. Другой способ экономии связан с уменьшением лимита по страхованию. Однако выбор такого лимита все же необходимо делать с учетом специфики страны, которую посещает турист.

3. Валерий и Ольга воспользовались акцией, по которой при покупке нескольких страховых полисов членами одной семьи предоставляется скидка 25%. Поскольку Федор является родным братом Валерия, возможно, данная скидка может быть предоставлена и ему, если за оформлением страховых продуктов молодые люди обратятся вместе.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать два совета, советы могут быть свои, не учтенные в модельном ответе.

Задание 1В

Иван и Федор, вдохновленные поездкой на соревнования, захотели участвовать в очередном муниципальном конкурсе инициативного бюджетирования. Они решили выступить с инициативой обустройства раздевалки для спортсменов в городском скейт-парке, которая давно требовала ремонта.

Ребята приступили к формированию заявки. Самым сложным для героев стал этап составления сметы. Ведь в ней нужно было учесть не только покупку мебели, техники, необходимых стройматериалов для ремонта, но и работу специалистов по сборке, монтажу, и ремонтным работам. К составлению сметы одновременно приступили три семьи, чьи дети увлекались скейтбордингом, предварительно обсудив, что необходимо, чтобы раздевалка засияла новыми красками.

Зная, что по условию конкурса смета заявки должна составлять 900 000 руб. (сумма не может быть больше или меньше указанной), а источниками финансирования являются региональный бюджет (РБ) (80% от суммы сметы), местный бюджет (МБ) (18% от суммы сметы) и средства населения (СН) (2% от суммы сметы), сметчики приступили к работе. На следующий день на рассмотрение инициативной группе были представлены три варианта сметы (см. Таблица 1, Таблица 2, Таблица 3).

Таблица 1

Смета №1 с перечнем работ и приобретаемого имущества

Наименование объекта	Стоимость 1 ед., руб.	Кол-во, шт.	Расходы	Источник финансирования
Шкаф для сменной одежды	26 800	12	321 600	РБ
Скамейка	12 300	8	98 400	РБ
Зеркало	6 250	2	12 500	РБ
Вешалка с 6-ю крючками	1 240	6	7 440	РБ
Система освещения	94 000	1	94 000	РБ
Монтаж системы освещения	37 000	1	37 000	РБ
Краска колерованная для стен, 10 л.	5 200	4	20 800	РБ
Услуги маляра, 1 м2	420	90	37 800	РБ
Натяжной потолок 20 м2 с установкой	35 000	1	35 000	РБ
Напольное покрытие, 1 м2	3 836	20	76 720	МБ
Настил напольного покрытия, 1 м2	265	20	5 300	МБ
Услуги по сборке шкафов	2 820	12	33 840	МБ
Пластиковое окно ПВХ (500мм*900мм)	9 720	1	9 720	СН
Монтаж пластикового окна	8 280	1	8 280	СН
Дверь наружная, металлическая	13 500	1	13 500	МБ
Монтаж наружной двери с установкой замка	3 600	1	3 600	МБ
Кондиционер	45 960	1	45 960	РБ
Установка кондиционера	9 500	1	9 500	РБ
Замок дверной	1 040	1	1 040	МБ
Кулер	14 000	2	28 000	МБ
ИТОГО			900 000	

Таблица 2

Смета №2 с перечнем работ и приобретаемого имущества Наименование объекта	Стоимость 1 ед., руб.	Кол-во, шт.	Расходы	Источник финансирования
Шкаф для сменной одежды	26 800	12	321 600	РБ
Скамейка	12 300	8	98 400	РБ
Зеркало	6 250	1	6 250	РБ
Вешалка с 6-ю крючками	1 240	6	7 440	РБ
Система освещения	94 000	1	94 000	РБ
Монтаж системы освещения	37 000	1	37 000	РБ
Краска колерованная для стен, 10 л.	5 200	4	20 800	МБ
Услуги маляра, 1 м2	420	90	37 800	РБ
Натяжной потолок 20 м2 с установкой	35 000	1	35 000	РБ
Напольное покрытие, 1 м2	3 836	20	76 720	РБ
Настил напольного покрытия, 1 м2	265	20	5 300	РБ
Услуги по сборке шкафов	2 820	12	33 840	РБ
Пластиковое окно ПВХ (500мм*900мм)	9 720	1	9 720	СН
Монтаж пластикового окна	8 280	1	8 280	СН
Дверь наружная, металлическая	13 500	1	13 500	МБ
Монтаж наружной двери с установкой замка	3 600	1	3 600	МБ
Кондиционер	45 960	1	45 960	МБ
Установка кондиционера	9 500	1	9 500	МБ
Замок дверной	1 040	1	1 040	МБ
Коврик резиновый	2 531,25	8	20 250	МБ
Кулер	14 000	1	14 000	МБ
ИТОГО			900 000	

Таблица 3

Смета №3 с перечнем работ и приобретаемого имущества

Наименование объекта	Стоимость 1 ед., руб.	Кол-во, шт.	Расходы	Источник финансирования
Шкаф для сменной одежды	26 800	12	321 600	РБ
Скамейка	12 300	8	98 400	РБ
Зеркало	6 250	2	12 500	РБ
Ширма-перегородка	2 000	3	6 000	РБ
Вешалка с 6-ю крючками	1 240	6	7 440	РБ
Система освещения	94 000	1	94 000	РБ
Краска колерованная для стен, 10 л.	5 200	4	20 800	РБ
Диван угловой	37 800	1	37 800	РБ
ПВХ потолок 20 м2 с установкой	35 000	1	35 000	РБ
Напольное покрытие, 1 м2	3 836	20	76 720	РБ
Доска пробковая для объявлений	5 300	1	5 300	РБ
Ведро пластиковое для мусора	500	2	1 000	РБ
Весы напольные	3 440	1	3 440	РБ
Пластиковое окно ПВХ	9 720	1	9 720	МБ
Дверь наружная, металлическая	13 500	1	13 500	МБ
Кондиционер	45 960	1	45 960	МБ
Замок дверной	1 040	1	1 040	МБ
Коврик резиновый	2 531,25	8	20 250	МБ

Наименование объекта	Стоимость 1 ед., руб.	Кол-во, шт.	Расходы	Источник финансирования
Кулер	14 000	2	28 000	МБ
Уличная камера для видеонаблюдения	18 000	1	18 000	СН
Светодиодная вывеска фасадная	43 530	1	43 530	МБ
ИТОГО			900 000	

Укажите, какая смета составлена верно?

Напишите, какие ошибки допущены в неверно составленных сметах?

Объясните, каковы возможные последствия включения сметы в конкурсную заявку?

Практика инициативного бюджетирования получила широкую популярность среди жителей нашей страны. В частности, это определено позитивными эффектами, которые она дает.

Объясните, в чем проявляются социальный, экономический и политический эффекты инициативного бюджетирования? (В объяснении должны быть установлены причинно-следственные связи).

Критерии оценки (Задание В)

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Представление анализа смет.	Указано, что смета №1 – верная. Выявлены ошибки в сметах (см. модельный ответ). Корректно определены возможные последствия реализации каждой из смет. Проведенные рассуждения логичны по содержанию.	Указано, что смета №1 – верная. Выявлены не все ошибки в сметах // Возможные последствия реализации каждой из смет прописаны с ошибками или неточностями // последствия указаны корректно только по двум сметам.	Указано, что смета №1 – верная. Выявлены не все ошибки в сметах // Возможные последствия реализации каждой из смет прописаны с грубыми ошибками или отсутствуют // последствия указаны некорректно или указаны только по одной смете.	Представленный ответ полностью ошибочный или отсутствует.
	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К2. Описание эффектов инициативного бюджетирования	Корректно прописаны все три эффекта инициативного бюджетирования. Установлены причинно-следственные связи.	Корректно прописаны два эффекта инициативного бюджетирования. Установлены причинно-следственные связи (могут быть неточности).	Корректно прописан один эффект инициативного бюджетирования. Причинно-следственные связи присутствуют по одному эффекту.	Представленный ответ полностью ошибочный или отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 баллов	0 балла

Шкала оценки

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	4	
Кол-во баллов за К2	3	
Итого	7	

Модельный ответ

К1. Представление анализа смет.		
№ сметы	Наличие ошибок в смете (есть/нет). При наличии ошибок укажите на них	Возможные последствия включения сметы в конкурсную заявку.
Смета 1	Составлена: <u>верно</u> / неверно (<i>нужное подчеркнуть</i>) Объяснение: Смета включает в себя расходы на приобретение материальных ценностей, монтажные и отделочные работы. Смета может быть включена в заявку.	В случае если заявка будет поддержана в рамках голосования, проект должен быть реализован. Экономия возможна, выйти за пределы утвержденного бюджета нельзя.
Смета 2	Составлена: верно / <u>неверно</u> (<i>нужное подчеркнуть</i>) Объяснение: В смете присутствует ошибка в распределении расходов по источникам финансирования: на региональный бюджет приходится 83,7% планируемых расходов, на местный бюджет - 14,3%.	Проект не будет допущен к голосованию. Инициативная группа со своим проектом выбывает из конкурса.
Смета 3	Составлена: верно / <u>неверно</u> (<i>нужное подчеркнуть</i>) Объяснение: Основная ошибка сметы – не учтены расходы на монтажные работы (дверей, кондиционера, оконного блока, фасадной вывески, камеры наблюдения). Также в смете не отражены расходы на услуги маляра, настил напольного покрытия. <i>Допускается, что часть обозначенных видов работ инициативная группа будет выполнять самостоятельно собственными силами, но монтажные работы в рамках представленной сметы слишком разнообразны и требуют профессиональных умений и навыков.</i>	В случае если заявка будет поддержана в рамках голосования, проект должен быть реализован. Поскольку выйти за пределы утвержденного бюджета нельзя, на плечи инициативной группы лягут монтажные и отделочные работы.
К2. Описание эффектов инициативного бюджетирования.		
Эффекты инициативного бюджетирования	Социальный эффект инициативного бюджетирования проявляется в формировании гражданского общества, вовлечении гражданина в общественную жизнь.	

	Экономический эффект инициативного бюджетирования проявляется в минимизации коррупционных затрат за счет максимальной прозрачности проекта и общественного контроля за ходом реализации проектов. Жители (участники) видят, что бюджетными средствами распоряжаются в их интересах, следовательно, появляется стимул своевременно платить налоги, что формирует бюджет. Политический эффект инициативного бюджетирования проявляется в улучшение восприятия населением деятельности органов государственной власти и местного самоуправления. <i>Примечание для эксперта: участник Олимпиады может дать свои описания эффектов, не указанные в модельном ответе.</i>
--	---

Итого по всем подзаданиям

Задание	Макс. балл	Балл участника
А	8	
Б	8	
В	7	
Итого	23	

ЗАДАНИЕ 2

Ознакомьтесь с ситуацией.

Владимир знает, что электронная налоговая декларация значительно упрощает процесс подачи налоговых документов (подавать можно из любого места и в любое время через интернет; системы автоматически производят расчёты; в одной декларации можно подать и вычет, и налог с доходов).

Он занялся анализом информации для составления своей декларации за 2023 год:

1) У Владимира есть вклад в банке на 2 000 000 руб. Весь 2023 год деньги лежали в банке под 9,6% годовых с ежемесячной капитализацией. Вклад был открыт в октябре 2022 года на 12 месяцев.

Справочно: а) при расчетах необходимо использовать формулу сложного процента для банковских вкладов; б) максимальная ставка ЦБ РФ для расчета НДФЛ в 2023 году -15%; в) Уплатить налог в 2024 году нужно, если доход от рублевых вкладов по итогам 2023 года превысит 150 тыс. руб., лимит рассчитывается как произведение 1 млн руб. на максимальную ставку ЦБ РФ, которая действовала на первое число каждого месяца.)

2) Владимир весь год (с января по декабрь) работал в ВУЗе с начисленной заработной платой 82 069 руб. в месяц. Его расходы в месяц составляют 60% от заработной платы, 10% он копит на отдых, 10% отправляет на ИИС типа А, (открыт в декабре 2022), оставшиеся 20% от заработной платы откладывает на формирование финансовой подушки безопасности и тратить не собирается. Все 12 месяцев 2023 года Владимир придерживался данного правила. Учесть инвестиционный налоговый вычет герой также планирует при подаче декларации.

3) В 2023 году Владимир прошел обучение в автошколе, стоимостью 28 500 руб., также купил годовой абонемент в спортзал за 15 300 руб. Эти суммы учтены в его расходах личного бюджета, а документы по этим расходам он хочет приложить для оформления социального вычета.

4) Одновременно с обучением, Владимир купил и поставил на учёт 1 октября 2023 года легковой автомобиль мощностью 198 л. с. Льгот у него нет, повышающий коэффициент при расчете налога тоже не применяется. Ставка налога по региону: для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 175 до 200 л. с. равна 50 руб. за 1 л. с.

Владимир заинтересован в пассивном доходе и планирует приобретение нескольких акций, с учетом финансовых результатов по итогам поданной налоговой декларации.

Задание 2А

Вычислите, сможет ли Владимир направить средства на инвестирование? Если да, то сколько рублей? **Произведите все необходимые расчеты в таблице в бланке ответов, округляя числа до целого по математическому принципу.**

Критерии оценки (Задание 2А)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет НДФЛ по вкладу	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	3,5 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2. Расчет инвестиционного налогового вычета	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	3,5 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К3. Расчет социального налогового вычета	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2 балла	1,5 балла	1 балл	0 баллов
К4. Расчет транспортного налога	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2 балла	1,5 балла	1 балл	0 баллов
К5. Подведение итогов декларации	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу Сделан вывод, соответствующий вопросу задания.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно. Вывод не сформулирован.		Представленный расчет полностью ошибочный; вывод ошибочен. Или расчет отсутствует и вывод отсутствует.
	1 балл	0,5 балла		0 балла

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	3,5	
Кол-во баллов за К2	3,5	
Кол-во баллов за К3	2	
Кол-во баллов за К4	2	
Кол-во баллов за К5	1	
Итого	12	

Модельный ответ

Математические расчеты:

К1. Расчет НДФЛ по вкладу.

Комментарий для эксперта: расчет может проводиться разными способами. При использовании обычного калькулятора или расчета без использования калькулятора получается тот результат, который представлен ниже (первый вариант). При использовании инженерного калькулятора, то расчет будет отличаться (второй вариант).

Первый вариант расчета и записи.

Вклад в банке 2 000 000 руб. с ежемесячной капитализацией

Итоговая сумма на вкладе = 2 000 000 руб. $\times (1 + 0,096/12)^{12} = 2\,000\,000 \text{ руб.} \times 1,1 = 2\,200\,000 \text{ руб.}$

Процентный доход по вкладу составит 200 000 руб.

Второй вариант расчета и записи.

Если используется инженерный калькулятор

$2\,000\,000 \text{ руб.} \times (1 + 0,096/12)^{12} = 2\,200\,677,3874322926694096 \text{ руб.} \approx 2\,200\,677,39 \text{ руб.}$

Процентный доход по вкладу составит 200 677,39 руб.

Далее определим сумму дохода, которая не будет облагаться налогом.

Если участник решал по первому варианту, решение будет следующим:

Формула включает размер максимальной ставки ЦБ для расчета НДФЛ в 2023 году, это 15% = 1 млн. руб. $\times 0,15 = 150\,000 \text{ руб.}$

150 000 руб. освобождено будет освобождено от НДФЛ

$200\,000 \text{ руб.} - 150\,000 \text{ руб.} = 50\,000 \text{ руб.}$

НДФЛ со вклада $50\,000 \text{ руб.} \times 0,13 = 6\,500 \text{ руб.}$ необходимо заплатить.

Если участник решал по второму варианту, решение будет следующим:

Далее определим сумму дохода, которая не будет облагаться налогом.

Формула включает размер максимальной ставки ЦБ для расчета НДФЛ в 2023 году, это 15% = 1 млн. руб. $\times 0,15 = 150\,000 \text{ руб.}$

150 000 руб. освобождено будет освобождено от НДФЛ

$200\,677,39 \text{ руб.} - 150\,000 \text{ руб.} = 50\,677,39 \text{ руб.}$

НДФЛ со вклада $50\,677,39 \text{ руб.} \times 0,13 = 6\,588,06 \text{ руб.}$ необходимо заплатить.

К2. Расчет инвестиционного налогового вычета

Начисленная заработная плата составляет 82 069 руб.

Заработная плата после уплаты налогов составляет $82\,069 \text{ руб.} \times 0,87 = 71\,400,03 \text{ руб.} \approx 71\,400 \text{ руб.}$

10% отправляет на ИИС типа А, (открыт в декабре 2022)

$7140 \text{ руб.} \times 12 = 85\,680 \text{ руб.}$ в год

Можно сделать инвестиционный вычет за 2023 год $85\,680 \text{ руб.} \times 0,13 = 11\,138 \text{ руб.}$

К3. Расчет социального налогового вычета.

В 2023 году Владимир прошел обучение в автошколе, стоимостью 28 500 руб., также купил годовой абонемент в спортзал за 15 300 руб.

Можно сделать социальный налоговый вычет $28\,500 \text{ руб.} + 15\,300 \text{ руб.} = 43\,800 \text{ руб.} \times 0,13 = 5\,694 \text{ руб.}$

К4. Расчет транспортного налога.

Герой приобрел автомобиль, мощность двигателя — это налоговая база, она равна 198 л. с. В 2023 году налогоплательщик владел авто 3 месяца — октябрь, ноябрь и декабрь. Следовательно, коэффициент владения равен $3/12$. Сумма транспортного налога за 2023 год составит: $198 \text{ л. с.} \times 50 \text{ руб.} \times 3/12 = 2\,475 \text{ руб.}$

К5. Подведение итогов декларации.

Если участник решал по первому варианту, решение будет следующим:

$(11\,138 \text{ руб.} + 5\,694 \text{ руб.}) - (6\,500 \text{ руб.} + 2\,475 \text{ руб.}) = 16\,832 \text{ руб.} - 8\,975 \text{ руб.} = 7\,857 \text{ руб.}$

Итоговый ответ: Герой сможет направить на инвестиции 7 857 руб.

Если участник решал по второму варианту, решение будет следующим:

$(11\,138 \text{ руб.} + 5\,694 \text{ руб.}) - (6\,588 \text{ руб.} + 2\,475 \text{ руб.}) = 16\,832 \text{ руб.} - 9\,063 \text{ руб.} = 7\,769 \text{ руб.}$

Итоговый ответ: Герой сможет направить на инвестиции 7 769 руб.

Задание 2Б

Владимир проживает в общежитии ВУЗа, но очень хочет свое жилье. Он старается максимально быстро накопить на первоначальный взнос для того, чтобы в последующем взять ипотеку. У него в наличии более 2 000 000 руб., часть из имеющихся средств он решает оставить на вкладе в банке под процент, а часть в размере 1 000 000 руб. размещает на брокерском счете.

Герой поставил цель – ожидаемая доходность портфеля без учета налогов должна быть не менее 22%. Для достижения поставленной цели он рассматривает несколько сценариев инвестиционных вложений:

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции компании Гамма	30 %	50 %	70 %
Облигации федерального займа	70 %	50 %	30 %

Рыночная цена акции компании Гамма 540 руб., ожидаемая цена акции через год 610 руб., ожидаемые дивиденды 85 руб. на акцию.

Рыночная цена облигации федерального займа 950 руб., ожидаемый годовой купонный доход 60 руб. на облигацию, НКД равен 0, облигация гасится через год. Номинал облигации федерального займа 1000 руб.

Помогите герою **сделать правильный расчет ожидаемой через год доходности портфеля без учета налогов**. При ответе на вопрос необходимо произвести математические расчеты, округляя число до двух знаков после запятой по математическому принципу.

Сделайте вывод о том, какой портфель лучше выбрать и почему.

Дайте три рекомендации, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии с опорой на экономическую терминологию.

Критерии оценки (задание 2Б)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет доходности акций и облигаций	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К2. Расчет сценариев инвест. портфеля, выбор и выводы	Расчет сценариев трех портфелей верный, сделан верный выбор, приведены правильные выводы	Из трех портфелей один рассчитан с ошибками. Сделан верный вывод, приведены верные выводы	Из трех портфелей два рассчитаны с ошибками. В логике изложения вывода есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный, вывод ошибочный. Или расчет отсутствует, вывод отсутствует
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
К3. Представление рекомендаций	Приведены три (правильных) рекомендации, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии. Использована экономическая терминология.	Приведены две (правильных) рекомендации, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии. Третья рекомендация не приведен или она неверна. Использована экономическая терминология.	Приведен одна (правильная) рекомендация, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии. Вторая и третья рекомендации не приведены или они неверны.	Приведенные рекомендации неверные. Или рекомендации отсутствуют.
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	4	
Кол-во баллов за К2	3	
Кол-во баллов за К3	3	
Итого	10	

Модельный ответ

К1. Расчет доходности акций и облигаций

1. Расчет доходности акций осуществляется по формуле:

$Da = (\text{Ожидаемые дивиденды} + (\text{цена продажи акции} - \text{цена покупки акции})) / \text{цена покупки акции} * 100\%$.

Доходность акции компании Гамма: $(85 \text{ руб.} + (610 \text{ руб.} - 540 \text{ руб.})) / 540 \text{ руб.} * 100\% = 28,7037037\%$, после округления 28,70%

2. Расчет доходности облигаций к погашению осуществляется по формуле:
 $До = ((\text{Номинал} - \text{Цена покупки с НКД} + \text{Все купоны}) / \text{Цена покупки с НКД}) * (365 / \text{Число дней до погашения}) * 100\%$.

По условию задачи сказано, что облигация гасится через год, те $365/365=1$

Доходность облигации федерального займа: $(1000 \text{ руб.} - 950 \text{ руб.} + 60 \text{ руб.}) / 950 \text{ руб.} * (365/365) * 100\% = 11,58\%$

К2. Расчет сценариев инвестиционных портфелей, выбор и выводы:

Расчет по трем сценариям:

	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции компании Гамма	$0,3 * 28,7 = 8,61$	$0,5 * 28,7 = 14,35$	$0,7 * 28,7 = 20,09$
Облигации федерального займа	$0,7 * 11,58 = 8,11$	$0,5 * 11,58 = 5,79$	$0,3 * 11,58 = 3,47$
Итого	$8,61 + 8,11 = 16,72$	$14,35 + 5,79 = 20,14$	$20,09 + 3,47 = 23,56$

Какой портфель лучше выбрать и почему: для достижения поставленной цели ожидаемой доходности портфеля без учета налогов не менее 22 % можно посоветовать герою выбрать агрессивный сценарий инвестиционного портфеля.

К3. Рекомендации герою, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии (три рекомендации):

- 1) Проанализировать свой бюджет и выделить комфортную сумму для инвестиций
- 2) Не инвестировать на заемные средства
- 3) Поставить конкретную цель и сроки инвестирования
- 4) Вкладывать средства в наиболее понятные инструменты
- 5) Отдавать предпочтение ликвидным инструментам (тем, которые можно продать в любой момент с минимальными потерями)
- 6) Не добавлять в свой портфель высокорисковые финансовые инструменты (опционы, депозиты, фьючерсы)
- 7) Анализировать цену, потенциал роста и ожидаемую величину дивидендных и купонных выплат
- 8) Оценивать эффективность портфеля и осуществлять его ребалансировку и диверсификацию
- 9) Заранее определить уровень стоп-лосса (на сколько может «просесть» купленная ценная бумага, как только опускается ниже приемлемого для инвестора уровня, немедленно избавляться от убыточного актива)

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать три рекомендации; рекомендации могут быть свои, не учтенные в модельном ответе..

Итого по всем подзаданиям

Задание	Макс. балл	Балл участника
А	12	
Б	10	
Итого	22	

ЗАДАНИЕ 3

Прочитайте суждение.

«Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками, поэтому пока лучше их не применять».

Примечание: электронные и цифровые инструменты платежей: в современной платежной сфере особенности потребления привели к активному развитию быстрых платежей и различных форм мобильной бесконтактной оплаты. Еще одной значимой тенденцией в этом сегменте платежного рынка является развитие новых форм эквайринга, например платежные QR-коды, биоэквайринг и т.д.

Приведите три аргумента, подтверждающих эту позицию, и три аргумента, опровергающих её.

При написании аргументов обратите внимание на следующее:

- 1) каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект;
- 2) аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практике, не иметь фактических ошибок;
- 3) аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

Критерии оценки (задание 3)

Общее условие: каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект.

К1: аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практике, не иметь фактических ошибок.

К2: аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

Шкала оценки и рекомендации по оцениванию

Эксперт оценивает только неповторяющиеся, то есть обособленные аргументы. Например, ученик написал как бы три аргумента, а все они строятся вокруг одного (свойства, функции, характеристики и пр.). Таким образом, оценивается только один аргумент. Если написал три аргумента, а фактически только два, то оценивается как два аргумента, то есть их содержание рассматривается и оценивается вместе. В оценочной таблице это необходимо указать.

Критерии 2 и 3: баллы выставляется по каждому аргументу. Каждый аргумент оценивается по данной схеме:

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
K1	2	2	1	0,5	0
K2	1,5	1,5	1	0,5	0

Итого по каждому А /Б	3,5 - 0 баллов
--------------------------	----------------

Содержательная характеристика уровней

Крите рий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1	Аргумент выстроен логично, прослеживаются причинно-следственные связи. Аргумент соответствует: - научным представлениям в области финансовой грамотности (при аргументации используются научные понятия и/или указываются теоретические позиции и/или определяющие свойства, функции, признаки и др. параметры); - социально-экономической практике (могут использоваться статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, приводятся практические примеры). Аргумент не имеет фактических ошибок, то есть того, что не соответствует действительности и легко опровергается с использованием базовой учебной литературы в	Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи (может иметь недостаток в формулировании, например, хождение по кругу). В приведенных предложениях используются научные понятия, но они раскрываются в усеченном виде и/или не полностью, названные функции, признаки и др., и/или параметры не в полной мере отражают заявленную идею. Не приводятся статистические данные, результаты исследований и/или собственные наблюдения, практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу).	Причинно-следственные связи слабо выраженные, но какая-то идея, близкая к действительности изложена. Используется бытовая терминология при объяснении. Не приводятся статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, не приводятся практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу). Аргумент имеет фактические ошибки, которые легко доказываются с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности.	Ответ отсутствует; или причинно-следственные связи в изложенном тексте отсутствуют.

	области финансовой грамотности.	Может содержать неточности, которые не влияют на силу аргумента.		
K2	Аргумент показывает сильные стороны позиции, которая доказывается и аргумент показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления.	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент иллюстрирует слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления, которые не усиливают или усиливают недостаточно главную позицию.	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент не показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления.	Аргумент отсутствует; или не показывает сильные стороны позиции; или не показывает слабые стороны противоположной позиции или эти стороны не являются слабыми.

Эксперт оценивает каждый аргумент и вносит результаты в таблицу:

№ аргумента	A1	A2	A3	B1	B2	B3	Итого
Кол-во баллов за K1							
Кол-во баллов за K2							
Итого							

Оценивается каждый обособленный аргумент по критериям K1 и K2 (в сумме максимально – 3,5 балла). Далее складываются баллы по всем А и всем Б. Максимальный балл за задание – 21 балла. Если получается нецелая цифра, тогда эксперт округляет ее в сторону увеличения, например, 10,5 баллов, это 11 баллов.

Модельный ответ

Даются различные возможные варианты ответа, каждый из которых представляет обособленное (отдельное) суждение. Каждый аргумент может быть подкреплён примером из личного опыта, наблюдений, статистики.

Аргументы, подтверждающие позицию
A1: Технические риски. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за возможных технических рисков. Это, например, технические сбои и проблемы: простой системы, сбои программного обеспечения, из-за чего возможны утечки данных, а это все может привести к утрате средств. Участники платежной системы хранят очень ценную информацию, что делает систему мишенью для нарушений безопасности. В результате риски безопасности растут, эти уязвимости и

Аргументы, подтверждающие позицию

повышают риски электронных платежей. Этого риска нет при оплате наличными, так как наличные средства не содержат цифровых данных о текущем владельце, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

A2: Риски пользовательских ошибок. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за ошибок в действиях пользователей. Это, например, ошибки пользователей при совершении платежа: неверный ввод данных или некорректная работа приложений в связи с действиями пользователя (например, набор неверного номера телефона при переводе СБП) могут вызвать проблемы с транзакциями, и пользователь потеряет свои средства. Ведь при ошибочном переводе, например, банк не отвечает за ошибки, которые совершает клиент. Если пользователь ввел номер карты и подтвердил платеж, то считается, что он проверил все данные и согласен с этой операцией. Этого риска нет при оплате наличными, пользователь предоставляет сумму для оплаты лично, без введения каких-то данных, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

A3: Риски зависимости от технологий. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за зависимости от работы разной техники и связи. Это, например, зависимость пользователя от технологий: разряженный мобильный телефон или отсутствие подключения к интернету могут блокировать доступ к средствам. Пользователь не сможет оплатить в таком случае желаемую покупку. Этого риска нет при оплате наличными, так как для этого не требуется телефона или наличия интернет-соединения в мобильном телефоне пользователя, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

A4: Риски мошенничества. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за возможных мошеннических схем. К рискам, связанным с этими платежами, можно отнести действия мошенников. В процессе использования электронных платежей мошенники могут украсть личную информацию (например, данные карты), получить удаленный доступ к мобильному приложению банка и т. д. Это даст мошеннику возможность распоряжаться деньгами пользователя и приведет к потере средств. Этого риска нет при оплате наличными, так как наличные средства не содержат цифровых данных о текущем владельце, и их безопасность не подвергается такому риску, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

A5: Риски безопасности для общества. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за их возможной анонимности. Для существующих анонимных форм платежей есть потенциальная возможность использования денег для отмывания средств, полученных преступным путем или финансирования различных преступных действий. Это в итоге небезопасно для всего общества. Этого риска нет при оплате наличными, так как наличные средства передаются лично и потребитель видит кому и за что он платит, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

Аргументы, опровергающие позицию

B1: Цифровая помощь в обеспечении безопасности. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть более безопасным и не нести риски, если пользователь использует проверенные и надежные платформы. Или

устанавливает двухфакторную аутентификацию для дополнительной безопасности, а также регулярно обновляет программное обеспечение и следит за новыми угрозами. В целом, если безопасность стоит на первом месте, использование таких инструментов может быть безопасным при соблюдении мер предосторожности. При оплате наличными таких возможностей для безопасности своих средств у пользователя нет, так как передача денежных средств происходит без «цифровых посредников», лично.

Б2: Цифровая помощь в минимизации ошибок пользователя.

Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным, так как, например, при переводе по СПБ пользователь видит реквизиты и имя-отчество того человека, которому отправляет перевод. Если, же ошибочный перевод совершен, то есть механизм возможного возврата. Оплата через QR-код также позволяет не совершать ошибок при наборе реквизитов того, кому планируется перевод. При оплате наличными таких возможностей для безопасности своих средств у пользователя нет, так как передача денежных средств происходит без «цифровых посредников», лично.

Б3: Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным и дает больше возможностей пользователю. Например, в скором времени при использовании цифрового рубля станет доступна для пользователей независимость от конкретного банковского приложения и при этом возможность цифрового хранения больших сумм, независимость от интернет-соединения (благодаря блокчейн-технологии транзакции с использованием цифровых рублей можно проводить даже в условиях временной недоступности интернета). Также, поскольку все цифровые рубли хранятся на платформе Центробанка, проблемы в работе отдельных банков не повлияют на сохранность средств. При оплате наличными таких возможностей для хранения и быстрого доступа к большим суммам своих средств у пользователя нет, так как передача денежных средств происходит без «цифровых посредников», лично и большую сумму придется нести в руках.

Б4: Защита от мошенничества. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным и дает больше возможностей пользователю. Например, в случае использования цифровых и безналичных платежей нет риска получить фальшивую банкноту или риска того, что у тебя украдут наличные, как это возможно при оплате наличными.

Также банки, например, обязаны проверять некоторые электронные платежи, переводы и выдаваемые кредиты на предмет возможного мошенничества. Любая кредитная организация, которая обнаружила признаки перевода без согласия клиента, обязана отказать в совершении операции — этого требует закон. При оплате наличными такой защиты транзакций нет.

Б5: Безопасность при совершении крупных сделок.

Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным и дает больше возможностей пользователю. Например, при покупке имущества средства покупателя со специального обеспечительного счёта смарт-контракта могут автоматически зачисляться на счёт продавца при регистрации перехода прав собственности уполномоченным государственным органом. При этом еще одним преимуществом будут мгновенные расчёты: цифровые платежи могут быть быстро обработаны большинством торговых точек и банков. Тогда как при оплате наличными нужно иметь при себе большую сумму средств «на руках», переход которой к другим законным рукам еще нужно будет доказать; к тому же при оплате наличными возникает риск, что крупную сумму могут просто украсть, отобрав у владельца.

ЗАДАНИЕ 4

Ознакомьтесь с ситуацией.

Вениамин Ромашкин, 23-летний житель города-миллионника в регионе Икс решил открыть свой собственный бизнес.

Для принятия решения он изучил статистику:

«В 2023 году объем рынка розничной интернет-торговли в России составил 7,8 трлн рублей и 5,03 млрд заказов. Темпы прироста количества заказов 78%. Объем рынка в рублях вырос на 44%. Темпы роста интернет-торговли в 2023 году на уровне темпов роста в 2022 году и чуть выше прогнозных. По прогнозу Data Insight, в 2024 году объем продаж на российском рынке eCommerce достигнет 10,2 трлн рублей, рост составит 30%. Количество выполненных заказов на рынке eCommerce достигнет 7 млрд (+42%).»

Как начинающий предприниматель, он готовит бизнес-план для получения гранта в рамках государственной программы по следующим условиям:

Поддержка молодых предпринимателей до 25 лет в регионе ИКС	100 000 руб. для ИП в сфере предоставления услуг
	200 000 руб. для ИП в сфере реализации (продажи) товаров
	500 000 руб. для ИП в сфере производства и реализации (продажи) товаров

Условия получения гранта для молодого предпринимателя: прохождение бесплатного обучения по основам предпринимательской деятельности в центрах «Мой бизнес»; отсутствие долгов у предпринимателя; софинансирование предпринимателем проекта на сумму не менее 25% от его стоимости наряду с полученными средствами гранта.

У Вениамина нет особенных ограничений по сфере предпринимательства, при этом он стремится создать бизнес в электронной коммерции.

Опишите бизнес-идею для данного героя, заполнив все заданные позиции в таблице в форме для ответа.

Критерии оценки и шкала оценки (Задание 4)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Портрет потребителя (клиента)	Грамотно определены все три компонента: описан возраст, сфера деятельности потребителя. Запросы и пожелания клиента представлены с учетом особенностей электронной коммерции. Определено, какая проблема потребителя будет решаться.	Частично описан возраст, сфера деятельности потребителя. Запросы и пожелания клиента представлены частично с учетом особенностей электронной коммерции. Частично указано, какая проблема потребителя будет решаться. Или из трех компонентов определены верно всего два.	Определен один из трех компонентов. Или каждый из них описан фрагментарно, имеются смысловые неточности, противоречия, но здоровое зерно присутствует	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
К2. Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение	Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями.	Частично приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Частично приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями.	Отсутствует один из компонентов: Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. ИЛИ Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями.	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.
	5 баллов	4-3 балла	2-1 балл	0 баллов
К3. Преимущества бизнеса перед конкурентами (не менее трех)	Описаны три преимущества, отражающие уникальность замысла по сравнению с конкурентами.	Описаны два преимущества, отражающие уникальность замысла по сравнению с конкурентами.	Описано одно преимущество, отражающее уникальность замысла по сравнению с конкурентами.	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
К4. Способы монетизации идеи	Описано три способа монетизации с учетом электронной коммерции.	Описано два способа монетизации с учетом электронной коммерции.	Описано один способ монетизации с учетом электронной коммерции.	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.
	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К5. Необходимая для старта проекта сумма расходов при учете условий полученного гранта	Разнообразие учтенных расходов и грамотность математических расчетов расходов для старта проекта, если учесть полученный грант. Указаны верные результаты расчетов. Соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов	Наличие ошибки в математических расчетах ИЛИ не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом).	Наличие 2-х ошибок в математических расчетах ИЛИ Одна ошибка и не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом).	Отсутствие математических расчетов. ИЛИ наличие более 2-х ошибок при выборе действий, в выполнении арифметических действий.

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
	(софинансирование с грантом).			
	5 баллов	4-3 балла	2-1 балл	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	3	
Кол-во баллов за К2	5	
Кол-во баллов за К3	3	
Кол-во баллов за К4	4	
Кол-во баллов за К5	5	
Итого	20	

Модельный ответ (возможны варианты)

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	возраст/сфера деятельности: Потребители в возрасте 25–45 лет, заинтересованные в здоровье и экологии, желают следовать модели разумного потребления. Оба пола, но преобладает женская аудитория, склонная к покупке косметики и продуктов питания. Школьники, студенты, молодые работники любой сферы, активные, интересуются спортом и здоровым образом жизни, могут вести блоги о здоровом питании и экологии. запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Предпочитают проверенные бренды, читают состав и сертификаты. Часто делают покупки в специализированных магазинах или онлайн. Не желают тратить время на физические походы по магазинам. Забота о здоровье, экология, устойчивое потребление, поддержка местных производителей. Какая проблема потребителя будет решаться: Создание онлайн магазина по продаже органических, экосертифицированных товаров, от продуктов питания до косметики - замысел создания такого онлайн-магазина отвечает растущему спросу на качественные и безопасные продукты, способствуя ответственному потребительству и заботе об окружающей среде.
2) Уникальное торговое предложение (какая деятельность будет организована для удовлетворения запросов клиента: отличительные особенности)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Создание единого ресурса, онлайн-магазина, где потребитель сможет подобрать продукты питания с учетом ЗОЖ и экологичности, экокосметику для аллергиков и т.п.; а местные производители более быстро найти покупателей. УТП (может быть в форме рекламного слогана, может быть в форме текстового описания, как представлен в любом из пунктов ниже): Уникальное торговое предложение для органических и экосертифицированных товаров:

Характеристики	Описание
	1. Чистота и безопасность. Предлагаем продукты без химических добавок, ГМО и аллергенов, с гарантией высочайших стандартов экосертификации. 2. Только натуральные ингредиенты. Каждый продукт содержит исключительно органические компоненты, выращенные с заботой о природе. 3. Транспарентность. Подробная информация о происхождении товаров, сертификаты и результаты тестирования доступны для каждого клиента в карточке товара, а электронный помощник может подобрать товары по вашим запросам. 4. Поддержка местных производителей. Сотрудничаем с локальными фермерами и маленькими фабриками, эффективно поддерживая местную экономику и снижаем за счет этого стоимость продукции для покупателя. 5. Экологичная упаковка. Упаковка из переработанных и биоразлагаемых материалов, минимизирующих негативное воздействие на окружающую среду. 6. Образовательные инициативы. Проводим онлайн мастер-классы и вебинары по здоровому образу жизни и экосознательному потреблению. 7. Подбор товара под индивидуальные особенности (диета, образ жизни, восстановление здоровья). Электронный помощник может подобрать товары по вашим запросам. <i>Примечание для эксперта: участнику Олимпиады при описании УТП достаточно дать указать или слоган или текстом одно предложение.</i>
3) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	Преимущества бизнеса по продаже органических и экосертифицированных товаров: 1. Высокое качество продукции. Наши товары проходят строгие проверки и сертификацию, что гарантирует их высокое качество и безопасность для здоровья. 2. Возрастающий спрос. С увеличением осведомленности о здоровье и экологии, спрос на органические продукты стремительно растет, особенно в крупных городах. 3. Лояльность клиентов. Покупатели, выбирающие органические товары, часто становятся постоянными клиентами, ценящими качество и философию экологичности. 4. Широкий ассортимент. Предлагаем разнообразные продукты, от питания до косметики, что позволяет привлекать разные целевые группы. 5. Социальная ответственность. Мы следим за экологическими стандартами и активно участвуем в инициативах по охране окружающей среды, что подчеркивает нашу социальную ответственность. 6. Доступность каталога товаров 24/7/365, так как все выбирается в онлайн. 7. Возможность снижения цены продукции за счет отсутствия физических точек продаж и расходов на них. <i>Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно указать три преимущества.</i>

Характеристики	Описание
4) Способы монетизации идеи (три способа)	1. Прямые продажи через интернет-магазин. Создание собственного веб-сайта или платформы для продаж, где клиенты могут удобно заказывать продукцию. 2. Подписные модели. Предложение абонементов, где покупатели получают регулярные поставки товаров (например, ежемесячные коробки с продуктами). 3. Партнёрские программы. Сотрудничество с блогерами и влиятельными личностями, которые будут рекомендовать продукцию, получая комиссию с продаж. Создание партнёрских соглашений с другими компаниями для совместного продвижения товаров и получения прибыли от продаж. 4. Продажа через маркетплейсы. Размещение товаров на известных платформах, что обеспечит широкий доступ к аудитории. 5. Образовательные курсы и консультации. Предложение вебинаров по экосознательному образу жизни, с продажей товаров на этих мероприятиях. 6. Реклама. Предоставление рекламных мест на своих товарах (на упаковке, на карточке товара) для производителей или других брендов, желающих продвижения своих товаров среди целевой аудитории. <i>Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно указать три способа.</i>
5) Какова необходимая для старта проекта сумма расходов, которую должен собрать герой, если учесть полученный грант? (заполнять те строки, которые относятся к предложенной бизнес-идее)	Герой получил заявленный грант. До получения первой выручки – целый месяц, а до этого требуются средства для того, чтобы проект начал работать. Расчеты героя по стартовым расходам (<i>пример для выбранной идеи, применяется опционально</i>): Оплата расходов на регистрацию в качестве предпринимателя 43 000 руб. (госпошлина, открытие счёта в банке, касса и электронная подпись). Расходы за первый месяц: Приобретение оборудования: не требуется Зарплата сотрудников 50 000 руб. Страховые взносы (30,2%) 15 100 руб. Закупка сырья, материалов для производства, товаров для продажи: не требуется. Маркетинг и реклама 15 000 руб. Аренда помещения (склад для хранения) 80 000 руб. Коммунальные платежи (30% от стоимости аренды) 24 000 руб. Иные расходы(указать): Покупка ПО для ведения бизнеса, ПО для обработки фотографий в онлайн каталоги 40 000 руб. Услуги связи (интернет) 5000 руб.

Характеристики	Описание
	1) Суммируем все необходимые расходы: 43 000 руб.+ 50 000 руб.+ 15 100 руб. + 15000 руб. + 80000 руб. + 24000 руб. + 40000 руб. + 5000 руб. = 272 100 руб. 2) Сумма полученного гранта: 200 000 руб. Рассчитаем долю средств: Необходимая для старта проекта сумма расходов, которую должен собрать герой, если учесть полученный грант: 72 100 руб., что составляет 26,5% от общего объема расходов. <i>Примечание для экспертов: участник может указать любые суммы, дописывать любые необходимые ему группы расходов; требуется сверить, чтобы в расчете были учтены расходы на регистрацию ИП (43000 руб.), а также соблюдалась пропорция из условия (софинансирование предпринимателем проекта на сумму не менее 25% от его стоимости наряду с полученными средствами гранта).</i>

ЗАДАНИЕ 5

Ознакомьтесь с ситуацией.

Вероника свободное время посвящает чтению и рисованию. Смартфон стал маловат для этого, а планшет подходит оптимально. Героиня решает приобрести новую и наиболее функциональную модель.

Изучив основные характеристики и цены на маркетплейсах, она выбрала модель стоимостью 48 599 руб. Также она хочет приобрести специальное защитное стекло (2999 руб.) и оформить страховой полис с защитой всего устройства (5315 руб.).

Требуемой суммы у Вероники нет, поэтому она решает воспользоваться кредитом. Вероника остановилась на двух вариантах:

Условия кредита	Банк Сатурн	Банк Юпитер
Процентная ставка, %	24	30
Срок кредита, месяцев	12	9
Оформление страховки	Стоимость - 3087 руб. (действует для данной процентной ставки)	нет
Тип платежа	Аннуитетный	Дифференцированный
Периодичность платежа	Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж

Задание 5А

Помогите герою **выбрать банк**, в котором сумма общих выплат будет наименьшей. Для этого **произведите математические расчеты (укажите ход решения, промежуточные и итоговые результаты) и сделайте выводы**, заполнив все позиции в форме для ответа.

Критерии оценки (Задание 5А)

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет суммы потребительского кредита	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу для двух банков. Ошибки и неточности отсутствуют.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты в математических вычислениях при правильном способе расчет.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки , но в логике изложения есть разумное зерно. Или приведен верный расчет только для одного банка.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2 балла	1 балл	0,5 балла	0 баллов
К2. Расчет суммы платежей в банке Сатурн	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу с приведением хода рассуждения и расчета. Ошибки и неточности отсутствуют.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты в математических вычислениях при правильном способе расчет.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки , но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2,5 балла	2-1,5 балл	1 балл	0 баллов

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К3. Расчет суммы платежей в банке Юпитер	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу с приведением хода рассуждения и расчета. Ошибки и неточности отсутствуют.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты в математических вычислениях при правильном способе расчет.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки , но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2,5 балла	2-1,5 балл	1 балл	0 баллов
К4. Наличие итогового вывода	Итоговый вывод записан в бланке ответов. Дано пояснение через сравнение общей суммы платежей для банка Сатурн и банка Юпитер.	Итоговый вывод записан в бланке ответов. Пояснение отсутствует или является неверным	-	Итоговый вывод не записан или он является неправильным. Пояснение отсутствует или оно является неверным
	1 балл	0,5 балла	-	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	2	
Кол-во баллов за К2	2,5	
Кол-во баллов за К3	2,5	
Кол-во баллов за К4	1	
Итого	8	

Модельный ответ

К1. Расчет суммы потребительского кредита

Сумма потребительского кредита составит

Для банка Сатурн:

48599 руб. стоимость планшета + 2999 руб. защитное стекло, + 5315 руб. страховой полис + 3087 руб. страхование по кредиту = 60 000 руб.

Для банка Юпитер:

48599 руб. стоимость планшета + 2999 руб. защитное стекло, + 5315 руб. страховой полис = 56 913 руб.

К2. Расчет суммы платежей в банке Сатурн

Сумма всех платежей клиента в банке Сатурн

Комментарий для экспертов: платеж аннуитетный, поэтому проводить расчет с простыми процентами будет неверным. Разница между простыми процентами и аннуитетом заключается в особенностях погашения кредита. Простые проценты начисляются на остаток долга. Если S — остаток долга по кредиту и ставка $p\%$ годовых, то за каждый день начисляется $p/365$ (или, как в этом году, на 366) процентов от остатка долга. Аннуитетный платёж — это тип выплат, при котором заёмщик каждый месяц перечисляет банку одну и ту же сумму. Однако соотношение основного долга и процентов постоянно меняется: сначала платёж состоит преимущественно из процентов, со временем основной долг занимает всё большую часть. Таким образом, при простых

процентах проценты начисляются на остаток долга, а при аннуитетных платежах ежемесячные выплаты одинаковы по размеру, но соотношение основного долга и процентов меняется: сначала заёмщик выплачивает в основном проценты банку, а затем — сам долг.

Расчет:

Рассчитаем ежемесячный платеж.

Размер потребительского кредита 60 000 рублей, срок 12 месяцев, процентная ставка 24% годовых.

Месячная процентная ставка = 24% / 12 = 2%, то есть 0,02.

Количество платежей равно количеству месяцев – 12.

Подставляем данные в формулу и считаем коэффициент аннуитета:

$$0,02 \times (1 + 0,02)^{12} / ((1 + 0,02)^{12} - 1) = 0,094560$$

Далее подставляем коэффициент аннуитета в расчет платежа:

Ежемесячный платеж: $60\,000 \times 0,094560 = 5\,673,60$ руб.

Сумма общих выплат: $5\,673,60 \times 12 = 68\,083,20$ руб.

Сумма общих выплат в банке Сатурн: 68 083,20 руб.

К3. Расчет суммы платежей в банке Юпитер

Сумма всех платежей клиента в банке Юпитер

Расчет:

Платеж дифференцированный на 9 месяцев без страховки.

Размер потребительского кредита 56 913 руб., срок 9 месяцев, процентная ставка 30% годовых.

1. Определим размер ежемесячного погашения тела займа простым делением общей суммы долга на срок кредитования в месяцах.

$56\,913 \text{ руб.} / 9 \text{ мес.} = 6\,323,67 \text{ руб.}$ – это тело кредита

2. Процентную ставку за период:

Процентная ставка за период: 12 месяцев = 30 %; 9 месяцев = 22,5%

Заполним таблицу:

Месяц	Тело кредита	Проценты (0,30)	Ежемесячный платеж	Остаток основного долга
				56 913, 00
1	6 323,67	1 422,83	7 746,50	50 589,33
2	6 323,67	1 265,73	7 588,40	44 265,66
3	6 323,67	1 106,64	7 430,31	37 941,99
4	6 323,67	948,55	7 272,22	31 618,32
5	6 323,67	790,46	7 114,13	25 294,65
6	6 323,67	632,37	6 956,04	18 970,98
7	6 323,67	474,28	6 797,95	12 647,31
8	6 323,67	316,18	6 639,85	6 323,64
9	6 323,67	158,09	6 481,76	0,00
Итого	56 913	7 115,13	64 028,13	

Сумма общих выплат в банке Юпитер = 64 028,13 руб.

Таким образом, в банке Сатурн общая сумма составит 68 083,20 руб., в банке Юпитер 64 028,13 руб.

К4. Наличие итогового вывода

Итоговый ответ: банк, в котором сумма общих выплат будет меньшей - банк Юпитер, так как его кредитное предложение на 4 055,07 меньше, чем в банке Сатурн.

Примечание для экспертов: допустимы разночтения в десятках, так как может быть округление при расчетах.

Задание 5Б

Через неделю Веронике позвонили. Вот ее диалог с собеседником:

- Добрый день, Вероника, вам звонит Кузнецов Петр из банка Сатурн, нам необходимо подтвердить, что вы сейчас дооформляете кредит в нашем банке.
- Да, я подавала заявку, мне пришло одобрение, но кредит я не брала, - отвечает Вероника.
- Вероника, к сожалению, видимо вашими данными воспользовались мошенники, банк успел выдать кредит, но благодаря тому, что мы быстро спохватились, мошенникам еще не удалось получить доступ к деньгам.
- Что же мне делать, - спросила Вероника?
- Чтобы аннулировать кредит, вам нужно установить мобильное приложение и сказать мне код который будет дан, после открытия этого приложения. После этого сообщите мне код, который придет смс сообщением от банка «Сатурн».
- Я все сделала, и вижу что на мою карту поступили деньги, – проинформировала собеседника героиня.
- Замечательно, теперь вам нужно срочно снять все деньги в банкомате и перевести на безопасный счет в нашем банке-партнере. А после этого можно будет закрыть тот кредит и никто из мошенников им не воспользуется.

Вероника так и сделала. После чего сотрудник перезвонил и сказал, чтобы героиня теперь положила деньги в банкомате банка Луна.

Оцените действия героя с позиции финансовой грамотности:

- поясните, какие риски мошенничества может нести для героя предодобренный кредит **(напишите два риска и дайте пояснение по каждому из них);**
- сформулируйте советы герою относительно правил финансовой безопасности для данной ситуации **(напишите два совета и дайте развернутое объяснение).**

Критерии оценки (Задание 5Б)

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Указаны риски и даны объяснения.	Написаны два правильных риска мошенничества (из модельного ответа), дано правильное объяснение, установлены причинно-следственные связи.	Написаны два риска мошенничества (из модельного ответа), в объяснении могут присутствовать логические ошибки или неточности в содержании финансовых терминов.	Написаны два риска мошенничества из модельного ответа. Но не даны объяснения. Или написан один правильный риск и к нему дано правильное объяснение.	Представленный ответ ошибочный или имеет более двух существенных ошибок. Или ответ отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 балл	0 баллов

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2. Указаны советы и даны объяснения.	Указаны два совета и даны объяснения по каждому из них; причинно-следственные связи не нарушены.	Указаны два совета и даны объяснения по каждому из них; причинно-следственные связи могут проследиваться слабо или присутствует не более одной ошибки.	Указаны два совета в краткой форме без пояснений. Или дан только один совет с грамотным объяснением.	Представленный ответ ошибочный или имеет более двух существенных ошибок. Или ответ отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 балл	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	3	
Кол-во баллов за К2	3	
Итого	6	

Модельный ответ

К1. Указаны риски и даны объяснения

Какие риски мошенничества может нести для героя предодобренный кредит (два риска).

1) Получение кредита, средствами которого воспользовались мошенники.

Преимущества предодобренного кредита включают упрощенный процесс получения, потому есть риск, что мошенники смогут убедить взять одобренные уже кредитные средства и передать им. Тем самым жертва отдает кредитные средства мошенникам и выплачивает по обязательствам перед банком кредит. Это методы социальной инженерии.

2) Кража личных данных.

Мошенники могут использовать информацию о предодобренных кредитах для получения доступа к личным данным, что приведет к финансовым потерям героя. Особенно если герой указывал свои данные в заявках для расчета кредита на неизвестных ресурсах.

3) Использование поддельных документов.

Мошенники могут предоставить поддельные документы для упрощенного получения предодобренного кредита, оставляя жертву с долгами.

4) Обман с переговорами:

мошенники могут представиться сотрудниками банка и запрашивать предоплату за услуги дооформления кредита, которые не будут предоставлены. И жертва останется с финансовыми потерями.

5) Взятые «с помощью» мошенников кредиты могут негативно сказаться на кредитной истории, снижая кредитный рейтинг жертвы.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно указать два риска; риски могут быть свои, не учтенные в модельном ответе.

К2. Указаны советы и даны объяснения

Советы:

1) Никогда не сообщать свои финансовые данные, номера карт и пароли, даже если кредитный калькулятор этого требует. Неграмотное финансовое решение может принести потери, так как завладев этими сведениями мошенник может вывести средства пользователя.

2) Проверять информацию, то есть при звонке из банка нужно убедиться, что организация, с которой идет диалог, действительно существует. Использовать официальные сайты и

контакты. Доверие к абоненту, который может получить доступ к данным пользователя может привести к денежным потерям, проверка через официальные сайты позволит убедиться в верности решения и добросовестности собеседника.

3) Если есть подозрение, что общение по финансовой тематике идет с мошенником, немедленно прекратить разговор и не отвечать на дальнейшие сообщения. Обратиться по горячей линии в свой банк или зайти в офис (отделение) и все выяснить лично. Банковские работники сами не занимаются звонками пользователям, потому при таком звонке стоит проверить другими способами, не в телефонном режиме.

4) Сообщить о мошенничестве в полицию и соответствующие финансовые органы. Органы защиты и контроля будут отслеживать такие недобросовестные действия и смогут обезопасить других пользователей от мошенников.

5) Регулярно проверять свои банковские счета на наличие подозрительных действий, запрашивать свою кредитную историю. Это можно делать бесплатно по определенным условиям, а значит вовремя увидеть, если со средствами на счетах происходят какие-то не одобренные пользователем операции.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать два совета; советы могут быть свои, не учтенные в модельном ответе.

Итого по всем подзаданиям:

Задание	Макс. балл	Балл участника
А	8	
Б	6	
Итого	14	

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации
Олимпиада школьников РАНХиГС по Финансовой грамотности
2024 – 2025 учебный год
10-11 класс
Заключительный этап
Вариант 2**

ЗАДАНИЕ 1.

Познакомимся с героями: Ольга и Виктория, им по 17 лет. Они учатся в одной музыкальной школе по классу «Скрипка», проживают в одном городе, имеют общие интересы.

Задание 1А

Ольга и Виктория увлекаются музыкой и даже стали лауреатами всероссийского музыкального конкурса среди скрипачей, где выступили дуэтом с произведением одного известного композитора. По результатам конкурса девочки получили денежную премию, но тратить ее не спешили. Они поставили перед собой финансовую цель – через три года приобрести электроскрипки.

Чтобы сохранить полученную денежную премию, Ольга и Виктория, разделив ее поровну, открыли трехлетние банковские депозиты с капитализацией под 22% годовых с ежегодным начислением процентов с возможностью частичного снятия средств и пополнения счета.

Желая сделать подарок сестре на день рождения, через год после начисления процентов на вложенные средства Ольга сняла со счета 6 000 руб., а еще через год внесла на депозит не только ранее изъятые средства, но еще 10 000 руб., которые накопила, подрабатывая в местном молодежном театре помощником музыкального оформителя. Виктория решила не отставать от Ольги и по истечению второго года вклада также внесла на депозит дополнительные 10 000 руб.

По завершению срока вклада девочки отправились в магазин музыкальных инструментов. Подобрав желаемую модель электроскрипки, Виктория точно уложились в сумму средств, полученных с депозита, а у Ольги денег было недостаточно для достижения своей финансовой цели.

Какой суммы средств не хватило Ольге для покупки электроскрипки? **Приведите математические расчеты и одно развернутое объяснение.**

Какие условия депозита могут сделать его более доходным для вкладчиков? **Приведите не менее двух условий с опорой на экономические термины.**

Критерии оценки и шкала оценки (Задание А)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет суммы, которой не хватило	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.

	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
K2. Объяснение причины нехватки денег	Дано развернутое объяснение с установлением причинно-следственных связей.	Дано неразвернутое объяснение с установлением причинно-следственных связей или в объяснении не достаточно обоснований и не четко прослеживаются причинно-следственные связи.	В объяснении есть правильная идея, но отсутствуют причинно-следственные связи.	Объяснение дано неверно. Или объяснение отсутствует.
	2 балла	1 балл	0,5 баллов	0 балла
K3. Описание условий депозита	Приведены не менее двух (правильных) условий депозита, повышающих его доходность. Использована экономическая терминология.	Приведено одно (правильное) условие депозита, повышающее его доходность. Использована экономическая терминология. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.	Приведено хотя бы одно правильное условие, но оно не является очевидным, лишь отчасти является правильным.	Приведенные условия неверные. Или условия отсутствуют.
	2 балла	1 балл	0,5 баллов	0 балла

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	4	
Кол-во баллов за К2	2	
Кол-во баллов за К3	2	
Итого	8	

Модельный ответ

К1. Расчет суммы, которой не хватило

Расчет будет выглядеть следующим образом:

Первоначальную величину суммы вклада Ольги и Виктории представим в виде «X».

Тогда, изменение величины средств на депозите Ольги в рублях:

- по истечению первого года вклада: $X \cdot (1 + 0,22) - 6000 \text{ руб.} = 1,22 \cdot X - 6000 \text{ руб.}$
- по истечению второго года вклада: $(1,22 \cdot X - 6000 \text{ руб.}) \cdot (1 + 0,22) + 6000 \text{ руб.} + 10000 \text{ руб.} = 1,22^2 \cdot X - 1,22 \cdot 6000 \text{ руб.} + 16\,000 \text{ руб.}$
- по истечению третьего года вклада: $(1,22^2 \cdot X - 1,22 \cdot 6000 \text{ руб.} + 16\,000 \text{ руб.}) \cdot (1 + 0,22) = 1,22^3 \cdot X - 1,22^2 \cdot 6000 \text{ руб.} + 1,22 \cdot 16000 \text{ руб.}$

Изменение величины средств на депозите Виктории в рублях:

- по истечению первого года вклада: $X \cdot (1 + 0,22) = 1,22 \cdot X$
- по истечению второго года вклада: $1,22 \cdot X \cdot (1 + 0,22) + 10000 \text{ руб.} = 1,22^2 \cdot X + 10000 \text{ руб.}$

- по истечению третьего года вклада: $(1,2^2 * X + 10000 \text{ руб.}) * (1 + 0,22) = 1,22^3 * X + 1,22 * 10000 \text{ руб.}$

Найдем, какой суммы не хватило Ольге для достижения своей финансовой цели:
 $(1,22^3 * X + 1,22 * 10000 \text{ руб.}) - (1,22^3 * X - 1,22^2 * 6000 \text{ руб.} + 1,22 * 16000 \text{ руб.}) = 1,22 * 10000 + 1,22^2 * 6000 \text{ руб.} - 1,22 * 16000 \text{ руб.} = 1,22^2 * 6000 \text{ руб.} - 1,22 * 6000 \text{ руб.} = 8930,4 \text{ руб.} - 7320 \text{ руб.} = 1610,4 \text{ руб.}$

Таким образом, правильный ответ 1610,4 рублей.

Примечание для эксперта: допустим иной способ математического расчета при сохранении логики вычислений и верного ответа.

К2. Объяснение причины нехватки денег.

Несмотря на то, что внесенные суммы на депозит Ольгой и Викторией в течение трех лет равны, величина начисленных процентов отличается на 1610,4 рублей. Это связано с тем, что срок нахождения данных сумм на депозитах различный, поскольку Ольга снимала для своих нужд со счета 6000 рублей на 1 год с дальнейшим их внесением обратно.

К3. Описание условий депозита.

Более доходный вклад подразумевает более высокую ставку процента на вложенные средства. Роста процентной ставки по вкладу можно добиться, если отключить опцию «возможность пополнения» либо опцию «возможность частичного снятия средств».

Таким образом, условия «отсутствие возможности пополнения вклада» и «отсутствие возможности частичного изъятия вклада» позволяют сделать депозит более доходным. Стоит отметить, что условие «срок вклада» не имеет однозначного влияния на ставку процента по вкладу.

Задание 1Б

Ольга и Виктория решили принять участие в международном фестивале музыкальных исполнителей, который ежегодно проходит за рубежом. В поездку Виктория пригласила свою старшую сестру Елену и ее сына Михаила. Девушки купили невозвратные билеты для придания себе решимости реализовать намеченный план.

За день до поездки Виктория написала в чат по поездке, что было бы не лишним оформить туристическую страховку. Виктория часто принимала участие в международных музыкальных мероприятиях, поэтому страховой полис для выезжающих за границу она оформляла регулярно. В этот раз она выбрала для себя страховую сумму в размере 200 000 руб., но решила приобрести полис в рассрочку, за что страховая компания берет комиссию в размере 2% от суммы страхового взноса. Ольга приобрела полис со страховой суммой 120 000 руб. Елена приобрела страховки для себя и своего сына со страховой суммой по 170 000 руб. каждая. Страховой тариф для туристов составил 2% от страховой суммы. Однако, Виктория, как опытный пользователь страховых услуг, раздобыла для Ольги промокод, который дает право новому клиенту на получение скидки 15%, а Елене сам страховщик предложил воспользоваться акцией, по которой при покупке нескольких полисов членами одной семьи предоставляется скидка 30%.

Рассчитайте размер страхового взноса для каждого героя и в сумме для всех туристов с учетом обозначенных выше условий страхования.

Какие страховые термины вы встретили в задании? **Дайте определения трех понятий из области страхования, используемых в описании данной ситуации.**

Посоветуйте главным героям, как можно снизить стоимость приобретаемых страховых продуктов? **Приведите два совета.**

Критерии оценки

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
K1. Расчет размера страхового взноса	Приведен верный математический расчет суммы страховых взносов (см. модельный ответ).	Приведен верный математический расчет, присутствует не более одной ошибки в способе расчета у одного героя. Или есть одна ошибка в математических расчетах	Приведен математический расчет, в котором присутствует не более двух ошибок в способе расчета; или одна ошибка в способе расчета у одного героя и одна математическая ошибка.	Представленный расчет полностью ошибочный или присутствует более двух ошибок в способах расчета. Или расчет отсутствует.
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
K2. Представление определений понятий	Представлены три развернутых определения понятий из списка в модельном ответе. Определения соответствуют экономическим знаниям.	Представлены два развернутых определения понятий из списка в модельном ответе. Определения соответствуют экономическим знаниям. Или в одном-двух определениях могут быть недочеты.	Представлено только одно развернутое определение понятия из списка в модельном ответе. Определения других понятий могут быть не представлены или они не соответствуют экономическим знаниям.	Определения понятий даны неверно. Или отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 баллов	0 балла
K3. Представление советов	Приведены не менее двух (правильных) советов, влияющих на снижение стоимости приобретаемых страховых продуктов.	Приведен один (правильный) совет, влияющий на снижение стоимости приобретаемых страховых продуктов. Второй совет не приведен или он неправильный.	-	Приведенные советы неверные. Или советы отсутствуют.
	2 балла	1 балл		0 балла

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за K1	3	
Кол-во баллов за K2	3	

Кол-во баллов за КЗ	2	
Итого	8	

Модельный ответ

К1. Расчет размера страхового взноса.

Расчет будет выглядеть следующим образом:

Размер страхового взноса Виктории: $200\,000 \text{ руб.} \cdot 0,02 + 200\,000 \text{ руб.} \cdot 0,02 \cdot 0,02 = 4080 \text{ руб.}$

Размер страхового взноса Ольги: $120\,000 \text{ руб.} \cdot 0,02 \cdot 0,85 = 2040 \text{ руб.}$

Размер страхового взноса Елены: $170\,000 \text{ руб.} \cdot 0,02 \cdot 0,7 = 2380 \text{ руб.}$

Размер страхового взноса Михаила: $170\,000 \text{ руб.} \cdot 0,02 \cdot 0,7 = 2380 \text{ руб.}$

Сумма страховых взносов: $4\,080 \text{ руб.} + 2\,040 \text{ руб.} + 2\,380 \text{ руб.} + 2\,380 \text{ руб.} = 10\,880 \text{ руб.}$

К2. Представление определений понятий.

Риск (в страховании) - случайное событие, в результате которого возникает негативное последствие.

Страхование - способ защиты материальных интересов людей при наступлении определенных событий, заранее оговоренных в договоре между страховщиком и страхователем.

Страховщик - компания, имеющая лицензию заниматься страховым делом.

Страховой продукт - услуга, предлагаемая на страховом рынке.

Страховой случай - событие, предусмотренное договором страхования.

Страховая сумма - это сумма всех страховых выплат, на которую может рассчитывать выгодоприобретатель

Страховой взнос - зафиксированная договором часть страховой премии, уплачиваемая страхователем в сроки, установленные договором.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать определение только трем терминам, содержание которых участник может воспроизвести, используя синонимы или иные варианты, отражающие суть определения и написанные с применением экономической терминологии.

К3. Представление советов.

1. Самым распространённым способом экономии на страховании является вариант страхования с безусловной франшизой. Присутствие франшизы в договоре существенно снижает стоимость страхового полиса, однако не снижает качество страхового покрытия.

2. Другой способ экономии связан с уменьшением лимита по страхованию. Однако выбор такого лимита все же необходимо делать с учетом специфики страны, которую посещает турист.

3. Елена и Михаил воспользовались акцией, по которой при покупке нескольких страховых полисов членами одной семьи предоставляется скидка 30%. Поскольку Елена является родной сестрой Виктории, возможно, данная скидка может быть предоставлена и ей, если за оформлением страховых продуктов родственники обратятся вместе.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать два совета, советы могут быть свои, не учтенные в модельном ответе.

Задание 1В

Вдохновленные поездкой на международный музыкальный фестиваль Ольга и Виктория захотели участвовать в муниципальном конкурсе инициативного бюджетирования. Они решили выступить с инициативой обустройства зала для репетиций в музыкальной школе, он уже давно требовал ремонта.

Подруги приступили к формированию заявки. Самым сложным стал этап составления сметы. Ведь в ней нужно было учесть не только покупку мебели, техники,

необходимых стройматериалов для ремонта, но и работу специалистов по сборке, монтажу, и ремонтным работам. К составлению сметы одновременно приступили три семьи, чьи дети ходили в детскую школу искусств, предварительно обсудив, что необходимо, чтобы зал для репетиций засиял новыми красками.

Зная, что по условию конкурса смета заявки должна составлять 1 350 000 руб. (сумма не может быть больше или меньше указанной), а источниками финансирования являются региональный бюджет (РБ) (80% от суммы сметы), местный бюджет (МБ) (18% от суммы сметы) и средства населения (СН) (2% от суммы сметы), сметчики приступили к работе. На следующий день на рассмотрение инициативной группе были представлены три варианта сметы (см. Таблица 1, Таблица 2, Таблица 3).

Таблица 1

Смета №1 с перечнем работ и приобретаемого имущества

Наименование объекта	Стоимость 1 ед., руб.	Кол-во, шт.	Расходы	Источник финансирования
Шкаф для музыкальных инструментов	80 400	6	482 400	РБ
Кресло для зрительного зала	9 225	16	147 600	РБ
Дирижерский пульт	9 375	2	18 750	РБ
Пюпитр оркестровый	1 116	10	11 160	РБ
Система освещения	141 000	1	141 000	РБ
Монтаж системы освещения	55 500	1	55 500	РБ
Краска колерованная для стен, 10 л.	7 800	4	31 200	РБ
Услуги маляра, 1 м2	630	90	56 700	РБ
Натяжной потолок 20 м2 с установкой	52 500	1	52 500	РБ
Напольное покрытие, 1 м2	5 754	20	115 080	МБ
Настил напольного покрытия, 1 м2	397,5	20	7 950	МБ
Услуги по сборке шкафов	8 460	6	50 760	МБ
Пластиковое окно ПВХ (500мм*900мм)	14 580	1	14 580	СН
Монтаж пластикового окна	12 420	1	12 420	СН
Дверь наружная, металлическая	20 250	1	20 250	МБ
Монтаж наружной двери с установкой замка	5 400	1	5 400	МБ
Кондиционер	68 940	1	68 940	РБ
Установка кондиционера	14 250	1	14 250	РБ
Замок дверной	1 560	1	1 560	МБ
Кулер	21 000	2	42 000	МБ
ИТОГО			1 350 000	

Таблица 2

Смета №2 с перечнем работ и приобретаемого имущества

Наименование объекта	Стоимость 1 ед., руб.	Кол-во, шт.	Расходы	Источник финансирования
Шкаф для музыкальных инструментов	80 400	6	482 400	РБ
Кресло для зрительного зала	9 225	16	147 600	РБ
Дирижерский пульт	9375	1	9375	РБ
Пюпитр оркестровый	1 116	10	11 160	РБ
Система освещения	141000	1	141000	РБ
Монтаж системы освещения	55500	1	55500	РБ
Краска колерованная для стен, 10 л.	7800	4	31200	МБ
Услуги маляра, 1 м2	630	90	56700	РБ
Натяжной потолок 20 м2 с установкой	52500	1	52500	РБ
Напольное покрытие, 1 м2	5754	20	115080	РБ

Настил напольного покрытия, 1 м2	397,5	20	7950	РБ
Услуги по сборке шкафов	4230	12	50760	РБ
Пластиковое окно ПВХ (500мм*900мм)	14580	1	14580	СН
Монтаж пластикового окна	12420	1	12420	СН
Дверь наружная, металлическая	20250	1	20250	МБ
Монтаж наружной двери с установкой замка	5400	1	5400	МБ
Кондиционер	68940	1	68940	МБ
Установка кондиционера	14250	1	14250	МБ
Замок дверной	1560	1	1560	МБ
Дорожка ковровая	7593,75	4	30375	МБ
Кулер	21000	1	21000	МБ
ИТОГО			1 350 000	

Таблица 3

Смета №3 с перечнем работ и приобретаемого имущества

Наименование объекта	Стоимость 1 ед., руб.	Кол-во, шт.	Расходы	Источник финансирования
Шкаф для музыкальных инструментов	80 400	6	482 400	РБ
Кресло для зрительного зала	9 225	16	147 600	РБ
Дирижерский пульт	9 375	2	18 750	РБ
Камертон для настройки музыкальных инструментов	3 000	3	9 000	РБ
Пюпитр оркестровый	1 116	10	11 160	РБ
Система освещения	141 000	1	141 000	РБ
Краска колерованная для стен, 10 л.	7 800	4	31 200	РБ
Диван угловой	56 700	1	56 700	РБ
ПВХ потолок 20 м2 с установкой	52 500	1	52 500	РБ
Напольное покрытие, 1 м2	5 754	20	115 080	РБ
Доска пробковая для объявлений	7 950	1	7 950	РБ
Метроном	750	2	1 500	РБ
Стол письменный	5 160	1	5 160	РБ
Пластиковое окно ПВХ	14 580	1	14 580	МБ
Дверь наружная, металлическая	20 250	1	20 250	МБ
Кондиционер	68 940	1	68 940	МБ
Замок дверной	1 560	1	1 560	МБ
Дорожка ковровая	7 593,75	4	30 375	МБ
Кулер	21 000	2	42 000	МБ
Камера для видеонаблюдения	27 000	1	27 000	СН
Звукоусиливающая аппаратура	65 295	1	65 295	МБ
ИТОГО			1 350 000	

Укажите, какая смета составлена верно?

Напишите, какие ошибки допущены в неверно составленных сметах? Объясните, каковы возможные последствия включения сметы в конкурсную заявку?

Практика инициативного бюджетирования получила широкую популярность среди жителей нашей страны. В частности, это определено позитивными эффектами, которые она дает.

Объясните, в чем проявляются социальный, экономический и политический эффекты инициативного бюджетирования? (В объяснении должны быть установлены причинно-следственные связи).

Критерии оценки (Задание 1В)

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Представление анализа смет.	Указано, что смета №1 – верная. Выявлены ошибки в сметах (см. модельный ответ). Корректно определены возможные последствия реализации каждой из смет. Проведенные рассуждения логичны по содержанию.	Указано, что смета №1 – верная. Выявлены не все ошибки в сметах // Возможные последствия реализации каждой из смет прописаны с ошибками или неточностями // последствия указаны корректно только по двум сметам.	Указано, что смета №1 – верная. Выявлены не все ошибки в сметах // Возможные последствия реализации каждой из смет прописаны с грубыми ошибками или отсутствуют // последствия указаны некорректно или указаны только по одной смете.	Представленный ответ полностью ошибочный или отсутствует.
	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К2. Описание эффектов инициативного бюджетирования	Корректно прописаны все три эффекта инициативного бюджетирования. Установлены причинно-следственные связи.	Корректно прописаны два эффекта инициативного бюджетирования. Установлены причинно-следственные связи (могут быть неточности).	Корректно прописан один эффект инициативного бюджетирования. Причинно-следственные связи присутствуют по одному эффекту.	Представленный ответ полностью ошибочный или отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 баллов	0 балла

Шкала оценки

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	4	
Кол-во баллов за К2	3	
Итого	7	

Модельный ответ

К1. Представление анализа смет.		
№ сметы	Наличие ошибок в смете (есть/нет). При наличии ошибок укажите на них	Возможные последствия включения сметы в конкурсную заявку.
Смета 1	Составлена: <u>верно</u> / неверно (нужное подчеркнуть) Объяснение: Смета включает в себя расходы на приобретение материальных ценностей,	В случае если заявка будет поддержана в рамках голосования, проект должен быть реализован. Экономия возможна,

	монтажные и отделочные работы. Смета может быть включена в заявку.	выйти за пределы утвержденного бюджета нельзя.
Смета 2	Составлена: верно / неверно (нужное подчеркнуть) Объяснение: В смете присутствует ошибка в распределении расходов по источникам финансирования: на региональный бюджет приходится 83,7% планируемых расходов, на местный бюджет - 14,3%.	Проект не будет допущен к голосованию. Инициативная группа со своим проектом выбывает из конкурса.
Смета 3	Составлена: верно / неверно (нужное подчеркнуть) Объяснение: Основная ошибка сметы – не учтены расходы на монтажные работы (дверей, кондиционера, оконного блока, фасадной вывески, камеры наблюдения). Также в смете не отражены расходы на услуги маляра, настил напольного покрытия. Допускается, что часть обозначенных видов работ инициативная группа будет выполнять самостоятельно собственными силами, но монтажные работы в рамках представленной сметы слишком разнообразны и требуют профессиональных умений и навыков.	В случае если заявка будет поддержана в рамках голосования, проект должен быть реализован. Поскольку выйти за пределы утвержденного бюджета нельзя, на плечи инициативной группы лягут монтажные и отделочные работы.

К2. Описание эффектов инициативного бюджетирования.

Эффекты инициативного бюджетирования	Социальный эффект инициативного бюджетирования проявляется в формировании гражданского общества, вовлечении гражданина в общественную жизнь. Экономический эффект инициативного бюджетирования проявляется в минимизации коррупционных затрат за счет максимальной прозрачности проекта и общественного контроля за ходом реализации проектов. Жители (участники) видят, что бюджетными средствами распоряжаются в их интересах, следовательно, появляется стимул своевременно платить налоги, что формирует бюджет. Политический эффект инициативного бюджетирования проявляется в улучшении восприятия населением деятельности органов государственной власти и местного самоуправления. <i>Примечание для эксперта: участник Олимпиады может дать свои описания эффектов, не указанные в модельном ответе.</i>
--------------------------------------	--

Итого по всем подзаданиям

Задание	Макс. балл	Балл участника
А	8	
Б	8	
В	7	
Итого	23	

ЗАДАНИЕ 2

Ознакомьтесь с ситуацией.

Анастасия знает, что электронная налоговая декларация значительно упрощает процесс подачи налоговых документов (подавать можно из любого места и в любое время через интернет; системы автоматически производят расчёты; в одной декларации можно подать и вычет, и налог с доходов).

Она занялась анализом информации для составления своей декларации за 2023 год:

1) У Анастасии есть вклад в банке на 2 300 000 руб. Весь 2023 год деньги лежали в банке под 9% годовых с ежемесячной капитализацией. Вклад был открыт в октябре 2022 года на 12 месяцев.

Справочно: а) при расчетах необходимо использовать формулу сложного процента для банковских вкладов; б) максимальная ставка ЦБ РФ для расчета НДФЛ в 2023 году -15%; в) Уплатить налог в 2024 году нужно, если доход от рублевых вкладов по итогам 2023 года превысит 150 тыс. руб., лимит рассчитывается как произведение 1 млн руб. на максимальную ставку ЦБ РФ, которая действовала на первое число каждого месяца.)

2) Анастасия весь год (с января по декабрь) работала в ВУЗе с начисленной заработной платой 86 113 руб. в месяц. Ее расходы в месяц составляют 55% от заработной платы, 20% она копит на отдых, 15% отправляет на ИИС типа А, (открыт в декабре 2022), оставшиеся 10% от заработной платы откладывает на формирование финансовой подушки безопасности и тратить не собирается. Все 12 месяцев 2023 года Анастасия придерживалась данного правила. Учесть инвестиционный налоговый вычет она также планирует при подаче декларации.

3) В 2023 году Анастасия прошла обучение в автошколе, стоимостью 29 300 руб., также купила годовой абонемент в спортзал за 17 800 руб. Эти суммы учтены в ее расходах личного бюджета, а документы по этим расходам она хочет приложить для оформления социального вычета.

4) Одновременно с обучением, Анастасия купила и поставила на учёт 1 сентября 2023 года легковой автомобиль мощностью 132 л. с. Льгот у нее нет, повышающий коэффициент при расчете налога тоже не применяется. Ставка налога по региону: для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 125 до 150 л. с. равна 35 руб. за 1 л. с.

Анастасия заинтересована в пассивном доходе и планирует приобретение нескольких акций, с учетом финансовых результатов по итогам поданной налоговой декларации.

Задание 2А

Вычислите, сможет ли Анастасия направить средства на инвестирование? Если да, то сколько рублей? **Произведите все необходимые расчеты** в таблице в бланке ответов, округляя числа до целого по математическому принципу.

ЗАДАНИЕ 2А

Сможет ли герой направить средства на инвестирование, если да, то сколько рублей?

Произведите все необходимые расчеты в таблице в бланке ответов, округляя числа до целого по математическому принципу.

Критерии оценки (Задание 2А)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет НДФЛ по вкладу	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленны й расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	3,5 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К2. Расчет инвестиционног о налогового вычета	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленны й расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	3,5 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К3. Расчет социального налогового вычета	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленны й расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2 балла	1,5 балла	1 балл	0 баллов
К4. Расчет транспортного налога	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленны й расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2 балла	1,5 балла	1 балл	0 баллов
К5. Подведение итогов декларации	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу Сделан вывод, соответствующий вопросу задания.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно. Вывод не сформулирован.		Представленны й расчет полностью ошибочный; вывод ошибочен. Или расчет отсутствует и вывод отсутствует.
	1 балл	0,5 балла		0 балла

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	3,5	
Кол-во баллов за К2	3,5	
Кол-во баллов за К3	2	
Кол-во баллов за К4	2	
Кол-во баллов за К5	1	
Итого	12	

Модельный ответ

Математические расчеты:

К1. Расчет НДФЛ по вкладу.

Комментарий для эксперта: расчет может проводиться разными способами. При использовании обычного калькулятора или расчета без использования калькулятора получается тот результат, который представлен ниже (первый вариант). При использовании инженерного калькулятора, то расчет будет отличаться (второй вариант).

Первый вариант расчета и записи.

Вклад в банке 2 300 000 руб. с ежемесячной капитализацией

Итоговая сумма на вкладе = $2\,300\,000 \text{ руб.} \times (1 + 0,09/12)^{12} = 2\,300\,000 \text{ руб.} \times 1,0075^{12} = 2\,300\,000 \text{ руб.} \times 1,09 = 2\,507\,000 \text{ руб.}$

Процентный доход по вкладу составит $2\,507\,000 - 2\,300\,000 = 207\,000 \text{ руб.}$

Второй вариант расчета и записи.

Если используется инженерный калькулятор

Итоговая сумма на вкладе = 2300000 руб.
 $\times (1 + 0,09/12)^{12} = 2515755,8646432610448205 \text{ руб.} \approx 2515755,86 \text{ руб.}$

Процентный доход по вкладу составит $2\,515\,755,87 - 2\,300\,000 = 215\,755,87 \text{ руб.}$

Далее определим сумму дохода, которая не будет облагаться налогом.

Если участник решал по первому варианту, решение будет следующим:

Формула включает размер максимальной ставки ЦБ для расчета НДФЛ в 2023 году, это $15\% = 1 \text{ млн. руб.} \times 0,15 = 150\,000 \text{ руб.}$

150 000 руб. будет освобождено от НДФЛ

$207\,000 \text{ руб.} - 150\,000 \text{ руб.} = 57\,000 \text{ руб.}$

НДФЛ со вклада $57\,000 \text{ руб.} \times 0,13 = 7\,410 \text{ руб.}$ необходимо заплатить.

Если участник решал по второму варианту, решение будет следующим:

Формула включает размер максимальной ставки ЦБ для расчета НДФЛ в 2023 году, это $15\% = 1 \text{ млн. руб.} \times 0,15 = 150\,000 \text{ руб.}$

150 000 руб. будет освобождено от НДФЛ

$215\,755,87 \text{ руб.} - 150\,000 \text{ руб.} = 65\,755,87 \text{ руб.}$

НДФЛ со вклада $65\,755,87 \text{ руб.} \times 0,13 = 8\,548,26 \text{ руб.}$ необходимо заплатить.

Для удобства дальнейших расчетов округляем $8\,548,26 \approx 8\,548 \text{ руб.}$

К2. Расчет инвестиционного налогового вычета

Начисленная заработная плата составляет 86 113 руб.

Заработная плата после уплаты налогов составляет $86\,113 \text{ руб.} \times 0,87 = 74\,918,31 \text{ руб.} \approx 74\,918 \text{ руб.}$

15% отправляет на ИИС типа А, (открыт в декабре 2022)

$74\,918 \times 0,15 = 11\,237,7 \text{ руб.} \approx 11\,238 \text{ руб.}$

11 238 руб. $\times$ 12 = 134 856 руб. в год

Можно сделать инвестиционный вычет за 2023 год $134\,856 \text{ руб.} \times 0,13 = 17\,531,28 \approx 17\,531 \text{ руб.}$

К3. Расчет социального налогового вычета.

В 2023 году Анастасия прошла обучение в автошколе, стоимостью 29 300 руб., также купила годовой абонемент в спортзал за 17 800 руб.

Можно сделать социальный налоговый вычет $29\,300 \text{ руб.} + 17\,800 \text{ руб.} = 47\,100 \text{ руб.} \times 0,13 = 6\,123 \text{ руб.}$

К4. Расчет транспортного налога.

Героиня приобрела автомобиль, мощность двигателя — это налоговая база, она равна 132 л. с.

В 2023 году налогоплательщик владел авто 4 месяца — сентябрь, октябрь, ноябрь и декабрь. Следовательно, коэффициент владения равен $4/12$. Сумма транспортного налога за 2023 год составит: $132 \text{ л. с.} \times 35 \text{ руб.} \times 4/12 = 1\,540 \text{ руб.}$

К5. Подведение итогов декларации.

Если участник решал по первому варианту, решение будет следующим:

$(17\,531 \text{ руб.} + 6\,123 \text{ руб.}) - (7\,410 \text{ руб.} + 1\,540 \text{ руб.}) = 23\,654 \text{ руб.} - 8\,950 \text{ руб.} = 14\,704 \text{ руб.}$

Итоговый ответ: Героиня сможет направить денежные средства на инвестиции в размере 14 704 руб.

Если участник решал по второму варианту, решение будет следующим:

Если для расчетов взять сумму, полученную на инженерном калькуляторе

$(17\,531 \text{ руб.} + 6\,123 \text{ руб.}) - (8\,548 \text{ руб.} + 1\,540 \text{ руб.}) = 23\,654 \text{ руб.} - 10\,088 \text{ руб.} = 13\,566 \text{ руб.}$

Итоговый ответ: Героиня сможет направить денежные средства на инвестиции в размере 13 566 руб.

Задание 2Б

Анастасия проживает в общежитии ВУЗа, но очень хочет свое жилье. Она старается максимально быстро накопить на первоначальный взнос для того, чтобы в последующем взять ипотеку. У нее в наличии более 2 000 000 руб., часть из имеющихся средств она решает оставить на вкладе в банке под процент, а часть в размере 1 000 000 руб. размещает на брокерском счете.

Героиня поставила цель – ожидаемая доходность портфеля без учета налогов должна быть не менее 24%. Для достижения поставленной цели она рассматривает несколько сценариев инвестиционных вложений:

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции компании Бетта	30 %	50 %	70 %
Облигации федерального займа	70 %	50 %	30 %

Рыночная цена акции компании Бетта 480 руб., ожидаемая цена акции через год 560 руб., ожидаемые дивиденды 72 руб. на акцию.

Рыночная цена облигации федерального займа 920 руб., ожидаемый годовой купонный доход 50 руб. на облигацию, НКД равен 0, облигация гасится через год. Номинал облигации федерального займа 1000 руб.

Помогите герою сделать правильный расчет ожидаемой через год доходности портфеля без учета налогов. При ответе на вопрос необходимо произвести

математические расчеты, округляя число до двух знаков после запятой по математическому принципу.

Сделайте вывод о том, какой портфель лучше выбрать и почему.

Дайте три рекомендации, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии с опорой на экономическую терминологию.

Критерии оценки (задание 2Б)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет доходности акций и облигаций	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты (например, способ расчета представлен верный, но в расчете ОФЗ неточно взято кол-во дней).	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно (например, приведен верный расчет только одного вида ценных бумаг)	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К2. Расчет сценариев инвест.портфеля, выбор и выводы	Расчет сценариев трех портфелей верный, сделан верный выбор, приведены правильные выводы	Из трех портфелей один рассчитан с ошибками. Сделан верный вывод, приведены верные выводы	Из трех портфелей два рассчитаны с ошибками. В логике изложения вывода есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный, вывод ошибочный. Или расчет отсутствует, вывод отсутствует
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
К3. Представление рекомендаций	Приведены три (правильных) рекомендации, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии. Использована экономическая терминология.	Приведены две (правильных) рекомендации, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии. Третья рекомендация не приведен или она неверна. Использована экономическая терминология.	Приведена одна (правильная) рекомендация, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии. Вторая и третья рекомендации не приведены или они неверны.	Приведенные рекомендации неверные. Или рекомендации отсутствуют.
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	4	
Кол-во баллов за К2	3	
Кол-во баллов за К3	3	
Итого	10	

Модельный ответ

К1. Расчет доходности акций и облигаций

1. Расчет доходности акций осуществляется по формуле:

Да = (Ожидаемые дивиденды + (цена продажи акции – цена покупки акции)) / цена покупки акции * 100%.

Доходность акции компании Бетта: $(72 \text{ руб.} + (560 \text{ руб.} - 480 \text{ руб.})) / 480 \text{ руб.} * 100\% = 31,67\%$

2. Расчет доходности облигаций к погашению осуществляется по формуле:

До = ((Номинал – Цена покупки с НКД + Все купоны) / Цена покупки с НКД) * (365 / Число дней до погашения) * 100%.

По условию задачи сказано, что облигация гасится через год, те $365/365=1$

Доходность облигации федерального займа: $(1000 \text{ руб.} - 920 \text{ руб.} + 50 \text{ руб.}) / 920 \text{ руб.} * (365/365) * 100\% = 14,13\%$

К2. Расчет сценариев инвестиционных портфелей, выбор и выводы:

Расчет по трем сценариям:

	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции компании Бетта	$0,3 * 31,67 = 9,50$	$0,5 * 31,67 = 15,84$	$0,7 * 31,67 = 22,17$
Облигации федерального займа	$0,7 * 14,13 = 9,89$	$0,5 * 14,13 = 7,07$	$0,3 * 14,13 = 4,24$
Итого	$9,5 + 9,89 = 19,39$	$15,84 + 7,07 = 22,91$	$22,17 + 4,24 = 26,41$

Какой портфель лучше выбрать и почему: для достижения поставленной цели ожидаемой доходности портфеля без учета налогов не менее 24 % можно посоветовать героине выбрать агрессивный сценарий инвестиционного портфеля.

К3. Рекомендации герою, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии (три рекомендации):

- 1) Проанализировать свой бюджет и выделить комфортную сумму для инвестиций
- 2) Не инвестировать на заемные средства
- 3) Поставить конкретную цель и сроки инвестирования
- 4) Вкладывать средства в наиболее понятные инструменты
- 5) Отдавать предпочтение ликвидным инструментам (тем, которые можно продать в любой момент с минимальными потерями)
- 6) Не добавлять в свой портфель высокорисковые финансовые инструменты (опционы, депозиты, фьючерсы)
- 7) Анализировать цену, потенциал роста и ожидаемую величину дивидендных и купонных выплат
- 8) Оценивать эффективность портфеля и осуществлять его ребалансировку и диверсификацию

- 9) Заранее определить уровень стоп-лосса (на сколько может «просесть» купленная ценная бумага, как только опускается ниже приемлемого для инвестора уровня, немедленно избавляться от убыточного актива)

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать три рекомендации; рекомендации могут быть свои, не учтенные в модельном ответе.

Итого по всем подзаданиям

Задание	Макс. балл	Балл участника
А	12	
Б	10	
Итого	22	

ЗАДАНИЕ 3

Прочитайте суждение:

«Современные электронные и цифровые инструменты платежа практически не имеют высоких рисков и позволяют человеку быстро решать любые финансовые задачи».

Примечание:

Электронные и цифровые инструменты платежей: в современной платежной сфере особенности потребления привели к активному развитию быстрых платежей и различных форм мобильной бесконтактной оплаты. Еще одной значимой тенденцией в этом сегменте платежного рынка является развитие новых форм эквайринга, например платежные QR-коды, биоэквайринг и т.д.

Приведите три аргумента, подтверждающих эту позицию и три аргумента, опровергающих её.

При написании аргументов обратите внимание на следующее:

- 1) каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект;
- 2) аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практике, не иметь фактических ошибок;
- 3) аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

Критерии оценки (задание 3)

Общее условие: каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект.

К1: аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практике, не иметь фактических ошибок.

К2: аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

Шкала оценки и рекомендации по оцениванию

Эксперт оценивает только неповторяющиеся, то есть обособленные аргументы. Например, ученик написал как бы три аргумента, а все они строятся вокруг одного (свойства, функции, характеристики и пр.). Таким образом, оценивается только один аргумент. Если написал три аргумента, а по факту только два, то оценивается как два аргумента, то есть их содержание рассматривается и оценивается вместе. В оценочной таблице это необходимо указать.

Критерии 2 и 3: баллы выставляется по каждому аргументу. Каждый аргумент оценивается по данной схеме:

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1	2	2	1	0,5	0
К2	1,5	1,5	1	0,5	0
Итого по каждому А /Б	3,5 - 0 баллов				

Содержательная характеристика уровней

Критерий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
K1	Аргумент выстроен логично, прослеживаются причинно-следственные связи. Аргумент соответствует: - научным представлениям в области финансовой грамотности (при аргументации используются научные понятия и/или указываются теоретические позиции и/или определяющие свойства, функции, признаки и др. параметры); - социально-экономической практике (могут использоваться статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, приводятся практические примеры). Аргумент не имеет фактических ошибок, то есть того, что не соответствует действительности и легко опровергается с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности.	Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи (может иметь недостаток в формулировании, например, хождение по кругу). В приведенных предложениях используются научные понятия, но они раскрываются в усеченном виде и/или не полностью, названные функции, признаки и др., и/или параметры не в полной мере отражают заявленную идею. Не приводятся статистические данные, результаты исследований и/или собственные наблюдения, практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу). Может содержать неточности, которые не влияют на силу аргумента.	Причинно-следственные связи слабо выраженные, но какая-то идея, близкая к действительности изложена. Используется бытовая терминология при объяснении. Не приводятся статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, не приводятся практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу). Аргумент имеет фактические ошибки, которые легко доказываются с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности.	Ответ отсутствует; или причинно-следственные связи в изложенном тексте отсутствуют.

K2	Аргумент показывает сильные стороны позиции, которая доказывается и аргумент показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления.	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент иллюстрирует слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления, которые не усиливают или усиливают недостаточно главную позицию.	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент не показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления.	Аргумент отсутствует; или не показывает сильные стороны позиции; или не показывает слабые стороны противоположной позиции или эти стороны не являются слабыми.
----	---	---	---	--

Эксперт оценивает каждый аргумент и вносит результаты в таблицу:

№ аргумента	A1	A2	A3	B1	B2	B3	Итого
Кол-во баллов за K1							
Кол-во баллов за K2							
Итого							

Оценивается каждый обособленный аргумент по критериям K1 и K2 (в сумме максимально – 3,5 балла). Далее складываются баллы по всем А и всем Б. Максимальный балл за задание – 21 балла.

Если получается нецелая цифра, тогда эксперт округляет ее в сторону увеличения, например, 10,5 баллов, это 11 баллов.

Модельный ответ

Даются различные возможные варианты ответа, каждый из которых представляет обособленное (отдельное) суждение. Каждый аргумент может быть подкреплён примером из личного опыта, наблюдений, статистики.

Аргументы, подтверждающие позицию
A1: Цифровая помощь в обеспечении безопасности. Современные электронные и цифровые инструменты платежа практически не имеют высоких рисков и позволяют человеку быстро решать любые финансовые задачи. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть более безопасным и не нести риски, если пользователь использует проверенные и надежные платформы. Или устанавливает двухфакторную аутентификацию для дополнительной безопасности, а также регулярно обновляет программное обеспечение и следит за новыми угрозами. В целом, если безопасность стоит на первом месте, использование таких инструментов может быть безопасным при соблюдении мер предосторожности. При оплате наличными таких возможностей для безопасности своих средств у пользователя нет, так как передача денежных средств происходит без «цифровых посредников», лично.

Аргументы, подтверждающие позицию

А2: Цифровая помощь в минимизации ошибок пользователя. Современные электронные и цифровые инструменты платежа практически не имеют высоких рисков и позволяют человеку быстро решать любые финансовые задачи. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным, так как, например, при переводе по СПБ пользователь видит реквизиты и имя-отчество того человека, которому отправляет перевод. Если же ошибочный перевод совершен, то есть механизм возможного возврата. Оплата через QR-код также позволяет не совершать ошибок при наборе реквизитов того, кому планируется перевод. При оплате наличными таких возможностей для безопасности своих средств у пользователя нет, так как передача денежных средств происходит без «цифровых посредников», лично.

А3: Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным и дает больше возможностей пользователю. Например, в скором времени при использовании цифрового рубля станет доступна для пользователей независимость от конкретного банковского приложения и при этом возможность цифрового хранения больших сумм, независимость от интернет-соединения (благодаря блокчейн-технологии транзакции с использованием цифровых рублей можно проводить даже в условиях временной недоступности интернета). Также, поскольку все цифровые рубли хранятся на платформе Центробанка, проблемы в работе отдельных банков не повлияют на сохранность средств. При оплате наличными таких возможностей для хранения и быстрого доступа к большим суммам своих средств у пользователя нет, так как передача денежных средств происходит без «цифровых посредников», лично и большую сумму придется нести в руках.

А4: Защита от мошенничества. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным и дает больше возможностей пользователю. Например, в случае использования цифровых и безналичных платежей нет риска получить фальшивую банкноту или риска того, что у тебя украдут наличные, как это возможно при оплате наличными.

Также банки, например, обязаны проверять некоторые электронные платежи, переводы и выдаваемые кредиты на предмет возможного мошенничества. Любая кредитная организация, которая обнаружила признаки перевода без согласия клиента, обязана отказать в совершении операции — этого требует закон. При оплате наличными такой защиты транзакций нет.

А5: Безопасность при совершении крупных сделок.

Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа может быть безопасным и дает больше возможностей пользователю. Например, при покупке имущества средства покупателя со специального обеспечительного счёта смарт-контракта могут автоматически зачисляться на счёт продавца при регистрации перехода прав собственности уполномоченным государственным органом. При этом еще одним преимуществом будут мгновенные расчёты: цифровые платежи могут быть быстро обработаны большинством торговых точек и банков. Тогда как при оплате наличными нужно иметь при себе большую сумму средств «на руках», переход которой к другим законным рукам еще нужно будет доказать; к тому же при оплате наличными возникает риск, что крупную сумму могут просто украсть, отобрав у владельца.

Аргументы, опровергающие позицию

Б1: Технические риски.

Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за возможных технических рисков. Это, например, технические сбои и проблемы: простой системы, сбои программного обеспечения, из-за чего возможны утечки данных, а это все может привести к утрате средств. Участники платежной системы хранят очень ценную информацию, что делает систему мишенью для нарушений безопасности. В результате риски безопасности растут, эти уязвимости и повышают риски электронных платежей. Этого риска нет при оплате наличными, так как наличные средства не содержат цифровых данных о текущем владельце, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

Б2: Риски пользовательских ошибок. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за ошибок в действиях пользователей. Это, например, ошибки пользователей при совершении платежа: неверный ввод данных или некорректная работа приложений в связи с действиями пользователя (например, набор неверного номера телефона при переводе СБП) могут вызвать проблемы с транзакциями, и пользователь потеряет свои средства. Ведь при ошибочном переводе, например, банк не отвечает за ошибки, которые совершает клиент. Если пользователь ввел номер карты и подтвердил платеж, то считается, что он проверил все данные и согласен с этой операцией. Этого риска нет при оплате наличными, пользователь предоставляет сумму для оплаты лично, без введения каких-то данных, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

Б3: Риски зависимости от технологий. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за зависимости от работы разной техники и связи. Это, например, зависимость пользователя от технологий: разряженный мобильный телефон или отсутствие подключения к интернету могут блокировать доступ к средствам. Пользователь не сможет оплатить в таком случае желаемую покупку. Этого риска нет при оплате наличными, так как для этого не требуется телефона или наличия интернет-соединения в мобильном телефоне пользователя, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

Б4: Риски мошенничества. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за возможных мошеннических схем. К рискам, связанным с этими платежами, можно отнести действия мошенников. В процессе использования электронных платежей мошенники могут украсть личную информацию (например, данные карты), получить удаленный доступ к мобильному приложению банка и т. д. Это даст мошеннику возможность распоряжаться деньгами пользователя и приведет к потере средств. Этого риска нет при оплате наличными, так как наличные средства не содержат цифровых данных о текущем владельце, и их безопасность не подвергается такому риску, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

Б5: Риски безопасности для общества. Использование современных электронных и цифровых инструментов платежа сопровождается большими рисками из-за их возможной анонимности. Для существующих анонимных форм платежей есть потенциальная возможность использования денег для отмывания средств, полученных преступным путем или финансирования различных преступных действий. Это в итоге небезопасно для всего общества. Этого риска нет при оплате наличными, так как наличные средства передаются

лично и потребитель видит кому и за что он платит, поэтому электронные платежи – более рискованный выбор, что говорит не в его пользу.

ЗАДАНИЕ 4

Ознакомьтесь с ситуацией.

Екатерина Орехова, 22-летняя жительница города, областного центра в регионе Игрек решила открыть свой собственный бизнес.

Для принятия решения она изучила статистику:

«В 2023 году объем рынка розничной интернет-торговли в России составил 7,8 трлн рублей и 5,03 млрд заказов. Темпы прироста количества заказов 78%. Объем рынка в рублях вырос на 44%. Темпы роста интернет-торговли в 2023 году на уровне темпов роста в 2022 году и чуть выше прогнозных. По прогнозу Data Insight, в 2024 году объем продаж на российском рынке eCommerce достигнет 10,2 трлн рублей, рост составит 30%. Количество выполненных заказов на рынке eCommerce достигнет 7 млрд (+42%).»

Как начинающий предприниматель, она готовит бизнес-план для получения гранта в рамках государственной программы по следующим условиям:

Поддержка молодых предпринимателей до 25 лет в регионе Игрек	150 000 руб. для ИП в сфере предоставления услуг
	250 000 руб. для ИП в сфере реализации (продажи) товаров
	600 000 руб. для ИП в сфере производства и реализации (продажи) товаров

Условия получения гранта для молодого предпринимателя: прохождение бесплатного обучения по основам предпринимательской деятельности в центрах «Мой бизнес»; отсутствие долгов у предпринимателя; софинансирование предпринимателем проекта на сумму не менее 30% от его стоимости наряду с полученными средствами гранта.

У героя нет особенных ограничений по сфере предпринимательства, при этом он стремится создать бизнес в электронной коммерции.

Опишите бизнес-идею для Екатерины, заполнив все заданные позиции в таблице в форме для ответа.

Критерии оценки и шкала оценки (Задание 4)

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Портрет потребителя (клиента)	Грамотно определены все три компонента: описан возраст, сфера деятельности потребителя. Запросы и пожелания клиента представлены с учетом особенностей электронной коммерции. Определено, какая проблема потребителя будет решаться.	Частично описан возраст, сфера деятельности потребителя. Запросы и пожелания клиента представлены частично с учетом особенностей электронной коммерции. Частично указано, какая проблема потребителя будет решаться. Или из трех компонентов определены верно всего два.	Определен один из трех компонентов. Или каждый из них описан фрагментарно, имеются смысловые неточности, противоречия, но здоровое зерно присутствует	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2. Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение	Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями.	Частично приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Частично приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями.	Отсутствует один из компонентов: Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. ИЛИ Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями.	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.
	5 баллов	4-3 балла	2-1 балл	0 баллов
К3. Преимущества бизнеса перед конкурентами (не менее трех)	Описаны три преимущества, отражающие уникальность замысла по сравнению с конкурентами.	Описаны два преимущества, отражающие уникальность замысла по сравнению с конкурентами.	Описано одно преимущество, отражающее уникальность замысла по сравнению с конкурентами.	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.
	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
К4. Способы монетизации идеи	Описано три способа монетизации с учетом электронной коммерции.	Описано два способа монетизации с учетом электронной коммерции.	Описано один способ монетизации с учетом электронной коммерции.	Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи.
	4 балла	3-2 балла	1 балл	0 баллов
К5. Необходимая для старта проекта сумма расходов при учете условий полученного гранта	Разнообразие учтенных расходов и грамотность математических расчетов расходов для старта проекта, если учесть полученный грант. Указаны верные результаты расчетов. Соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом).	Наличие ошибки в математических расчетах ИЛИ не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом).	Наличие 2-х ошибок в математических расчетах Или Одна ошибка и не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом).	Отсутствие математических расчетов. Или наличие более 2-х ошибок при выборе действий, в выполнении арифметических действий.
	5 баллов	4-3 балла	2-1 балл	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	3	
Кол-во баллов за К2	5	
Кол-во баллов за К3	3	
Кол-во баллов за К4	4	
Кол-во баллов за К5	5	
Итого	20	

Модельный ответ (возможны варианты)

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	возраст/сфера деятельности: Потребители в возрасте 25–45 лет, заинтересованные в здоровье и экологии, желают следовать модели разумного потребления. Оба пола, но преобладает женская аудитория, склонная к покупке косметики и продуктов питания. Школьники, студенты, молодые работники любой сферы, активные, интересуются спортом и здоровым образом жизни, могут вести блоги о здоровом питании и экологии. запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): Предпочитают проверенные бренды, читают состав и сертификаты. Часто делают покупки в специализированных магазинах или онлайн. Не желают тратить время на физические походы по магазинам. Забота о здоровье, экология, устойчивое потребление, поддержка местных производителей. Какая проблема потребителя будет решаться: Создание онлайн магазина по продаже органических, экосертифицированных товаров, от продуктов питания до косметики - замысел создания такого онлайн-магазина отвечает растущему спросу на качественные и безопасные продукты, способствуя ответственному потребительству и заботе об окружающей среде.
2) Уникальное торговое предложение (какая деятельность будет организована для удовлетворения запросов клиента: отличительные особенности)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: Создание единого ресурса, онлайн-магазина, где потребитель сможет подобрать продукты питания с учетом ЗОЖ и экологичности, эко-косметику для аллергиков и т.п.; а местные производители более быстро найти покупателей. УТП (может быть в форме рекламного слогана, может быть в форме текстового описания, как представлен в любом из пунктов ниже): Уникальное торговое предложение для органических и экосертифицированных товаров: 1. Чистота и безопасность. Предлагаем продукты без химических добавок, ГМО и аллергенов, с гарантией высочайших стандартов экосертификации. 2. Только натуральные ингредиенты. Каждый продукт содержит исключительно органические компоненты, выращенные с заботой о природе. 3. Транспарентность. Подробная информация о происхождении товаров, сертификаты и результаты тестирования доступны для

Характеристики	Описание
	каждого клиента в карточке товара, а электронный помощник может подобрать товары по вашим запросам. 4. Поддержка местных производителей. Сотрудничаем с локальными фермерами и маленькими фабриками, эффективно поддерживая местную экономику и снижаем за счет этого стоимость продукции для покупателя. 5. Экологичная упаковка. Упаковка из переработанных и биоразлагаемых материалов, минимизирующих негативное воздействие на окружающую среду. 6. Образовательные инициативы. Проводим онлайн мастер-классы и вебинары по здоровому образу жизни и экосознательному потреблению. 7. Подбор товара под индивидуальные особенности (диета, образ жизни, восстановление здоровья). Электронный помощник может подобрать товары по вашим запросам. <i>Примечание для эксперта: участнику Олимпиады при описании УТП достаточно дать указать или слоган или текстом одно предложение.</i>
3) Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	Преимущества бизнеса по продаже органических и экосертифицированных товаров: 1. Высокое качество продукции. Наши товары проходят строгие проверки и сертификацию, что гарантирует их высокое качество и безопасность для здоровья. 2. Возрастающий спрос. С увеличением осведомленности о здоровье и экологии, спрос на органические продукты стремительно растет, особенно в крупных городах. 3. Лояльность клиентов. Покупатели, выбирающие органические товары, часто становятся постоянными клиентами, ценящими качество и философию экологичности. 4. Широкий ассортимент. Предлагаем разнообразные продукты, от питания до косметики, что позволяет привлекать разные целевые группы. 5. Социальная ответственность. Мы следим за экологическими стандартами и активно участвуем в инициативах по охране окружающей среды, что подчеркивает нашу социальную ответственность. 6. Доступность каталога товаров 24/7/365, так как все выбирается в онлайн. 7. Возможность снижения цены продукции за счет отсутствия физических точек продаж и расходов на них. <i>Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно указать три преимущества.</i>
4) Способы монетизации идеи (три способа)	1. Прямые продажи через интернет-магазин. Создание собственного веб-сайта или платформы для продаж, где клиенты могут удобно заказывать продукцию. 2. Подписные модели. Предложение абонементов, где покупатели получают регулярные поставки товаров (например, ежемесячные коробки с продуктами). 3. Партнёрские программы. Сотрудничество с блогерами и влиятельными личностями, которые будут рекомендовать продукцию, получая комиссию с продаж. Создание партнёрских соглашений с

Характеристики	Описание
	другими компаниями для совместного продвижения товаров и получения прибыли от продаж. 4. Продажа через маркетплейсы. Размещение товаров на известных платформах, что обеспечит широкий доступ к аудитории. 5. Образовательные курсы и консультации. Предложение вебинаров по экосознательному образу жизни, с продажей товаров на этих мероприятиях. 6. Реклама. Предоставление рекламных мест на своих товарах (на упаковке, на карточке товара) для производителей или других брендов, желающих продвижения своих товаров среди целевой аудитории. <i>Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно указать три способа.</i>
5) Какова необходимая для старта проекта сумма расходов, которую должен собрать герой, если учесть полученный грант? (заполнять те строки, которые относятся к предложенной бизнес-идее)	Герой получил заявленный грант. До получения первой выручки – целый месяц, а до этого требуются средства для того, чтобы проект начал работать. Расчеты героя по стартовым расходам (пример для выбранной идеи, применяется опционально): Оплата расходов на регистрацию в качестве предпринимателя 55 000 руб. (госпошлина, открытие счёта в банке, касса и электронная подпись). Расходы за первый месяц: Приобретение оборудования: не требуется Зарплата сотрудников 50 000 руб. Страховые взносы (30,2%) 15 100 руб. Закупка сырья, материалов для производства, товаров для продажи: не требуется. Маркетинг и реклама 15 000 руб. Аренда помещения (склад для хранения) 80 000 руб. Коммунальные платежи (30% от стоимости аренды) 24 000 руб. Иные расходы(указать): Покупка ПО для ведения бизнеса, ПО для обработки фотографий в онлайн каталоги 40 000 руб. Услуги связи (интернет) 5000 руб. 1) Суммируем все необходимые расходы: 55 000 руб.+ 50 000 руб.+ 15 100 руб. + 15000 руб. + 80000 руб. + 24000 руб. + 40000 руб. + 5000 руб. = 284 100 руб. 2) Сумма полученного гранта: 250 000 руб. Рассчитаем долю средств: Необходимая для старта проекта сумма расходов, которую должен собрать герой, если учесть полученный грант: 84 100 руб., что составляет 33,64% от общего объема расходов.

Характеристики	Описание
	<i>Примечание для экспертов: участник может указать любые суммы, дописывать любые необходимые ему группы расходов; требуется сверить, чтобы в расчете были учтены расходы на регистрацию ИП (55000 руб.), а также соблюдалась пропорция из условия (софинансирование предпринимателем проекта на сумму не менее 30% от его стоимости наряду с полученными средствами гранта).</i>

ЗАДАНИЕ 5

Ознакомьтесь с ситуацией.

Михаил профессионально занимается легкой атлетикой и готовится к очередным соревнованиям. Для развития выносливости, улучшения беговой техники и скорости он решает приобрести спортивный тренажер.

Изучив основные характеристики и цены на маркетплейсах Михаил выбрал определенную модель стоимостью 69999 руб. Также он хочет приобрести специальный коврик для тренажера (1399 руб.) и оформить страховой полис с защитой покупки (3602 руб.).

Требуемой суммы у Михаила нет, поэтому он решает воспользоваться кредитом. Михаил остановился на двух вариантах:

Условия кредита	Банк Сатурн	Банк Юпитер
Процентная ставка, %	26	32
Срок кредита, месяцев	12	9
Оформление страховки	Стоимость - 4000 руб. (действует для данной процентной ставки)	нет
Тип платежа	Аннуитетный	Дифференцированный
Периодичность платежа	Ежемесячный платеж	Ежемесячный платеж

ЗАДАНИЕ 5А

Помогите герою выбрать банк, в котором сумма общих выплат будет наименьшей. в (форме для ответов стоит "Веронике", надо написать "герою")

Для этого произведите математические расчеты (укажите ход решения, промежуточные и итоговые результаты) и сделайте выводы, заполнив все позиции в форме для ответа.

Критерии оценки (Задание 5А)

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет суммы потребительского кредита	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу для двух банков. Ошибки и неточности отсутствуют.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты в математических вычислениях при правильном способе расчет.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки , но в логике изложения есть разумное зерно. Или приведен верный расчет только для одного банка.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2 балла	1 балл	0,5 балла	0 баллов
К2. Расчет суммы платежей в банке Сатурн	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу с приведением хода рассуждения и расчета. Ошибки и неточности отсутствуют.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты в математических вычислениях при правильном способе расчет.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки , но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2,5 балла	2-1,5 балл	1 балл	0 баллов

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К3. Расчет суммы платежей в банке Юпитер	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу с приведением хода рассуждения и расчета. Ошибки и неточности отсутствуют.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты в математических вычислениях при правильном способе расчет.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки , но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует.
	2,5 балла	2-1,5 балл	1 балл	0 баллов
К4. Наличие итогового вывода	Итоговый вывод записан в бланке ответов. Дано пояснение через сравнение общей суммы платежей для банка Сатурн и банка Юпитер.	Итоговый вывод записан в бланке ответов. Пояснение отсутствует. или оно является неверным	-	Итоговый вывод не записан или он является неправильным. Пояснение отсутствует или оно является неверным
	1 балл	0,5 балла	-	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	2	
Кол-во баллов за К2	2,5	
Кол-во баллов за К3	2,5	
Кол-во баллов за К4	1	
Итого	8	

Модельный ответ

К1. Расчет суммы потребительского кредита

Сумма потребительского кредита составит

Для банка Сатурн:

69999 руб. стоимость велотренажера + 1399 руб. коврика, + 3602 руб. страховой полис + 4000 руб. страхование по кредиту = 79 000 руб.

Для банка Юпитер:

69999 руб. стоимость велотренажера + 1399 руб. коврика, + 3602 руб. страховой полис = 75000 руб.

К2. Расчет суммы платежей в банке Сатурн

Комментарий для экспертов: платеж аннуитетный, поэтому проводить расчет с простыми процентами будет неверным. Разница между простыми процентами и аннуитетом заключается в особенностях погашения кредита. Простые проценты начисляются на остаток долга. Если S — остаток долга по кредиту и ставка $p\%$ годовых, то за каждый день начисляется $p/365$ (или, как в этом году, на 366) процентов от остатка долга. Аннуитетный платёж — это тип выплат, при котором заёмщик каждый месяц перечисляет банку одну и ту же сумму. Однако соотношение основного долга и процентов постоянно меняется: сначала платёж состоит преимущественно из процентов, со временем основной долг занимает всё большую часть. Таким образом, при простых процентах проценты начисляются на остаток долга, а при аннуитетных платежах ежемесячные выплаты одинаковы по размеру, но соотношение основного долга и

процентов меняется: сначала заёмщик выплачивает в основном проценты банку, а затем — сам долг.

Расчет:

Рассчитаем ежемесячный платеж.

Размер потребительского кредита 79 000 рублей, срок 12 месяцев, процентная ставка 26% годовых.

Месячная процентная ставка = $26\% / 12 = 2,17\%$, то есть 0,0217.

Количество платежей равно количеству месяцев – 12.

Подставляем данные в формулу и считаем коэффициент аннуитета:

$$0,0217 \times (1 + 0,0217)^{12} / ((1 + 0,0217)^{12} - 1) = 0,095550$$

Далее подставляем коэффициент аннуитета в расчет платежа:

Ежемесячный платеж: $79\,000 \times 0,095550 = 7548,45$ руб.

Сумма общих выплат: $7548,45 \times 12 = 90581,40$ руб.

Сумма общих выплат в банке Сатурн: 90581,40 руб.

К3. Расчет суммы платежей в банке Юпитер

Расчет:

Платеж дифференцированный на 9 месяцев без страховки.

Размер потребительского кредита 75000 руб., срок 9 месяцев, процентная ставка 32% годовых.

1. Определим размер ежемесячного погашения тела займа простым делением общей суммы долга на срок кредитования в месяцах.

$$75000 \text{ руб.} / 9 \text{ мес.} = 8\,333,33 \text{ руб.} - \text{это тело кредита}$$

2. Процентную ставку за период:

Процентная ставка за период: 12 месяцев = 32 %; 9 месяцев = 24%

Заполним таблицу:

Месяц	Тело кредита	Проценты	Ежемесячный платеж	Остаток основного долга
				75000
1	8 333,33	2 000,00	10 333,33	66 666,67
2	8 333,33	1 800,00	10 133,33	58 333,34
3	8 333,33	1 575,00	9 908,33	50 000,01
4	8 333,33	1 350,00	9 683,33	41 666,68
5	8 333,33	1 125,00	9 458,33	33 333,35
6	8 333,33	900,00	9 233,33	25 000,02
7	8 333,33	675,00	9 008,33	16 666,69
8	8 333,33	450,00	8 783,33	8 333,36
9	8 333,33	225,03	8 558,36	-
Итого	75 000	10 100	85 100	

Сумма общих выплат в банке Юпитер = 85 100 руб.

Таким образом, в банке Сатурн общая сумма составит 90581,40 руб., в банке Юпитер 85100 руб.

К4. Наличие итогового вывода

Итоговый ответ: банк, в котором сумма общих выплат будет меньшей - банк Юпитер, так как его кредитное предложение на 6 481,4 меньше, чем в банке Сатурн.

Примечание для экспертов: допустимы разночтения в десятках, так как может быть округление при расчетах.

Задание 5Б

Через неделю Михаилу позвонили. Вот его диалог с собеседником:

- Добрый день, Михаил, вам звонит Воронов Влад из банка Сатурн, нам необходимо подтвердить, что вы сейчас дооформляете кредит в нашем банке.
- Да, я подавал заявку, мне пришло одобрение, но кредит я не брал, - отвечает Михаил.
- Михаил, к сожалению, видимо вашими данными воспользовались мошенники, банк успел выдать кредит, но благодаря тому, что мы быстро спохватились, мошенникам еще не удалось получить доступ к деньгам.
- Что же мне делать, - спросил Михаил?
- Чтобы аннулировать кредит, вам нужно установить мобильное приложение и сказать мне код, который будет дан после открытия этого приложения. После этого сообщите мне код, который придет смс сообщением от банка Сатурн.
- Я все сделал, и вижу, что на мою карту поступили деньги, – проинформировал собеседника герой.
- Замечательно, теперь вам нужно срочно снять все деньги в банкомате и перевести на безопасный счет в нашем банке-партнере. А после этого можно будет закрыть тот кредит, и никто из мошенников им не воспользуется.

Михаил так и сделал. После чего сотрудник перезвонил и сказал, чтобы герой теперь положил деньги в банкомате банка Альтаир.

Оцените действия героя с позиции финансовой грамотности:

- поясните, какие риски мошенничества может нести для героя предодобренный кредит (**напишите два риска и дайте пояснение по каждому из них**);
- сформулируйте советы герою относительно правил финансовой безопасности для данной ситуации (**напишите два совета и дайте развернутое объяснение**).

Критерии оценки (Задание 5Б)

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Указаны риски и даны объяснения.	Написаны два правильных риска мошенничества (из модельного ответа), дано правильное объяснение, установлены причинно-следственные связи.	Написаны два риска мошенничества (из модельного ответа), в объяснении могут присутствовать логические ошибки или неточности в содержании финансовых терминов.	Написаны два риска мошенничества из модельного ответа. Но не даны объяснения. Или написан один правильный риск и к нему дано правильное объяснение.	Представленный ответ ошибочный или имеет более двух существенных ошибок. Или ответ отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 балл	0 баллов
К2. Указаны советы и даны объяснения.	Указаны два совета и даны объяснения по каждому из них; причинно-следственные связи не нарушены.	Указаны два совета и даны объяснения по каждому из них; причинно-следственные связи могут прослеживаться слабо или присутствует не более одной ошибки.	Указаны два совета в краткой форме без пояснений. Или дан только один совет с грамотным объяснением.	Представленный ответ ошибочный или имеет более двух существенных ошибок. Или ответ отсутствует.
	3 балла	2 балл	1 балл	0 баллов

Эксперт оценивает каждый элемент ответа и вносит результаты в таблицу:

Компоненты ответа	Макс. баллы	Баллы участника
Кол-во баллов за К1	3	
Кол-во баллов за К2	3	
Итого	6	

Модельный ответ

К1. Указаны риски и даны объяснения

Какие риски мошенничества может нести для героя предодобренный кредит (два риска).

1) Получение кредита, средствами которого воспользовались мошенники.

Преимущества предодобренного кредита включают упрощенный процесс получения, потому есть риск, что мошенники смогут убедить взять одобренные уже кредитные средства и передать им. Тем самым жертва отдает кредитные средства мошенникам и выплачивает по обязательствам перед банком кредит. Это методы социальной инженерии.

2) Кража личных данных.

Мошенники могут использовать информацию о предодобренных кредитах для получения доступа к личным данным, что приведет к финансовым потерям героя. Особенно если герой указывал свои данные в заявках для расчета кредита на неизвестных ресурсах.

3) Использование поддельных документов.

Мошенники могут предоставить поддельные документы для упрощенного получения предодобренного кредита, оставляя жертву с долгами.

4) Обман с переговорами:

мошенники могут представиться сотрудниками банка и запрашивать предоплату за услуги дооформления кредита, которые не будут предоставлены. И жертва останется с финансовыми потерями.

5) Взятые «с помощью» мошенников кредиты могут негативно сказаться на кредитной истории, снижая кредитный рейтинг жертвы.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно указать два риска; риски могут быть свои, не учтенные в модельном ответе.

К2. Указаны советы и даны объяснения

Советы:

1) Никогда не сообщать свои финансовые данные, номера карт и пароли, даже если кредитный калькулятор этого требует. Неграмотное финансовое решение может принести потери, так как завладев этими сведениями мошенник может вывести средства пользователя.

2) Проверять информацию, то есть при звонке из банка нужно убедиться, что организация, с которой идет диалог, действительно существует. Использовать официальные сайты и контакты. Доверие к абоненту, который может получить доступ к данным пользователя может привести к денежным потерям, проверка через официальные сайты позволит убедиться в верности решения и добросовестности собеседника.

3) Если есть подозрение, что общение по финансовой тематике идет с мошенником, немедленно прекратить разговор и не отвечать на дальнейшие сообщения. Обратиться по горячей линии в свой банк или зайти в офис (отделение) и все выяснить лично. Банковские работники сами не занимаются звонками пользователям, потому при таком звонке стоит проверить другими способами, не в телефонном режиме.

4) Сообщить о мошенничестве в полицию и соответствующие финансовые органы. Органы защиты и контроля будут отслеживать такие недобросовестные действия и смогут обезопасить других пользователей от мошенников.

5) Регулярно проверять свои банковские счета на наличие подозрительных действий, запрашивать свою кредитную историю. Это можно делать бесплатно по определенным

условиям, а значит вовремя увидеть, если со средствами на счетах происходят какие-то не одобренные пользователем операции.

Примечание для эксперта: участнику Олимпиады достаточно дать два совета; советы могут быть свои, не учтенные в модельном ответе.

Итого по всем подзаданиям:

Задание	Макс. балл	Балл участника
А	8	
Б	6	
Итого	14	