

**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  
8-9 класс  
Заключительный этап  
Вариант 1**

## **ЗАДАНИЕ 1**

### **Представьте:**

Вы — начинающий предприниматель, который решил открыть в своём городе спортивный молодёжный центр «Active Zone», где можно играть в настольный теннис, дартс, кикер и заниматься на простых тренажёрах. Посещение центра оплачивается по времени (как в фитнес-зоне).

У вас есть стартовый капитал — 450 000 руб. Из этой суммы нужно оплатить:

- аренду зала за первый месяц
- проведение косметического ремонта
- спортивный инвентарь (теннисные столы, дартс, кикер, тренажёры)
- мебель (скамейки, стеллажи, стойка администратора)
- напитки для продажи
- кроме того, оставить некоторую сумму на непредвиденные расходы.

Ежемесячные расходы на работу центра составят около 120 000 рублей (аренда, коммунальные услуги, зарплата администратору, закупка расходных материалов, уборка).

### **Разработайте финансово обоснованное проектное решение по запуску данного центра:**

1. Распределите стартовый капитал по статьям расходов. В бланке ответа запишите наименование статей (можно сокращенно) и укажите суммы в рублях.

2. Рассчитайте, сколько должен стоить один час посещения, чтобы центр окупался, если в месяц его будут посещать 500 человек, а каждый гость в среднем будет проводить 2 часа. Приведите математические расчёты и запишите ответ.

3. Предложите два дополнительных способа получения дохода для вашего центра (кроме оплаты времени). Объясните, как это поможет увеличить прибыль.

*В ответе необходимо использовать следующие термины: «стартовый капитал», «ежемесячные расходы», «точка безубыточности». Смоделируйте реалистичные ситуации, приведите элементарные расчёты в качестве обоснования.*

### Критерии оценивания

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1: Структура первоначальных затрат</b>	Предложена реалистичная и детализированная структура затрат, полностью укладываемаяся в бюджет.	Структура затрат в целом реалистична, но есть отдельные недочеты в распределении или обосновании.	Структура затрат нереалистична, существенно выходит за бюджет или не обоснована. Источники дохода не предложены, или их обоснование отсутствует/некорректно.	Задание не выполнено, или ответ не соответствует заданию.
	<b>5 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2: Расчет минимальной стоимости часа посещения</b>	Расчет точки безубыточности и минимальной стоимости часа выполнен верно, все показатели учтены. В ответе корректно используются экономические термины (стартовый капитал, ежемесячные расходы, точка безубыточности).	Расчет в целом верный, но допущены незначительные арифметические или логические ошибки. Экономические термины используются, но иногда с неточностями.	Расчет выполнен с грубыми ошибками или не выполнен. Экономическая терминология отсутствует, или допущены фактические ошибки в понимании термина.	Расчеты отсутствуют.
	<b>5 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К3: Дополнительные источники дохода и их обоснование</b>	Дополнительные источники дохода разнообразны, логично вписываются в концепцию, их обоснование экономически грамотно и убедительно.	Источники дохода предложены, но их обоснование недостаточно глубокое, или не все они логично вписываются в концепцию.	Источники дохода не предложены, или их обоснование отсутствует/некорректно.	Задание не выполнено, или ответ не соответствует заданию.
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

<b>К4: Итоговый вывод</b>	Сформулированы 1-2 предложения, приведена аргументация условий открытия центра с соответствующим бюджетом, резюме логически выстроено. Формулировки четкие и ясные.	-	Сформулированы 1-2 предложения, в целом дана аргументация условий открытия центра с соответствующим бюджетом, но есть нарушения логики или некорректные формулировки	Ответ не структурирован и непонятен // ответ отсутствует
	<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	5	5	3-4	1-2	0
К2	5	5	3-4	1-2	0
К3	4	4	2-3	1	0
К4	2	2	-	1	0
<b>Итого</b>	<b>0-16 баллов</b>				

### Модель ответа

*В ответе может быть указано иное соотношение расходов, но обязательно должна быть распределена вся сумма. Распределение должно отражать идею (концепцию) заведения и обеспечивать ее реализацию.*

<b>1. Структура первоначальных затрат</b>	
<b>Статья расходов</b>	<b>Сумма (руб.)</b>
Аренда за первый месяц	100 000
Ремонт помещения	70 000
Спортивный инвентарь	150 000
Мебель	80 000
Напитки для продажи	30 000
Непредвиденные расходы	20 000
<b>Итого:</b>	<b>450 000</b>

### Обоснование наиболее значимых статей расходов:

Наибольшие затраты пришлись на спортивный инвентарь — это главное в центре. Непредвиденные расходы нужны на случай поломки инвентаря или роста цен.

<b>2. Расчет минимальной стоимости часа посещения</b>	
<b>Показатель</b>	<b>Расчет / Значение</b>
Ежемесячные расходы	120 000 руб.
Количество посетителей в месяц	500 чел.
Среднее время посещения	2 часа
Всего часов в месяц (500 × 2)	1000 часов
<b>Минимальная цена часа для выхода на точку безубыточности</b> (Ежемесячные расходы / Общее количество часов)	120 000 / 1000 = 120 руб./час
<b>Итоговая минимальная стоимость часа:</b>	<b>120 рублей</b>
<b>3. Дополнительные источники дохода и их обоснование</b>	
<b>Источник дохода</b>	<b>Обоснование</b>
1. Продажа спортивных напитков и воды	Во время тренировок люди хотят пить, это добавит доход без больших затрат.
2. Аренда инвентаря на выходные	Можно сдавать в аренду теннисные ракетки или другой спортивный инвентарь за отдельную плату.

**Итоговый ответ:** С таким бюджетом открыть спортивный центр возможно, если установить цену 120 руб./час и предлагать дополнительные услуги.

## ЗАДАНИЕ 2

### Познакомьтесь с нашими героями.

Девятиклассница Наташа Иванова с пятого класса увлекается историей и географией. Эту любовь ей привил папа Лев Яковлевич – преподаватель истории стран Латинской Америки в гуманитарном университете. Наташа очень хочет совершить путешествие в Мачу-Пикчу – древний город империи инков. Папа с Наташей рассчитали, что по ценам января 2026 года поездка на двоих, включая перелеты, проживание, питание и экскурсии, на 15 дней обойдется в 5 930 долларов. Свое путешествие папа и Наташа запланировали на октябрь 2026 года. Мама Наташи – Ольга Викторовна — поддерживает путешественников и готова свой отпуск 2026 года провести на даче, чтобы сэкономить деньги на поездку.

### Финансовая ситуация семьи Ивановых:

*Все суммы доходов указаны без учета уплаты налогов:*

- Лев Яковлевич получает зарплату в университете – 110 000 руб., дает частные уроки как самозанятый (в среднем 30 000 руб. в месяц от учеников - физических лиц); в январе 2026 года получил гонорар за учебник – 400 000 руб. по договору ГПХ (гражданско-правового характера);
- Ольга Викторовна работает заведующим отделением в городской больнице, получает зарплату 140 000 руб.;





- Наташа планирует официальную подработку на лето 2026 года в детском лагере аниматором (июнь и август; зарплата за один месяц – 30 000 руб.);  
- 10% от обязательных расходов семья направляет на формирование финансовой подушки безопасности;

- обязательные расходы (ОР) семьи составляют 95 000 руб. + 107 000 руб. – ежемесячные платежи по ипотечному кредиту (КП); желательные расходы распределены по степени важности: высокая важность – 15 000 руб. (РВВ); средняя важность – 10 000 руб. (РСВ); низкая важность – 25 000 руб. (РНВ). То есть может быть три варианта формирования расходов:

- 1 вар.: ОР + КП + РВВ;
- 2 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ;
- 3 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ + РНВ.

*Дополнительная информация:*

Курсы валют на январь 2026 года

Валюта	Купить	Продать
 100 KZT Казахстанский тенге	15,83 Р	14,62 Р
 1 USD Доллар США	81,00 Р	75,50 Р
 1 EUR Евро	97,20 Р	89,50 Р
 1 CNY Китайский юань	11,34 Р	11,13 Р

**Произведите расчеты, позволяющие оценить возможность совершения поездки в заданных условиях с учетом потенциальных финансовых рисков.**

**Для этого последовательно выполняйте следующие действия и отвечайте на вопросы:**

1. Рассчитайте дефицит/профицит семейного бюджета для трех вариантов формирования расходов с учетом только регулярных доходов семьи.

2. Рассмотрите три варианта формирования расходов с учетом поставленной финансовой цели. Оцените каждый из трех вариантов, указав по одному риску и по одной возможности к каждому из них. Сделайте вывод о комфортном варианте накопления для семьи Ивановых.

3. Смогут ли Лев Яковлевич и Наташа накопить на свою мечту с учетом выбранного варианта формирования расходов к октябрю 2026 года? Произведите все необходимые расчеты, учитывающие как регулярные доходы семьи, так и разовые; напишите ответ на вопрос. *Расчет ведется с января по сентябрь 2026 года включительно.*

4. Опишите два наиболее вероятных финансовых риска, которые могут помешать в реализации данного плана. Предложите способы их минимизации.

5. Каким финансовым инструментом можно было бы воспользоваться семье при получении гонорара, чтобы приблизиться к достижению финансовой цели быстрее? Напишите два финансовых инструмента и укажите преимущество каждого из них. Сделайте вывод о том, какой из них для ситуации Ивановых подходит лучше всего.

## Критерии оценивания

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет профицита / дефицита семейного бюджета</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу, приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы	Приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы, но в самих расчетах присутствуют математические ошибки (1-2)	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть коммуникативный замысел.	Представлен ный расчет полностью ошибочный / Расчет отсутствует / Приведён только ответ без расчетов.
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Оценка трех вариантов формирования расходов</b>	По каждому варианту прописаны по одному риску и по одной возможности. Описание соответствует научным знаниям в области ФГ, не противоречит им. Сделан адекватный вывод на основе математических данных о комфортном накоплении. В ответе могут быть неточности, допускается одна математическая ошибка.	По каждому варианту прописаны по одному риску и по одной возможности. В описании могут содержаться логические противоречия и ошибки (не более 3-х) / Оценка дана по двум из трех вариантов формирования расходов (по высокому уровню). Если вывод отсутствует при правильном расчете – 3 балла. Если есть недочеты по оценке вариантов и отсутствует вывод – 2 балла.	Оценка вариантов не содержит описание рисков или возможностей (указано что-то одно) / В описании есть одна-две ошибки, противоречащие научным представлениям в области ФГ / Оценка дана по одному из трех вариантов формирования расходов (по высокому уровню). Вывод может отсутствовать.	Ответ не представлен / Ответ полностью ошибочный.
	<b>5 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балла</b>	<b>0 баллов</b>

<p><b>К3. Расчет возможности накопить деньги на поездку в заданный срок</b></p>	<p>Правильно произведен расчет, учтены регулярные и разовые доходы семьи, уплачиваемые налоги. Математические расчеты могут содержать одну ошибку. Сделан верный вывод (см. модельный ответ). <i>Если сделан вывод без расчетов, ответ не засчитывается.</i></p>	<p>В сравнении с высоким уровнем могут быть допущены 2-3 математические ошибки, включая невыполненные действия / Не учтены какие-либо доходы (1-2 позиции) / Не сделан вывод.</p>	<p>В сравнении с высоким уровнем могут быть допущены 4 математические ошибки, включая невыполненные действия / Не учтены какие-либо доходы (3-4 позиции) / Не сделан вывод.</p>	<p>Сделан правильный вывод, но математические расчеты отсутствуют / В математических расчетах более 4-х ошибок, включая невыполненные действия.</p>
	<b>4 баллов</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балла</b>	<b>0 баллов</b>
<p><b>К4. Описание наиболее вероятных финансовых рисков, которые могут помешать в реализации данного плана + способы их минимизации</b></p>	<p>Указаны два финансовых риска (из модельного ответа). Для каждого риска описан способ его минимизации с опорой на знания ФГ и не противоречащие им.</p>	<p>Указаны два финансовых риска (из модельного ответа), способы минимизации не описаны / указан один риск + один способ минимизации – <b>2 балла</b>. Указаны два риска + один способ минимизации - <b>3 балла</b>.</p>	<p>Указан только один верный финансовый риск.</p>	<p>Ответ ошибочный более чем на 80%. Ответ отсутствует.</p>
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<p><b>К5. Перечень финансовых инструментов, описание преимуществ, вывод</b></p>	<p>Написаны два финансовых инструмента (из модельного ответа) и указаны их преимущества с опорой на знания ФГ и не противоречащие им. Сделан логический вывод, какой из них подходит для ситуации.</p>	<p>Написаны два финансовых инструмента (из модельного ответа) и указаны их преимущества с опорой на знания ФГ и не противоречащие им. Вывод отсутствует.</p>	<p>Написан один финансовый инструмент (из модельного ответа) и указано его преимущество с опорой на знания ФГ и не противоречащие им.</p>	<p>Написан один финансовый инструмент (из модельного ответа), но его преимущество не описано / Указаны финансовые инструменты, которые не адекватны ситуации семьи Ивановых / Ответ отсутствует.</p>
	<b>5 балла</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балл</b>	<b>0 баллов</b>

<b>Итоговый балл</b>	<b>0 – 22 балла</b>
--------------------------	---------------------

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	4	4	2-3	1	0
К2	5	5	3-4	1-2	0
К3	4	4	2-3	1	0
К4	4	4	2-3	1	0
К5	5	5	3-4	1-2	0
Итого	0-22 баллов				

### Модель ответа

#### **К1. Расчет профицита / дефицита семейного бюджета с учетом только регулярных доходов семьи**

Регулярные доходы семьи:

$(110\ 000 + 140\ 000) * 0,87 = 217\ 500$  руб.

$30\ 000 * 0,96 = 28\ 800$  руб.

$217\ 500 + 28\ 800 = 246\ 300$  руб. – совокупный регулярный доход семьи.

Баланс бюджета:

1 вариант:  $246\ 300 - (107\ 000 + 95\ 000 + 15\ 000) - 9\ 500$  (ФПБ – 10% от ОР) =  $29\ 300$  руб. –  $9\ 500$  руб. =  $19\ 800$  руб./мес. (профицит)

2 вариант:  $246\ 300 - (107\ 000 + 95\ 000 + 15\ 000 + 10\ 000) - 9\ 500 = 19\ 300 - 9\ 500 = 9\ 800$  руб./мес. (профицит)

3 вариант:  $246\ 300 - (107\ 000 + 95\ 000 + 15\ 000 + 10\ 000 + 25\ 000) - 9\ 500 = -5\ 700 - 9\ 500 = -15\ 200$  руб./мес. – дефицитный бюджет, и нет возможности откладывать на финансовую подушку безопасности.

#### **К2. Оценка трех вариантов формирования расходов.**

Варианты формирования расходов	Риск	Возможность
1 вар.: ОР + КП + РВВ;	Слишком жесткая экономия, может привести к снижению качества жизни, возможно накопление семейного стресса из-за постоянных ограничений. При любой непредвиденной трате (например, сверх РВВ) накопление остановится.	Самый быстрый путь к цели. Позволяет начать инвестировать часть профицита для ускорения накоплений

2 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ;	Возрастает риск «размывания» накоплений на незапланированные мелкие нужды из категории РНВ. Высокий курсовой и инфляционный риск.	Баланс между целью и комфортом. Наиболее устойчивый и комфортный вариант, минимизирующий срывы и импульсивные траты. Ежемесячный профицит достаточен для уверенного движения к цели.
3 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ + РНВ.	<b>Бюджет сводится с дефицитом.</b> Быстрое истощение имеющихся сбережений, рост финансовой напряженности, срыв цели. Накопление на цель невозможно.	Возможность отсутствует в финансовом плане. Является тупиковым вариантом для достижения поставленной цели.

Вывод о комфортном варианте накопления для семьи Ивановых: семье Ивановых следует выбрать вариант 2. Он представляет собой разумный компромисс, при котором финансовая цель остается в фокусе, но не становится единственным смыслом жизни семьи, вытесняя текущее благополучие.

### **К3. Расчет возможности накопить деньги на поездку в заданный срок**

Рассчитаем сумму *доходов* семьи Ивановых за 9 месяцев.

Регулярные доходы семьи в месяц: 246 300 руб.

Разовые доходы семьи за 9 месяцев:  $400000 * 0,87 + (30000 + 30000) * 0,87 = 348000 + 52200 = 400200$  руб.

Итого доходов за 9 месяцев (январь – сентябрь):  $246300 * 9 + 400200 = 2616900$  руб.

Рассчитаем суммарные *расходы* семьи Ивановых за 9 месяцев.

$(107000 + 95\ 000 + 15\ 000 + 10\ 000 + 9500) * 9 = 236500 * 9 = 2128500$  руб.

Сальдо:  $2616900 - 2128500 = 488\ 400$  руб.

Стоимость поездки с учетом курса доллара:

$5930 * 81 = 480\ 330$  руб.

**Ответ:** Лев Яковлевич и Наташа смогут накопить на свою мечту с учетом выбранного варианта формирования расходов к октябрю 2026 года

### **К4. Финансовые риски, которые могут помешать в реализации финансового плана семьи Ивановых, и способы их минимизации.**

1. Валютный риск: стоимость поездки привязана к доллару. Рост курса увеличит стоимость цели. Способ минимизации — частичная предварительная покупка валюты. Например, купить 2000-3000 долларов сейчас (часть гонорара) и хранить на валютном депозите. Это зафиксирует часть стоимости.

2. Риск высокого темпа инфляции. Способ минимизации — инвестировать накопления в инструменты, например, номинированные в долларах, чтобы сбережения «следовали» за курсом и не «таяли» от инфляции.

3. Возникновение крупных непредвиденных расходов, которые могут потребовать использования накоплений на поездку.

Способ минимизации — не смешивать ФПБ (9 500 руб./мес.) и накопления на мечту. ФПБ должна быть на отдельном, максимально ликвидном счете (накопительный счёт) для покрытия непредвиденных трат. Это защитит «мечту».

4. Риск потери дохода при высокой кредитной нагрузке (ипотека - 107 000 руб.)

Способ минимизации — ускоренное формирование подушки безопасности до суммы в 6-9 месяцев от размера расходов за счет всех разовых доходов.

Страхование потери работы и трудоспособности для Льва Яковлевича и Ольги Викторовны. Возможно рассмотреть рефинансирование ипотеки на более долгий срок для снижения ежемесячного платежа, если ставки снизятся.

### **К5. Финансовые инструменты, которые можно использовать семье Ивановых при получении гонорара, чтобы приблизиться к достижению финансовой цели быстрее.**

Сравнение финансовых инструментов для семьи Ивановых

Финансовый инструмент	Преимущества для семьи Ивановых	Вывод о степени пригодности для семьи Ивановых
<p><b>Банковский вклад / Накопительный счёт</b></p>	<p>1. Максимальная простота и привычность.                  2. Абсолютная сохранность капитала за счёт страхования АСВ.                  3. Высокая ликвидность – деньги доступны в любой момент.                  4. Автоматизация - можно настроить пополнение ежемесячного профицита.</p>	<p><b>ВЫСОКАЯ ПРИГОДНОСТЬ.</b> Надёжная основа, особенно для формирования финансовой подушки безопасности (ФПБ) и постепенного накопления ежемесячных излишков. Идеален для инструмента №1 (ФПБ). Для основной суммы проигрывает ОФЗ в доходности при том же уровне надёжности и сроке.</p>
<p><b>Покупка валюты (доллары США)</b></p>	<p>1. Прямая защита от главного риска - роста курса доллара.                  2. Фиксирует стоимость части поездки уже сейчас, превращая сбережения в целевой актив.                  3. Позволяет хеджировать курс, особенно важно при длительном периоде накопления.</p>	<p><b>ВЫСОКАЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> (как тактическая мера). Не инструмент для роста, а инструмент страховки. Крайне рекомендуется для немедленной конвертации части разового гонорара (от 30 до 50%) и размещения на валютном накопительном счёте.</p>
<p><b>ОФЗ (Облигации федерального займа)</b></p>	<p>1. Надёжность, гарантированная государством.                  2. Доходность обычно выше, чем по вкладам.                  3. Идеальное соответствие сроку цели - можно подобрать облигации с погашением в 2026 году.                  4. Потенциальная налоговая льгота на купонный доход по долгосрочным бумагам.</p>	<p><b>ВЫСОКАЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> (как основной инвестиционный инструмент). Оптимальный выбор для размещения большей части разового капитала (гонорара). Сочетает безопасность, предсказуемую доходность и чёткий срок возврата средств.</p>
<p><b>Обезличенный металлический счет (ОМС)</b></p>	<p>1. Защита от инфляции в долгосрочной перспективе.                  2. Диверсификация сбережений за счёт актива, слабо связанного с рублём и фондовым рынком.</p>	<p><b>НИЗКАЯ ПРИГОДНОСТЬ.</b> Не подходит для краткосрочных целей с фиксированным сроком (2026 год). Цена на металлы волатильна, нет гарантированной доходности или фиксированной суммы к погашению. Риск получить к сроку поездки сумму меньше запланированной.</p>

<b>ПИФы (Паевые инвестиционные фонды)</b>	1. Профессиональное управление. 2. Доступность и диверсификация с небольшой суммы. 3. Широкий выбор стратегий (например, облигационные фонды).	<b>НИЗКАЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> для основной суммы на данном этапе. Результат сильно зависит от качества УК и рыночной конъюнктуры. Высокие комиссии (2-5% годовых) «съедают» доходность. Краткосрочная волатильность и задержки при продаже не соответствуют цели с жёстким сроком и суммой.
<b>Надёжные корпоративные облигации</b>	1. Потенциал для более высокой доходности по сравнению с ОФЗ и вкладами. 2. Помогает обогнать инфляцию и быстрее накопить на цель. 3. Чёткие сроки и доходность - как и у ОФЗ.	<b>СРЕДНЯЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> (для диверсификации). Может быть хорошим дополнением к ОФЗ для части средств. Подходит для семьи, готовой принять умеренный кредитный риск (риск дефолта компании-эмитента) ради ускорения накоплений. Требует тщательного отбора.

Итоговый вывод о лучшем финансовом инструменте для семьи Ивановых: для оптимального и безопасного достижения финансовой цели лучше всего подходит комбинация инструментов (если участник выберет комбинацию двух инструментов с высокой пригодностью или одного с высокой пригодностью – ответ также БУДЕТ ВЕРЕН), которая соответствует структуре их капитала и срокам:

Основной инструмент для разового капитала (гонорар):

ОФЗ. Почему: максимальная надёжность при повышенной доходности относительно вклада, возможность точно подобрать сроки поездки в 2026 году.

Покупка валюты (например, доллары). Страховочный инструмент от ключевого риска (роста курса доллара). Почему: Прямое хеджирование. Часть гонорара (например, 30-40%) стоит сразу же конвертировать и хранить на валютном накопительном счёте.

Банковский накопительный счёт. Почему: Высокая ликвидность и простота для ежемесячного зачисления профицита (9800 руб. в зависимости от варианта), формирования ФПБ (9500 руб.) и хранения средств до их конвертации в валюту или покупки облигаций.

Возможен и примерно такой ответ: Семье Ивановых следует разделить гонорар: одну часть вложить в ОФЗ с погашением весной-летом 2026 года, другую часть немедленно конвертировать в доллары. Ежемесячные накопления и ФПБ хранить на накопительных счетах. Эта стратегия обеспечивает баланс между безопасностью, доходностью и защитой от главного риска — роста курса валюты.

### ЗАДАНИЕ 3



#### Прочитайте историю про Аню и Дашу.

Подруги Аня и Даша получили электронные письма от имени администрации портала «Электронный дневник» со следующим текстом:

**«Ваш аккаунт временно заблокирован. Чтобы восстановить доступ, перейдите по ссылке и введите логин и пароль от вашего личного кабинета школьной информационной системы. Иначе ваши оценки будут удалены через 24 часа».**

Адрес сайта, на который надо было перейти, выглядел так: «school-diary-login\_login.ru».

Даше письмо показалось странным, и она позвонила классному руководителю, чтобы всё выяснить. Так она узнала, что письмо фишинговое.

Аня, наоборот, сразу перешла по ссылке на страницу, которая была внешне очень похожа на главную страницу официального портала «Электронный дневник». Там она ввела свои личные данные, пароль и код подтверждения с портала «Госуслуги». Потом ей позвонили с неизвестного номера. После разговора Аня выбежала из дома, прихватив деньги, которые папе недавно подарили на юбилей (он не успел положить их на счёт).

На улице Аню встретила Даша. Она заметила её волнение, выяснила причину этого и смогла остановить подругу от совершения ошибки.

**Ответьте на вопросы и выполните задания, представленные ниже:**

1) **Что в тексте письма могло вызвать у Даши сомнения в его подлинности и свидетельствует о том, что оно фишинговое? Укажите четыре признака.**

2) **Что могла сделать Аня, если бы сразу поняла, что совершила ошибку и ввела данные на поддельном сайте? Напишите три совета для Ани, что она могла бы сделать как человек, владеющий знаниями и навыками безопасного поведения в Интернете.**

3) **Опираясь на ваши знания по кибербезопасности, напишите короткий рассказ, как мошенники смогли убедить Аню забрать деньги из дома. Включите в рассказ следующие пункты:**

- кем могли представиться злоумышленники
- что могли сказать
- зачем Аня пошла на улицу с деньгами
- чем могла завершиться эта история, если бы Аня не встретила по пути Дашу.

*Рассказ должен быть написан в художественном или публицистическом стиле, должен иметь целостную структуру, а также содержать причинно-следственные связи, объясняющие действия героев и / или последствия их действий.*

**Критерии оценивания**

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Признаки фишингового письма, которые могли вызвать у Даши сомнения в его подлинности</b>	Верно указаны все четыре признака фишингового письма (см. модельный ответ).	Верно указаны два или три признака / указаны четыре признака, но имеются недочеты.	Верно указаны один признак / указаны два-три признака, в которых есть неточности, недочеты	Признаки указаны неверно / ответа нет.
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Советы Ане, как надо было поступить, если бы она сразу поняла, что попала на уловки мошенников</b>	Верно приведены три совета, соответствующее или близкие по смыслу к модельному ответу.	Верно приведены два совета, соответствующие или близкие по смыслу к модельному ответу / указаны три позиции, но имеются недочеты.	Верно приведен один совет из модельного ответа или близкий по смыслу к модельному ответу.	Даны неверные советы / ответа нет.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

<b>К3. Рассказ о том, как мошенники смогли убедить Аню забрать деньги из дома.</b>	В рассказе описаны четыре необходимых пункта. Текст рассказа связан логически, отсутствуют противоречия. Текст рассказа отражает современные представления в области кибербезопасности.	В рассказе описаны четыре необходимых пункта, но имеются недочеты, несущественные ошибки. В тексте рассказа могут быть небольшие логические противоречия. Текст рассказа отражает современные представления в области кибербезопасности, но может содержать недочеты. / В рассказе описаны два-три пункта (выставляются соответствующие баллы в пределах 3-6).	В рассказе описаны два или три пункта, содержатся логические противоречия / имеются существенные ошибки в части кибербезопасности.	Ответ отсутствует. Рассказ не соответствует заявленным требованиям ( <i>Рассказ должен быть написан в художественно м или публицистическом стиле, иметь целостную структуру. В тексте указаны причинно-следственные связи, отражающие действия героев и / или последствия их действия</i> ).
	<b>8-10 баллов</b>	<b>4-7 баллов</b>	<b>1-3 балла</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	4	4	2-3	1	0
К2	3	3	2	1	0
К3	10	8-10	4-7	1-3	0
Итого	0-17				

### Модель ответа

**К1. Что в тексте письма могло вызвать у Даши сомнения в его подлинности и свидетельствует о том, что оно фишинговое? Укажите четыре признака.**

**Ответ:**

1. Орфографические ошибки в тексте письма (например, «заблакирован», «восстановление», «кобинет»)
2. Обезличенное обращение к получателю, без имени («Уважаемый пользователь»)
3. Срочность и оказываемое давление («всё будет удалено через 24 часа»).
4. Незнакомый и необычный адрес страницы входа («school-diary-login\_login.ru»)

**К2. Что могла сделать Аня, если бы сразу поняла, что совершила ошибку и ввела данные на поддельном сайте? Напишите три совета для Ани, что ей нужно было сделать как человек, владеющий знаниями и навыками безопасного поведения в Интернете.**

**Ответ:**

1. Как можно быстрее попытаться сменить пароль или зайти по другому доступному способу подтверждения (QR, приложение), чтобы восстановить доступ к аккаунту.
2. Если удалось войти в свою учётную запись, проверить, не сменили ли номер телефона и адрес электронной почты, к которым привязан аккаунт.
3. В разделе «Безопасность» проверить, какие действия были выполнены в системе после взлома, нажать «Выйти» со всех других авторизованных устройств.
4. Если восстановить доступ к аккаунту не удалось, срочно связаться с поддержкой портала «Госуслуги», но только по официальному номеру телефона на сайте, сообщить о проблеме. После посетить с родителями ближайший МФЦ для восстановления доступа к аккаунту.

**К3. Рассказ о том, как мошенники смогли убедить Аню забрать деньги из дома.**

*Ответы (основаны на наиболее распространенных ситуациях обмана, но могут варьироваться в ответах учащихся, так как это описание их опыта и знаний по теме)*

**1. Кем могли представиться злоумышленники (допустимы наименования любых организаций из перечня):**

- представителями государственных органов: Росфинмониторинг, налоговая инспекция, «Госуслуги»;
- сотрудниками силовых структур: милиции, ФСБ, прокуратуры;
- поддержкой сайта «Госуслуги»

**2. Что могли сказать:**

- Так как взломали аккаунт Госуслуг, персональные данные попали в руки злоумышленников, и теперь данные Ани используют в преступных целях, она может попасть под преследование закону, или у родителей будут большие проблемы.
- Для того, чтобы избежать негативных последствий, предотвратить переводы средств на счета злоумышленников, спасти себя и родителей, необходимо временно перевести все деньги семьи на "безопасный счёт" (специальную ячейку и пр.), или передать специальному курьеру
- Родителям и другим близким ни в коем случае нельзя раскрывать информацию, важно действовать быстро и самостоятельно собрать всё ценное, что есть дома.
- Чтобы деньги оказались в безопасном месте, их надо либо передать курьеру, либо подключить на телефоне «специальный счет», приложить устройство к банкомату и все деньги внести на этот счёт.

**3. Зачем Аня пошла на улицу с деньгами:**

1. Аня могла передать все деньги незнакомцу, который оказался пособником мошенников.
2. Аня могла внести деньги на мошеннический счет в банкомате.

**4. Чем могла завершиться эта история, если бы Аня не встретила по пути Дашу:**

1. Она бы передала деньги «курьеру», и мошенники бы добились своего, а семья Ани осталась бы без запаса денег.
2. Она перевела бы все деньги родителей, которые нашла, мошенникам. Спустя какое-то время родители заметили бы пропажу денег, и только тогда Аня осознала бы мошенничество, но деньги были потеряны.

## **ЗАДАНИЕ 4**

**Познакомьтесь с героями.**

Это молодая семья Петровых – Егор, 29 лет, директор IT направления в крупной компании, и Дарья, 27 лет, научный сотрудник биомолекулярной лаборатории.

И Егор, и Дарья много времени проводят на работе. Их труд достойно оплачивается работодателями, что позволяет им формировать сбережения и путешествовать. Финансовую ответственность молодожены решили разделить: за семейные сбережения отвечает Егор, а за путешествия – Дарья.

Дарья в 2025 году получила доход 1 200 000 руб. в виде зарплаты, а также

5 500 000 руб. от продажи унаследованной два года назад квартиры. Доход Егора за 2025 год составил 2 700 000 руб. в виде зарплаты и 2 800 000 руб. в виде процентов по трем вкладам (в 2020 году молодой человек разработал веб-сайт и приложение для одного корпоративного заказчика и, получив, большой гонорар, вложил его в различные финансовые инструменты). В период действия высокой ключевой ставки Егор разместил средства в банковские депозиты. Максимальная величина ключевой ставки в 2025 году составляла 21%.

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

**1. Какую сумму НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов должны будут заплатить в совокупности Егор и Дарья за 2025 год? Приведите последовательно все расчеты, показывающие логику и способ получения итоговой суммы. Наличие только итоговой суммы в ответе не засчитывается.**

**2. Как можно было бы сократить налоговую нагрузку на домохозяйство в 2025 году? Приведите не менее двух рациональных действий со стороны членов семьи с опорой на экономические термины.**

### Критерии оценивания

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу, приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы	Приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы, но в самих расчетах присутствуют математические ошибки (1-3)	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленны й расчет полностью ошибочный /расчет отсутствует /приведён только ответ без расчетов.
	<b>9-12 баллов</b>	<b>5-8 баллов</b>	<b>1-4 балла</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Описание действий членов семьи, позволяющих снизить налоговую нагрузку на домохозяйство</b>	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>4 баллов</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
--	-----------------	------------------	---------------	-----------------

### Шкала оценки

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	12	9-12	5-8	1-3	0
К2	4	4	2-3	1	0
Итого	0 - 16 баллов				

### Модель ответа

#### **К1. Последовательность действий и расчет величины НДФЛ**

*Действие 1. Определяем доходы семьи, которые облагаются НДФЛ:*

*Для Дарьи:*

-заработная плата - 1 200 000 руб.,

-доход от продажи унаследованной 2 года назад квартиры - 5 500 000 руб.

*Для Егора:*

-доходы от банковских вкладов - 2 800 000 руб.,

-заработная плата - 2 700 000 руб.

*Действие 2. Определяем НДФЛ по каждому виду доходов с учетом действующих ставок и вычетов:*

*Для Дарьи:*

-заработная плата - 1 200 000 руб.

НДФЛ =  $1200000 \times 13\% = 156\ 000$  руб.

-доход от продажи, унаследованной 2 года назад квартиры - 5 500 000 руб.

Облагаемая сумма с учетом вычета =  $5\ 500\ 000 - 1\ 000\ 000 = 4\ 500\ 000$  руб.

НДФЛ =  $(2\ 400\ 000 \times 13\%) + (2\ 100\ 000 \times 15\%) = 312\ 000 + 315\ 000 = 627\ 000$  руб.

НДФЛ всего:  $156\ 000 + 627\ 000 = 783\ 000$  руб.

*Для Егора:*

-заработная плата - 2 700 000 руб.

НДФЛ =  $(2\ 400\ 000 \times 13\%) + (300\ 000 \times 15\%) = 312\ 000 + 45\ 000 = 357\ 000$  руб.

-доходы от банковских вкладов - 2 800 000 руб.,

Облагаемая сумма с учетом вычета =  $(2800000 - 1000000) \times 0,21 = 2\ 590\ 000$  руб.

НДФЛ =  $(2\ 400\ 000 \times 13\%) + (190\ 000 \times 15\%) = 312\ 000 + 28\ 500 = 340\ 500$  руб.

НДФЛ всего:  $357\ 000 + 340\ 500 = 697\ 500$  руб.

*Действие 3. Расчет суммы НДФЛ для домохозяйства за 2025 год с учетом полагающихся вычетов:*

Итого НДФЛ =  $783\ 000 + 697\ 500 = 1\ 480\ 500$  руб.

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

1. Доход от продажи квартиры, полученной в наследство и находившейся в собственности налогоплательщика более трех лет, освобождается от налогообложения. Таким образом, для снижения налогового бремени на домохозяйство, необходимо рассмотреть вопрос переноса срока продажи имущества на 1 год.

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

## ЗАДАНИЕ 5

### Познакомьтесь с ситуацией.

Михаил занимается на подготовительных курсах в университете, в который мечтает поступить. Однажды, находясь около отдела по работе с абитуриентами, юноша обратил внимание на банковского сотрудника, который предлагал оформить образовательный кредит. Молодой человек не хотел даже в мыслях допускать вариант обучения на коммерческой основе, но решил послушать информацию.

Представитель банка предлагал оформить образовательный кредит сроком на 10 лет. В период обучения в университете (с 1-го по 5-ый курс) один раз в конце каждого года банк начисляет проценты – 8 % (сложные проценты). В данный период студенту не нужно погашать ни основную сумму долга, ни проценты. Банк же каждый год перечисляет в университет оплату за обучение студента в размере 140 000 руб.

После окончания обучения выпускнику вуза необходимо устроиться на работу и в течение последующих 5 лет раз в полугодие оплачивать ранее взятый кредит равными платежами. Банк в это время проценты не начисляет.

Михаил задумался. С одной стороны, условия кажутся достаточно комфортными, а с другой стороны, пугает неизвестность о будущем месте работы, величине оплаты труда и многое другое.

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

**1) Какой платеж должен будет вносить в банк Михаил каждые полгода после окончания университета, если ему придется воспользоваться образовательным кредитом?**

*Приведите математические расчеты, включая все необходимые действия. При расчётах необходимо придерживаться правила округления двух знаков после запятой.*

**2) С какими рисками может столкнуться заемщик образовательного кредита?**

*Приведите не менее трех рисков, подчеркивающих специфику образовательного кредита.*

### Критерии оценивания

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет платежа, который нужно вносить каждые полгода в течение 5 лет для погашения образовательного кредита.</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы	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 / расчет отсутствует.
	<b>9-10 баллов</b>	<b>4-8 баллов</b>	<b>1-3 балла</b>	<b>0 баллов</b>

<b>К2. Описание специфических рисков, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита</b>	Приведены не менее трех специфических рисков, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита.	Приведены два специфических риска, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.	Приведен хотя бы один специфический риск, с которым может столкнуться заемщик образовательного кредита, но оно не является очевидным, лишь отчасти является правильным.	Приведенные риски, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита не являются специфическими / ответ отсутствует.
	<b>5 баллов</b>	<b>2-4 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	10	9-10	4-8	1-3	0
К2	5	5	2-4	1	0
Итого	0-15 баллов				

### Модель ответа

#### **К1. Расчет платежа, который нужно вносить каждые полгода в течение 5 лет для погашения образовательного кредита:**

1. Рассчитаем сумму долга на конец периода обучения:

Долг на конец 1-го года обучения =  $140000 \cdot (1 + 0,08) = 151200$  руб.

Долг на конец 2-го года обучения =  $(151200 + 140000) \cdot (1 + 0,08) = 314496$  руб.

Долг на конец 3-го года обучения =  $(314496 + 140000) \cdot (1 + 0,08) = 490855,68$  руб.

Долг на конец 4-го года обучения =  $(490855,68 + 140000) \cdot (1 + 0,08) = 681324,13$  руб.

Долг на конец 5-го года обучения =  $(681324,1344 + 140000) \cdot (1 + 0,08)$

= 887030,06 руб.

2. Рассчитаем число платежей по кредиту:

5 лет \* 2 платежа = 10 платежей

3. Рассчитаем величину платежа, который нужно вносить каждые полгода в течение 5 лет для погашения образовательного кредита:  $887030,06 / 10 = 88703,01$  руб.

Таким образом, правильный ответ 88703,01 руб.

#### **К2. Описание специфических рисков, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита**

1) *Изменение условий образовательного кредита при отчислении из вуза.* Если студента отчислят из учебного заведения, льготный период кредитования прекращается, а процентная ставка повышается до рыночной. Это значительно увеличивает финансовую нагрузку на заемщика.

2) *Рост стоимости обучения в вузе.* Если учебное заведение повысит стоимость обучения, тело кредита увеличится, а вместе с ним и сумма платежа по кредиту.

3) *Риск нетрудоустройства по окончании вуза.* Получение образования не гарантирует трудоустройства и достаточного дохода для погашения кредита. Если выпускник не найдёт

работу или его зарплата окажется ниже ожидаемой, это может привести к просрочкам платежей и ухудшению кредитной истории.

## ЗАДАНИЕ 6



### **Познакомьтесь с Алиной и узнайте её планы на будущее.**

Алина учится в 8 классе и уже всерьез задумывается о будущем. Она мечтает поступить в престижный вуз на направление «Графический дизайн». Чтобы поддержать дочь финансово, если она не доберёт баллов на бюджет, родители заранее решили позаботиться о средствах на её образование.

На одном из порталов по финансовой грамотности они узнали о программе накопительного страхования жизни. Выбрали программу, которая позволяет откладывать деньги на долгосрочные цели (например, на учёбу ребёнка) за счёт перечисления регулярных взносов в страховую компанию и фиксировать доходность. А также обеспечивает страховую защиту на случай непредвиденных обстоятельств, связанных с жизнью и здоровьем.

Обсудив всё в семейном кругу, мама Алины открыла программу накопительного страхования жизни на таких условиях:

- страхователь должен вносить ежегодно по 150 000 руб. в течение 5 лет (в общей сложности 750 000 руб.);
- выплата накоплений с учетом гарантированной доходности через 5 лет составит 900 000 руб.;
- застрахованными лицами в программе являются Алина и её мама;
- в случае травмы ребенка страховая компания произведёт выплаты в определённом % по таблице выплат в зависимости от вида травмы, при этом максимальная выплата составит 250 000 руб.;
- в случае тяжелой травмы, которая привела к инвалидности, будет произведена дополнительная выплата в размере 250 000 руб.;
- в случае невозможности оплаты взносов страхователем (уход из жизни, инвалидность 1, 2 группы) страховая компания продолжит делать взносы за родителя, и ребенок гарантированно получит всю сумму накоплений.

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

**1) Рассчитайте положенные семье Алины выплаты по договору страхования жизни, если произойдут следующие события:**

1.1. Алина получит травму: перелом лучевой кости с выплатой 10% от максимальной страховой суммы.

1.2. Маме Алины присвоят 2-ю группу инвалидности в связи с заболеванием по завершении второго года действия договора.

1.3. Срок действия договора закончится.

*Приведите расчет, запишите ответ в рублях, дайте объяснение вашего решения по каждому событию (1.1, 1.2, 1.3).*

**2) Рассчитайте общую сумму налогового вычета, которую может получить мама Алины со своих взносов, если:**

-она платит НДФЛ по ставке 13%;

-база для определения суммы вычета со взносов по договорам добровольного страхования жизни составляет 150 000 руб. в год.

*Приведите расчет, дайте объяснение вашего решения и сформулируйте итоговый ответ. Если привет только ответ, то он не засчитывается.*

**3) Ответьте на вопрос:**

**Как программа накопительного страхования жизни влияет на финансовое состояние домохозяйства (или отдельного человека):**

**3.1:** какие создает возможности? Назовите две возможности и объясните их влияние на финансовое состояние.

**3.2:** какими рисками может сопровождаться? Назовите два риска и объясните их влияние на финансовое состояние.

*Все объяснения должны быть даны с опорой на знания финансовой грамотности.*

### Критерии оценивания

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет выплат по договору страхования жизни для трех случаев</b>	Приведен правильный расчет по всем трем подпунктам (1.1, 1.2, 1.3), соответствующий модельному ответу. Дано объяснение с опорой на экономические знания и логику. Может содержаться одна незначительная математическая ошибка.	Приведен правильный расчет, и дано грамотное объяснение по двум из трех позиций / Есть две математические ошибки и один недочет в объяснении. / Есть одно неверное объяснение.	Приведен правильный расчет, и дано грамотное объяснение по одной из трех позиций / Есть два-три недочета в объяснениях или в логике рассуждения.	Представленный расчет полностью ошибочный / расчет отсутствует.
	<b>5-6 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балла</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Расчет общей суммы налогового вычета, которую может получить мама Алины со своих взносов</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Дано объяснение с опорой на экономические знания.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. / Способ решения показан верно, но итоговый ответ неверный.		Представлен расчет полностью ошибочный / расчет отсутствует / дан только ответ без объяснения.
	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>		<b>0 баллов</b>

<b>К3.</b> <b>Ответьте на вопрос: «Как программа накопительно-го страхования жизни влияет на финансовое состояние домохозяйства (или отдельного человека)?»</b>	Приведено две возможности и два риска и дано объяснение их влияния на финансовое состояние домохозяйства с опорой. Объяснение соответствует современным представлениям в области финансовой грамотности.	Приведены все 4 позиции, но имеются несущественные недочеты /Приведены только три позиции или только три позиции являются верными (как указано в высоком уровне) – 3 балла. Приведено две правильные позиции – 2 балла.	Из приведенных позиций только одна является правильной (как указано в высоком уровне). /Указано две позиции, но в них имеются несущественные ошибки.	Ответ отсутствует. Дан ответ с серьезными ошибками.
	<b>5-6 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балла</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	6	5-6	3-4	1-2	0
К2	2	2	1		0
К3	6	5-6	3-4	1-2	0
Итого	0-14 баллов				

### Модель ответа

**К1. Расчет выплат по договору страхования жизни с объяснением логики расчета, если произойдут следующие события:**

**1.1.** Расчет: 250000 руб. \* 10% = 25 000 руб.

Объяснение: так как максимальная сумма выплат 250 000 руб., а за травму по условиям договора положена компенсация 10%, то сумма компенсации это 10% от 250 000 руб.

**1.2.** Присвоение маме Алины 2-й группы инвалидности в связи с заболеванием по завершении второго года действия договора

Ответ: 450 000 руб.

Объяснение: по условиям программы, если маме Алины присвоят 2-ю группу инвалидности по завершении второго года действия договора, она будет освобождена от уплаты взносов за оставшиеся 3 года на сумму 450 000 руб. Эти взносы будет делать за неё страховая компания, чтобы в конце срока действия договора ребёнок гарантированно получил всю сумму накоплений.

**1.3.** По окончании срока договора накопления:

900 000 руб.

Объяснение: Эта сумма прописана в условиях программы: страхователь должен вносить ежегодно по 150 000 руб. в течение 5 лет (в общей сложности 750 000 руб.); выплата накоплений с учетом гарантированной доходности через 5 лет составит 900 000 руб.

97 500 руб. за пять ежегодных взносов.

## **К2. Расчет общей суммы налогового вычета, которую может получить мама Алины со своих взносов:**

Так как мама Алины должна вносить по договору страхования каждый год 150 000 руб., а НДФЛ она платит по ставке 13%, можно рассчитать налоговый вычет за один год, умножив 150 000 на ставку налога.

Вычет за год =  $150000 \times 13\% = 19500$  руб.

После этого надо суммировать годовые вычеты за весь срок действия договора (5 лет).

Общий вычет =  $19500 \times 5 = 97\,500$  руб.

Ответ: 97 500 руб.

## **К3. Ответ на вопрос: «Как программа накопительного страхования жизни влияет на финансовое состояние домохозяйства (или отдельного человека)?»**

**3.1:** какие создает возможности?

1. Формирование капитала

Программа позволяет регулярно откладывать средства. Это снижает риск зависимости от займов или кредитов при возникновении непредвиденных ситуаций, обеспечивая финансовую устойчивость семьи. Это формирует у человека привычку накопления средств и планирования бюджета, так как накопленные средства можно направить на важные жизненные цели (например, покупку недвижимости, обучение детей).

2. Защита рисков здоровья и жизни

Страховая защита покрывает риски утраты трудоспособности, инвалидности или смерти застрахованного лица. Если страховой случай наступает, семья получает компенсацию, позволяющую сохранить уровень жизни даже при утрате основного дохода. Это снижает финансовую нагрузку в кризисных ситуациях и помогает избежать долгов и снижения качества жизни.

3. Обеспечение долгосрочной финансовой стабильности

Регулярные взносы формируют актив, который можно использовать в будущем. Например, накопленные средства могут стать основой пенсионного фонда. И таким образом можно создать дополнительный источник доходов, чтобы не зависеть полностью от государственных пенсионных выплат.

4. Возврат налога

Налоговые преимущества позволяют сэкономить деньги, которые можно инвестировать, например, стараясь приумножить капитал. Повышается чистый доход домохозяйства, увеличивается сумма сбережений.

5. Возможность защиты семейного бюджета от инфляции.

Средства, вложенные в программу, растут постепенно благодаря инвестиционному компоненту, что помогает компенсировать инфляцию и сохранить покупательную способность накопленных денег. Семейное финансовое положение становится устойчивее.

6. Формирование культуры финансового планирования.

Программы накопительного страхования способствуют формированию осознанного подхода к управлению финансами, включая регулярное планирование расходов и создание резервных фондов. Семья учится лучше контролировать расходы, избегать ненужных трат и грамотно распределять доходы, что улучшает общее качество управления семейным бюджетом.

**3.2:** Какими рисками может сопровождаться? Назовите два риска и объясните их влияние на финансовое состояние.

1. Инфляционный риск.

Инфляция при определенных условиях может превысить ожидаемую ставку роста инвестиций.

При высоких темпах инфляции страхователь может столкнуться с недостатком средств для достижения запланированных целей, таких как образование ребенка или покупка жилья.

2. Риск финансовых потерь в случае досрочного расторжения договора при прекращении уплаты взносов, т.к. при досрочном расторжении возвращается выкупная сумма, которая может быть меньше взносов, поэтому при заключении долгосрочных договоров с обязательством уплаты взносов необходимо правильно оценивать свои финансовые возможности и осознанно подходить к выбору параметров договора (размер взносов и срок страхования).

3. Риск признания договора недействительным при сообщении Страховщику недостоверной информации о своем здоровье. При заключении договора страхования заполняется декларация о здоровье с вопросами о наличии у застрахованного лица заболеваний или инвалидности. Если застрахованное лицо скрывает информацию о наличии у него, например, инвалидности, то это может послужить основанием для отказа в выплате и признания договора недействительным.

**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  
8-9 класс  
Заключительный этап  
Вариант 2**

**ЗАДАНИЕ 1**

**Представьте:**

Вы — начинающий предприниматель, который решил открыть в своем городе спортивный молодежный коворкинг (кафе) «Creative Space», где можно работать за ноутбуком, проводить мини-встречи, играть в настольные игры и читать книги. Посещение оплачивается по времени (как в антикафе)

У вас есть стартовый капитал — 500 000 руб. Из этой суммы нужно оплатить:

- аренду зала за первый месяц
- проведение косметического ремонта и оформление зоны
- оборудование (столы, стулья, мягкие зоны, настольные игры, книги, Wi-Fi-роутеры)
- мебель (стеллажи, стойка администратора, барная стойка)
- напитки и легкие закуски для продажи
- кроме того, оставить некоторую сумму на непредвиденные расходы.

Ежемесячные расходы на работу коворкинга составят около 130 000 рублей (аренда, коммунальные услуги, зарплата администратору, закупка расходных материалов, уборка, обновление игр и книг).

**Разработайте финансово обоснованное проектное решение по запуску данного центра:**

1. Распределите стартовый капитал по статьям расходов. В бланке ответа запишите наименование статей (можно сокращенно) и укажите суммы в рублях.

2. Рассчитайте, сколько должен стоить один час посещения, чтобы коворкинг окупался, если в месяц его будут посещать 400 человек, а каждый посетитель в среднем будет проводить 3 часа. Приведите математические расчёты и запишите ответ.

3. Предложите два дополнительных способа получения дохода для вашего коворкинга (кроме оплаты времени). Объясните, как это поможет увеличить прибыль.

*В ответе необходимо использовать следующие термины: «стартовый капитал», «ежемесячные расходы», «точка безубыточности». Смоделируйте реалистичные ситуации, приведите элементарные расчёты в качестве обоснования.*

### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1: Структура первоначальных затрат</b>	Предложена реалистичная и детализированная структура затрат, полностью укладываемая в бюджет.	Структура затрат в целом реалистична, но есть отдельные недочеты в распределении или обосновании.	Структура затрат нереалистична, существенно выходит за бюджет или не обоснована. Источники дохода не предложены, или их обоснование отсутствует/некорректно.	Задание не выполнено, или ответ не соответствует заданию.
	<b>5 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2: Расчет минимальной стоимости часа посещения</b>	Расчет точки безубыточности и минимальной стоимости часа выполнен верно, все показатели учтены. В ответе корректно используются экономические термины (стартовый капитал, ежемесячные расходы, точка безубыточности).	Расчет в целом верный, но допущены незначительные арифметические или логические ошибки. Экономические термины используются, но иногда с неточностями.	Расчет выполнен с грубыми ошибками или не выполнен. Экономическая терминология отсутствует, или допущены фактические ошибки в понимании термина.	Расчеты отсутствуют.
	<b>5 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К3: Дополнительные источники дохода и их обоснование</b>	Дополнительные источники дохода разнообразны, логично вписываются в концепцию, их обоснование экономически грамотно и убедительно.	Источники дохода предложены, но их обоснование недостаточно глубокое, или не все они логично вписываются в концепцию.	Источники дохода не предложены, или их обоснование отсутствует/некорректно.	Задание не выполнено, или ответ не соответствует заданию.
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

<b>К4: Итоговый вывод</b>	Сформулированы 1-2 предложения, приведена аргументация условий открытия центра с соответствующим бюджетом, резюме логически выстроено. Формулировки четкие и ясные.	-	Сформулированы 1-2 предложения, в целом дана аргументация условий открытия центра с соответствующим бюджетом, но есть нарушения логики или некорректные формулировки	Ответ не структурирован и не понятен // ответ отсутствует
	<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	5	5	3-4	1-2	0
К2	5	5	3-4	1-2	0
К3	4	4	2-3	1	0
К4	2	2	-	1	0
<b>Итого</b>	<b>0-16 баллов</b>				

### Модель ответа

*В ответе может быть указано иное соотношение расходов, но обязательно должна быть распределена вся сумма. Распределение должно отражать идею (концепцию) заведения и обеспечивать ее реализацию.*

<b>1. Структура первоначальных затрат</b>	
<b>Статья расходов</b>	<b>Сумма (руб.)</b>
Аренда за первый месяц	120 000
Ремонт и оформление помещения	80 000
Оборудование (столы, стулья, игры, книги, Wi-Fi)	170 000
Мебель	70 000
Напитки для продажи	40 000
Непредвиденные расходы	20 000
<b>Итого:</b>	<b>500 000</b>

**Обоснование наиболее значимых статей расходов:**

Наибольшие затраты пришлись на оборудование, так как оно формирует основную ценность коворкинг-кафе — комфортную и функциональную среду для работы и отдыха. Непредвиденные расходы заложены на случай поломки техники, роста цен на продукты или необходимости срочного ремонта.

<b>2. Расчет минимальной стоимости часа посещения</b>	
<b>Показатель</b>	<b>Расчет / Значение</b>
Ежемесячные расходы	130 000 руб.
Количество посетителей в месяц	400 чел.
Среднее время посещения	3 часа
Всего часов в месяц (400 × 3)	1200 часов
<b>Минимальная цена часа для выхода на точку безубыточности</b> (Ежемесячные расходы / Общее количество часов)	$130\,000 / 1200 = 108,33$ руб./час
<b>Итоговая минимальная стоимость часа:</b>	<b>108 рублей</b>
<b>3. Дополнительные источники дохода и их обоснование</b>	
<b>Источник дохода</b>	<b>Обоснование</b>
1. Организация платных мастер-классов или тематических вечеров (по рисованию, программированию, языкам)	Позволяет привлечь новую аудиторию, увеличить время пребывания гостей и получить дополнительную выручку за счет продажи билетов.
2. Продажа мерча (кружки, блокноты, сумки) с логотипом коворкинга	Увеличивает узнаваемость бренда и создает дополнительный поток доходов с высокой наценкой.

**Итоговый ответ:** С бюджетом в 500 000 рублей открыть коворкинг-кафе возможно, если установить стоимость часа посещения не ниже 108 рублей и активно развивать дополнительные услуги. Это позволит покрыть ежемесячные расходы и выйти на точку безубыточности, а в дальнейшем — увеличить прибыль за счет дополнительных источников дохода.

## ЗАДАНИЕ 2

### Познакомьтесь с героями.

Девятиклассница Маша Петрова с детства увлекается историей древних цивилизаций, особенно она любит изучать культуру Майя. Эту любовь ей привила мама Агата Юрьевна — профессор кафедры культурологии в юридическом институте. Маша очень хочет отправиться в Мексику и побывать в городах Чичен-Ице и Ушмаль. Мама и Маша рассчитали, что по ценам января 2026 года поездка на двоих, включая перелеты, проживание, питание и экскурсии, на 14 дней обойдется в 6150 долларов. Свое путешествие мама и Маша запланировали на ноябрь 2026 года. Папа Маши — Иван Петрович — поддерживает путешественников и готов в 2026 году летний отпуск провести в деревне у своего брата, чтобы сэкономить на поездке.

### Финансовая ситуация семьи Петровых:

Все суммы доходов указаны без учета уплаты налогов:

- Агата Юрьевна получает зарплату в университете – 90 000 руб., дает частные уроки как самозанятая (в среднем 40 000 руб. в месяц от учеников - физических лиц); в январе 2026 года получила гонорар за учебник – 380 000 руб., написание которого она осуществляла по договору ГПХ (гражданско-правового характера);

- Иван Петрович - директор кондитерской фабрики, получает зарплату 150 000 руб.;

- Маша планирует официальную подработку на лето 2026 года в детском лагере аниматором (июль и август; зарплата за один месяц – 26 000 руб.);

- 10% от обязательных расходов семья направляет на формирование финансовой подушки безопасности;




- Обязательные расходы (ОР) семьи составляют 90 000 руб. + 102 000 руб. – ежемесячные платежи по ипотечному кредиту (КП); желательные расходы распределены по степени важности: высокая важность – 13 000 руб. (РВВ); средняя важность – 12 000 руб. (РСВ); низкая важность – 22 000 руб. (РНВ).

То есть может быть три варианта формирования расходов:

- 1 вар.: ОР + КП + РВВ;
- 2 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ;
- 3 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ + РНВ.

*Дополнительная информация:*

Курсы валют на январь 2026 года:

Валюта	Купить	Продать
 1 BYN Белорусский рубль	▲ 29,10 Р	▲ 25,04 Р
 1 EUR Евро	▲ 97,60 Р	▲ 91,56 Р
 100 KZT Казахстанский тенге	▲ 16,62 Р	▲ 14,30 Р
 1 USD Доллар США	▼ 82,64 Р	▼ 77,53 Р

**Произведите расчеты, позволяющие оценить возможность совершения поездки в заданных условиях с учетом потенциальных финансовых рисков.**

**Для этого последовательно выполняйте следующие действия и отвечайте на вопросы:**

1. Рассчитайте дефицит/профицит семейного бюджета для трех вариантов формирования расходов с учетом только регулярных доходов семьи.

2. Рассмотрите три варианта формирования расходов с учетом поставленной финансовой цели. Оцените каждый из трех вариантов, указав по одному риску и по одной возможности к каждому из них. Сделайте вывод о комфортном варианте накопления для семьи Петровых.

3. Смогут ли Агата Юрьевна и Маша накопить на свою мечту с учетом выбранного варианта формирования расходов к ноябрю 2026 года? Произведите все необходимые расчеты, учитывающие как регулярные доходы семьи, так и разовые; напишите ответ на вопрос. *Расчет ведется с января по октябрь 2026 года включительно.*

4. Опишите два наиболее вероятных финансовых риска, которые могут помешать в реализации данного плана. Предложите способы их минимизации.

5. Каким финансовым инструментом можно было бы воспользоваться семье при получении гонорара, чтобы приблизиться к достижению финансовой цели быстрее? Напишите два финансовых инструмента и укажите преимущество каждого из них. Сделайте вывод о том, какой из них для ситуации Петровых подходит лучше всего.

## Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет профицита / дефицита семейного бюджета</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу, приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы	Приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы, но в самих расчетах присутствуют математические ошибки (1-2)	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть коммуникативный замысел.	Представлен ый расчет полностью ошибочный / Расчет отсутствует / Приведён только ответ без расчетов.
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Оценка трех вариантов формирования расходов</b>	По каждому варианту прописаны по одному риску и по одной возможности. Описание соответствует научным знаниям в области ФГ, не противоречит им. Сделан адекватный вывод на основе математических данных о комфортном варианте накопления. В ответе могут быть неточности, допускается одна математическая ошибка.	По каждому варианту прописаны по одному риску и по одной возможности. В описании могут содержаться логические противоречия и ошибки (не более 3-х) / Оценка дана по двум из трех вариантов формирования расходов (по высокому уровню). Если вывод отсутствует при правильном расчете – 3 балла. Если есть недочеты по оценке вариантов и отсутствует вывод – 2 балла.	Оценка вариантов не содержит описание рисков или возможностей (указано что-то одно) / В описании есть одна-две ошибки, противоречащие научным представлениям в области ФГ / Оценка дана по одному из трех вариантов формирования расходов (по высокому уровню). Вывод может отсутствовать.	Ответ не представлен / Ответ полностью ошибочный.
	<b>5 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балла</b>	<b>0 баллов</b>

<b>К3. Расчет возможности накопить деньги на поездку в заданный срок</b>	<p>Правильно произведен расчет, учтены регулярные и разовые доходы семьи, уплачиваемые налоги. Математические расчеты могут содержать одну ошибку. Сделан верный вывод (см. модельный ответ).</p> <p><i>Если сделан вывод без расчетов, ответ не засчитывается.</i></p>	<p>В сравнении с высоким уровнем могут быть допущены 2-3 математические ошибки, включая невыполненные действия /</p> <p>Не учтены какие-либо доходы (1-2 позиции) /</p> <p>Не сделан вывод.</p>	<p>В сравнении с высоким уровнем могут быть допущены 4 математические ошибки, включая невыполненные действия /</p> <p>Не учтены какие-либо доходы (3-4 позиции) /</p> <p>Не сделан вывод.</p>	<p>Сделан правильный вывод, но математические расчеты отсутствуют /</p> <p>В математических расчетах более 4-х ошибок, включая невыполненные действия.</p>
	<b>4 баллов</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балла</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К4. Описание наиболее вероятных финансовых рисков, которые могут помешать в реализации данного плана + способы их минимизации</b>	<p>Указаны два финансовых риска (из модельного ответа). Для каждого риска описан способ его минимизации с опорой на знания ФГ и не противоречащие им.</p>	<p>Указаны два финансовых риска (из модельного ответа), способы минимизации не описаны / указан один риск + один способ минимизации – <b>2 балла.</b></p> <p>Указаны два риска + один способ минимизации - <b>3 балла.</b></p>	<p>Указан только один верный финансовый риск.</p>	<p>Ответ ошибочный более чем на 80%.          Ответ отсутствует.</p>
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К5. Перечень финансовых инструментов, описание преимуществ, вывод</b>	<p>Написаны два финансовых инструмента (из модельного ответа) и указаны их преимущества с опорой на знания ФГ и не противоречащие им. Сделан логический вывод, какой из них подход для ситуации.</p>	<p>Написаны два финансовых инструмента (из модельного ответа) и указаны их преимущества с опорой на знания ФГ и не противоречащие им. Вывод отсутствует.</p>	<p>Написан один финансовый инструмент (из модельного ответа) и указано его преимущество с опорой на знания ФГ и не противоречащие им.</p>	<p>Написан один финансовый инструмент (из модельного ответа), но его преимущество не описано /</p> <p>Указаны финансовые инструменты, которые не адекватны ситуации семьи Ивановых /</p> <p>Ответ отсутствует.</p>
	<b>5 балла</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балл</b>	<b>0 баллов</b>

## Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	4	4	2-3	1	0
К2	5	5	3-4	1-2	0
К3	4	4	2-3	1	0
К4	4	4	2-3	1	0
К5	5	5	3-4	1-2	0
Итого	0-22 баллов				

### Модель ответа

#### К1. Расчет профицита / дефицита семейного бюджета с учетом только регулярных доходов семьи

Регулярные доходы семьи:

$(90\ 000 + 150\ 000) * 0,87 = 208800$  руб.

$40\ 000 * 0,96 = 38400$  руб.

$208800 + 38400 = 247\ 200$  руб. – совокупный регулярный доход семьи.

Баланс бюджета:

1 вариант:  $247200 - (90000 + 102000 + 13\ 000) - 9000$  (ФПБ – 10% от ОР) = 42200 руб. – 9000 руб. = 33200 руб./мес. (профицит)

2 вариант:  $247200 - (90\ 000 + 102000 + 13\ 000 + 12\ 000) - 9000 = 30200 - 9000 = 21200$  руб./мес. (профицит)

3 вариант:  $247200 - (90\ 000 + 102000 + 13\ 000 + 12\ 000 + 22\ 000) - 9000 = 8200 - 9000 = - 800$  руб./мес. - дефицитный бюджет.

#### К2. Оценка трех вариантов формирования расходов.

Варианты формирования расходов	Риск	Возможность
1 вар.: ОР + КП + РВВ;	Слишком жесткая экономия, может привести к снижению качества жизни, возможно накопление семейного стресса из-за постоянных ограничений. При любой непредвиденной трате (например, сверх РВВ) накопление остановится.	Самый быстрый путь к цели. Позволяет начать инвестировать часть профицита для ускорения накоплений
2 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ;	Возрастает риск «размывания» накоплений на незапланированные мелкие нужды из категории РНВ. Высокий курсовой и инфляционный риск.	Баланс между целью и комфортом. Наиболее устойчивый и комфортный вариант, минимизирующий срывы и импульсивные траты. Ежемесячный профицит

		достаточен для уверенного движения к цели.
3 вар.: ОР + КП + РВВ + РСВ + РНВ.	<b>Бюджет сводится с дефицитом.</b> Быстрое истощение имеющихся сбережений, рост финансовой напряженности, срыв цели. Накопление на цель невозможно.	Возможность отсутствует в финансовом плане. Является тупиковым вариантом для достижения поставленной цели.

Вывод о комфортном варианте накопления для семьи Петровых: семье Петровых следует выбрать вариант 2. Он представляет собой разумный компромисс, при котором финансовая цель остается в фокусе, но не становится единственным смыслом жизни семьи, вытесняя текущее благополучие.

### **К3. Расчет возможности накопить деньги на поездку в заданный срок**

Рассчитаем сумму **доходов** семьи Петровых за 10 месяцев.

Регулярные доходы семьи в месяц: 247200 руб.

Разовые доходы семьи за 10 месяцев:  $380000 * 0,87 + (26000 + 26000) * 0,87 = 330600 + 45240 = 375840$  руб.

Итого доходов за 10 месяцев (январь – октябрь):  $247200 * 10 + 375840 = 2847840$  руб.

Рассчитаем суммарные **расходы** семьи Петровых за 10 месяцев.

$(90\ 000 + 102\ 000 + 13\ 000 + 12\ 000 + 9\ 000) * 10 = 226000 * 10 = 2\ 260\ 000$  руб.

Сальдо:  $2847840 - 2260000 = 587840$  руб.

Стоимость поездки с учетом курса доллара:

$6150 * 82,84 = 509466$  руб.

**Ответ:** Агата Юрьевна и Маша смогут накопить на свою мечту с учетом выбранного варианта формирования расходов к ноябрю 2026 года.

### **К4. Финансовые риски, которые могут помешать в реализации финансового плана семьи Петровых, и способы их минимизации.**

1. Валютный риск: стоимость поездки привязана к доллару. Рост курса увеличит стоимость цели. Способ минимизации - частичная предварительная покупка валюты. Например, купить 2000-3000 долларов сейчас (часть гонорара) и хранить на валютном депозите. Это зафиксирует часть стоимости.

2. Риск высокого темпа инфляции. Способ минимизации — инвестировать накопления в инструменты, например, номинированные в долларах, чтобы сбережения «следовали» за курсом и не «таяли» от инфляции.

3. Возникновение крупных непредвиденных расходов, которые могут потребовать использования накоплений на поездку.

Способ минимизации - не смешивать ФПБ (9000 руб./мес.) и накопления на мечту. ФПБ должна быть на отдельном, максимально ликвидном счете (накопительный счёт) для покрытия непредвиденных трат. Это защитит «мечту».

4. Риск потери дохода при высокой кредитной нагрузке (ипотека - 102000 руб.)

Способ минимизации - ускоренное формирование подушки безопасности до суммы в 6-9 месяцев от размера расходов за счет всех разовых доходов.

Страхование потери работы и трудоспособности для Агаты Юрьевны и Маши Викторовны. Возможно рассмотреть рефинансирование ипотеки на более долгий срок для снижения ежемесячного платежа, если ставки снизятся.

**К5. Финансовые инструменты, которые можно использовать семье Петровых при получении гонорара, чтобы приблизиться к достижению финансовой цели быстрее.**

Сравнение финансовых инструментов для семьи Петровых

Финансовый инструмент	Преимущества для семьи Петровых	Вывод о степени пригодности для семьи Петровых
<p><b>Банковский вклад / Накопительный счёт</b></p>	<p><b>1. Максимальная простота и привычность.</b>  <b>2. Абсолютная сохранность капитала</b> за счёт страхования АСВ.  <b>3. Высокая ликвидность</b> – деньги доступны в любой момент.  <b>4. Автоматизация</b> - можно настроить пополнение ежемесячного профицита.</p>	<p><b>ВЫСОКАЯ ПРИГОДНОСТЬ.</b> Надёжная основа, особенно для формирования финансовой подушки безопасности (ФПБ) и постепенного накопления ежемесячных излишков. <b>Идеален для инструмента №1 (ФПБ).</b> Для основной суммы проигрывает ОФЗ в доходности при том же уровне надёжности и сроке.</p>
<p><b>Покупка валюты (доллары США)</b></p>	<p><b>1. Прямая защита от главного риска</b> - роста курса доллара.  <b>2. Фиксирует стоимость части поездки</b> уже сейчас, превращая сбережения в целевой актив.  <b>3. Позволяет хеджировать курс</b>, особенно важно при длительном периоде накопления.</p>	<p><b>ВЫСОКАЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> (как тактическая мера). Не инструмент для роста, а инструмент страховки. <b>Крайне рекомендуется</b> для немедленной конвертации части разового гонорара (от 30 до 50%) и размещения на <b>валютном накопительном счёте.</b></p>
<p><b>ОФЗ (Облигации федерального займа)</b></p>	<p><b>1. Надёжность, гарантированная государством.</b>  <b>2. Доходность обычно выше</b>, чем по вкладам.  <b>3. Идеальное соответствие сроку цели</b> - можно подобрать облигации с погашением в 2026 году.  <b>4. Потенциальная налоговая льгота</b> на купонный доход по долгосрочным бумагам.</p>	<p><b>ВЫСОКАЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> (как основной инвестиционный инструмент). <b>Оптимальный выбор для размещения большей части разового капитала</b> (гонорара). Сочетает безопасность, предсказуемую доходность и чёткий срок возврата средств.</p>
<p><b>Обезличенный металлический счет (ОМС)</b></p>	<p><b>1. Защита от инфляции</b> в долгосрочной перспективе.  <b>2. Диверсификация сбережений</b> за счёт актива, слабо связанного с рублём и фондовым рынком.</p>	<p><b>НИЗКАЯ ПРИГОДНОСТЬ.</b> Не подходит для краткосрочных целей с фиксированным сроком (2026 год). Цена на металлы волатильна, нет гарантированной доходности или фиксированной суммы к погашению. Риск получить к сроку поездки сумму меньше запланированной.</p>

<b>ПИФы</b> <b>(Паевые инвестиционные фонды)</b>	<b>1. Профессиональное управление.</b> <b>2. Доступность и диверсификация</b> с небольшой суммы. <b>3. Широкий выбор стратегий</b> (например, облигационные фонды).	<b>НИЗКАЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> для основной суммы на данном этапе. Результат сильно зависит от качества УК и рыночной конъюнктуры. Высокие комиссии (2-5% годовых) «съедают» доходность. Краткосрочная волатильность и задержки при продаже не соответствуют цели с жёстким сроком и суммой.
<b>Надёжные корпоративные облигации</b>	<b>1. Потенциал для более высокой доходности</b> по сравнению с ОФЗ и вкладами. <b>2. Помогает обогнать инфляцию</b> и быстрее накопить на цель. <b>3. Чёткие сроки и доходность</b> - как и у ОФЗ.	<b>СРЕДНЯЯ ПРИГОДНОСТЬ</b> (для диверсификации). Может быть <b>хорошим дополнением к ОФЗ</b> для части средств. Подходит для семьи, готовой принять <b>умеренный кредитный риск</b> (риск дефолта компании-эмитента) ради ускорения накоплений. Требуется тщательного отбора.

Итоговый вывод о лучшем финансовом инструменте для семьи Петровых: для оптимального и безопасного достижения финансовой цели лучше всего подходит комбинация инструментов (если участник выберет комбинацию двух инструментов с высокой пригодностью или одного с высокой пригодностью – ответ также БУДЕТ ВЕРЕН), которая соответствует структуре их капитала и срокам:

Основной инструмент для разового капитала (гонорар):

ОФЗ. Почему: максимальная надёжность при повышенной доходности относительно вклада, возможность точно подобрать сроки поездки в 2026 году.

Покупка валюты (например, доллары). Страховочный инструмент от ключевого риска (роста курса доллара). Почему: Прямое хеджирование. Часть гонорара (например, 30-40%) стоит сразу же конвертировать и хранить на валютном накопительном счёте.

Банковский накопительный счёт. Почему: Высокая ликвидность и простота для ежемесячного зачисления профицита (в зависимости от варианта), формирования ФПБ (9000 руб.) и хранения средств до их конвертации в валюту или покупки облигаций.

Возможен и примерно такой ответ: Семье Петровых следует разделить гонорар: одну часть вложить в ОФЗ с погашением весной-летом 2026 года, другую часть немедленно конвертировать в доллары. Ежемесячные накопления и ФПБ хранить на накопительных счетах. Эта стратегия обеспечивает баланс между безопасностью, доходностью и защитой от главного риска - роста курса валюты.

### ЗАДАНИЕ 3



#### Прочитайте историю про Юлю и Диану.

Подруги Юля и Диана получили письмо на электронную почту из детского лагеря «Солнышко»:

**«Родители оставляли заявку на бесплатный отдых! Для оформления путевки нужно повторно авторизоваться в личном кабинете лагеря через «Госуслуги». Перейди по ссылке и подтверди согласие. Авторизация нужна в течение часа, иначе путевка будет передана другим».** В письме была указана ссылка: [csolnyshko.rvsd/auth\\_gosusluggggg1](https://csolnyshko.rvsd/auth_gosusluggggg1)

Диана почувствовала подвох и позвонила родителям. Родители подтвердили, что никакую заявку в лагерь они не отправляли, и рассказали, что так действуют мошенники, — письмо поддельное.

Юля, наоборот, перешла по ссылке на страницу, которая была внешне очень похожа на главную страницу официального портала «Госуслуги». Там она ввела свои личные данные, пароль и код подтверждения. Потом ей позвонили с неизвестного номера. После разговора Юля выбежала из дома, прихватив деньги, которые мама недавно сняла со счета по просьбе бабушки.

На улице Юлю встретила Диана. Она заметила ее волнение, выяснила причину этого и смогла остановить подругу от совершения ошибки.

**Ответьте на вопросы и выполните задания, представленные ниже:**

1) **Что в тексте письма могло вызвать у Дианы сомнения в его подлинности и свидетельствует о том, что оно фишинговое? Укажите четыре признака.**

2) **Что могла сделать Юля, если бы сразу поняла, что совершила ошибку и ввела данные на поддельном сайте? Напишите три совета для Юли, что она могла бы сделать как человек, владеющий знаниями и навыками безопасного поведения в Интернете.**

3) **Опираясь на ваши знания по кибербезопасности, напишите короткий рассказ, как мошенники смогли убедить Юлю забрать деньги из дома. Включите в рассказ следующие пункты:**

- кем могли представиться злоумышленники
- что могли сказать
- зачем Юля пошла на улицу с деньгами
- чем могла завершиться эта история, если бы Юля не встретила по пути Диану.

*Рассказ должен быть написан в художественном или публицистическом стиле, должен иметь целостную структуру, а также содержать причинно-следственные связи, объясняющие действия героев и / или последствия их действий.*

**Компоненты ответа и их характеристика по уровням**

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Признаки фишингового письма, которые могли вызвать у Даши сомнения в его подлинности</b>	Верно указаны все четыре признака фишингового письма (см. модельный ответ).	Верно указаны два или три признака / указаны четыре признака, но имеются недочеты.	Верно указаны один признак / указаны два-три признака, в которых есть неточности, недочеты	Признаки указаны неверно / ответа нет.
	<b>4 балла</b>	<b>2-3 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Советы Ане, как надо было поступить, если бы она сразу поняла, что попала на уловки мошенников</b>	Верно приведены три совета, соответствующие или близкие по смыслу к модельному ответу.	Верно приведены два совета, соответствующие или близкие по смыслу к модельному ответу / указаны три позиции, но имеются недочеты.	Верно приведен один совет из модельного ответа или близкий по смыслу к модельному ответу.	Даны неверные советы / ответа нет.
	<b>3 балла</b>	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>

<b>К3. Рассказ о том, как мошенники смогли убедить Аню забрать деньги из дома</b>	В рассказе описаны четыре необходимых пункта. Текст рассказа связан логически, отсутствуют противоречия. Текст рассказа отражает современные представления в области кибербезопасности.	В рассказе описаны четыре необходимых пункта, но имеются недочеты, несущественные ошибки. В тексте рассказа могут быть небольшие логические противоречия. Текст рассказа отражает современные представления в области кибербезопасности, но может содержать недочеты. / В рассказе описаны два-три пункта (выставляются соответствующие баллы в пределах 3-6).	В рассказе описаны два или три пункта, содержатся логические противоречия / имеются существенные ошибки в части кибербезопасности.	Ответ отсутствует. Рассказ не соответствует заявленным требованиям ( <i>Рассказ должен быть написан в художественном или публицистическом стиле, иметь целостную структуру. В тексте указаны причинно-следственные связи, отражающие действия героев и / или последствия их действия</i> ).
	<b>8-10 баллов</b>	<b>4-7 баллов</b>	<b>1-3 балла</b>	<b>0 баллов</b>

#### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	4	4	2-3	1	0
К2	3	3	2	1	0
К3	10	8-10	4-7	1-3	0
Итого	0-17				

#### Модель ответа

**К1. Что в тексте письма могло вызвать у Дианы сомнения в его подлинности и свидетельствует о том, что оно фишинговое? Укажите четыре признака.**

**Ответ:**

1. Орфографические ошибки в тексте письма (например, «радители», «сылке», «кобинет»).
2. Обезличенное обращение к получателю.
3. Срочность, оказываемое давление, требование авторизоваться через «Госуслуги». («Авторизация нужна в течение часа, иначе путевка будет передана другим»).
4. В письме содержится ссылка на сайт, которая выглядит странно и подозрительно.

**К2. Что могла сделать Юля, если бы сразу поняла, что совершила ошибку и ввела данные на поддельном сайте? Напишите три совета для Юли, что ей нужно было сделать как человеку, владеющему знаниями и навыками безопасного поведения в Интернете.**

**Ответ:**

1. Как можно быстрее попытаться сменить пароль или зайти по другому доступному способу подтверждения (QR, приложение), чтобы восстановить доступ к аккаунту.
2. Если удалось войти в свою учетную запись, проверить, не сменили ли номер телефона и адрес электронной почты, к которым привязан аккаунт.
3. В разделе «Безопасность» проверить, какие действия были выполнены в системе после взлома, нажать «Выйти» со всех других авторизованных устройств.
4. Если восстановить доступ к аккаунту не удалось, срочно связаться с поддержкой портала «Госуслуги», но только по официальному номеру телефона на сайте, сообщить о проблеме. После посетить с родителями ближайший МФЦ для восстановления доступа к аккаунту

**К3. Рассказ о том, как мошенники смогли убедить Юлю забрать деньги из дома.**

*Ответы (основаны на наиболее распространенных ситуациях обмана, но могут варьироваться в ответах учащихся, так как это описание их опыта и знаний по теме)*

**1. Кем могли представиться злоумышленники (допустимы наименования любых организаций из перечня):**

- представителями государственных органов: Росфинмониторинг, налоговая инспекция, «Госуслуги»;
- сотрудниками силовых структур: милиции, ФСБ, прокуратуры;
- поддержкой сайта «Госуслуги»

**2. Что могли сказать:**

1. Так как взломали аккаунт на портале «Госуслуги», персональные данные попали в руки злоумышленников, и теперь данные Юли используют в преступных целях, она может попасть под преследование закона, или у родителей будут большие проблемы.
2. Для того чтобы избежать негативных последствий, предотвратить переводы средств на счета злоумышленников, спасти себя и родителей, необходимо временно перевести все деньги семьи на «безопасный счет» (специальную ячейку и пр.), или передать специальному курьеру
3. Родителям и другим близким ни в коем случае нельзя раскрывать информацию, важно действовать быстро и самостоятельно собрать все ценное, что есть дома.
4. Чтобы деньги оказались в безопасном месте, их надо либо передать курьеру, либо подключить на телефоне «специальный счет», приложить устройство к банкомату и все деньги внести на этот счет.

**3. Зачем Юля пошла на улицу с деньгами:**

1. Юля могла передать все деньги незнакомцу, который оказался пособником мошенников.
2. Юля могла внести деньги на мошеннический счет в банкомате.

**4. Чем могла завершиться эта история, если бы Юля не встретила по пути Диану:**

1. Она бы передала деньги «курьеру», и мошенники бы добились своего, а семья Юли осталась бы без денег.
2. Она перевела бы все деньги родителей, которые нашла, мошенникам. Спустя какое-то время родители заметили бы пропажу денег, и только тогда Юля осознала бы мошенничество, но деньги были потеряны.

## ЗАДАНИЕ 4

### Познакомьтесь с героями.

Это молодая семья Шараповых – Михаил, 31 год, заведующий лабораторией искусственного интеллекта в одном из крупнейших исследовательских центров страны, и Анна, 29 лет, хореограф в студии танцев.

Каждый из членов семьи увлечен своей работой. Работа для молодых людей — это не только платформа для самореализации, но и возможность обретения финансовой независимости.

Анна в 2025 году получила доход 1 400 000 руб. в виде зарплаты, а также

3 700 000 руб. от продажи дачи, которая ей перешла по наследству 2,5 года назад. Доход Михаила за 2025 год составил 2 500 000 руб. в виде зарплаты и 2 700 000 руб. в виде процентов по двум накопительным счетам (за проведенное в 2020 году исследование молодой человек получил Премию Президента РФ в области науки и инноваций для молодых ученых, и с тех пор полученные денежные средства вкладывал в различные финансовые инструменты). В период действия высокой ключевой ставки Михаил разместил средства на накопительных счетах в двух коммерческих банках. Максимальная величина ключевой ставки в 2025 году составляла 21%.

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

**1. Какую сумму НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов должны будут заплатить в совокупности Михаил и Анна за 2025 год? Приведите последовательно все расчеты, показывающие логику и способ получения итоговой суммы. Наличие только итоговой суммы в ответе не засчитывается.**

**2. Как можно было бы сократить налоговую нагрузку на домохозяйство в 2025 году? Приведите не менее двух рациональных действий со стороны членов семьи с опорой на экономические термины.**

### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет НДФЛ с учетом полагающихся налоговых вычетов</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу, приведены все математические действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы	Приведены все математически действия, показывающие логику и способ получения итоговой суммы, но в самих расчетах присутствуют математические ошибки (1-3)	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно.	Представленный расчет полностью ошибочный /расчет отсутствует /приведён только ответ без расчетов.
	<b>9-12 баллов</b>	<b>5-8 баллов</b>	<b>1-4 балла</b>	<b>0 баллов</b>

<b>К2.</b> <b>Описание действий членов семьи, позволяющих снизить налоговую нагрузку на домохозяйство</b>	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>4 баллов</b>	<b>2-3 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	12	9-12	5-8	1-3	0
К2	4	4	2-3	1	0
Итого	0 - 16 баллов				

### Модель ответа

#### **К1. Последовательность действий и расчет величины НДФЛ**

*Действие 1. Определяем доходы семьи, которые облагаются НДФЛ:*

*Для Анны:*

-заработная плата - 1 400 000 руб.,

-доход от продажи, унаследованной 2,5 года назад дачи - 3 700 000 руб.

*Для Михаила:*

-доходы от накопительных счетов - 2 700 000 руб.,

-заработная плата - 2 500 000 руб.

*Действие 2. Определяем НДФЛ по каждому виду доходов с учетом действующих ставок и вычетов:*

*Для Анны:*

-заработная плата - 1 400 000 руб.

НДФЛ =  $1400000 \times 13\% = 182\ 000$  руб.

-доход от продажи, унаследованной 2,5 года назад дачи - 3 700 000 руб.

Облагаемая сумма с учетом вычета =  $3\ 700\ 000 - 1\ 000\ 000 = 2\ 700\ 000$  руб.

НДФЛ =  $(2\ 400\ 000 \times 13\%) + (300\ 000 \times 15\%) = 312\ 000 + 45\ 000 = 357\ 000$  руб.

НДФЛ всего:  $182\ 000 + 357\ 000 = 539\ 000$  руб.

*Для Михаила:*

-заработная плата - 2 500 000 руб.

НДФЛ =  $(2\ 400\ 000 \times 13\%) + (100\ 000 \times 15\%) = 312\ 000 + 15\ 000 = 327\ 000$  руб.

-доходы от накопительных счетов - 2 700 000 руб.,

Облагаемая сумма с учетом вычета =  $(2700000 - 1000000 \times 0,21) = 2\ 490\ 000$  руб.

НДФЛ = (2 400 000 × 13%) + (90 000 × 15%) = 312 000 + 13 500 = 325 500 руб.

НДФЛ всего: 327 000+325 500=652 500 руб.

*Действие 3. Расчет суммы НДФЛ для домохозяйства за 2025 год с учетом полагающихся вычетов:*

Итого НДФЛ = 539 000+652 500=1 191 500 руб.

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

1. Доход от продажи квартиры, полученной в наследство и находившейся в собственности налогоплательщика более трех лет, освобождается от налогообложения. Таким образом, для снижения налогового бремени на домохозяйство, необходимо рассмотреть вопрос переноса срока продажи имущества на полгода.

2. Перераспределить накопительные счета между супругами, чтобы доход от накопительных счетов не подвергался налогообложению по ставке 15%, как это произошло в случае Михаила.

## ЗАДАНИЕ 5

### Познакомьтесь с ситуацией.

Увы, Егору не удалось получить желаемые баллы ЕГЭ, которые позволили бы ему поступить на бюджетную основу в Вуз, о котором он мечтал. Но юноша не отчаивался и решил воспользоваться образовательным кредитом. Для этого он отправился в один из коммерческих банков, чтобы подробнее узнать об условиях кредита.

Сотрудник банка предложил оформить образовательный кредит сроком на 8 лет. В период обучения в институте (с 1-го по 4-ый курс) один раз в конце каждого года банк начисляет проценты – 10 % (сложные проценты). В данный период студенту не нужно погашать ни основную сумму долга, ни проценты. Банк же каждый год перечисляет в институт оплату за обучение студента в размере 120 000 руб.

После окончания обучения выпускнику Вуза необходимо устроиться на работу и в течение последующих 4 лет раз каждые полгода оплачивать ранее взятый кредит равными платежами. Банк в это время проценты не начисляет.

Егор выслушал предложение и решил взять небольшую паузу, чтобы разобраться в полученной информации.

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

**1) Какой платеж должен будет вносить в банк Егор каждые полгода после окончания университета, если ему придется воспользоваться образовательным кредитом?**

*Приведите математические расчеты, включая все необходимые действия. При расчётах необходимо придерживаться правила округления двух знаков после запятой.*

**2) С какими рисками может столкнуться заемщик образовательного кредита?**

*Приведите не менее трех рисков, подчеркивающих специфику образовательного кредита.*

### Компоненты ответа и их характеристика по уровням

Компонент ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет платежа, который нужно вносить каждые полгода в течение 5 лет для погашения образовательного кредита.</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Приведены все математические действия, показывающие	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 / расчет отсутствует.

	логику и способ получения итоговой суммы			
	<b>9-10 баллов</b>	<b>4-8 баллов</b>	<b>1-3 балла</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Описание специфических рисков, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита</b>	Приведены не менее трех специфических рисков, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита.	Приведены два специфических риска, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.	Приведен хотя бы один специфический риск, с которым может столкнуться заемщик образовательного кредита, но оно не является очевидным, лишь отчасти является правильным.	Приведенные риски, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита не являются специфичными / ответ отсутствует.
	<b>5 баллов</b>	<b>2-4 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	10	9-10	4-8	1-3	0
К2	5	5	2-4	1	0
Итого	0-15 баллов				

### Модель ответа

#### **К1. Расчет платежа, который нужно вносить каждые полгода в течение 4 лет для погашения образовательного кредита:**

1. Рассчитаем сумму долга на конец периода обучения:

Долг на конец 1-го года обучения =  $120000 \cdot (1+0,1) = 132000$  руб.

Долг на конец 2-го года обучения =  $(132000+120000) \cdot (1+0,1) = 277200$  руб.

Долг на конец 3-го года обучения =  $(277200+120000) \cdot (1+0,1) = 436920$  руб.

Долг на конец 4-го года обучения =  $(436920+120000) \cdot (1+0,1) = 612612$  руб.

2. Рассчитаем число платежей по кредиту:

4 года \* 2 платежа = 8 платежей

3. Рассчитаем величину платежа, который нужно вносить каждые полгода в течение 4 лет для погашения образовательного кредита:  $612612/8 = 76576,5$  руб.

Таким образом, правильный ответ 76576,5 руб

#### **К2. Описание специфических рисков, с которыми может столкнуться заемщик образовательного кредита**

1) *Изменение условий образовательного кредита при отчислении из вуза.* Если студента отчислят из учебного заведения, льготный период кредитования прекращается, а процентная ставка повышается до рыночной. Это значительно увеличивает финансовую нагрузку на заемщика.

2) *Рост стоимости обучения в вузе.* Если учебное заведение повысит стоимость обучения, тело кредита увеличится, а вместе с ним и сумма платежа по кредиту.

3) *Риск нетрудоустройства по окончании вуза.* Получение образования не гарантирует трудоустройства и достаточного дохода для погашения кредита. Если выпускник не найдёт работу или его зарплата окажется ниже ожидаемой, это может привести к просрочкам платежей и ухудшению кредитной истории.

## ЗАДАНИЕ 6



### **Познакомьтесь с Ангелиной и узнайте ее планы на будущее.**

Ангелина учится в 8 классе и уже всерьез задумывается о будущем. Она мечтает поступить в престижный вуз на направление «Журналистика». Чтобы поддержать дочь финансово, если она не доберет баллов на бюджет, родители заранее решили позаботиться о средствах на ее образование.

От знакомых они узнали о программе накопительного страхования жизни. Эта программа позволяет откладывать деньги на долгосрочные цели (например, на учебу ребенка) за счет перечисления регулярных взносов в страховую компанию и фиксировать доходность. А также обеспечивает страховую защиту на случай непредвиденных обстоятельств, связанных с жизнью и здоровьем.

Обсудив все в семейном кругу, мама Ангелины открыла программу накопительного страхования жизни на таких условиях:

- страхователь должен вносить ежегодно по 200 000 руб. в течение 5 лет (в общей сложности 1 000 000 руб.);
- выплата накоплений с учетом гарантированной доходности через 5 лет составит 1 150 000 руб.;
- застрахованными лицами в программе являются Ангелина и ее мама;
- в случае травмы ребенка страховая компания произведет выплаты в определенном % по таблице выплат в зависимости от вида травмы, при этом максимальная выплата составит 250 000 руб.;
- в случае тяжелой травмы, которая привела к инвалидности, будет произведена дополнительная выплата в размере 250 000 руб.;
- в случае невозможности оплаты взносов страхователем (уход из жизни, инвалидность 1, 2 группы) страховая компания продолжит делать взносы за родителя, и ребенок гарантированно получит всю сумму накоплений.

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

**1) Рассчитайте положенные семье Ангелины выплаты по договору страхования жизни, если произойдут следующие события:**

1.1 Ангелина получит травму: перелом плечевой кости с выплатой 15% от максимальной страховой суммы.

1.2. Маме Ангелины присвоят 2-ю группу инвалидности в связи с заболеванием по завершении второго года действия договора.

1.3. Срок действия договора закончится.

*Приведите расчет, запишите ответ в рублях, дайте объяснение вашего решения по каждому событию (1.1, 1.2, 1.3).*

**2) Рассчитайте общую сумму налогового вычета, которую может получить мама Ангелины со своих взносов, если:**

- она платит НДФЛ по ставке 13%;
- база для определения суммы вычета со взносов по договорам добровольного страхования жизни составляет 150 000 руб. в год.

Приведите расчет, дайте объяснение вашего решения и сформулируйте итоговый ответ. Если привет только ответ, то он не засчитывается.

**3) Ответьте на вопрос:**

**Как программа накопительного страхования жизни влияет на финансовое состояние домохозяйства (или отдельного человека):**

**3.1:** какие создает возможности? Назовите две возможности и объясните их влияние на финансовое состояние.

**3.2:** какими рисками может сопровождаться? Назовите два риска и объясните их влияние на финансовое состояние.

*Все объяснения должны быть даны с опорой на знания финансовой грамотности.*

**Компоненты ответа и их характеристика по уровням**

Компоненты ответа	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1. Расчет выплат по договору страхования жизни для трех случаев</b>	Приведен правильный расчет по всем трем подпунктам (1.1, 1.2, 1.3), соответствующий модельному ответу. Дано объяснение с опорой на экономические знания и логику. Может содержаться одна незначительная математическая ошибка.	Приведен правильный расчет, и дано грамотное объяснение по двум из трех позиций / Есть две математические ошибки и один недочет в объяснении. / Есть одно неверное объяснение.	Приведен правильный расчет, и дано грамотное объяснение по одной из трех позиций / Есть два-три недочета в объяснениях или в логике рассуждения.	Представленный расчет полностью ошибочный / расчет отсутствует.
	<b>5-6 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балла</b>	<b>0 баллов</b>
<b>К2. Расчет общей суммы налогового вычета, которую может получить мама Анжелины со своих взносов</b>	Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Дано объяснение с опорой на экономические знания.	Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. / Способ решения показан верно, но итоговый ответ неверный.	Представлен расчет полностью ошибочный/ расчет отсутствует/дан только ответ без объяснения.	
	<b>2 балла</b>	<b>1 балл</b>	<b>0 баллов</b>	

<b>К3. Ответьте на вопрос: «Как программа накопительного страхования жизни влияет на финансовое состояние домохозяйства (или отдельного человека)?»</b>	Приведено две возможности и два риска и дано объяснение их влияния на финансовое состояние домохозяйства с опорой. Объяснение соответствует современным представлениям в области финансовой грамотности.	Приведены все 4 позиции, но имеются несущественные недочеты /Приведены только три позиции или только три позиции являются верными (как указано в высоком уровне) – 3 балла. Приведено две правильные позиции – 2 балла.	Из приведенных позиций только одна является правильной (как указано в высоком уровне). /Указано две позиции, но в них имеются несущественные ошибки.	Ответ отсутствует. Дан ответ с серьезными ошибками.
	<b>5-6 баллов</b>	<b>3-4 балла</b>	<b>1-2 балла</b>	<b>0 баллов</b>

### Шкала оценивания

Компоненты ответа	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Миним. балл
К1	6	5-6	3-4	1-2	0
К2	2	2	1		0
К3	6	5-6	3-4	1-2	0
Итого	0-14 баллов				

### Модель ответа

**К1. Расчет выплат по договору страхования жизни с объяснением логики расчета, если произойдут следующие события:**

**1.1. Расчет:** 250000 руб.\*15% = 37 500 руб.

Объяснение: так как максимальная сумма выплат 250 000 руб., а за травму по условиям договора положена компенсация 15%, то сумма компенсации это 15% от 250 000 руб.

**1.2. Присвоение маме Ангелины 2-й группы инвалидности в связи с заболеванием по завершении второго года действия договора**

Ответ: 600 000 руб.

Объяснение: по условиям программы, если маме Ангелины присвоят 2-ю группу инвалидности по завершении второго года действия договора, она будет освобождена от уплаты взносов за оставшиеся 3 года на сумму 600 000 руб. Эти взносы будет делать за нее страховая компания, чтобы в конце срока действия договора ребенок гарантированно получил всю сумму накоплений.

**1.3. По окончании срока договора накопления:**

1 150 000 руб.

Объяснение: Эта сумма прописана в условиях программы: страхователь должен вносить ежегодно по 200 000 руб. в течение 5 лет (в общей сложности 1 000 000 руб.); выплата накоплений с учетом гарантированной доходности через 5 лет составит 1 150 000 руб.

**К2. Расчет общей суммы налогового вычета, которую может получить мама Ангелины со своих взносов:**

97 500 руб. (общий вычет за 5 лет)

Объяснение: так как мама Ангелины должна вносить по договору страхования каждый год 200 000 руб., а НДФЛ она платит по ставке 13%, то можно рассчитать налоговый вычет за каждый год, умножив 150 000 руб. (это максимальная сумма взносов, на которую предоставляется вычет) на ставку налога 13%.

Вычет за каждый год =  $150\,000 \times 13\% = 19\,500$  руб.

После этого надо суммировать годовые вычеты за весь срок действия договора (5 лет).

Общий вычет за весь период =  $19\,500 \times 5 = 97\,500$  руб.

Ответ: 97 500 руб.

### **К3. Ответ на вопрос: «Как программа накопительного страхования жизни влияет на финансовое состояние домохозяйства (или отдельного человека)?»**

#### **3.1: какие создает возможности?**

##### 1. Формирование капитала

Программа позволяет регулярно откладывать средства. Это снижает риск зависимости от займов или кредитов при возникновении непредвиденных ситуаций, обеспечивая финансовую устойчивость семьи. Это формирует у человека привычку накопления средств и планирования бюджета, так как накопленные средства можно направить на важные жизненные цели (например, покупку недвижимости, обучение детей).

##### 2. Защита рисков здоровья и жизни

Страховая защита покрывает риски утраты трудоспособности, инвалидности или смерти застрахованного лица. Если страховой случай наступает, семья получает компенсацию, позволяющую сохранить уровень жизни даже при утрате основного дохода. Это снижает финансовую нагрузку в кризисных ситуациях и помогает избежать долгов и снижения качества жизни.

##### 3. Обеспечение долгосрочной финансовой стабильности

Регулярные взносы формируют актив, который можно использовать в будущем. Например, накопленные средства могут стать основой пенсионного фонда. И таким образом можно создать дополнительный источник доходов, чтобы не зависеть полностью от государственных пенсионных выплат.

##### 4. Возврат налога

Налоговые преимущества позволяют сэкономить деньги, которые можно инвестировать, например, стараясь приумножить капитал. Повышается чистый доход домохозяйства, увеличивается сумма сбережений.

##### 5. Возможность защиты семейного бюджета от инфляции.

Средства, вложенные в программу, растут постепенно благодаря инвестиционному компоненту, что помогает компенсировать инфляцию и сохранить покупательную способность накопленных денег. Семейное финансовое положение становится устойчивее.

##### 6. Формирование культуры финансового планирования.

Программы накопительного страхования способствуют формированию осознанного подхода к управлению финансами, включая регулярное планирование расходов и создание резервных фондов. Семья учится лучше контролировать расходы, избегать ненужных трат и грамотно распределять доходы, что улучшает общее качество управления семейным бюджетом.

**3.2: Какими рисками может сопровождаться? Назовите два риска и объясните их влияние на финансовое состояние.**

##### 1. Инфляционный риск.

Инфляция при определенных условиях может превысить ожидаемую ставку роста инвестиций.

При высоких темпах инфляции страхователь может столкнуться с недостатком средств для достижения запланированных целей, таких как образование ребенка или покупка жилья.

2. Риск финансовых потерь в случае досрочного расторжения договора при прекращении уплаты взносов, т.к. при досрочном расторжении возвращается выкупная сумма, которая может быть меньше взносов, поэтому при заключении долгосрочных договоров с обязательством уплаты взносов необходимо правильно оценивать свои финансовые возможности и осознанно подходить к выбору параметров договора (размер взносов и срок страхования).

3. Риск признания договора недействительным при сообщении Страховщику недостоверной информации о своем здоровье. При заключении договора страхования заполняется декларация

о здоровье с вопросами о наличии у застрахованного лица заболеваний или инвалидности. Если застрахованное лицо скрывает информацию о наличии у него, например, инвалидности, то это может послужить основанием для отказа в выплате и признания договора недействительным.