

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации**

**Олимпиада школьников РАНХиГС по Финансовой грамотности  
2025 – 2026 учебный год  
10-11 класс  
Заключительный этап**

**Вариант 1**

**ЗАДАНИЕ 1**

**Прочитайте текст.**

Старшеклассник Никита (16 лет), активно пользующийся социальными сетями и мессенджерами, узнал от блогера о новом перспективном проекте — «MoonToken». Блогер красочно описывал, как ранние инвесторы в такие токены за несколько месяцев увеличивали свой капитал в десятки раз, и призывал не упустить шанс. Проект предлагал купить токены через специальный Telegram-бот, обещая в будущем их листинг на крупных биржах и огромную финансовую выгоду.

Никита, который копил на новый ноутбук, решил вложить 10 000 рублей, часть своих сбережений. Он рассуждал так: "Это цифровая инвестиция, все сейчас этим занимаются. Если я даже потеряю эти деньги, это не конец света, но, если вырастут, — куплю крутой ноутбук". Через месяц после покупки канал проекта и бот внезапно перестали работать. Токены Никиты обесценились, и он не смог их никому продать.

Параллельно его одноклассница Алина, видя популярность платных стикерпаков и внутриигровых покупок, решила не тратить, а зарабатывать в цифровой среде. Она прошла бесплатный онлайн-курс по основам веб-дизайна и начала брать небольшие заказы на создание аватарок и оформление групп на фриланс-бирже. За два месяца ей удалось заработать 8 000 руб.

**Проанализируйте финансовое поведение Никиты и Алины с точки зрения грамотного пользования цифровыми финансовыми продуктами и сервисами, а именно:**

1. **Проведите сравнительный анализ:** сравните две стратегии по критериям: осознанность, оценка риска, диверсификация, источник дохода/расхода, используя термины (высокорисковые инвестиции, скам-проект, фриланс, ликвидность, финансовые пирамиды).
2. **Проведите оценку последствий:** опишите финансовые и поведенческие последствия решений Никиты и Алины.
3. **Сформулируйте правила грамотного поведения:** разработайте 4 правила для подростка по оценке цифровых финансовых продуктов перед участием в них.
4. **Сделайте вывод:** напишите, что характеризует грамотного пользователя цифровых финансовых услуг (назовите три качества и объясните их значимость).

### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1: Сравнительный анализ</b>	Проведен <b>сравнительный анализ по 3 предложенным критериям</b> . Дана четкая характеристика поведения обоих подростков. Используются релевантные термины (высокорисковые инвестиции, скам, фриланс, ликвидность, пассивный/активный доход, диверсификация).	Анализ проведен по <b>2 критериям</b> или анализ есть, но он <b>непоследовательный/неполный</b> . Термины использованы, но, возможно, с неточностями.	Анализ проведен по <b>1 критерию</b> или представляет собой простое описание без сравнения. Термины не использованы или использованы неверно.	Анализ отсутствует.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2: Оценка последствий и правила поведения</b>	Раскрыты для обоих решений, разделены на финансовые и поведенческие.	Названы, но не систематизированы.	Названы фрагментарно только для одного решения.	Последствия не представлены.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К3: Правила грамотного поведения в цифровой среде</b>	Сформулированы 3-4 конкретных, практичных и обоснованных правил, позволяющих оценить цифровой финансовый продукт.	Сформулированы 2 правила, но они могут быть недостаточно конкретными или не все обоснованы.	Сформулировано 1 общее правило.	Правила не представлены.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К4: Вывод</b>	Вывод логичен, обобщает анализ, четко характеризует грамотного пользователя цифровых финансовых услуг по 3 качествам.	Вывод есть, но он поверхностный или не полностью основан на анализе. Или полноценная характеристика приведена по 2 качествам.	Вывод отсутствует или не соответствует содержанию / полноценная характеристика приведена по 1 качеству.	Вывод отсутствует.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

## Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	3	3	2	1	0
К2	3	3	2	1	0
К3	3	3	2	1	0
К4	3	3	2	1	0
<b>Итого</b>	<b>0-12 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### К1. Сравнительный анализ стратегий

Критерий 1 (Осознанность):

Никита: действовал неосознанно, поддавшись эффекту толпы и рекламе от блогера. Не провел самостоятельного исследования проекта.

Алина: проявила осознанность, выбрав путь получения активного дохода через приобретение реальных навыков.

Критерий 2 (Оценка риска):

Никита: проигнорировал высокие риски инвестирования в непроверенные активы (скам-проекты). Его установка "если потеряю — не страшно" не отменяет безграмотности решения.

Алина: выбрала стратегию с минимальными финансовыми рисками. Ее главный ресурс — время и усилия, а не деньги.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Никита: Его действия привели к чистому расходу (убытку). Он участвовал в спекулятивной схеме, не создающей реальной стоимости.

Алина: создала источник дохода, основанный на предоставлении услуги (веб-дизайн), то есть на создании стоимости.

#### К2. Оценка последствий

Решение Никиты привело к:

- Прямым финансовым потерям (10 000 руб.).
- Потере времени и уверенности в собственных финансовых решениях.
- Закреплению рискованной модели поведения как нормы.

Решение Алины привело к:

- Финансовому доходу (8 000 руб.).
- Приобретению ценного навыка (человеческого капитала), который может приносить доход в будущем.
- Повышению самооценки и уверенности в своих силах.

#### К3. Правила грамотного поведения в цифровой среде

1. Принцип "Сначала пойми — потом инвестируй": прежде чем вкладывать деньги в любой цифровой актив (токен, NFT), необходимо изучить проект, его команду, дорожную карту и реальную полезность. Не доверять слепо мнению блогеров.

2. Оценка риска и диверсификация: осознавать, что высокая потенциальная доходность всегда связана с высоким риском. Не вкладывать в высокорисковые активы больше, чем готов безболезненно потерять. Диверсифицировать свои сбережения.

3. Предпочтение создания стоимости спекуляции: стремиться к тому, чтобы цифровая активность приносила доход через создание реальных товаров или услуг (фриланс, создание контента), а не через пассивные спекуляции.

4. Проверка легитимности: использовать для операций только официальные и проверенные платформы с хорошей репутацией, избегая сомнительных ботов и сайтов-однодневок.

#### **К4. Вывод**

Грамотный пользователь цифровых финансовых услуг — это не тот, кто слепо следует трендам, а тот, кто действует осознанно и критически.

Его характеризует:

- 1) финансовая дисциплина (четкое понимание цели и рисков);
  - 2) стремление к созданию стоимости, а не к спекуляции;
  - 3) постоянное обучение.
- 1) Критическое мышление и осознанность. Это позволяет отличить реальную возможность от мошенничества или высокорискового актива, проверить информацию из независимых источников.
  - 2) Стратегическое управление рисками. Такой пользователь понимает связь между доходностью и риском, никогда не инвестирует в высоковолатильные активы больше, чем может позволить себе потерять, и знает о важности диверсификации.
  - 3) Ориентация на создание долгосрочной ценности. Вместо погони за быстрой спекулятивной прибылью он предпочитает вкладывать ресурсы в развитие навыков, создание собственных продуктов или услуги, что формирует устойчивый активный доход и повышает его человеческий капитал.
  - 4) Финансовая дисциплина и целеполагание. Он четко определяет цели своих финансовых операций (накопление, инвестирование, заработок) и не отклоняется от плана под влиянием эмоций или рекламы.
  - 5) Рациональная оценка активов. Он проверяет ликвидность актива, его фундаментальную ценность и репутацию эмитента, избегая вложений в проекты, похожие на финансовые пирамиды или скамы.
  - 6) Постоянное обучение и адаптивность. Цифровая сфера меняется быстро. Грамотный пользователь понимает, что базовые знания о блокчейне, фрилансе, цифровой безопасности — это не опция, а необходимость для защиты своих средств и принятия взвешенных решений.
- 1) Здоровый скептицизм и верификация. Человек проверяет информацию, а не доверяет громким обещаниям.

В цифровой среде, где граница между выгодной возможностью и мошенничеством часто размыта, именно эти качества позволяют принимать взвешенные решения и достигать долгосрочного финансового благополучия.

## **ЗАДАНИЕ 2**

### **Прочитайте текст.**

Семья Петровых живет в частном доме и может выделить максимум 450 000 рублей на улучшение экологии и экономию ресурсов. Семья рассматривает два независимых проекта, каждый экономит ресурсы и приносит дополнительный доход.

Финансовые и технические параметры проектов:

<b>Параметр</b>	<b>Вариант «Солнце» (S)</b>	<b>Вариант «Тепло» (Т)</b>
<b>Что экономит</b>	Электроэнергия	Отопление (газ)
<b>Стоимость первоначальных затрат</b>	350 000 руб.	450 000 руб.
<b>Экономия в год</b>	5 000 кВт·ч	10 000 м <sup>3</sup>

Параметр	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
(в натуральном выражении)		
Стоимость ресурса	6 руб./кВт·ч	8 руб./м <sup>3</sup>
Экономия в год:	30 000 руб.	80 000 руб.
Дополнительный доход в год (в расчетах не учитывать налогообложение)	Продажа излишков энергии по «зелёному тарифу»: 1 500 кВт·ч × 8 руб. = 12 000 руб.	Субсидия региона за снижение выбросов: 8 000 руб.
Обслуживание в год:	4 000 руб.	6 000 руб.
Срок службы:	25 лет	30 лет

Для финансового анализа учитывать: норма дисконта – 5%, горизонт планирования: 20 лет.

Данные для расчёта экологического следа:

Ресурс	Единица измерения	Энергозатраты на единицу (кВт·ч первичной энергии)	Выбросы CO <sub>2</sub> на единицу (кг)
Электроэнергия	1 кВт·ч	3,0	0,5
Природный газ	1 м <sup>3</sup>	1,1	2,0

*Примечание: Первичная энергия — полные энергозатраты на добычу, переработку, транспортировку и использование ресурса.*

### **Выполните задания, представленные ниже:**

#### **1. Проведите финансовый анализ**

Определите оптимальную финансовую стратегию (максимальный NPV в рамках бюджета).

Для этого: рассчитайте чистую годовую выгоду (В) и NPV для каждого проекта (NPV за 20 лет).

**Формула для расчёта:**

• NPV:

$NPV = -C_0 + B \times K$  где:

1) К (коэффициент аннуитета)  $K = \frac{1-(1.05)^{-20}}{0.05} \approx 12.46$

2) В - Чистая годовая выгода

С - Первоначальные инвестиции

#### **2. Проведите экологический анализ**

Определите, какой проект (или комбинация) даёт наибольший экологический эффект.

Для этого:

- рассчитайте для каждого проекта годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии) и годовое снижение выбросов CO<sub>2</sub> (в кг);

- рассчитайте эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат) и CO<sub>2</sub> - эффективность (снижение CO<sub>2</sub> на один рубль затрат).

*Эко-эффективность показывает, сколько киловатт-часов первичной энергии экономится на каждый рубль первоначальных затрат, CO<sub>2</sub> -эффективность показывает, сколько килограммов CO<sub>2</sub> снижается на каждый рубль затрат.*

### Формула для расчёта:

- Снижение энергозатрат в год:  
$$\Delta E = \sum (\text{Сэкономленный объём ресурса} \times \text{Энергозатраты на ед.})$$
- Снижение CO<sub>2</sub> в год:  
$$\Delta CO_2 = \sum (\text{Сэкономленный объём ресурса} \times \text{Выбросы } CO_2 \text{ на ед.})$$

### 3. Сформулируйте комплексную рекомендацию

Сравните результаты финансового и экологического анализа и сделайте вывод о том, какой проект вы посоветуете выбрать семье Петровых.

#### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1 <b>Финансовый анализ</b>	Сделан верный вывод об оптимальной финансовой стратегии в рамках бюджета. Приведен верный расчет NPV для каждого из проектов.	Приведен верный расчет NPV для одного проекта, расчет по второму проекту – с ошибками. Сделан вывод.	Приведен верный расчет NPV для одного проекта, расчет по второму проекту – не приведен. Вывод отсутствует.	Финансовый анализ не приведен, вывод отсутствует
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К2 <b>Экологический анализ</b>	Верный расчет 4-х показателей для двух проектов.	Есть не более трех ошибок в результатах показателей для всех двух проектов.	Есть более трех ошибок в результатах показателей для всех двух проектов, но замысел прослеживается	Экологический анализ не верен или отсутствует
	<b>6-5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К3 <b>Комплексная рекомендация</b>	Есть сравнение финансовых и экологических результатов. Сделан аргументированный вывод.	Вывод верный, но не подкреплён аргументами финансовых и экологических результатов.		Рекомендация отсутствует. Вывод неверный.
	<b>5 -4 балла</b>	<b>3 -1 балл</b>		<b>0 баллов</b>

#### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	5	5	4-3	2-1	0
К2	6	6-5	4-3	2-1	0

КЗ	5	5-4	3-1		0
<b>Итого</b>	<b>0-16 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### К1. Финансовый анализ

1. Рассчитаем чистую годовую выгоду (В) для каждого проекта

Формула:

$V = (\text{Экономия} + \text{Доп. доход}) - \text{Обслуживание}$  Проект «Солнце» (S):

$V_S = (30000 + 12000) - 4000 = 38000$  руб. Проект «Тепло» (Т):

$V_T = (80000 + 8000) - 6000 = 82000$  руб.

2. Рассчитываем NPV для каждого проекта

Формула NPV:

$$NPV = -C_0 + B \times 12,46$$

Проект S:

$$NPV_S = -350000 + 38000 \times 12,46 = -350000 + 473480 = +123480 \text{ руб.}$$

Проект Т:

$$NPV_T = -450000 + 82000 \times 12,46 = -450000 + 1021720 = +571720 \text{ руб.}$$

3. Оптимальная финансовая стратегия

Максимальный NPV в рамках бюджета: проект Т (Тепло) 571 720 руб.

Ответ К1: Наилучшая финансовая стратегия — Тепло (Т).

#### К2. Экологический анализ:

1. Рассчитываем годовое снижение энергозатрат (ΔE)

Используем формулу:

$\Delta E = \Sigma(\text{Сэкономленный объем ресурса} \times \text{Энергозатраты на единицу})$

Проект «Солнце» (S):

Экономит 5 000 кВт·ч электроэнергии в год.

Энергозатраты на 1 кВт·ч сетевой электроэнергии = 3,0 кВт·ч первичной энергии.

$\Delta E_S = 5\,000 \times 3,0 = 15\,000$  кВт·ч первичной энергии в год.

Проект «Тепло» (Т):

Экономит 10 000 м<sup>3</sup> природного газа в год.

Энергозатраты на 1 м<sup>3</sup> газа = 1,1 кВт·ч.

$\Delta E_T = 10\,000 \times 1,1 = 11\,000$  кВт·ч первичной энергии в год.

2. Рассчитываем годовое снижение выбросов CO<sub>2</sub> (ΔCO<sub>2</sub>)

**Используем формулу:**

$\Delta CO_2 = \Sigma(\text{Сэкономленный объем ресурса} \times \text{Выбросы CO}_2 \text{ на единицу})$

Проект «Солнце» (S):

Выбросы CO<sub>2</sub> от 1 кВт·ч сетевой электроэнергии = 0,5 кг.

$\Delta CO_2_S = 5\,000 \times 0,5 = 2\,500$  кг CO<sub>2</sub> в год.

Проект «Тепло» (Т):

Выбросы CO<sub>2</sub> от 1 м<sup>3</sup> газа = 2,0 кг.

$\Delta CO_2_T = 10\,000 \times 2,0 = 20\,000$  кг CO<sub>2</sub> в год.

3. Рассчитываем эко-эффективность и CO<sub>2</sub>-эффективность

Эко-эффективность показывает, сколько киловатт-часов первичной энергии экономится на каждый рубль первоначальных затрат:

Эко-эфф. = ΔE / Первоначальные затраты

CO<sub>2</sub> -эффективность показывает, сколько килограммов CO<sub>2</sub> снижается на каждый рубль затрат:

CO<sub>2</sub> -эфф. = ΔCO<sub>2</sub> / Первоначальные затраты

Проект «Солнце» (S):

Первоначальные затраты = 350 000 руб.

Эко-эфф. = 15 000 / 350 000 ≈ 0,043 кВт·ч/руб.

CO<sub>2</sub> -эфф. = 2 500 / 350 000 ≈ 0,0071 кг/руб.

Проект «Тепло» (Т):

Первоначальные затраты = 450 000 руб.

Эко-эфф. = 11 000 / 450 000 ≈ 0,024 кВт·ч/руб.

CO<sub>2</sub> -эфф. = 20 000 / 450 000 ≈ 0,044 кг/руб.

4. Определяем наибольший экологический эффект

По эко-эффективности (кВт·ч/руб):

Наибольший: проект S.

По CO<sub>2</sub> -эффективности (кг/руб):

Наибольший: проект Т.

Результаты можно оформить как таблицу:

Проект	Эко-эфф. (кВт·ч/руб)	CO <sub>2</sub> -эфф. (кг/руб)
S	<b>0,043</b>	0,0071
T	0,024	<b>0,044</b>

Вывод по К2:

*Вариант ответа*

Самый эффективный проект по энергосбережению на рубль затрат — проект S (0,043 кВт·ч/руб).

Самый эффективный проект по снижению CO<sub>2</sub> на рубль затрат — проект Т (0,044 кг/руб.).

*Вариант ответа (развернутый)*

А. По абсолютным показателям:

Наибольшее снижение энергозатрат: Проект S (15 000 кВт·ч/год)

Наибольшее снижение CO<sub>2</sub> : Проект Т (20 000 кг/год)

Б. По эффективности на 1 рубль затрат:

Лучшая энергоэффективность: Проект S (0,043 кВт·ч/руб.)

Лучшая углеродная эффективность: Проект Т (0,044 кг/руб.)

В. Качественная оценка экологического эффекта:

Проект S больше влияет на энергосбережение (снижение потребления первичной энергии).

Проект Т больше влияет на снижение выбросов CO<sub>2</sub> (борьба с изменением климата).

### К3. Комплексная рекомендация

Сравнительная таблица (может не приводиться участником):

Критерий	Проект S (Солнце)	Проект Т (Тепло)
Финансы (NPV)	123 480 руб.	571 720 руб.
Экология (CO <sub>2</sub> )	2 500 кг/год	20 000 кг/год
Экология (энергия)	15 000 кВт·ч/год	11 000 кВт·ч/год

Эффективность (CO <sub>2</sub> /руб)	0,0071	0,044
Эффективность (энергия/руб)	0,043	0,024

Рекомендация для семьи Петровых: выбрать проект Т (Тепло).

Обоснование:

Финансовое преимущество: NPV проекта Т (571 720 руб.) значительно выше, чем у S (123 480 руб.) Это означает наибольшую финансовую выгоду за 20 лет.

Экологическое воздействие: Проект Т обеспечивает максимальное снижение выбросов CO<sub>2</sub> (20 000 кг/год против 2 500 кг/год у S). Это важный вклад в борьбу с изменением климата.

Хотя проект S лучше по энергосбережению (15 000 против 11 000 кВт·ч/год), разница не столь значительна, как разница в снижении CO<sub>2</sub> .

Практическая значимость: Снижение потребления газа даёт ощутимую экономию на отоплении (80 000 руб./год), что особенно важно в условиях роста тарифов.

Альтернатива: если семья больше заботится о максимальном энергосбережении, можно рассмотреть проект S. Однако с финансовой точки зрения и по снижению CO<sub>2</sub> проект Т предпочтительнее.

Итоговая рекомендация: для семьи Петровых, стремящейся к оптимальному сочетанию финансовой выгоды и экологического эффекта в рамках ограниченного бюджета, наиболее рациональным выбором является установка системы, снижающей потребление газа (проект «Тепло»).

### ЗАДАНИЕ 3



#### Ознакомьтесь с ситуацией.

В одной группе в мессенджере Ульяна наткнулась на заманчивое объявление: «Ищем помощников на удалённую работу. Занятость 2-3 часа в день, платим от 150 000 руб. Особые навыки не нужны, всему обучим».

«Какое прекрасное предложение!» - подумала Ульяна и с радостью откликнулась на вакансию. Спустя несколько минут героине написал менеджер (он не представился и не сообщил название компании), который рассказал про условия работы. Он также сообщил Ульяне, что ей нужно купить доступ к рабочей платформе. Стоимость — 15 тысяч рублей. Менеджер отметил, что вложение быстро окупится, а кандидатов очень много, поэтому Ульяне необходимо поторопиться.

Девушка согласилась. Внесла деньги, получила инструкцию: перейти по ссылке и зарегистрироваться на сайте. Закончив регистрацию, Ульяна увидела предложение: набрать минимальное количество бонусов на платформе и вывести первую зарплату. Чтобы получать бонусы нужно было всего лишь ставить лайки на товары, размещенные на платформе, за каждый лайк приходило 100 руб.

Когда Ульяна достигла минимального количества бонусов для вывода денег себе на карту, менеджер предложил ей удвоить их через реферальную программу – приглашение друга. Ульяна была не против поделиться такой «выгодной» подработкой со своим другом Костей, и отправила его контакт менеджеру. Сумма на экране удвоилась до 100 тысяч рублей, Ульяна приготовилась перевести деньги себе на карту. Но появилось очередное уведомление о том, что для вывода денег на карту надо оплатить комиссию в 20 тысяч рублей, которая сохранится на счёте как депозит и выведется при последующих переводах себе на карту. Ульяна оплатила комиссию, и ей на карту поступила обещанная сумма.

В этот же момент позвонил Костя. Ульяна радостно рассказала ему о полученных деньгах и о том, что она дала его контакт менеджеру компании. Но вместо того, чтобы порадоваться, Костя объявил Ульяне, что это мошенники!

Дайте развернутые ответы на каждый из вопросов, представленных ниже:

1. Какие признаки в этой истории свидетельствуют о том, что это предложение выглядит подозрительно? *Укажите два признака.*

2. Какие приёмы социальной инженерии использовали мошенники, чтобы вовлечь героя в схему обмана? *Укажите два приема.*

3. Что могло произойти, если бы Ульяне не позвонил Костя? Что нужно сделать Ульяне с поступившими деньгами, чтобы не усугубить ситуацию? *Опишите в 3-5 предложениях свою версию финала истории с опорой на знание о дропах.*

4. Как можно отличить добросовестного работодателя от мошенников? *Укажите два способа.*

#### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Признаки подозрительности предложения	Верно указаны два ключевых признака, характерных для мошеннических схем на рынке труда	Указан один верный признак или оба признака названы, но нечетко/с неточностями.	Указаны признаки, не имеющие прямого отношения к мошенничеству в контексте трудоустройства.	Признаки не указаны или ответ не по существу.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К2. Приемы соц. инженерии	Верно указаны два приема, названы корректными терминами.	Указан один верный прием или оба приема названы без использования терминов/с бытовыми описаниями.	Указаны неверные или надуманные приемы.	Приемы не указаны.
	<b>4-3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К3. Описание финала	Логично описано развитие событий с указанием на роль героя как "дропа". Даны четкие рекомендации по действиям с деньгами.	Описано развитие событий, но без упоминания термина "дроп" или его сути. Рекомендации даны общие ("быть осторожнее").	Описано только возможное дальнейшее мошенничество и ли только даны рекомендации. Связь между событиями слабая.	Ответ отсутствует или не соответствует вопросу.
	<b>6-5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

К4. Характеристики добросовестного работодателя.	Указаны два конкретных, практических способа проверки.	Указан один способ / способы носят общий характер	Указаны неэффективные или второстепенные способы.	Ответ отсутствует или не соответствует вопросу.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	3	3	2	1	0
К2	4	4-3	2	1	0
К3	6	6-5	4-3	2-1	0
К4	4	4	2-3	1	0
<b>Итого</b>	<b>0-16 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### К1. Признаки подозрительности предложения

Какие признаки в этой истории свидетельствуют о том, что это предложение выглядит подозрительно? Укажите два признака.

Возможна вариативность в описании, но суть должна быть сохранена.

1. Обещание высокой зарплаты за элементарную работу без квалификации.
2. Анонимность компании, отсутствие официальных представителей.
3. Отсутствие официального трудового договора.
4. Требование внести оплату до начала работы (доступ к платформе).
5. Давление на срочность – мошенник сообщил Ульяне об огромном количестве кандидатов на вакансию, и Ульяна может опоздать, если быстро не примет решение.

#### К2. Приемы социальной инженерии.

Какие приёмы социальной инженерии использовали мошенники, чтобы вовлечь героя в схему обмана? Укажите два приема.

Возможна вариативность в описании, но суть должна быть сохранена.

1. Выгода - высокие заработки без особых усилий.
2. Формирование ощущения дефицита (ограниченное число вакансий).
3. Требование принять быстрое решение (необходимость срочно совершить покупку доступа).
4. Поддержка доверия через поэтапное получение небольших выигрышей (набрать бонусы, создать видимость выплаты первой зарплаты).

#### К3. Описание финала

Что могло произойти, если бы героине не позвонил Костя? Что нужно сделать девушке с поступившими деньгами, чтобы не усугубить ситуацию? Опишите в 3-5 предложениях свою версию финала истории с опорой на знание о дропах.

Самый вероятный вариант развития событий: На следующем шаге Ульяну убедили бы внести ещё более крупную сумму, она бы отправила полученные 100 тыс. (не свои) и

дополнительно свои деньги на счёт мошенников. Так злоумышленникам удалось бы запутать следы по маршруту денег другой жертвы и получить еще больше с Ульяны (суть ответа должна быть в этом).

**Что нужно сделать Ульяне с поступившими деньгами, чтобы не усугубить ситуацию?**

1. Позвонить в свой банк, на карту которого поступили деньги, и сообщить о том, что ошибочно пришёл перевод, чтобы банк связался с отправителем средств или технически перевёл средства обратно (или проконсультировали, как это сделать самостоятельно в приложении банка).

2. Обратиться вместе с родителями в ближайшее отделение полиции, чтобы зафиксировать мошенничество в свой адрес и сообщить о поступившей от неизвестного лица сумме.

3. Ни в коем случае не тратить поступившие деньги, не снимать их со счёта, пока не будут предприняты меры со стороны банка или полиции – лучше временно не пользоваться этой картой.

#### **К4. Характеристики добросовестного работодателя.**

**Как можно отличить добросовестного работодателя от мошенников? Укажите два способа.**

Возможна вариативность в описании, но суть должна быть сохранена.

1. Уточнить и проверить по открытым источникам (поиск в интернете) юридические реквизиты работодателя (ИНН, регистрационные данные, физический адрес).

2. Проверить отзывы других работников на специализированных ресурсах.

3. Трезво проанализировать описание вакансии: надо скептически относиться к объявлениям с чрезмерно завышенными зарплатами и отсутствием конкретных требований к опыту и квалификации, а также если просят что-то оплатить на старте – можно смело игнорировать.

4. Проверить наличие вакансий от компании на сайтах по поиску работы – такие сайты проводят проверку работодателей.

### **ЗАДАНИЕ 4**

#### **Прочитайте текст.**

Познакомьтесь с семьей Осиповых.

Ирина, 18 лет, ученица выпускного класса.

Сергей, 7 лет, брат Ирины, первоклассник.

Лидия Алексеевна, мама Ирины, бухгалтер.

Владимир Яковлевич, папа Ирины, авиаконструктор.

Все члены семьи увлечены спортом и принимают активное участие в спортивной жизни города.

Лидия Алексеевна в 2025 году заработала 1 200 000 руб. в виде заработной платы.

Владимир Яковлевич работает авиаконструктором, занимается научными исследованиями в области авиастроения. По итогам 2025 года его доход от трудовой деятельности до налогообложения составил 3 500 000 руб. Также в этом году Владимир Яковлевич заработал 3 000 000 руб. в виде процентов по двум вкладам. Максимальная ключевая ставка в 2025 году составляла 21%.

Ирине в 2025 году дедушка на 8 марта подарил лотерейный билет, который, к радости девушки, оказался выигрышным. Выигрыш составил 10 000 руб.

Сергей много тренировался и в 2025 году стал победителем городского велокросса в своей возрастной группе. Сергей получил ценный подарок стоимостью 3000 руб. и кубок стоимостью 700 руб.

Несмотря на то, что каждый из членов семьи в рабочие дни занят своим делом, выходные они проводят вместе. Любовь к спорту не позволяет им пропускать ни одного муниципального спортивного мероприятия. На одной из городских эстафет семейству было предложено сдать

нормативы ГТО («Готов к труду и обороне»). Поскольку налогоплательщики, выполнившие нормативы ГТО и награжденные знаком отличия или подтвердившие этот знак, могут воспользоваться вычетом по НДФЛ, было принято безоговорочное решение побороться за знаки отличия. Результаты для членов семьи оказались различными: Владимир Яковлевич сдал нормы ГТО и получил золотой знак отличия, Лидия Алексеевна - получила бронзовый знак отличия, Сергей - серебряный. Ирина в последнюю минуту передумала сдавать нормативы, сославшись на недомогание.

Из всех членов семьи, наиболее внимательно к своему здоровью относится Лидия Алексеевна. Женщина ведет здоровый образ жизни, ежегодно по полису ОМС проходит диспансеризацию. Владимир Яковлевич, к сожалению, не находит времени в своем плотном графике на поход в поликлинику. Ирина и Сергей в силу возраста и крепкого здоровья не задумываются о плановом медицинском осмотре.

**Дайте развернутые ответы на каждый из вопросов, представленных ниже:**

**1. Какой НДФЛ с учетом оформления полагающихся налоговых вычетов заплатят за 2025 год все члены семьи в совокупности?**

*Приведите последовательно все расчеты, показывающие логику и способ получения итоговой суммы. Наличие только итоговой суммы в ответе не засчитывается. Стандартные вычеты на детей при решении задачи не учитывать.*

**2. Как можно было бы сократить налоговую нагрузку на домохозяйство?**

*Приведите два рациональных действия членов семьи с опорой на экономические термины.*

**3. Владимир Яковлевич, как кормилец семьи с высоким доходом, осознаёт финансовые риски для своих близких в случае потери своей трудоспособности. Какой вид добровольного личного страхования был бы для него наиболее рациональным с точки зрения защиты финансового благополучия домохозяйства? Объясните, от какого именно риска защищает этот вид страхования и как он связан с его профессиональной деятельностью.**

**Компоненты ответа и их характеристика по уровням**

<b>Компоненты ответа</b>	<b>Высокий уровень</b>	<b>Средний уровень</b>	<b>Низкий уровень</b>	<b>Нулевой уровень</b>
К1. Расчет НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов	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.
	<b>10-8 баллов</b>	<b>7-5 баллов</b>	<b>4-1 балла</b>	<b>0 баллов</b>

К2. Описание действий членов семьи, позволяющих снизить налоговую нагрузку на домохозяйств о	Приведены не менее двух (рациональных) действий членов семьи, позволяющих снизить налоговую нагрузку на домохозяйство. Использована экономическая терминология.	Приведено одно (рациональное) действие членов семьи, позволяющее снизить налоговую нагрузку на домохозяйство. Использована экономическая терминология. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.	Приведено хотя бы одно действие членов семьи, позволяющее снизить налоговую нагрузку на домохозяйство, но оно не является очевидным, лишь отчасти является правильным.	Приведенные действия членов семьи, позволяющие снизить налоговую нагрузку на домохозяйство, неверные / ответ отсутствует.
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К3 Вид страхования	Назван верный вид страхования (страхование от несчастных случаев и болезней / страхование на случай потери трудоспособности / страхование профессиональной трудоспособности). Дано полное и точное объяснение: 1) Риск: чётко указан, от какого риска защищает. 2) Связь с профессией: объяснено, почему риск актуален для авиаконструктора.	Назван верный вид страхования. Объяснение дано, но неполное (на пример, указан риск, но слабо раскрыта связь с профессией, или наоборот). Либо в объяснении есть неточности, не искажающие общий смысл.	Назван вид страхования частично верно или слишком общо (например, только "медицинская страховка", "страхование жизни" без уточнения рисков). Объяснение поверхностное, связь с профессией и роль в защите домохозяйства не раскрыта или раскрыта неверно.	Вид страхования назван неверно или не назван. Объяснение отсутствует или полностью не соответствует вопросу.
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	10	10-8	7-5	4-1	0

К2	5	5	4-3	2-1	0
К3	5	5	4-3	2-1	0
<b>Итого</b>	<b>0-20 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### К1. Расчет НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов

Расчет будет выглядеть следующим образом:

1. НДФЛ, который заплатит Лидия Алексеевна с учетом возможных налоговых вычетов:

$(1200000 - 18000) * 0,13 = 153660$  руб.

2. НДФЛ, который заплатит Владимир Яковлевич с учетом возможных налоговых вычетов:

НДФЛ от трудовой деятельности:

$2400000 * 0,13 + (3500000 - 2400000) * 0,15 = 477\,000$  руб.

НДФЛ от банковских вкладов:

Налоговая база с учетом вычета =  $(3000000 - 1000000 * 0,21) = 2790000$  руб.

НДФЛ от банковских вкладов =  $(2400000 * 0,13) + (390000 * 0,15) = 312000 + 58500 = 370500$  руб.

Итого НДФЛ =  $477000 + 370500 = 847500$  руб.

3. НДФЛ, который заплатит Ирина с учетом возможных налоговых вычетов:

$(10000 - 4000) * 0,13 = 780$  руб.

4. НДФЛ, который заплатит Сергей с учетом возможных налоговых вычетов = 0 руб.

Итого НДФЛ, который заплатит все члены семьи в совокупности = 1001940 руб.

#### К2. Возможные действия членов семьи, которые бы могли снизить налоговую нагрузку на домохозяйство:

1. Чтобы получить налоговый вычет за выполнение нормативов испытаний комплекса ГТО и получения знака отличия, необходимо не только сдать ГТО, но и пройти диспансеризацию. Причём сделать это нужно в год сдачи ГТО. В случае прохождения Лидией Алексеевной диспансеризации налоговое бремя на домохозяйство было бы ниже.

2. Перераспределить банковские вклады между супругами, чтобы доход от банковских вкладов не подвергнулся налогообложению по ставке 15%, как это произошло в случае Владимира Яковлевича.

#### К3. Вид страхования

Наиболее рациональным дополнительным видом страхования был бы добровольный полис страхования от несчастных случаев и болезней (НС) с покрытием потери трудоспособности (инвалидности).

Защищаемый риск: Риск получения травмы или заболевания, приводящего к временной или постоянной утрате возможности работать по профессии авиаконструктора (профессиональная трудоспособность) и, как следствие, к потере основного дохода.

Связь с профессией: Работа авиаконструктора связана с высокой интеллектуальной нагрузкой, возможными стрессами, командировками. Несчастный случай (например, по пути на работу, в быту) или критическое заболевание могут надолго вывести его из строя. Страхование НС с выплатой при наступлении инвалидности создаст финансовую «подушку безопасности» для семьи, компенсировав потерю зарплаты.

## ЗАДАНИЕ 5

**Прочитайте утверждение:**

*На фондовом рынке существуют две противоположных спекулятивных стратегии в отношении акций – «лонг» и «шорт».*

**Выберете ту стратегию, которую вы считаете наиболее выгодной – запишите ее в бланке для ответов. Затем напишите ДВА аргумента в подтверждение своей позиции и далее - ДВА аргумента (контраргумента), опровергающих эту позицию.**

При написании аргументов обратите внимание на следующее:

- 1) в аргументе не должно быть логических противоречий и несоответствия экономическим знаниям в области функционирования фондового рынка;
- 2) аргумент должен подчёркивать преимущества отстаиваемой позиции, доказывать эффективность данной стратегии.

**Примечание:**

*Стратегия «Шорт» — это торговая стратегия, при которой инвестор занимает ценные бумаги у брокера, продаёт их с целью выкупить позже по более низкой цене, получив прибыль на разнице. Стратегия «Лонг» — это торговая стратегия, при которой инвестор покупает ценные бумаги, держит их у себя и продаёт, когда они выросли в цене, чтобы получить прибыль.*

**Модельный ответ**

**Я считаю, что спекулятивная стратегия «лонг» на фондовом рынке более выгодная.**

Ниже представлены разные варианты ответов.

Аргумент 1: при стратегии «лонг» максимальный убыток равен сумме вложенных средств (если цена актива упадёт до нуля). В «шорте» потенциальные убытки не ограничены: если цена актива растёт вопреки ожиданиям, трейдер вынужден выкупать его по более высокой цене, чтобы вернуть брокеру

Аргумент 2: В стратегии «лонг» прибыль теоретически не ограничена - актив может вырасти в цене многократно. В «шорте» максимальная прибыль ограничена начальной ценой актива.

Аргумент 3: В долгосрочной перспективе фондовый рынок имеет тенденцию к росту. Это создаёт благоприятные условия для стратегии «лонг», поскольку инвестор выигрывает от общего роста рынка. Стратегия «шорт» в долгосрочной перспективе невозможна.

Аргумент 4: при стратегии «лонг» инвестор платит только стандартные комиссии брокеру за покупку и продажу. Реализация стратегии не требует привлечения заемных средств. При стратегии «шорт» помимо комиссии брокеру за покупку и продажу инвестор платит за пользование заёмными активами (процент за кредит).

Аргумент 5: В стратегии «лонг» позицию закрывает только сам инвестор. В стратегии «шорт» брокер может принудительно закрыть позицию при риске отрицательного баланса или перед дивидендной отсечкой.

Контраргумент 1: В периоды кризисов и коррекций стратегия «шорт» позволяет получать прибыль, когда стратегия «лонг» приносит убытки.

Контраргумент 2: если акция явно переоценена и имеет фундаментальные признаки скорого падения, стратегия «шорт» может принести высокую доходность при относительно точном прогнозе как на «медвежьем», так и на «бычьем» рынке. В стратегии «лонг» же приобретение переоцененных акций даже в долгосрочной перспективе может привести к убыткам.

Контраргумент 3: В краткосрочном периоде стратегия «шорт» может дать более высокую прибыль, чем стратегия «лонг», потому что стратегия «лонг» ориентирована на переожидание падений рынка.

Контраргумент 4: стратегия «Шорт» как краткосрочная стратегия ориентирована на поддержание высокой маневренности активов, что повышает оперативность управления средствами, в то время как «лонг» может привести к замораживанию средств без доходности на длительный период.

**Условие оценки и критерии оценки**

K1. Логичность и соответствие экономическим знаниям в области функционирования фондового рынка.

K2: Смысловая нагрузка: аргумент подчеркивает преимущества отстаиваемой позиции, доказывает эффективность.

**Шкала оценивания и рекомендации по оцениванию**

Оценивается каждый аргумент / контраргумент по данным критериям. По одному аргументу / контраргументу может быть выставлено максимально 4 балла.

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1	2	2	1	0,5	0
К2	2	2	1	0,5	0

Общая балльная оценка

Состав ответа	Критерий 1	Критерий 2	Итого
Аргумент 1	2	2	
Аргумент 2	2	2	
Контраргумент 1	2	2	
Контраргумент 2	2	2	
<b>Итого</b>			16

Если в результате по всем аргументам получилось не целое число, то необходимо округлить его математическому правилу.

#### Содержательная характеристика уровней

Кри-терий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1	Аргумент /КА является самостоятельным, в нем объясняются причинно-следственные связи, используется современные знания в области финансовой грамотности и экономической теории, логические противоречия отсутствуют.	Аргумент /КА является самостоятельным, в нем объясняются причинно-следственные связи, в используемой терминологии могут содержаться ошибки, недочеты.	Аргумент /КА является самостоятельным, в нем констатируются какие-либо важные позиции, но не объясняются с помощью установления причинно-следственных связей / или содержится ошибка в части финансовой грамотности.	Аргумент /КА не является самостоятельным, а по сути повторяет уже озвученную мысль / Аргумент противоречит законам логики / аргумент противоречит знаниям в области финансовой грамотности / ответ отсутствует.

К2	В аргументе /КА четко прослеживается преимущество отстаиваемой позиции и показывается ее эффективность.	В аргументе /КА четко прослеживается преимущество отстаиваемой позиции, но не доказывается ее эффективность /преимущество не является очевидным, и/или требует дополнительных условий для реализации.	В аргументе /КА, заявленное преимущество, не является очевидным в сравнении с противоположной стратегией / Преимущество не очевидное и доказательства отсутствуют.	Ответ отсутствует / в ответе заявленное преимущество не является таковым / приведенное доказательство показывает эффективность противоположной стратегии.
----	---	---	--	---

## ЗАДАНИЕ 6



### Ознакомьтесь с ситуацией.

Сразу после окончания школы в июне 2025 года Андрей поставил перед собой амбициозную цель: **через год запустить собственный стартап — мобильное приложение для поиска лучших мест для скейтбординга в заданном регионе**. Для реализации проекта ему необходим стартовый капитал — 250 000 рублей.

Зная о своей склонности к импульсивным покупкам, Андрей принял решение вести учет доходов и расходов. Он всегда расплачивается картой, поэтому имеет всю информацию о своих тратах и зачислениях в приложении банка.

При формировании бюджета Андрей учел:

**Единовременный доход.** Родители подарили на день рождения в мае — 20 000 руб. и на окончание школы выделили деньги на летнюю поездку — 40 000 руб. К ним он добавил остаток карманных денег из своей копилки — 6 000 руб.

**Дополнительный заработок.** Юноша устроился на работу на лето с зарплатой 45 000 руб. (после вычета НДФЛ). И нашёл подработку на весь учебный год (с сентября 2025 г. по май 2026 г.) – частные уроки по программированию. Вместе со стипендией в течение года он будет получать по 18 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ).

**Ожидаемый доход по вкладу.** В начале июня Андрей открыл молодёжный вклад под 19,5% годовых на 4 месяца с выплатой процентов в конце срока на сумму 20 000 руб. В начале октября вклад закончился, повышенная ставка превратилась в более низкую. Но Андрей пропустил напоминание от банка об окончании срока вклада. Он переоформил вклад только в ноябре 2025 года, открыв вклад на 7 месяцев (чтобы получить деньги к июню 2026 года) под 13,5% годовых на сумму предыдущего вклада с процентами (для расчета он округлил сумму до сотен по математическому правилу).

**Возможные накопления.** В сервисе «Помощник по расходам» в банковском приложении Андрей получил не только отчёт о поступлении средств и тратах, но и совет откладывать 10% от дохода. Так как он живёт с родителями, и собственных трат у него немного, Андрей решил откладывать 20% от своей летней зарплаты, что составило 9000 руб. Это повышало шансы на успех. В приложении банка Андрей создал себе цель «Мой стартап», указал нужную сумму и срок накопления (год) и настроил сервис автонакопления на ежемесячное перечисление 9 000 руб. в копилку под 13,5% годовых с учетом всех надбавок, ежемесячным начислением процентов на ежедневный остаток и без возможности частичного снятия. Всего за год при условии ежемесячного пополнения 9 000 руб.: накопится 110 353 руб. С округлением до сотен: 110 400 руб. Поэтому и в течение года Андрей решил сохранить сумму отчислений в «Накопилку» для поставленной цели.

**Деньги на текущие расходы.** Андрей держит их на текущем сберегательном счете под 0.01% годовых (эту доходность можно проигнорировать).

**Планируемые расходы.** Недельный поход с друзьями в горах Алтая - 38 000 руб.

**В течение года были и незапланированные расходы.**

Во время поездки на Алтай Андрей сильно подвернул ногу в горах и не смог продолжить поход. За транспортировку в Горно-Алтайск и медикаменты ему пришлось заплатить 12 000 руб. (у него не было страховки путешественника).

А в августе Андрей узнал, что знакомый продаёт практически новый скутер для езды по городу по очень выгодной цене 59 000 руб. и сразу купил его. И чтобы где-то хранить скутер, он арендовал часть гаража у знакомого за 1 000 руб. в месяц.

Андрей начал составлять таблицу для оценки своего личного бюджета.



**Дайте развернутые ответы на каждый из вопросов, представленных ниже:**

**1. Рассчитайте, какая сумма останется у Андрея к июню 2026 года после всех поступлений и расходов, включая накопления:**

- 1) Расчёт дохода по вкладу
- 2) Расчёт всех дополнительных расходов, включая спонтанную покупку
- 3) Расчёт финансового результата

*Приведите последовательно все расчеты, показывающие логику и способ получения итоговой суммы. Наличие только итоговой суммы в ответе не засчитывается. При расчётах применяйте правило округления до сотен.*

**2. Напишите развернутое объяснение, хватит ли Андрею накопленной суммы для запуска стартапа, и назовите причину такой ситуации.**

**3. Найдите ошибки в финансовом поведении героя, укажите их и предложите более грамотный вариант планирования с расчетом нового финансового результата. Укажите три ошибки и один вариант альтернативного планирования.**

**4. Исходя из ваших знаний о банковских продуктах и истории Андрея, сравните два банковских продукта: вклад и накопительный счет.**

В сравнении укажите по 2 характеристики (отличия). Приведите один пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта

	Вклад	Накопительный счет
Преимущества (2 шт)		
Недостатки (2 шт)		
Пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта (1 шт).		

#### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет накопленной суммы	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Перечислены факты, почему герой не смог накопить нужную сумму.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. Перечислены некоторые факты, почему герой не смог накопить нужную сумму.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике расчета и объяснения нехватки накоплений есть коммуникативный замысел.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. Отсутствует объяснение
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

К 2. Объяснение и причины: хватит ли средств для стартапа	<p>Дан четкий и аргументированный вывод, приведены все факторы, повлиявшие на результат.</p> <p>Дано развернутое объяснение, почему герой не смог накопить нужную сумму с использованием в качестве аргументов его спонтанной покупки и экстренных расходов.</p>	<p>Вывод есть, но недостаточно аргументирован, учтены не все факторы, есть неточности.</p> <p>Дано краткое объяснение, почему герой не смог накопить нужную сумму без поясняющих аргументов в виде спонтанной покупки и экстренных расходов.</p>	<p>Вывод поверхностный, содержит только утверждение «хватит/не хватит» без объяснений.</p> <p>Или в объяснении есть правильная идея, но отсутствуют причинно-следственные связи.</p>	<p>Ответ отсутствует или не соответствует вопросу.</p>
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К3. Поиск ошибок в финансовом поведении	<p>Найдены три ошибки в поведении героя, предложена грамотная альтернатива, к которой приведен новый расчет.</p>	<p>Найдены две ошибки, предложенная альтернатива недостаточно конкретна, расчет нового результата отсутствует или неточен.</p>	<p>Указаны 1–2 ошибки без предложений по улучшению.</p>	<p>Ошибки не найдены или предложены нереалистичные рекомендации.</p>
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

К4. Сравнение двух банковских продуктов: вклада и накопительного счета	Корректно указаны по 2 преимущества и недостатка для каждого продукта, приведен жизненный пример, демонстрирующий оптимальный выбор.	Приведены не все характеристики, есть неточности: приведены 1-2 характеристики по вкладу и счету в любой из двух категорий — преимущества или недостатки. Или приведены по одному ответу в каждой категории с опорой на экономическую терминологию. Пример жизненной ситуации не полностью соответствует продукту. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.	Предложена только часть характеристик (меньше требуемого минимума), пример отсутствует или некорректен.	Таблица не заполнена / ответ не соответствует действительности.
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	5	5	4-3	2-1	0
К2	5	5	4-3	2-1	0
К3	5	5	4-3	2-1	0
К4	5	5	4-3	2-1	0
<b>Итого</b>	<b>0-20 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### ВЕРНЫЙ ОТВЕТ ПРИ УЧЕТЕ ТОЛЬКО ДАННЫХ ТЕКСТА

**К1. Рассчитайте, какая сумма останется у Андрея к июню 2026 года после всех поступлений и расходов, включая накопления.**

**1) Расчёт дохода по вкладу**

*Первый вклад (молодёжный):*

- Сумма: 20 000 руб.
- Срок: 4 месяца (июнь-сентябрь 2025)
- Ставка: 19,5% годовых
- Доход:  $20\,000 \times 19,5\% \div 12 \times 4 = 20\,000 \times 6,5\% = 1\,300$  руб.
- Сумма с процентами: 21 300 руб.

*Второй вклад (с ноября 2025 по май 2026):*

- Сумма: 21 300 руб.
- Срок: 7 месяцев
- Ставка: 13,5% годовых (без капитализации, так как в условии не указана)
- Доход:  $21\,300 \times 13,5\% \div 12 \times 7 = 21\,300 \times 7,875\% = 1\,677,38$  руб.
- Сумма с процентами:  $21\,300 + 1\,677,38 = 22\,977,38$  руб.
- Округление до сотен: 23 000 руб.

*Общий доход по вкладам:  $23\,000 - 20\,000 = 3\,000$  руб.*

## 2) Расчёт всех дополнительных расходов, включая спонтанную покупку

*Плановые расходы:*

- Поход на Алтай: 38 000 руб.

*Незапланированные расходы:*

- Транспортировка и медикаменты из-за травмы: 12 000 руб.
- Покупка скутера: 59 000 руб.
- Аренда гаража (август 2025 — май 2026, 10 месяцев):  $1\,000 \times 10 = 10\,000$  руб.

*Обязательные отчисления в копилку:*

- $9\,000 \times 12$  месяцев = 108 000 руб.
- (Итоговая сумма в копилке с процентами составит 110 400 руб., но сами отчисления из текущего дохода — 108 000 руб.)

*ИТОГО расходов (включая отчисления в копилку):*

$38\,000 + 12\,000 + 59\,000 + 10\,000 + 108\,000 = 227\,000$  руб.

## 3) Расчёт финансового результата

*Все доходы Андрея за год (июнь 2025 — май 2026):*

Источник дохода	Расчёт	Сумма
Подарки родителей (день рождения + поездка)	$20\,000 + 40\,000$	60 000
Остаток карманных денег	—	6 000
Летняя зарплата (июнь, июль, август)	$45\,000 \times 3$	135 000
Заработок за учебный год + стипендия (сентябрь-май)	$18\,000 \times 9$	162 000
Доход по вкладам	из п. 1	3 000
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>		<b>366 000</b>

*Остаток на текущем счете после всех расходов:*

$366\,000$  (доходы)  $- 227\,000$  (расходы + отчисления) = **139 000 руб.**

*Сумма в копилке на июнь 2026 года (по условию задачи): 110 400 руб.*

*ОБЩАЯ СУММА В РАСПОРЯЖЕНИИ АНДРЕЯ:*

$139\,000 + 110\,400 = 249\,400$  руб.

**Ответ: к июню 2026 года у Андрея останется 249 400 рублей.**

**К2. Напишите развернутое объяснение, хватит ли Андрею этой суммы для стартапа, и назовите причину такой ситуации.**

Накопленной суммы (**249 400 руб.**) не хватит для запуска стартапа, так как требуется **250 000 рублей**. Недостача составляет всего **600 рублей**, что формально делает цель недостигнутой.

**Причина такой ситуации:** Андрей в целом грамотно подошел к планированию: он начал вести учёт доходов и расходов, устроился на работу и подработку, открыл вклад и настроил автонакопление. Однако его подвело отсутствие финансовой дисциплины в сочетании с непредвиденными обстоятельствами:

1. **Импульсивная крупная покупка** — скутер за 59 000 руб. и последующая аренда гаража (10 000 руб.) отвлекли от цели 69 000 руб.
2. **Отсутствие страховки** в поездке привело к незапланированным тратам 12 000 руб. на транспортировку и лекарства.
3. **Пропуск даты окончания первого вклада** мог стоить ему части потенциального дохода, хотя в итоге потери оказались незначительными.

Если бы не спонтанная покупка скутера, Андрей не только достиг бы цели, но и значительно её перевыполнил.

**К3. Найдите ошибки в финансовом поведении героя, укажите их и предложите более грамотный вариант планирования с расчетом нового финансового результата.**

**1. Ошибки:**

1. **Импульсивная покупка** — приобретение скутера за 59 000 руб., не предусмотренное финансовым планом. Эта покупка также повлекла дополнительные ежемесячные расходы на аренду гаража.
2. **Отсутствие страховки** в опасном путешествии (горы), что привело к незапланированным расходам 12 000 руб. при травме.
3. **Пропуск даты окончания вклада** — деньги месяц лежали без движения (октябрь), что снизило общую доходность сбережений.

**2. Грамотный вариант планирования с расчетом:**

Если бы Андрей отказался от покупки скутера и оформил страховку перед поездкой (допустим, 2 000 руб.), его финансовый результат был бы следующим:

*Доходы:* остаются без изменений — **366 000 руб.**

*Расходы:*

- Поход на Алтай: 38 000 руб.
- Страховка: 2 000 руб. (вместо трат на травму 12 000 руб.)
- Отчисления в копилку: 108 000 руб.
- **ИТОГО расходов:**  $38\,000 + 2\,000 + 108\,000 = 148\,000$  руб.

*Остаток на текущем счете:*  $366\,000 - 148\,000 = 218\,000$  руб.

*Сумма в копилке:* **110 400 руб.**

*ОБЩАЯ СУММА:*  $218\,000 + 110\,400 = 328\,400$  руб.

**Версия 2. Сколько Андрей мог накопить, если бы у него не было спонтанной покупки:**

Без покупки скутера и аренды гаража (но с травмой 12 000 руб.) его результат был бы:

- Расходы:  $38\,000 + 12\,000 + 108\,000 = 158\,000$  руб.
- Остаток на счете:  $366\,000 - 158\,000 = 208\,000$  руб.
- Плюс копилка 110 400 руб. = **318 400 руб.**

## ВЕРНЫЙ ОТВЕТ ПРИ УЧЕТЕ ДАННЫХ ТАБЛИЦЫ КАК ПРИОРИТЕТНЫХ

**К1. Рассчитайте, какая сумма останется у Андрея к июню 2026 года после всех поступлений и расходов, включая накопления.**

**1) Расчёт дохода по вкладу**

*Первый вклад (молодёжный):*

- Сумма: 20 000 руб. (июнь 2025)
- Срок: 4 месяца
- Ставка: 19,5% годовых
- Доход:  $20\,000 \times 19,5\% \div 12 \times 4 = 20\,000 \times 6,5\% = 1\,300$  руб.
- В таблице в ноябре 2025 указана сумма **21 300 руб.** — это подтверждает правильность расчета ( $20\,000 + 1\,300$ )

*Второй вклад (с ноября 2025 по май 2026):*

- Сумма: 21 300 руб.
- Срок: 7 месяцев
- Ставка: 13,5% годовых
- Доход:  $21\,300 \times 13,5\% \div 12 \times 7 = 21\,300 \times 7,875\% = 1\,677,38$  руб.
- Сумма с процентами:  $21\,300 + 1\,677,38 = 22\,977,38$  руб.
- Округление до сотен: **23 000 руб.**

Общий доход по вкладам:  $23\,000 - 20\,000 = 3\,000$  руб.

## 2) Расчёт всех дополнительных расходов, включая спонтанную покупку

Из текста задачи и таблицы определяем дополнительные расходы, которые не учтены в постоянных расходах (7 000 руб./мес.):

Статья расхода	Сумма
Поход на Алтай (плановый)	38 000
Транспортировка и медикаменты (травма)	12 000
Покупка скутера	59 000
Аренда гаража (август 2025 — май 2026, 10 месяцев)	10 000
<b>ИТОГО дополнительных расходов</b>	<b>119 000</b>

## 3) Расчёт финансового результата

Используем данные из таблицы Андрея.

Сумма на «Накопилке» к июню 2026 года:

В таблице указано: **116 200 руб.** (с округлением до сотен)

Доходы по месяцам (из таблицы):

- Летние месяцы (июнь, июль, август): по 45 000 руб. = 135 000 руб.
- Учебный год (сентябрь-май): по 18 000 руб.  $\times 9 = 162\,000$  руб.
- Целевые деньги на отдых: 46 000 руб. (июнь)
- **ИТОГО ДОХОДОВ (без учета вклада):**  $135\,000 + 162\,000 + 46\,000 = 343\,000$  руб.

Расходы по месяцам:

- Постоянные расходы:  $7\,000$  руб.  $\times 12$  месяцев = **84 000 руб.**
- Отчисления в «Накопилку»:  $9\,000$  руб.  $\times 12$  месяцев = **108 000 руб.** (именно эти деньги уходят со счета, хотя сама копилка растет с процентами)
- Дополнительные расходы: **119 000 руб.** (из п. 2)

Остаток на текущем счете:

$343\,000$  (доходы без вклада)  $- 84\,000$  (постоянные)  $- 108\,000$  (отчисления)  $- 119\,000$  (доп. расходы) = **32 000 руб.**

В таблице в последней строке "Остаток средств на сберегательном счёте" стоит знак вопроса, и наш расчет дает именно эту сумму — **32 000 руб.**

Плюс доход по вкладу (деньги придут на счет в июне 2026): **23 000 руб.**

**ИТОГО в распоряжении Андрея к июню 2026:**

$32\,000$  (остаток на счете)  $+ 23\,000$  (возврат вклада с процентами)  $+ 116\,200$  (накопилка) = **171 200 руб.**

**Ответ: к июню 2026 года у Андрея останется 171 200 рублей.**

## К2. Напишите развернутое объяснение, хватит ли Андрею этой суммы для стартапа, и назовите причину такой ситуации.

Накопленной суммы (**171 200 руб.**) категорически не хватает для запуска стартапа, так как требуется **250 000 рублей**. Дефицит составляет **78 800 руб.** — почти треть от необходимой суммы.

Причина такой ситуации кроется в совокупности финансовых ошибок Андрея:

1. **Импульсивная покупка скутера** за 59 000 руб. и последующая аренда гаража (10 000 руб.) «съели» 69 000 руб. — это основная причина провала финансового плана.
2. **Отсутствие страховки** в поездке привело к незапланированным тратам 12 000 руб., которых можно было избежать.

3. **Пропуск даты переоформления вклада** в октябре привел к тому, что деньги месяц не работали, хотя в данном случае потери в доходе оказались незначительными по сравнению с основными тратами.
4. **Недостаточный контроль за бюджетом** — несмотря на ведение учета, Андрей позволил себе крупную спонтанную покупку, не соответствующую его амбициозной цели.

**К3. Найдите ошибки в финансовом поведении героя, укажите их и предложите более грамотный вариант планирования с расчетом нового финансового результата.**

**1. Ошибки:**

1. **Импульсивная покупка** — приобретение скутера за 59 000 руб. без учета влияния на достижение главной цели. Эта покупка также повлекла дополнительные ежемесячные расходы на аренду гаража (10 000 руб. за 10 месяцев).
2. **Отсутствие финансовой подушки безопасности и страховки** — отправляясь в опасное путешествие (горы), Андрей не оформил страховку, что при незапланированной травме привело к расходам 12 000 руб.
3. **Пропуск даты окончания вклада** — Андрей не проконтролировал срок первого вклада, из-за чего его деньги месяц (октябрь) лежали без начисления процентов (или по низкой ставке), что снизило общую доходность сбережений.

**2. Грамотный вариант планирования с расчетом:**

Если бы Андрей отказался от покупки скутера, оформил страховку перед поездкой (2 000 руб.) и вовремя переоформил вклад, его финансовый результат был бы следующим:

*Исходные данные (из таблицы):*

- Доходы (без вклада): 343 000 руб.
- Постоянные расходы: 84 000 руб.
- Отчисления в накопилку: 108 000 руб.

*Расходы:*

- Поход на Алтай: 38 000 руб.
- Страховка: 2 000 руб. (вместо 12 000 руб. на травму)
- Скутер и аренда: 0 руб.
- **ИТОГО дополнительных расходов: 40 000 руб.**

*Остаток на текущем счете:*

$343\ 000 - 84\ 000 - 108\ 000 - 40\ 000 = 111\ 000$  руб.

*Плюс возврат вклада:* 23 000 руб. (доход по вкладам — 3 000 руб.)

*Плюс накопилка:* 116 200 руб.

**ОБЩАЯ СУММА:**

$111\ 000 + 23\ 000 + 116\ 200 = 250\ 200$  руб.

**Версия 2. Сколько Андрей мог накопить, если бы у него не было спонтанной покупки:**

Без покупки скутера и аренды гаража (но с травмой 12 000 руб., без страховки):

- Доп. расходы:  $38\ 000 + 12\ 000 = 50\ 000$  руб.
- Остаток на счете:  $343\ 000 - 84\ 000 - 108\ 000 - 50\ 000 = 101\ 000$  руб.
- Плюс вклад  $23\ 000 +$  накопилка  $116\ 200 = 240\ 200$  руб. — всё равно не хватает до цели.

## **ОБЩИЙ ОТВЕТ НА К4**

**К4. Исходя из ваших знаний о банковских продуктах и истории Андрея, сравните два банковских продукта: вклад и накопительный счет.**

В сравнении укажите по 2 характеристики (отличия). Приведите один пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта

	Вклад	Накопительный счет
Преимущества (2 шт)	<p>1. Преимуществом является то, что опция пополнения позволяет своевременно перемещать «свободные» деньги на вклад, таким образом, доход приумножается.</p> <p>2. Вклад является срочным продуктом – ставка фиксируется на выбранный клиентом срок.</p>	<p>1. Преимуществом является возможность в любое время пополнить счет или снять с него деньги. В отличие от вклада, с которого нельзя снять деньги в любой момент, иначе можно потерять все заработанные проценты.</p> <p>2. Проценты начисляются на срок фактического хранения денег на накопительном счете независимо от того, когда клиент захочет их снять</p>
Недостатки (2 шт)	<p>1. Недостатком является то, что по вкладам с опцией пополнения процентная ставка, как правило, ниже, чем по вкладам без опции пополнения.</p> <p>2. Нельзя снять деньги до истечения установленного срока без потери большей части процентов.</p>	<p>1. Недостатком накопительного счета является более низкая ставка по сравнению со вкладом.</p> <p>2. В отличие от срочных вкладов, Банк вправе изменить ставку по счету в любое время, тогда как по вкладу процентная ставка фиксируется на весь срок вклада.</p>
Пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта (1 шт.)	<p>Вклад подходит для ситуаций, когда у клиента аккумулирована определенная сумма денег, которую он не планирует тратить в ближайшее время. В описанной ситуации у Андрея есть подаренные ему на день рождения 20 000 руб., он хочет их сохранить и заработать проценты. Поэтому для Андрея срочный вклад является наиболее подходящим продуктом, поскольку способствует получению доходности, накоплению, то есть деньги не будут лежать «под подушкой» и терять свою стоимость из-за инфляции.</p>	<p>Накопительный счет больше подходит для регулярного откладывания небольших сумм, например, с заработной платы или стипендии. В отличие от вклада, ими можно воспользоваться в любое время для оплаты чего-либо. Например, Андрей ежемесячно получает доход в виде заработной платы и стипендии. Из него он каждый раз откладывает сначала 20%, а затем 50% в «Накопилку» (аналог накопительного счета). Чтобы соблюдать дисциплину накоплений, удобно настроить автоплатеж с карты, на которую поступают деньги.</p>

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации**

**Олимпиада школьников РАНХиГС по Финансовой грамотности  
2025 – 2026 учебный год  
10-11 класс  
Заключительный этап**

**Вариант 2**

**ЗАДАНИЕ 1**

**Прочитайте текст.**

Старшеклассница Мария (17 лет), регулярно просматривающая развлекательный контент в сети, увидела рекламу нового криптопроекта «StarCoin». Автор ролика утверждал, что это уникальный шанс для молодёжи быстро разбогатеть, пока токен ещё не вырос в цене. Он продемонстрировал графики высокой доходности и убеждал зрителей покупать токены через специальное мобильное приложение.

Мария, которая откладывала деньги на поездку с друзьями, решила вложить 15 000 рублей — почти все свои сбережения. Она думала: «Все мои знакомые тоже покупают крипту, это современно. Если что, останусь без поездки, но зато могу получить в несколько раз больше». Через три недели приложение перестало открываться, а контакты создателей пропали. Токены Марии превратились в цифровой мусор.

В то же время её одноклассник Даниил, наблюдая за популярностью платных онлайн-курсов и шаблонов для соцсетей, решил не тратить, а зарабатывать в цифровом пространстве. Он освоил бесплатные уроки по монтажу видео и начал предлагать услуги по созданию коротких роликов для местных блогеров. За три месяца он заработал 12 000 рублей.

**Проанализируйте финансовое поведение Марии и Даниила с точки зрения грамотного пользования цифровыми финансовыми продуктами и сервисами, а именно:**

- 1. Проведите сравнительный анализ:** сравните две стратегии по критериям: осознанность, оценка риска, диверсификация, источник дохода/расхода, используя термины (высокорисковые инвестиции, скам-проект, фриланс, ликвидность, финансовые пирамиды).
- 2. Проведите оценку последствий:** опишите финансовые и поведенческие последствия решений Марии и Даниила.
- 3. Сформулируйте правила грамотного поведения:** разработайте 4 правила для подростка по оценке цифровых финансовых продуктов перед участием в них.
- 4. Сделайте вывод:** напишите, что характеризует грамотного пользователя цифровых финансовых услуг (назовите три качества и объясните их значимость).

### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1: Сравнительный анализ</b>	Проведен <b>сравнительный анализ по 3 предложенным критериям</b> . Дана четкая характеристика поведения обоих подростков. Используются релевантные термины (высокорисковые инвестиции, скам, фриланс, ликвидность, пассивный/активный доход, диверсификация).	Анализ проведен по <b>2 критериям</b> или анализ есть, но он не последовательный/неполный. Термины использованы, но, возможно, с неточностями.	Анализ проведен по <b>1 критерию</b> или представляет собой простое описание без сравнения. Термины не использованы или использованы неверно.	Анализ отсутствует.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2: Оценка последствий и правила поведения</b>	Раскрыты для обоих решений, разделены на финансовые и поведенческие.	Названы, но не систематизированы.	Названы фрагментарно только для одного решения.	Последствия не представлены.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К3: Правила грамотного поведения в цифровой среде</b>	Сформулированы 3-4 конкретных, практичных и обоснованных правил, позволяющих оценить цифровой финансовый продукт.	Сформулированы 2 правила, но они могут быть недостаточно конкретными или не все обоснованы.	Сформулировано 1 общее правило.	Правила не представлены.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К4: Вывод</b>	Вывод логичен, обобщает анализ, четко характеризует грамотного пользователя цифровых финансовых услуг по 3 качествам.	Вывод есть, но он поверхностный или не полностью основан на анализе. Или полноценная характеристика приведена по 2 качествам.	Вывод отсутствует или не соответствует содержанию / полноценная характеристика приведена по 1 качеству.	Вывод отсутствует.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

## Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	3	3	2	1	0
К2	3	3	2	1	0
К3	3	3	2	1	0
К4	3	3	2	1	0
<b>Итого</b>	<b>0-12 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### К1. Сравнительный анализ стратегий

Критерий 1 (Осознанность):

Мария: действовала неосознанно, поддавшись влиянию рекламы и иллюзии «быстрой прибыли». Не проверила проект, его команду и реальную ценность токена.

Даниил: проявил осознанность, выбрав путь получения дохода через развитие практических навыков и оказание услуг.

Критерий 2 (Оценка риска):

Мария: проигнорировала высокие риски вложения в непроверенный актив (скам-проект). Не оценила вероятность полной потери средств.

Даниил: выбрал стратегию с минимальным финансовым риском, так как вкладывал время и усилия, а не деньги.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Мария: её действия привели к чистому расходу и потере средств. Она участвовала в спекулятивной схеме без создания реальной стоимости.

Даниил: создал источник активного дохода, основанный на предоставлении услуги (видеомонтаж), то есть на создании стоимости.

#### К2. Оценка последствий

Решение Марии привело к:

Прямым финансовым потерям (15 000 рублей).

Потере возможности поехать с друзьями и эмоциональному разочарованию.

Формированию неверного представления о цифровых инвестициях как о лотерее.

Решение Даниила привело к:

Получению дохода (12 000 рублей).

Приобретению профессионального навыка, который можно развивать и монетизировать в будущем.

Укреплению уверенности в своих силах и пониманию ценности труда.

#### К3. Правила грамотного поведения в цифровой среде

1. Принцип "Сначала пойми — потом инвестируй": прежде чем вкладывать деньги в любой цифровой актив (токен, NFT), необходимо изучить проект, его команду, дорожную карту и реальную полезность. Не доверять слепо мнению блогеров.

2. Оценка риска и диверсификация: осознавать, что высокая потенциальная доходность всегда связана с высоким риском. Не вкладывать в высокорисковые активы больше, чем готов безболезненно потерять. Диверсифицировать свои сбережения.

3. Предпочтение создания стоимости спекуляции: стремиться к тому, чтобы цифровая активность приносила доход через создание реальных товаров или услуг (фриланс, создание контента), а не через пассивные спекуляции.

4. Проверка легитимности: использовать для операций только официальные и проверенные платформы с хорошей репутацией, избегая сомнительных ботов и сайтов-однодневок.

#### **К4. Вывод**

Грамотный пользователь цифровых финансовых услуг — это не тот, кто слепо следует трендам, а тот, кто действует осознанно и критически.

Его характеризует:

- 1) финансовая дисциплина (четкое понимание цели и рисков);
  - 2) стремление к созданию стоимости, а не к спекуляции;
  - 3) постоянное обучение.
- 1) Критическое мышление и осознанность. Это позволяет отличить реальную возможность от мошенничества или высокорискового актива, проверить информацию из независимых источников.
  - 2) Стратегическое управление рисками. Такой пользователь понимает связь между доходностью и риском, никогда не инвестирует в высоковолатильные активы больше, чем может позволить себе потерять, и знает о важности диверсификации.
  - 3) Ориентация на создание долгосрочной ценности. Вместо погони за быстрой спекулятивной прибылью он предпочитает вкладывать ресурсы в развитие навыков, создание собственных продуктов или услуги, что формирует устойчивый активный доход и повышает его человеческий капитал.
  - 4) Финансовая дисциплина и целеполагание. Он четко определяет цели своих финансовых операций (накопление, инвестирование, заработок) и не отклоняется от плана под влиянием эмоций или рекламы.
  - 5) Рациональная оценка активов. Он проверяет ликвидность актива, его фундаментальную ценность и репутацию эмитента, избегая вложений в проекты, похожие на финансовые пирамиды или скамы.
  - 6) Постоянное обучение и адаптивность. Цифровая сфера меняется быстро. Грамотный пользователь понимает, что базовые знания о блокчейне, фрилансе, цифровой безопасности — это не опция, а необходимость для защиты своих средств и принятия взвешенных решений.
- 1) Здоровый скептицизм и верификация. Человек проверяет информацию, а не доверяет громким обещаниям.

В цифровой среде, где граница между выгодной возможностью и мошенничеством часто размыта, именно эти качества позволяют принимать взвешенные решения и достигать долгосрочного финансового благополучия.

## **ЗАДАНИЕ 2**

### **Прочитайте текст.**

Семья Кузнецовых живет в частном доме и может выделить максимум 430 000 рублей на улучшение экологии и экономию ресурсов. Семья рассматривает два независимых проекта, каждый экономит ресурсы и приносит дополнительный доход.

Финансовые и технические параметры проектов:

<b>Параметр</b>	<b>Вариант «Солнце» (S)</b>	<b>Вариант «Тепло» (Т)</b>
<b>Что экономит</b>	Электроэнергия	Отопление (газ)
<b>Стоимость первоначальных затрат</b>	380 000 руб.	430 000 руб.

Параметр	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Экономия в год (в натуральном выражении)	5 500 кВт·ч	10 500 м <sup>3</sup>
Стоимость ресурса	7 руб./кВт·ч	7 руб./м <sup>3</sup>
Экономия в год:	38500 руб.	73500 руб.
Дополнительный доход в год (в расчетах не учитывать налогообложение)	Продажа излишков энергии по «зелёному тарифу»: 1 500 кВт·ч × 9 руб. = 13 500 руб.	Субсидия региона за снижение выбросов: 7000 руб.
Обслуживание в год:	3 500 руб.	9 900 руб.
Срок службы:	25 лет	30 лет

Для финансового анализа учитывать: норма дисконта – 5%, горизонт планирования: 20 лет.

Данные для расчёта экологического следа:

Ресурс	Единица измерения	Энергозатраты на единицу (кВт·ч первичной энергии)	Выбросы CO <sub>2</sub> на единицу (кг)
Электроэнергия	1 кВт·ч	4,0	0,5
Природный газ	1 м <sup>3</sup>	1,5	2,0

*Примечание: Первичная энергия — полные энергозатраты на добычу, переработку, транспортировку и использование ресурса.*

### **Выполните задания, представленные ниже:**

#### **1. Проведите финансовый анализ**

Определите оптимальную финансовую стратегию (максимальный NPV в рамках бюджета).

Для этого: рассчитайте чистую годовую выгоду (В) и NPV для каждого проекта (NPV за 20 лет).

#### **Формула для расчёта:**

- NPV:

$NPV = -C_0 + B \times K$  где:

1) К (коэффициент аннуитета)  $K = \frac{1-(1.05)^{-20}}{0.05} \approx 12.46$

2) В - Чистая годовая выгода

С - Первоначальные инвестиции

#### **2. Проведите экологический анализ**

Определите, какой проект (или комбинация) даёт наибольший экологический эффект.

Для этого:

- рассчитайте для каждого проекта годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии) и годовое снижение выбросов CO<sub>2</sub> (в кг);

- рассчитайте эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат) и CO<sub>2</sub>-эффективность (снижение CO<sub>2</sub> на один рубль затрат).

*Эко-эффективность показывает, сколько киловатт-часов первичной энергии экономится на каждый рубль первоначальных затрат, CO<sub>2</sub>-эффективность показывает, сколько килограммов CO<sub>2</sub> снижается на каждый рубль затрат.*

### Формула для расчёта:

- Снижение энергозатрат в год:  

$$\Delta E = \sum (\text{Сэкономленный объём ресурса} \times \text{Энергозатраты на ед.})$$
- Снижение CO<sub>2</sub> в год:  

$$\Delta CO_2 = \sum (\text{Сэкономленный объём ресурса} \times \text{Выбросы } CO_2 \text{ на ед.})$$

### 3. Сформулируйте комплексную рекомендацию

Сравните результаты финансового и экологического анализа и сделайте вывод о том, какой проект вы посоветуете выбрать семье Кузнецовых.

#### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1 <b>Финансовый анализ</b>	Сделан верный вывод об оптимальной финансовой стратегии в рамках бюджета. Приведен верный расчет NPV для каждого из проектов.	Приведен верный расчет NPV для одного проекта, расчет по второму проекту – с ошибками. Сделан вывод.	Приведен верный расчет NPV для одного проекта, расчет по второму проекту – не приведен. Вывод отсутствует.	Финансовый анализ не приведен, вывод отсутствует
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К2 <b>Экологический анализ</b>	Верный расчет 4-х показателей для двух проектов.	Есть не более трех ошибок в результатах показателей для всех двух проектов.	Есть более трех ошибок в результатах показателей для всех двух проектов, но замысел прослеживается	Экологический анализ не верен или отсутствует
	<b>6-5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К3 <b>Комплексная рекомендация</b>	Есть сравнение финансовых и экологических результатов. Сделан аргументированный вывод.	Вывод верный, но не подкреплён аргументами финансовых и экологических результатов.		Рекомендация отсутствует. Вывод неверный.
	<b>5 -4 балла</b>	<b>3 -1 балл</b>		<b>0 баллов</b>

#### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	5	5	4-3	2-1	0

К2	6	6-5	4-3	2-1	0
К3	5	5-4	3-1		0
<b>Итого</b>	<b>0-16 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### К1. Финансовый анализ

1. Рассчитаем чистую годовую выгоду (В) для каждого проекта

Формула:

$$B = (\text{Экономия} + \text{Доп. доход}) - \text{Обслуживание}$$

Проект «Солнце» (S):

Экономия:  $5500 \times 7 = 38\,500$  руб.

Доп. доход:  $1\,500 \times 9 = 13\,500$  руб., Обслуживание: 3 500 руб.

$B_S = (38\,500 + 13\,500) - 3\,500 = 52\,000 - 3\,500 = 48\,500$  руб.

Проект «Тепло» (Т):

Экономия:  $10\,500 \times 7 = 73\,500$  руб.

Доп. доход: 7 000 руб., обслуживание: 9 900 руб.

$B_T = (73\,500 + 7\,000) - 9\,900 = 80\,500 - 9\,900 = 70\,600$  руб.

2. Рассчитаем NPV для каждого проекта

Формула NPV:

$$NPV = -C_0 + B \times K, \text{ где } K \approx 12.46$$

Проект S:

$NPV_S = -380\,000 + 48\,500 \times 12.46 = -380\,000 + 604\,310 = 224\,310$  руб.

Проект Т:

$NPV_T = -430\,000 + 70\,600 \times 12.46 = -430\,000 + 879\,676 \approx 449\,676$  руб.

3. Оптимальная финансовая стратегия:

Оба проекта укладываются в бюджет 430 000 руб.

Максимальный NPV у проекта Т («Тепло») — 449 676 руб.

Вывод К1: Наилучшая финансовая стратегия — проект «Тепло» (Т).

#### К2. Экологический анализ

1. Рассчитываем годовое снижение энергозатрат ( $\Delta E$ )

Формула:

$$\Delta E = \sum (\text{Сэкономленный объем ресурса} \times \text{Энергозатраты на ед.})$$

Проект «Солнце» (S):

Экономит 5 500 кВт·ч электроэнергии в год.

Энергозатраты на 1 кВт·ч = 4,0 кВт·ч первичной энергии.

$$\Delta E_S = 5\,500 \times 4.0 = 22\,000$$

Проект «Тепло» (Т):

Экономит 10 500 м<sup>3</sup> природного газа в год.

Энергозатраты на 1 м<sup>3</sup> газа = 1,5 кВт·ч первичной энергии.

$$\Delta E_T = 10\,500 \times 1.5 = 15\,750$$

2. Рассчитываем годовое снижение выбросов CO<sub>2</sub> ( $\Delta CO_2$ )

Формула:

$$\Delta CO_2 = \sum (\text{Сэкономленный объем ресурса} \times \text{Выбросы } CO_2 \text{ на ед.})$$

Проект «Солнце» (S):

$$\Delta CO_{2S} = 5\,500 \times 0.5 = 2\,750 \text{ кг } CO_2/\text{год}$$

Проект «Тепло» (Т):

$$\Delta CO_{2T} = 10\,500 \times 2.0 = 21\,000 \text{ кг } CO_2/\text{год}$$

3. Рассчитываем эко-эффективность и CO<sub>2</sub>-эффективность

Эко-эффективность и CO<sub>2</sub>-эффективность:

Проект S:

$$\text{Эко-эфф.}_S = \frac{22\,000}{380\,000} \approx 0.0579 CO_2 - \text{эфф.}_S = \frac{2\,750}{380\,000} \approx 0.00724 \text{ кг/руб.}$$

Проект Т:

$$\text{Эко-эфф.}_T = \frac{15\,750}{430\,000} \approx 0.0366 CO_2 - \text{эфф.}_T = \frac{21\,000}{430\,000} \approx 0.0488 \text{ кг/руб.}$$

4. Определяем наибольший экологический эффект

Результаты можно оформить как таблицу:

Проект	$\Delta E$ (кВт·ч/год)	$\Delta CO_2$ (кг/год)	Эко-эфф. (кВт·ч/руб)	CO <sub>2</sub> -эфф. (кг/руб)
S	22 000	2 750	0.0579	0.00724
T	15 750	21 000	0.0366	0.0488

Вывод К2:

Наибольшее снижение первичной энергии даёт проект S (22 000 кВт·ч/год).

Наибольшее снижение выбросов CO<sub>2</sub> даёт проект Т (21 000 кг/год).

Лучшая эко-эффективность (энергия на рубль затрат) у проекта S (0,0579 кВт·ч/руб).

Лучшая CO<sub>2</sub>-эффективность (снижение CO<sub>2</sub> на рубль затрат) у проекта Т (0,0488 кг/руб).

### К3. Комплексная рекомендация

Результаты финансового и экологического анализа сводятся в таблицу для наглядности:

Критерий	Проект S (Солнце)	Проект Т (Тепло)
NPV (руб.)	224 310	449 676
Снижение первичной энергии (кВт·ч/год)	22 000	15 750
Снижение выбросов CO <sub>2</sub> (кг/год)	2 750	21 000
Эко-эффективность (кВт·ч/руб)	0,0579	0,0366
CO <sub>2</sub> -эффективность (кг/руб)	0,00724	0,0488

Рекомендация для семьи Кузнецовых: выбрать проект «Тепло» (Т).

Обоснование:

Финансовая выгода — NPV проекта Т вдвое превышает NPV проекта S. Это означает максимальную долгосрочную отдачу на вложенные средства в рамках выделенного бюджета.

Экологический эффект — проект Т обеспечивает наибольшее абсолютное снижение выбросов CO<sub>2</sub> (21 т/год), что вносит значительный вклад в уменьшение углеродного следа семьи. Кроме того, он демонстрирует высшую CO<sub>2</sub>-эффективность (0,0488 кг/руб.), то есть даёт больше снижения парниковых газов на каждый вложенный рубль.

Практическая устойчивость — экономия на отоплении газом составляет существенную часть семейных расходов. Снижение зависимости от роста тарифов на газ повышает финансовую устойчивость домохозяйства.

Альтернативный сценарий — если бы главной целью семьи было максимальное сбережение первичных энергоресурсов (с глобальной точки зрения), можно было бы рассмотреть проект S. Однако он существенно проигрывает по финансовой привлекательности и углеродной эффективности.

Итог. Для семьи Кузнецовых, стремящейся к рациональному сочетанию финансовой выгоды, экологической ответственности (особенно в части сокращения углеродного следа) и практической экономии в условиях ограниченного бюджета, оптимальным выбором является проект «Тепло» (модернизация системы отопления для снижения потребления газа).

### ЗАДАНИЕ 3



#### Ознакомьтесь с ситуацией.

В одном сообществе в «ВКонтакте» Настя нашла интересное предложение:

«Небольшие вложения – огромная прибыль Инвестируй без рисков и получай пассивный доход от 150%. Напиши финансовому советнику по номеру: + 7 900-000-00-00 и узнай подробности»

Настя решила, что это отличная возможность заработка, и сразу написала указанному советнику. Через несколько минут ей ответил некий Антон, который представился личным финансовым помощником и ведущим инвестором проекта (название компании не сообщил). Антон написал Насте, что она может гарантированно получить огромную прибыль, вложив небольшие средства. Система работала через специальную платформу, которая позволяла покупать токены уникального цифрового актива. По словам Антона, покупка этих токенов обеспечивала доходность свыше 150% годовых без малейшего риска. В подтверждение он предоставил ссылки на страницы довольных инвесторов и график невероятного роста цен.

Антон настоятельно рекомендовал начать с небольшой суммы, порядка 50 000 рублей, для тестирования системы. Также Антон отметил, что число мест в проект строго ограничено, поэтому принимать решение необходимо быстро.

Прочитав хвалебные отзывы, покоренная возможностями, Настя решила поверить Антону и инвестировала указанные средства — все, что скопила за год.

Несколько недель спустя Настя была поражена увиденным результатом: на её цифровом кошельке отображалось увеличение капитала ровно на 150%. Казалось, что все идет прекрасно, и Настя пожелала вывести средства. Но платформа предложила интересный ход: для увеличения выплат существует специальная программа реферальных вознаграждений. Чем больше партнеров привлекает клиент, тем больше будет его прибыль. Прочитав описание, Настя решила пригласить своего друга Мишу в проект, поделившись с ним ссылкой и своими впечатлениями.

Миша согласился вступить в проект, воспользовавшись услугами платформы. Его профиль был подключен, и сумма прибыли Насти удвоилась. Девушка готова была перевести деньги на свою карту, но здесь возникли трудности: администратор платформы потребовал внести дополнительную комиссию в размере 20 тысяч рублей, необходимую для гарантии вывода средств и последующего сотрудничества.

Несмотря на сомнения Настя перевела эту сумму, надеясь поскорее получить заслуженные деньги. Средства пришли на ее карту, и Настя почувствовала облегчение.

В этот же момент позвонил Миша. Настя радостно рассказала ему о полученных деньгах. Но вместо того, чтобы порадоваться, Миша объявил Насте, что это мошенники!

#### Дайте развернутые ответы на каждый из вопросов, представленных ниже:

**1. Какие признаки в этой истории свидетельствуют о том, что это предложение выглядит подозрительно? Укажите два признака.**

**2. Какие приемы социальной инженерии использовали мошенники, чтобы вовлечь героиню в схему обмана? Укажите два приема.**

**3. Что могло произойти, если бы Насте не позвонил Миша? Что нужно сделать Насте с поступившими деньгами, чтобы не усугубить ситуацию? Опишите в 3-5 предложениях свою версию финала истории с опорой на знание о дропах.**

**4. Как можно отличить добросовестную инвестиционную компанию от мошенников? Укажите два способа.**

### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Признаки подозрительности предложения	Верно указаны <b>два</b> ключевых признака, характерных для мошеннических схем на рынке труда	Указан <b>один</b> верный признак или оба признака названы, но нечетко/с неточностями.	Указаны признаки, не имеющие прямого отношения к мошенничеству в контексте трудоустройства.	Признаки не указаны или ответ не по существу.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К2. Приемы соц. инженерии	Верно указаны <b>два</b> приема, названы корректными терминами.	Указан <b>один</b> верный прием или оба приема названы без использования терминов/с бытовыми описаниями.	Указаны неверные или надуманные приемы.	Приемы не указаны.
	<b>4-3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К3. Описание финала	Логично описано развитие событий с указанием на роль героя как " <b>дропа</b> ". Даны четкие рекомендации по действиям с деньгами.	Описано развитие событий, но без упоминания термина " <b>дроп</b> " или его сути. Рекомендации даны общие ("быть осторожнее").	Описано только возможное дальнейшее мошенничество <b>и</b> ли только даны рекомендации. Связь между событиями слабая.	Ответ отсутствует или не соответствует вопросу.
	<b>6-5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К4. Характеристики добросовестной инвесткомпании.	Указаны <b>два</b> конкретных, практических способа проверки.	Указан <b>один</b> способ / способы носят общий характер	Указаны неэффективные или второстепенные способы.	Ответ отсутствует или не соответствует вопросу.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	3	3	2	1	0
К2	4	4-3	2	1	0

К3	6	6-5	4-3	2-1	0
К4	4	4	2-3	1	0
<b>Итого</b>	<b>0-16 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### **К1. Признаки подозрительности предложения**

**Какие признаки в этой истории свидетельствуют о том, что это предложение выглядит подозрительно? Укажите два признака.**

Возможна вариативность в описании, но суть должна быть сохранена.

1. Предлагается нереально высокая доходность — 150% годовых без малейших рисков. Обычно такие цифры встречаются исключительно в мошеннических проектах.
2. Используется метод быстрого принятия решения: жертве рекомендуется начинать инвестировать как можно скорее, чтобы успеть занять одно из ограниченных мест, создавая иллюзию дефицитности предложения.
3. Давление на срочность – ограниченное количество мест.
4. Анонимность компании, отсутствие официальных представителей.

#### **К2. Приемы социальной инженерии.**

**Какие приемы социальной инженерии использовали мошенники, чтобы вовлечь героиню в схему обмана? Укажите два приема.**

Возможна вариативность в описании, но суть должна быть сохранена.

1. Использован прием создания атмосферы доверия. Например, многочисленные восторженные отзывы, яркие графики роста стоимости активов и убедительные рассказы ведущего эксперта создают образ профессиональной команды.
2. Активно применяется метод «завладеть эмоциями жертвы»: акцентируется внимание на огромных возможностях, уникальных предложениях и быстрых результатах, разжигается жадность и поддерживается стремление получить выгоду здесь и сейчас.
3. Поддержка доверия через поэтапное получение небольших выигрышей (набрать бонусы, создать видимость выплаты первой зарплаты).
4. Требование принять быстрое решение и вложить средства.

#### **К3. Описание финала**

**Что могло произойти, если бы Насте не позвонил Миша? Что нужно сделать Насте с поступившими деньгами, чтобы не усугубить ситуацию? Опишите в 3-5 предложениях свою версию финала истории с опорой на знание о дропах.**

Самый вероятный вариант развития событий: на следующем шаге Настю убедили бы внести ещё более крупную сумму, она бы отправила полученные деньги (не свои) и дополнительно свои деньги на счёт мошенников. Так злоумышленникам удалось бы запутать следы по маршруту денег другой жертвы и получить еще больше с Насти (суть ответа должна быть в этом).

**Что нужно сделать Насте с поступившими деньгами, чтобы не усугубить ситуацию?**

1. Позвонить в свой банк, на карту которого поступили деньги, и сообщить о том, что ошибочно пришел перевод, чтобы банк связался с отправителем средств или технически перевел средства обратно (или чтобы ее проконсультировали, как это сделать самостоятельно в приложении банка).

2. Обратиться вместе с родителями в ближайшее отделение полиции, чтобы зафиксировать мошенничество в свой адрес и сообщить о поступившей от неизвестного лица сумме.

3. Ни в коем случае не тратить поступившие деньги, не снимать их со счета. Пока не будут предприняты меры со стороны банка или полиции – лучше временно не пользоваться этой картой.

#### **К4. Характеристики добросовестного работодателя.**

**Как можно отличить добросовестную инвестиционную компанию от мошенников?**

**Укажите два способа.**

Возможна вариативность в описании, но суть должна быть сохранена.

1. Всегда проверять наличие лицензии Центробанка РФ или иного официального регулятора на деятельность площадки. Настоящие инвестиционные сервисы обязаны иметь официальную аккредитацию.
2. Обязательно проверять, что компания имеет официальное представительство и находится в публичном доступе: посмотреть ее юридический адрес, ИНН, ОГРН и прочие реквизиты. Настоящая фирма обязана раскрывать полную информацию о себе, включая информацию об учредителях и директорах.
3. Анализировать репутацию компании, читать независимые обзоры и экспертные оценки, изучать отзывы реальных пользователей на крупных информационных порталах и тематических форумах.
4. Надо скептически относиться к предложениям с чрезмерно завышенной доходностью, а также если просят что-то доплатить для вывода денег – можно смело игнорировать.

#### **ЗАДАНИЕ 4**

**Прочитайте текст.**

Познакомьтесь с семьей Филатовых.

Глеб, 17 лет, ученик выпускного класса.

Яна, 10 лет, сестра Глеба, ученица третьего класса.

Дина Тимофеевна, мама Глеба, инспектор отдела кадров.

Юрий Николаевич, папа Глеба, проектировщик интерфейсов беспилотной авиации.

Юрий Николаевич и Дина Тимофеевна с детства прививают своим детям здоровый образ жизни, который связан с занятиями спортом, правильным питанием, достаточным количеством сна и отдыха, интеллектуальной активностью.

Дина Тимофеевна в 2025 году заработала 1 400 000 руб. в виде заработной платы.

Юрий Николаевич в своей профессиональной деятельности создает интуитивно понятные и удобные интерфейсы, которые позволяют операторам эффективно управлять полётами и контролировать работу беспилотников. По итогам 2025 года его доход от трудовой деятельности до налогообложения составил 3 700 000 руб. Также в этом году Юрий Николаевич заработал 2 800 000 руб. в виде процентов по трем накопительным счетам, открытым в разных банках. Максимальная ключевая ставка в 2025 году составляла 21%.

Глеб, будучи азартным юношей, периодически покупает лотерейные билеты. В 2025 году удача улыбнулась ему два раза: его выигрыши составили 7000 руб. и 1500 руб.

Яна много времени проводит в парке, катаясь на самокате. Самокат стоимостью 20000 руб. ей подарили бабушка с дедушкой на день рождения.

Поскольку у Филатовых любовь к спорту – дело семейное, они решили сдать нормативы ГТО («Готов к труду и обороне»). Результаты для членов семьи оказались разными: Юрий Николаевич сдал нормы ГТО и получил серебряный знак отличия, Дина Тимофеевна - получила бронзовый знак отличия, Глеб и Яна – золотые.

Из всех членов семьи наиболее внимательно к своему здоровью относится Дина Тимофеевна. Ежегодно по полису ОМС она проходит диспансеризацию. Остальные домочадцы о докторах вспоминают лишь, когда почувствуют недомогание.

**Дайте развернутые ответы на каждый из вопросов, представленных ниже:**

**1. Какой НДФЛ с учетом оформления полагающихся налоговых вычетов заплатят за 2025 год все члены семьи в совокупности? Приведите последовательно все расчеты,**

показывающие логику и способ получения итоговой суммы. Наличие только итоговой суммы в ответе не засчитывается. Стандартные вычеты на детей при решении задачи не учитывать.

**2. Как можно было бы сократить налоговую нагрузку на домохозяйство? Приведите два рациональных действия членов семьи с опорой на экономические термины.**

3. Юрий Николаевич, как кормилец семьи с высоким доходом, осознаёт финансовые риски для своих близких в случае потери своей трудоспособности. **Какой вид добровольного личного страхования был бы для него наиболее рациональным с точки зрения защиты финансового благополучия домохозяйства? Объясните, от какого именно риска защищает этот вид страхования и как он связан с его профессиональной деятельностью.**

### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов	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.
	<b>10-8 баллов</b>	<b>7-5 баллов</b>	<b>4-1 балла</b>	<b>0 баллов</b>
К2. Описание действий членов семьи, позволяющих снизить налоговую нагрузку на домохозяйство	Приведены не менее двух (рациональных) действий членов семьи, позволяющих снизить налоговую нагрузку на домохозяйство. Использована экономическая терминология.	Приведено одно (рациональное) действие членов семьи, позволяющее снизить налоговую нагрузку на домохозяйство. Использована экономическая терминология. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.	Приведено хотя бы одно действие членов семьи, позволяющее снизить налоговую нагрузку на домохозяйство, но оно не является очевидным, лишь отчасти является правильным.	Приведенные действия членов семьи, позволяющие снизить налоговую нагрузку на домохозяйство, неверные / ответ отсутствует.
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К3 Вид страхования	Назван верный вид страхования (страхование от несчастных случаев и болезней / страхование на случай потери трудоспособности / страхование профессиональной трудоспособности). Дано полное и точное объяснение: 1) Риск: чётко указан, от какого риска защищает. 2) Связь с профессией: объяснено, почему риск актуален для авиаконструктора.	Назван верный вид страхования. Объяснение дано, но неполное (на пример, указан риск, но слабо раскрыта связь с профессией, или наоборот). Либо в объяснении есть неточности, не искажающие общий смысл.	Назван вид страхования частично верно или слишком общо (например, только "медицинская страховка", "страхование жизни" без уточнения рисков). Объяснение поверхностное, связь с профессией и роль в защите домохозяйства не раскрыта или раскрыта неверно.	Вид страхования назван неверно или не назван. Объяснение отсутствует или полностью не соответствует вопросу.
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	10	10-8	7-5	4-1	0
К2	5	5	4-3	2-1	0
К3	5	5	4-3	2-1	0
<b>Итого</b>	<b>0-20 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### К1. Расчет НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов:

Расчет будет выглядеть следующим образом:

1. НДФЛ, который заплатит Дина Тимофеевна с учетом возможных налоговых вычетов:  
 $(1400000 - 18000) \times 0,13 = 179660$  руб.

2. НДФЛ, который заплатит Юрий Николаевич с учетом возможных налоговых вычетов:  
 НДФЛ от трудовой деятельности:  
 $2400000 \times 0,13 + (3700000 - 2400000) \times 0,15 = 507\,000$  руб.

НДФЛ от накопительных счетов:

Налоговая база с учетом вычета =  $(2800000 - 1000000 \times 0,21) = 2590000$  руб.

НДФЛ от накопительных счетов =  $(2400000 * 0,13) + (190000 * 0,15) = 312000 + 28500 = 340500$  руб.  
Итого НДФЛ =  $507000 + 340500 = 847500$  руб.

3. НДФЛ, который заплатят родители (мать или отец) за лотерейные билеты Глеба, предъявив их для получения выигрыша:

$(7000 + 1500 - 4000) * 0,13 = 585$  руб.

4. НДФЛ, который заплатит Яна с учетом возможных налоговых вычетов = 0 руб.

Итого НДФЛ, который заплатит все члены семьи в совокупности =  $179660 + 847500 + 585 = 1027745$  руб.

### **К2. Возможные действия членов семьи, которые бы могли снизить налоговую нагрузку на домохозяйство:**

1. Чтобы получить налоговый вычет за выполнение нормативов испытаний комплекса ГТО и получения знака отличия, необходимо не только сдать ГТО, но и пройти диспансеризацию. Причём сделать это нужно в год сдачи ГТО. В случае прохождения Юрием Николаевичем диспансеризации налоговое бремя на домохозяйство было бы ниже.

2. Перераспределить банковские вклады между супругами, чтобы доход от банковских вкладов не подвергался налогообложению по ставке 15%, как это произошло в случае Юрия Николаевича.

### **К3. Вид страхования:**

Наиболее рациональным дополнительным видом страхования был бы добровольный полис страхования от несчастных случаев и болезней (НС) с покрытием потери трудоспособности (инвалидности).

Защищаемый риск: Риск получения травмы или заболевания, приводящего к временной или постоянной утрате возможности работать по профессии проектировщика интерфейсов беспилотной авиации (профессиональная трудоспособность) и, как следствие, к потере основного дохода.

Связь с профессией: Работа проектировщика интерфейсов беспилотной авиации связана с высокой интеллектуальной нагрузкой, возможными стрессами. Несчастный случай (например, по пути на работу, в быту) или критическое заболевание могут надолго вывести его из строя. Страхование НС с выплатой при наступлении инвалидности создаст финансовую «подушку безопасности» для семьи, компенсировав потерю зарплаты.

## **ЗАДАНИЕ 5**

### **Прочитайте утверждение:**

*«Лонг» и «шорт» представляют собой два противоположных подхода к трейдингу на финансовых рынках.*

**Выберете тот подход, который вы считаете наиболее выгодным – запишите его в бланке для ответов. Затем напишите ДВА аргумента в подтверждение своей позиции и далее - ДВА аргумента (контраргумента), опровергающих эту позицию.**

При написании аргументов обратите внимание на следующее:

- 1) в аргументе не должно быть логических противоречий и несоответствия экономическим знаниям в области функционирования фондового рынка;
- 2) аргумент должен подчёркивать преимущества отстаиваемой позиции, доказывать эффективность данного подхода.

### **Примечание:**

*Подход «лонг» — это покупка актива с расчётом на то, что его цена со временем вырастет. Инвестор удерживает актив, пока стоимость не достигнет целевого уровня, затем продаёт и фиксирует прибыль. Подход «шорт» — это сделка, при которой инвестор зарабатывает на снижении цены актива: берёт его в долг у брокера, продаёт по текущей цене, позже выкупает по более низкой цене и возвращает брокеру, оставляя разницу в качестве прибыли.*

### Модельный ответ

**Я считаю, что спекулятивная стратегия «лонг» на фондовом рынке более выгодная.**

Даны варианты возможных ответов.

Аргумент 1: В «лонге» убыток ограничен суммой инвестиций (максимум — полная потеря при обвале цены актива до нуля). В «шорте» убыток теоретически бесконечен: чем выше растёт цена, тем дороже приходится выкупать актив для закрытия позиции.

Аргумент 2: В «лонге» потенциал прибыли не ограничен - цена может расти бесконечно. В «шорт» максимум прибыли — это начальная цена актива в случае, если его стоимость упадёт до нуля.

Аргумент 3: поскольку экономика и компании со временем развиваются, фондовый рынок имеет восходящий тренд. Это работает на руку держателям длинных позиций: их активы дорожают вместе с рынком. Короткие позиции в такой среде обречены на трудности - бесконечного падения не бывает, а рост рынка рано или поздно обернётся убытками для «шортистов».

Аргумент 4: при «лонге» инвестор просто покупает и продаёт активы - платит лишь стандартные комиссии. При «шорте» он берёт активы в займы у брокера, поэтому помимо комиссий несёт дополнительные расходы в виде процентов за кредит.

Аргумент 5: В «лонге» инвестор сам решает, когда выйти из сделки. В «шорте» брокер может «вытолкнуть» инвестора из позиции, если, например, видит риск или перед проведением общего собрания акционеров.

Контраргумент 1: когда рынок падает (в периоды кризисов или коррекций), длинные позиции («лонг») приносят убытки, а короткие («шорт») - прибыль. Это связано с тем, что «шорт» рассчитан на снижение цен, а «лонг» - на рост.

Контраргумент 2: когда у акции есть явные признаки переоценки подход «шорт» позволяет заработать на коррекции независимо от общего тренда рынка. Для «лонга» же покупка такого актива опасна. В долгосрочной перспективе он может не вырасти, а обрушиться.

Контраргумент 3: «Шорт» может принести быструю прибыль на падении, тогда как «лонг» «переживает» спады, теряя потенциал краткосрочного заработка.

Контраргумент 4: «Шорт» даёт быструю реакцию на рынок и гибкость в управлении капиталом, «лонг» может надолго «заморозить» средства без прибыли.

### Условие оценки и критерии оценки

К1. Логичность и соответствие экономическим знаниям в области функционирования фондового рынка.

К2: Смысловая нагрузка: аргумент подчеркивает преимущества отстаиваемой позиции, доказывает эффективность.

### Шкала оценивания и рекомендации по оцениванию

Оценивается каждый аргумент / контраргумент по данным критериям. По одному аргументу / контраргументу может быть выставлено максимально 4 балла.

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1	2	2	1	0,5	0
К2	2	2	1	0,5	0

Общая балльная оценка

Состав ответа	Критерий 1	Критерий 2	Итого
Аргумент 1	2	2	

Аргумент 2	2	2	
Контраргумент 1	2	2	
Контраргумент 2	2	2	
<b>Итого</b>			16

Если в результате по всем аргументам получилось не целое число, то необходимо округлить его математическому правилу.

### Содержательная характеристика уровней

Критерий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1	Аргумент /КА является самостоятельным, в нем объясняются причинно-следственные связи, используется современные знания в области финансовой грамотности и экономической теории, логические противоречия отсутствуют.	Аргумент /КА является самостоятельным, в нем объясняются причинно-следственные связи, в используемой терминологии могут содержаться ошибки, недочеты.	Аргумент /КА является самостоятельным, в нем констатируются какие-либо важные позиции, но не объясняются с помощью установления причинно-следственных связей / или содержится ошибка в части финансовой грамотности.	Аргумент /КА не является самостоятельным, а по сути повторяет уже озвученную мысль / Аргумент противоречит законам логики / аргумент противоречит знаниям в области финансовой грамотности / ответ отсутствует.
К2	В аргументе /КА четко прослеживается преимущество отстаиваемой позиции и показывается ее эффективность.	В аргументе /КА четко прослеживается преимущество отстаиваемой позиции, но не доказывается ее эффективность /преимущество не является очевидным, и/или требует дополнительных условий для реализации.	В аргументе /КА заявленное преимущество не является очевидным в сравнении с противоположной стратегией / Преимущество не очевидное и доказательства отсутствуют.	Ответ отсутствует / в ответе заявленное преимущество не является таковым / приведенное доказательство показывает эффективность противоположной стратегии.

## ЗАДАНИЕ 6



### Ознакомьтесь с ситуацией.

Сразу после окончания школы в июне 2025 года Максим поставил перед собой амбициозную цель: *через год запустить собственный стартап — мобильное приложение для поиска лучших вариантов бронирования столиков в кафе под запрос в выбранном городе.* Для реализации проекта ему необходим стартовый капитал — 250 000 рублей.

Иногда Максим не мог отказать себе в импульсивных покупках, поэтому он принял решение вести учет доходов и расходов. Он всегда расплачивается картой, поэтому в любое время может увидеть всю информацию о своих тратах и зачислениях в приложении банка.

При формировании бюджета Максим учел:

**Единовременный доход.** Родители подарили на день рождения в мае — 20 000 руб. и на окончание школы выделили деньги на летнюю поездку — 60 000 руб. К ним он добавил остаток карманных денег из своей копилки — 6 000 руб.

**Дополнительный заработок.** Максим устроился на работу на лето с зарплатой 50 000 руб. (после вычета НДФЛ). И нашёл подработку на весь учебный год (с сентября 2025 г. по май 2026 г.) – частные уроки по программированию. Вместе со стипендией в течение года он будет получать по 18 000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ).

**Ожидаемый доход по вкладу.** В начале июня Максим открыл молодёжный вклад под 19,5% годовых на 4 месяца с выплатой процентов в конце срока на сумму 20 000 руб. В начале октября вклад закончился, повышенная ставка превратилась в более низкую. Но Максим пропустил напоминание от банка об окончании срока вклада. Он переоформил вклад только в ноябре 2025 года, открыв вклад на 7 месяцев (чтобы получить деньги к июню 2026 года) под 13,5% годовых на сумму предыдущего вклада с процентами (для расчета он округлил сумму до сотен по математическому правилу).

**Возможные накопления.** В сервисе «Помощник по расходам» в банковском приложении Максим получил не только отчёт о поступлении средств и тратах, но и совет откладывать 10% от дохода. Так как он живёт с родителями, и собственных трат у него немного, Максим решил откладывать 20% от своей летней зарплаты, что составило 9000 руб. Это повышало шансы на успех. В приложении банка Максим создал себе цель «Мой стартап», указал нужную сумму и срок накопления (год) и настроил сервис автонакопления на ежемесячное перечисление 9 000 руб. в копилку под 13,5% годовых с учетом всех надбавок, ежемесячным начислением процентов на ежедневный остаток и без возможности частичного снятия. Всего за год при условии ежемесячного пополнения 9 000 руб.: накопится 110 353 руб. С округлением до сотен: 110 400 руб. Поэтому и в течение года Максим решил сохранить сумму отчислений в «Накопилку» для поставленной цели.

**Деньги на текущие расходы.** Максим держит их на текущем сберегательном счете под 0,01% годовых (эту доходность можно проигнорировать).

**Планируемые расходы.** Поездка в Карелию с друзьями - 58 000 руб.

### В течение года были и незапланированные расходы.

Во время похода в лес в Карелии Максим сломал ногу, и пришлось оплатить машину для транспортировки его в травмпункт. За транспортировку и медикаменты ему пришлось заплатить 15 300 руб. (у него не было страховки путешественника).

А в августе Максим узнал, что знакомый продаёт мощный игровой компьютер по очень выгодной цене 80 000 руб., и сразу купил его, потому что давно о таком мечтал. И, конечно, ему тут понадобилась новая игровая мышь (7 000 руб.), которую он также купил в августе.

Максим начал составлять таблицу для оценки своего личного бюджета, где учел и постоянные расходы:



**Дайте развернутые ответы на каждый из вопросов, представленных ниже:**

**1. Рассчитайте, какая сумма останется у Максима к июню 2026 года после всех поступлений и расходов, включая накопления:**

- 1) Расчёт дохода по вкладу
- 2) Расчёт всех дополнительных расходов, включая спонтанную покупку
- 3) Расчёт финансового результата

*Приведите последовательно все расчеты, показывающие логику и способ получения итоговой суммы. Наличие только итоговой суммы в ответе не засчитывается. При расчётах применяйте правило округления до сотен.*

**2. Напишите развернутое объяснение, хватит ли Максиму накопленной суммы для запуска стартапа, и назовите причину такой ситуации.**

**3. Найдите ошибки в финансовом поведении героя, укажите их и предложите более грамотный вариант планирования с расчетом нового финансового результата. Укажите три ошибки и один вариант альтернативного планирования.**

**4. Исходя из ваших знаний о банковских продуктах и истории Максима, сравните два банковских продукта: вклад и накопительный счет.**

В сравнении укажите по 2 характеристики (отличия). Приведите один пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта

Таблица 1. Сравнение двух банковских продуктов.

Характеристика	Вклад	Накопительный счет
Преимущества (два)		
Недостатки (два)		
Пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта (один)		

#### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К1. Расчет накопленной суммы	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Перечислены факты, почему герой не смог накопить нужную сумму.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. Перечислены некоторые факты, почему герой не смог накопить нужную сумму.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике расчета и объяснения нехватки накоплений есть коммуникативный замысел.	Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. Отсутствует объяснение
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2. Объяснение и причины: хватит ли средств для стартапа	Дан четкий и аргументированный вывод, приведены все факторы, повлиявшие на результат. Дано развернутое объяснение, почему герой не смог накопить нужную сумму с использованием в качестве аргументов его спонтанной покупки и экстренных расходов.	Вывод есть, но недостаточно аргументирован, учтены не все факторы, есть неточности. Дано краткое объяснение, почему герой не смог накопить нужную сумму без поясняющих аргументов в виде спонтанной покупки и экстренных расходов.	Вывод поверхностный, содержит только утверждение «хватит/не хватит» без объяснений. Или в объяснении есть правильная идея, но отсутствуют причинно-следственные связи.	Ответ отсутствует или не соответствует вопросу.
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К3. Поиск ошибок в финансовом поведении	Найдены три ошибки в поведении героя, предложена грамотная альтернатива, к которой приведен новый расчет.	Найдены две ошибки, предложенная альтернатива недостаточно конкретна, расчет нового результата отсутствует или неточен.	Указаны 1–2 ошибки без предложений по улучшению.	Ошибки не найдены или предложены нереалистичные рекомендации.
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
К4. Сравнение двух банковских продуктов: вклада и накопительного счета	Корректно указаны по 2 преимущества и недостатка для каждого продукта, приведен жизненный пример, демонстрирующий оптимальный выбор.	Приведены не все характеристики, есть неточности: приведены 1-2 характеристики по вкладу и счету в любой из двух категорий — преимущества или недостатки. Или приведены по одному ответу в каждой категории с опорой на экономическую терминологию. Пример жизненной ситуации не полностью соответствует продукту. Могут	Предложена только часть характеристик (меньше требуемого минимума), пример отсутствует или некорректен.	Таблица не заполнена / ответ не соответствует действительности.

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
		быть неточности, не влияющие на суть ответа.		
	<b>5 баллов</b>	<b>4-3 балла</b>	<b>2-1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	5	5	4-3	2-1	0
К2	5	5	4-3	2-1	0
К3	5	5	4-3	2-1	0
К4	5	5	4-3	2-1	0
<b>Итого</b>	<b>0-20 баллов</b>				

### Модельный ответ

#### ВЕРНЫЙ ОТВЕТ ПРИ УЧЕТЕ ТОЛЬКО ДАННЫХ ТЕКСТА

**К1. Рассчитайте, какая сумма останется у Максима к июню 2026 года после всех поступлений и расходов, включая накопления.**

##### 1) Расчёт дохода по вкладу

*Первый вклад (молодёжный):*

- Сумма: 20 000 руб.
- Срок: 4 месяца (июнь-сентябрь 2025)
- Ставка: 19,5% годовых
- Доход:  $20\,000 \times 19,5\% \div 12 \times 4 = 20\,000 \times 6,5\% = 1\,300$  руб.
- Сумма с процентами: 21 300 руб.

*Второй вклад (с ноября 2025 по май 2026):*

- Сумма: 21 300 руб.
- Срок: 7 месяцев
- Ставка: 13,5% годовых
- Доход:  $21\,300 \times 13,5\% \div 12 \times 7 = 21\,300 \times 7,875\% = 1\,677,38$  руб.
- Сумма с процентами:  $21\,300 + 1\,677,38 = 22\,977,38$  руб.
- Округление до сотен: **23 000 руб.**

*Общий доход по вкладам:  $23\,000 - 20\,000 = 3\,000$  руб.*

##### 2) Расчёт всех дополнительных расходов, включая спонтанную покупку

Статья расхода	Сумма
Поездка в Карелию (плановый расход)	58 000
Транспортировка и медикаменты (травма)	15 300
Покупка игрового компьютера	80 000
Покупка игровой мыши	7 000
<b>ИТОГО дополнительных расходов</b>	<b>160 300</b>

##### 3) Расчёт финансового результата

*Все доходы Максима за год (июнь 2025 — май 2026):*

Источник дохода	Расчёт	Сумма
Подарки родителей (день рождения + поездка)	$20\,000 + 60\,000$	80 000
Остаток карманных денег	—	6 000
Летняя зарплата (июнь, июль, август)	$50\,000 \times 3$	150 000
Заработок за учебный год + стипендия (сентябрь-май)	$18\,000 \times 9$	162 000

Доход по вкладам	из п. 1	3 000
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>		<b>401 000</b>

*Расходы и обязательные накопления:*

Статья	Сумма
Постоянные расходы (по условию не указаны, но в аналогичных задачах они есть; если их нет — не учитываем)	0
Отчисления в копилку (9 000 × 12)	108 000
Дополнительные расходы (из п. 2)	160 300
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>268 300</b>

*Остаток на текущем счете:*

401 000 – 268 300 = **132 700 руб.**

*Сумма в копилке на июнь 2026 года (по условию задачи):* **110 400 руб.**

*ОБЩАЯ СУММА В РАСПОРЯЖЕНИИ МАКСИМА:*

132 700 + 110 400 = **243 100 руб.**

**Ответ:** к июню 2026 года у Максима останется 243 100 рублей.

**К2. Напишите развернутое объяснение, хватит ли Максиму этой суммы для стартапа, и назовите причину такой ситуации.**

Накопленной суммы (**243 100 руб.**) не хватает для запуска стартапа, так как требуется **250 000 рублей**. Дефицит составляет **6 900 руб.** — цель практически достигнута, но формально не выполнена.

**Причина такой ситуации:** Максим в целом грамотно подошел к планированию бюджета: он нашел работу и подработку, открыл вклад, настроил автонакопление. Однако его подвела неспособность контролировать импульсивные желания:

- 1. Крупная спонтанная покупка** — игровой компьютер за 80 000 руб. и мышь за 7 000 руб. (всего 87 000 руб.) отвлекли от цели почти треть всех доходов.
- 2. Отсутствие страховки** в поездке привело к незапланированным тратам 15 300 руб.
- 3. Дорогой отдых** (58 000 руб.) также был заложен в бюджет, что при амбициозной цели накопления было неоправданно.

Если бы Максим смог удержаться от покупки компьютера, он не только достиг бы цели, но и перевыполнил её.

**К3. Найдите ошибки в финансовом поведении героя, укажите их и предложите более грамотный вариант планирования с расчетом нового финансового результата.**

**1. Ошибки:**

- 1. Импульсивные крупные покупки** — приобретение игрового компьютера (80 000 руб.) и мыши (7 000 руб.) на общую сумму 87 000 руб. при наличии амбициозной финансовой цели. Это главная ошибка.
- 2. Отсутствие финансовой защиты (страховки)** — отправляясь в поездку, Максим не оформил страховку, что при травме привело к расходам 15 300 руб.
- 3. Завышенные плановые расходы** — поездка в Карелию за 58 000 руб. была слишком дорогой с учетом необходимости накопить 250 000 руб. за год. Можно было выбрать более экономный вариант отдыха.

**2. Грамотный вариант планирования с расчетом:**

Если бы Максим отказался от покупки компьютера и мыши, оформил страховку перед поездкой (2 000 руб.) и выбрал более экономный отдых (например, 30 000 руб. вместо 58 000 руб.), его финансовый результат был бы следующим:

*Доходы:* остаются без изменений — **401 000 руб.**

*Расходы:*

- Экономная поездка: 30 000 руб. (вместо 58 000 руб.)
- Страховка: 2 000 руб. (вместо 15 300 руб. на травму)
- Компьютер и мышь: 0 руб. (отказ от импульсивных покупок)
- Отчисления в копилку: 108 000 руб.
- **ИТОГО расходов:** 30 000 + 2 000 + 108 000 = **140 000 руб.**

Остаток на текущем счете:  
401 000 – 140 000 = **261 000 руб.**

Сумма в копилке: **110 400 руб.**

**ОБЩАЯ СУММА:**

261 000 + 110 400 = **371 400 руб.**

Это не только достигает цели (250 000 руб.), но и превышает её на 121 400 руб., что дает отличный стартовый капитал для развития бизнеса.

## ВЕРНЫЙ ОТВЕТ ПРИ УЧЕТЕ ДАННЫХ ТАБЛИЦЫ КАК ПРИОРИТЕТНЫХ

**К1. Рассчитайте, какая сумма останется у Максима к июню 2026 года после всех поступлений и расходов, включая накопления.**

### 1) Расчёт дохода по вкладу

*Первый вклад (молодёжный):*

- Сумма: 20 000 руб. (июнь 2025)
- Срок: 4 месяца
- Ставка: 19,5% годовых
- Доход:  $20\,000 \times 19,5\% \div 12 \times 4 = 20\,000 \times 6,5\% = 1\,300$  руб.
- В таблице в ноябре 2025 указана сумма **21 300 руб.** — это подтверждает правильность расчета (20 000 + 1 300)

*Второй вклад (с ноября 2025 по май 2026):*

- Сумма: 21 300 руб.
- Срок: 7 месяцев
- Ставка: 13,5% годовых
- Доход:  $21\,300 \times 13,5\% \div 12 \times 7 = 21\,300 \times 7,875\% = 1\,677,38$  руб.
- Сумма с процентами:  $21\,300 + 1\,677,38 = 22\,977,38$  руб.
- Округление до сотен: **23 000 руб.**

*Общий доход по вкладам:* 23 000 – 20 000 = **3 000 руб.**

### 2) Расчёт всех дополнительных расходов, включая спонтанную покупку

Из текста задачи и таблицы определяем дополнительные расходы, которые не учтены в постоянных расходах (7 000 руб./мес.):

Статья расхода	Сумма
Поездка в Карелию (плановый расход)	58 000
Транспортировка и медикаменты (травма)	15 300
Покупка игрового компьютера	80 000
Покупка игровой мыши	7 000
<b>ИТОГО дополнительных расходов</b>	<b>160 300</b>

### 3) Расчёт финансового результата

Используем данные из таблицы Максима.

*Сумма на «Накопилке» к июню 2026 года:*

В таблице указано: **116 200 руб.** (с округлением до сотен)

*Доходы по месяцам (из таблицы):*

- Летние месяцы (июнь, июль, август): по 50 000 руб. = 150 000 руб.
- Учебный год (сентябрь-май): по 18 000 руб.  $\times 9 = 162\,000$  руб.
- Целевые деньги на отдых: 66 000 руб. (июнь)
- **ИТОГО ДОХОДОВ (без учета вклада):**  $150\,000 + 162\,000 + 66\,000 = 378\,000$  руб.

*Расходы по месяцам:*

- Постоянные расходы: 7 000 руб.  $\times 12$  месяцев = **84 000 руб.**
- Отчисления в «Накопилку»: 9 000 руб.  $\times 12$  месяцев = **108 000 руб.** (именно эти деньги уходят со счета, хотя сама копилка растет с процентами)
- Дополнительные расходы: **160 300 руб.** (из п. 2)

*Остаток на текущем счете:*

378 000 (доходы без вклада) – 84 000 (постоянные) – 108 000 (отчисления) – 160 300 (доп. расходы) = **25 700 руб.**

*Плюс доход по вкладу (деньги придут на счет в июне 2026):* **23 000 руб.**

*ИТОГО в распоряжении Максима к июню 2026:*

25 700 (остаток на счете) + 23 000 (возврат вклада с процентами) + 116 200 (накопилка) = **164 900 руб.**

**Ответ: к июню 2026 года у Максима останется 164 900 рублей.**

## **К2. Напишите развернутое объяснение, хватит ли Максиму этой суммы для стартапа, и назовите причину такой ситуации.**

Накопленной суммы (**164 900 руб.**) категорически не хватает для запуска стартапа, так как требуется **250 000 рублей**. Дефицит составляет **85 100 руб.** — более трети от необходимой суммы.

**Причина такой ситуации** кроется в серьезных финансовых ошибках Максима:

1. **Крупные импульсивные покупки** — приобретение игрового компьютера за 80 000 руб. и игровой мыши за 7 000 руб. (всего 87 000 руб.) полностью противоречит цели накопления на стартап. Это главная причина провала финансового плана.
2. **Отсутствие страховки** в поездке привело к незапланированным тратам 15 300 руб. на транспортировку и лекарства, которых можно было избежать при наличии страховки путешественника.
3. **Планирование слишком дорогого отдыха** — поездка в Карелию за 58 000 руб. была заложена в бюджет, но при амбициозной цели накопления 250 000 руб. стоило либо выбрать более экономный вариант отдыха, либо вовсе отказаться от него на год.
4. **Пропуск даты переоформления вклада** в октябре привел к тому, что деньги месяц не работали, хотя в данном случае потери в доходе незначительны по сравнению с основными тратами.

## **К3. Найдите ошибки в финансовом поведении героя, укажите их и предложите более грамотный вариант планирования с расчетом нового финансового результата.**

### **1. Ошибки:**

1. **Импульсивные крупные покупки, не связанные с целью** — приобретение игрового компьютера (80 000 руб.) и мыши (7 000 руб.) на общую сумму 87 000 руб. при наличии амбициозной финансовой цели.
2. **Отсутствие финансовой защиты (страховки)** — отправляясь в поездку, Максим не оформил страховку, что при травме привело к расходам 15 300 руб.
3. **Завышенные плановые расходы** — поездка в Карелию за 58 000 руб. была слишком дорогой с учетом необходимости накопить 250 000 руб. за год.

### **2. Грамотный вариант планирования с расчетом:**

Если бы Максим отказался от покупки компьютера и мыши, оформил страховку перед поездкой (2 000 руб.) и выбрал более экономный отдых (например, 30 000 руб. вместо 58 000 руб.), его финансовый результат был бы следующим:

*Исходные данные (из таблицы):*

- Доходы (без вклада): 378 000 руб.
- Постоянные расходы: 84 000 руб.
- Отчисления в накопилку: 108 000 руб.

*Расходы:*

- Экономная поездка: 30 000 руб. (вместо 58 000 руб.)
- Страховка: 2 000 руб. (вместо 15 300 руб. на травму)
- Компьютер и мышь: 0 руб. (отказ от импульсивных покупок)
- **ИТОГО дополнительных расходов: 32 000 руб.**

*Остаток на текущем счете:*

378 000 – 84 000 – 108 000 – 32 000 = **154 000 руб.**

*Плюс возврат вклада:* 23 000 руб.

*Плюс накопилка:* 116 200 руб.

**ОБЩАЯ СУММА:**

$154\ 000 + 23\ 000 + 116\ 200 = 293\ 200$  руб.

Это не только достигает цели (250 000 руб.), но и превышает её на 43 200 руб., которые можно направить на развитие стартапа.

### **ОБЩИЙ ОТВЕТ НА К4**

**К4. Исходя из ваших знаний о банковских продуктах и истории Максима, сравните два банковских продукта: вклад и накопительный счет.**

В сравнении укажите по 2 характеристики (отличия). Приведите один пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта

	<b>Вклад</b>	<b>Накопительный счет</b>
<b>Преимущества (2 шт)</b>	<p>1. Преимуществом является то, что опция пополнения позволяет своевременно перемещать «свободные» деньги на вклад, таким образом, доход приумножается.</p> <p>2. Вклад является срочным продуктом – ставка фиксируется на выбранный клиентом срок.</p>	<p>1. Преимуществом является возможность в любое время пополнить счет или снять с него деньги. В отличие от вклада, с которого нельзя снять деньги в любой момент, иначе можно потерять все заработанные проценты.</p> <p>2. Проценты начисляются на срок фактического хранения денег на накопительном счете независимо от того, когда клиент захочет их снять</p>
<b>Недостатки (2 шт)</b>	<p>1. Недостатком является то, что по вкладам с опцией пополнения процентная ставка, как правило, ниже, чем по вкладам без опции пополнения.</p> <p>2. Нельзя снять деньги до истечения установленного срока без потери большей части процентов.</p>	<p>1. Недостатком накопительного счета является более низкая ставка по сравнению со вкладом.</p> <p>2. В отличие от срочных вкладов, Банк вправе изменить ставку по счету в любое время, тогда как по вкладу процентная ставка фиксируется на весь срок вклада.</p>
<b>Пример жизненной ситуации, оптимальной для выбора такого продукта (1 шт.)</b>	<p>Вклад подходит для ситуаций, когда у клиента аккумулирована определенная сумма денег, которую он не планирует тратить в ближайшее время. В описанной ситуации у Максима есть подаренные ему на день рождения 20 000 руб., он хочет их сохранить и заработать проценты. Поэтому для Максима срочный вклад является наиболее подходящим продуктом, поскольку способствует получению доходности, накоплению, то есть деньги не будут лежать «под подушкой» и терять свою стоимость из-за инфляции.</p>	<p>Накопительный счет больше подходит для регулярного откладывания небольших сумм, например, с заработной платы или стипендии. В отличие от вклада, ими можно воспользоваться в любое время для оплаты чего-либо. Например, Максим ежемесячно получает доход в виде заработной платы и стипендии. Из него он каждый раз откладывает сначала 20%, а затем 50% в «Накопилку» (аналог накопительного счета). Чтобы соблюдать дисциплину накоплений, удобно настроить автоплатеж с карты, на которую поступают деньги.</p>

