



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации**

Олимпиада школьников РАНХиГС

Заключительный этап

Класс: 11

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: ЕФИМЕНКО

Имя: АЛЕКСАНДРА

Отчество: АЛЕКСАНДРОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

13

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1
ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет суммы, которой не хватило герою:

X - сумма, которую оба героя положили на депозит		
год	ИВАН	ФЕДОР
0	X	X
1	$1,2X - 3000$	$1,2X$
2	$1,2(1,2X - 3000) + 8000$	$1,2X \cdot 1,2 + 5000$
3	$(1,2(1,2X - 3000) + 8000) \cdot 1,2$	$(1,2X \cdot 1,2 + 5000) \cdot 1,2$
итого	$1,728X + 5280$	$1,728X + 6000$

$$1,728X + 6000 - 1,728X + 5280 = 720 \text{ рублей}$$



Ответ: 720 рублей

Объяснение причины нехватки денег:

~~Ивану~~ не хватило денег, так как он сделал часть суммы, на которую также могли быть начислены проценты, в эту очередь как Федор вместе с Иваном положил депозит на одностороннюю сумму, но он не делал снятия, тем самым не потерял дополнительного процента.



Продолжение задания 1А

Два условия депозита, которые могут сделать его более доходным (с опорой на экономические термины):

- 1) Ежемесячная или ежеквартальная капитализация (ежемесячная еще более доходна)
- 2) Более высокий процент по депозиту (который, например, будет выше уровня инфляции)
- 3) Невозможность снятия денег (когда при этом омавить возможность пополнения)

Задание 1Б

Расчет размера страхового взноса:

	СТРАХОВАЯ СУММА	СТРАХОВОЙ взнос ^{взнос}	Итого со скидкой и комиссией
ФЕДОР	180000	$180000 \cdot 0,06 = 10800$	$10800 + 10800 \cdot 0,015 = 10962$
ИВАН	100000	$100000 \cdot 0,06 = 6000$	$6000 - 6000 \cdot 0,1 = 5400$
ВАЛЕРИИ	150000	$150000 \cdot 0,06 = 9000$	$(9000 \cdot 2) \cdot 0,75 = 13500$
СУПРУГА	150000	9000	

страховой взнос для Федора: 10962, для Ивана: 5400, для Валерии с супругой: 13500. Итого сумма для всех: $10962 + 5400 + 13500 = 29862$ руб.

Определения понятий (три понятия):

- Страховая сумма — это сумма денег, которая будет выплачена страховщику при наступлении страхового случая с застрахованным лицом.
- Страховой взнос — это сумма денег, которую страховщик (то есть, кто приобретает страховку) должен





Заплатить страховой компании за ~~целью~~ пользование их услугой (заключение договора страхования).

- Страховой тариф - это процент, или часть от страховой суммы, которую должны заплатить страховщик страховой компании за пользование их услугой (возможностью оформить страховку).

Два совета:

- 1) Оформить страховку с ~~///~~ франшизой
- 2) Приобретать страховку на более продолжительное время

Задание 1В

Смета	Наличие ошибок в смете (есть/нет). При наличии ошибок укажите на них.	Возможные последствия включения сметы в конкурсную заявку
Смета 1	Составлена: <u>верно</u> / неверно (нужное подчеркнуть) Объяснение: верно распределена финансовая нагрузка между источниками финансирования: региональный бюджет вкладывает 80% от суммы сметы, т.е. 720000 рублей, местный бюджет вкладывает 18% от суммы, т.е. 162000 рублей, а из средств населения выделяется 2%, т.е. 18000 рублей	Заявка будет принята и рассмотрена, т.к. смета рассчитана верно.



Смета 2	Составлена: верно / <u>неверно</u> (нужное подчеркнуть) Объяснение: неверно распределена финансовая нагрузка на источники: по данной смете региональный бюджет должен вложить 753350 рублей, что ^(около 83%) >80% от общей суммы, а местный бюджет должен вложить 128650 рублей, что <18% от общей суммы (около 14%)	заявка может быть принята из-за того, что общая сумма действительно 900000 руб, однако позже может быть отклонена из-за неверного распределения (расчета) расходов каждого источника финансирования
Смета 3	Составлена: верно / <u>неверно</u> (нужное подчеркнуть) Объяснение: общая сумма сметы рассчитана неверно, т.к. составлена 302000 рублей, что превышает сумму суммы заявки. неверно Верно посчитаны расходы регионального бюджета и средств населения, однако расходы для местного бюджета составляют 184000 руб, что превышает 18% от общей суммы.	заявка может быть сразу отклонена из-за превышения суммы сметы на 2000 рублей.

Эффекты инициативного бюджетирования:

Социальный эффект - улучшение качества жизни за счёт появления новых общественных благ (те же площадки, разбивки, парки, тротуары и т.д.), появление разнообразия среди товаров и услуг, улучшение качества продукции и сервиса.

Экономический эффект - повышение уровня активности в государстве, развитие конкуренции вследствие появления большого количества новых стартапов, проектов.

Политический эффект - привлекается больше граждан для активного участия в жизни общества, люди вступают в союзы, движения, партии для реализации проектов.



ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Расчет НДФЛ по вкладу:

$$1) 2000.000 \cdot \left(1 + \frac{0,096}{12}\right)^{12} \approx 2200677 \text{ Р} - \text{получит Владимир}$$

$$2) 2200677 - 2000000 = 200677 \text{ Р} > 15000 \text{ Р} - \text{значит налог нужно заплатить}$$

$$3) 200677 \cdot 0,13 = 26088 \text{ Р}$$

Расчет инвестиционного налогового вычета:

$$1) 0,1 \cdot (82069 \cdot 12) \approx 98483 \text{ Р} - \text{в год вкладов на ИИС}$$

$$2) 98483 \cdot 1,13 \approx 111286 \text{ Р} - \text{с налоговым вычетом}$$

$$3) 111286 - 98483 = 12803 \text{ Р} - \text{налоговый вычет}$$

Расчет социального налогового вычета:

$$1) \text{Внеч. за обучение: } 28500 \cdot 0,13 = 3705 \text{ Р}$$

$$2) \text{Внеч. за спортзал: } 15300 \cdot 0,13 = 1989 \text{ Р}$$

$$\text{Итого: } 5739 \text{ Р.}$$

Расчет транспортного налога:

$$198 \cdot 50 = 9900 \text{ Р}$$



Подведение итогов декларации:

Задание 2А

Расчет доходности акций и облигаций:

Приведен все расчеты ниже в таблице

Расчет сценариев инвестиционных портфелей, выбор и выводы:

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции компании Гамма	$\frac{300000}{540} \cdot 610 + \frac{300000}{540} \cdot 85 = 85725 \text{ р}$	$\frac{500000}{540} \cdot 610 + \frac{500000}{540} \cdot 85 = 116100 \text{ р}$	$\frac{700000}{540} \cdot 610 + \frac{700000}{540} \cdot 85 = 180720 \text{ р}$
Облигации федерального займа	$\frac{700000}{1000} \cdot 60 = 42000 \text{ р}$	$\frac{500000}{1000} \cdot 60 = 30000 \text{ р}$	$\frac{300000}{1000} \cdot 60 = 18000 \text{ р}$
Итого	$85725 + 42000 = 127725 \text{ р}$ $\frac{127725}{1000000} \approx 0,13 \approx 13\% \text{ годов.}$	$30000 + 116100 = 146100 \text{ р}$ $\frac{146100}{1000000} \approx 0,15 \approx 15\% \text{ годов.}$	$18000 + 180720 = 218720 \text{ р}$ $\frac{218720}{1000000} \approx 0,22 \approx 22\%$

Какой портфель лучше выбрать и почему:

Пыные вобрамо агрессивный портрето, котому сиво с ним Владимир достигнет Непалемой цели в 220% доходности



Три рекомендации герою, на что следует ориентироваться при выборе инвестиционной стратегии:

- 1) на долгосрочность инвестиций: при меньших сроках лучше выбирать более консервативные стратегии, чтобы не потерять вложенные средства
- 2) на диверсификацию портфеля: чем больше различных финансовых инструментов, тем лучше.

ЗАДАНИЕ 3

Аргументы, подтверждающие позицию (три обособленных аргумента):

- 1) Все еще остается большой риск перевода денежных средств не тому лицу (например, скопировали не тот QR-код, ошиблись в цифре реквизитов) и последующие проблемы с их возвратом (банк может отказать в возврате при опр. случаях). *
- 2) Использование современных электронных и цифровых инструментов требует постоянного наличия сети-Интернет; при сбоях или отсутствии Интернета в целом сделка просто может не состояться (также при нестабильном соединении интернета). •
- 3) Также использование, например, системы быстрых платежей требует наличия данных функций у обеих сторон сделки (т.е. и покупатель, и продавец должны быть подключены к данной системе и иметь к ней доступ). Если у одной из сторон кем-то доступа к данной функции, или она не подключена вообще, то и сделка вообще может не состояться (либо что придется потратить доп. время на оформление /подключение всех лиц к СБП). ■



1) В случае с наличными средствами, то они напрямую переходят от одного лица к другому, без риска передачи по вторичным (длинному)

2) В случае с наличными средствами, то сделка ~~не~~ может состояться, так как «оффлайн-деньги» не нуждаются ~~в какой-то дополнительной~~ в каких-то дополнительных и не зависят от косвенных факторов вроде Интернета.

3) В случае с наличными средствами, то сделка может состояться при наличии ~~денег~~ у одной стороны денег (у покупателя) в «физическом» виде, т.к. они, опять же, не требуют дополнительных и зачастую в наличии у обеих сторон сделки.

Аргументы, опровергающие позицию (три обособленных аргумента):

1) Современные электронные и цифровые инструменты наоборот помогают сберечь и даже приумножить имеющиеся средства. Мы можем положить деньги на вклад с возмозможным сроком, или будем ~~и~~ сбергать наши деньги в один месяц, а также приносить дополнительный доход в виде начисляемых процентов.

Наличные средства функции приумножения не обладают, тем самым обезличиваясь постепенно из-за инфляции.

2) Данные инструменты помогают человеку вести расчет доходов и расходов, избегая рисков обмана или упущения, т.к. все операции, совершаемые с помощью таких инструментов платёжные сохраняются в электронном виде и их можно отсле-





А или.

Производство платенна и платилин средств
нашкое больше за труднее процес ведения рас-
чётов доходов и расходов допускает возможность
ошибки, в утущении и обсема, зашинали нашкого
больше времени.

3) Электронные и цифровые средства платенна
охраняются государством и производится моменталь-
но, Экономия времени сделки. Платенна то с/п или эквай-
рингу зашинали секунды или доли секунды, в то
время как расчёт с помощью наших средств заши-
нает гораздо больше времени.

ЗАДАНИЕ 4

Характер-ки	Описание
1. Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: 20-40 лет, молодень, имеющая автомобиль или желающая воспользоваться об-щественным автомобилем. Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): ЖЕЛАНИЕ сдать авто в аренду (например на время отъезда в городе), ЗАПРОС взять авто мечты (или просто авто) в аренду Какая проблема потребителя будет решаться: долгий поиск проверенного человека с адекватной ценой на аренду автомобиля с проверенными документами и ГАРАНТИЕЙ сделки.





2. Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: сайт и/или приложение, которое будет соединять между собой людей, имеющих автомобили и желающих их сдать в аренду, с людьми, у которых нет автомобилей (или есть) и которые не хотят взять авто в аренду /обменяться ими. УТП (может быть в форме рекламного слогана, может быть в форме текстового описания): "Присрой свою машинку в добрые руки" и "Заполучи тачку мечты!"
3. Преимущества бизнеса перед конкурентами (три преимущества)	1) двусторонняя работа на двустороннем рынке (соединяет сразу два сегмента потребителей и "предоставляя" услуг) 2) сайт /приложение узко направленно, т.е. предлагает только 1-2 вида услуг, чем сами становимся более удобными для пользователей (чем, например, Avito) 3) низкая стоимость сделок, проверка данных обеих сторон (т.к. регистрация с верификацией).
4. Способы монетизации идеи (три способа)	1) подписка на приложение с дополнительными функциями 2) процент со сделок, проверяемых через сайт/приложение 3) размещение рекламы на сайте, в приложении





5. Какова необходимая для старта проекта сумма расходов, которую должен собрать герой, если учесть полученный грант? (заполнять те строки, которые относятся к предложенной бизнес-идее)	Герой получил заявленный грант. До получения первой выручки – целый месяц, а до этого требуются средства для того, чтобы проект начал работать. Расчеты героя по стартовым расходам: Оплата расходов на регистрацию в качестве предпринимателя 43 000 руб. (госпошлина, открытие счёта в банке, касса и подпись). Расходы за первый месяц: Приобретение оборудования: <u>500000</u> руб. (техника для создания сайта/приложения) Зарплата сотрудников <u>250000</u> руб. Страховые взносы (30,2%) <u>75500</u> руб. Закупка сырья, материалов для производства, товаров для продажи <u>—</u> руб. Маркетинг и реклама <u>250000</u> руб. Аренда помещения <u>100000</u> руб. Коммунальные платежи (30% от стоимости аренды) <u>30000</u> руб. Иные расходы(указать): Сумма полученного гранта: <u>100000</u> руб. Необходимая для старта проекта сумма расходов, которую должен собрать герой, если учесть полученный грант: <u>1105500</u> руб., что составляет <u>—</u>% от общего объема расходов.
---	---

ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Расчет суммы потребительского кредита:	
Для банка Сатурн:	$48599 + 2999 + 5315 + 3087 = 60000 \text{ Р}$
Для банка Юпитер:	$48599 + 2999 + 5315 = 56913 \text{ Р}$
Расчет суммы платежей в банке Сатурн:	
1) $60000 + 60000 \cdot 0,24 = 60000 \cdot 1,24 = 74400 \text{ Р}$ - сумма кредита с %-ми	
2) $\frac{74400}{12} = 6200 \text{ Р}$ - ежемесячная выплата (в кои:	
5000 Р - тело кредита и 1200 Р - проценты по кредиту)	



Расчет суммы платежей в банке Юпитер:

Месяц	Тело кредита	Проценты	Ежемесячный платеж	Остаток основного долга
	56913	$\frac{0,3}{12} = 0,025\%$	$\frac{56913}{9} \approx 6324$	
1	$(56913) \cdot 1,025 \approx 58336$	$58336 \cdot 0,025 = 1458$	6324	$58336 - (458 - 6324) = 50554$
2	$1,025(50554) \approx 51818$	$51818 \cdot 0,025 = 1295$	6324	$51818 - 6324 - 1295 = 44199$
3	$(44199) \cdot 1,025 \approx 45304$	$45304 \cdot 0,025 = 1133$	6324	$45304 - 1133 - 6324 = 37847$
4	$(37847) \cdot 1,025 \approx 38793$	$38793 \cdot 0,025 = 970$	6324	$38793 - 970 - 6324 = 31499$
5	$31499 \cdot 1,025 \approx 32286$	$32286 \cdot 0,025 = 807$	6324	$32286 - 807 - 6324 = 25155$
6	$25155 \cdot 1,025 \approx 25784$	$25784 \cdot 0,025 = 645$	6324	$25784 - 645 - 6324 = 18815$
7	$18815 \cdot 1,025 \approx 19285$	$19285 \cdot 0,025 = 482$	6324	$19285 - 482 - 6324 = 12479$
8	$12479 \cdot 1,025 \approx 12791$	$12791 \cdot 0,025 \approx 320$	6324	$12791 - 320 - 6324 = 6147$
9	$6147 \cdot 1,025 \approx 6301$	$6301 \cdot 0,025 \approx 157$	6324	0
Итого		7267	56913	

 Сумма общих выплат в банке Юпитер: 64180
Итоговый вывод:

Веронике выгоднее взять кредит в банке Юпитер.

Задание 5Б

Какие риски мошенничества может нести для героя этот финансовый продукт:

Вероника получила финансово неграмотные, бедные сотрудники банков не просят переводить деньги на "безопасные" счета (особенно в другие финансовые учреждения), а знают ей позволили мошенники.

1) Риск утечки данных. Когда мы оставляем заявку на одобрение кредита, то в большинстве случаев наши данные "утекают" в сеть и остаются не только у банка, но и ~~предоставляют~~ доступ к нашим персональным данным и увеличивает риск мошенничества и скама.

2) Риск "особых условий". После оставления заявки и получения предложения кредита, пот-





Роботам зачастую предлагают особые условия, которые имеют свои "подводные камни", новый договор кредитования с новыми условиями и условиями, прописанные мелким шрифтом) - это ^{ведет к увеличению} ^{долговой нагрузки}.

Советы:

1) Веронике не стоило брать шутку от неизвестной организации, однако если она уже нашла выход, но ~~стоит~~ избегать слова "да" (она могла быть записана на микрофон и быть использована вне контекста), так же и в любом случае нельзя сообщать любые дополнительные данные о себе

2) ~~Сотрудники~~ Сотрудник Банка не просит никогда SMS-кодов по телефону, а так же не просит скачивать какие-либо приложения, поэтому Веронике стоило попросить сотрудника банка представиться и проверить, откуда пришло SMS о зачислении средств (скорее всего там фейковый номер телефона)

