



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: БАРБАРОШ

Имя: КСЕНИЯ

Отчество: ИЛЬНИЧНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

13

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



ЗАДАНИЕ 1

1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Критерий 1 (Осознанность):

Мария поступила неосознанно, в процессе принятия решения о вкладе денег в высокорискованные инвестиции сыграла роль рекламная кампания криптопроекта Starboin, она повелась на маркетинговые уловки, поверила традициям высокой доходности, которые показывал автор ролика, а также обратила внимание на то, что все её знакомые уже покупают крипту. Даниил же поступил осознанно, он вложил свои ресурсы в собственный человеческий капитал, проследил актуальность ~~различных услуг на~~ платных онлайн-услуг и занялся монтажом, стал фрилансером.

Критерий 2 (Оценка риска):

Мария не учла, что чем выше предполагаемая доходность, тем выше риски. Также она не изучила документы проекта, отзывы, лицензию на деятельность и вложила все имеющиеся деньги, хотя ей следовало диверсифицировать свои активы, чтобы снизить риски.

Даниил поступил грамотнее, он воспользовался бесплатными курсами, соответственно снизил все возможные фиксированные риски. Он решил не ~~инвестировать~~ инвестировать свои деньги в скам-проект и выбрал более стабильный способ — заработок на собственных навыках, которые не отнять.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Мария долго копила деньги (15.000 р) на ~~эту~~ поездку с друзьями, вложила в проект она почти все деньги. Можно сделать вывод, что постоянного дохода у неё не было, но она решила быстро преумножить свои сбережения, ~~но~~ однако наткнулась на очередную финансовую пирамиду. У Даниила совершенно другая ситуация. ~~возможно, у него изначально не было достаточного~~ Он решил сделать источником своего будущего дохода свои навыки и умения, обучился монтажу видео и уже за 3 месяца заработал первые 12.000 р.



2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Мария осталась без денег и без ~~от~~ поездки с друзьями, однако получила бесценный опыт. Возможно, в будущем она более ответственно будет подходить к инвестициям. Даниил оказался в более выгодной ситуации. Он получил не только первые деньги, но и навыки, которые в будущем могут принести еще больший доход, ведь он ~~уже~~ ~~уже~~ вкладывается в себя, повышая свою конкурентность на рынке труда.

3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

- ① Проанализировать законность проекта, в который вы собираетесь вкладывать деньги, изучить сайт, документы, лицензию компании и отзывы.
- ② Не инвестировать все деньги в один проект/актив, найти несколько наиболее подходящих вариантов и распределить деньги между ними. ~~или~~ (Диверсифицировать риски)
- ③ Не вкладывать ~~свои~~ сбережения в высокорисковые активы, если вы новичок в инвестициях. Стоит помнить, что чем выше предполагаемый доход тем выше риски.
- ④ Обратиться к взрослым, компетентным в сфере инвестиций людям, посоветоваться с ними перед вложением денег.

Вывод: (Участник формулирует вывод о трех качествах, которыми должен обладать грамотный пользователь цифровых финансовых услуг, и объясняет их значимость):

Таким образом грамотный пользователь цифровых товаров должен:

- ① Уметь анализировать риски – это позволит сберечь средства, сократить ~~и~~ денежные потери
2. ~~Обладать соответствующими компетенциями, стремиться к ~~возра~~ изучению новых сфер – это позволит повысить свою~~
- ② Не обращать внимание на маркетинговые уловки, все решения нужно уметь делать обдуманно, ~~основываясь только на~~ Важно рационально подходить к выбору инвестиций.
- ③ Умение диверсифицировать риски позволит сохранить сбережения даже если какой-то из активов принес убытки.



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	<p>Экономия в год + доп. доход</p> $B = 38500 + 13500 = 52000 \text{ р}$	<p>Экономия в год + доп. доход.</p> $B = 73500 + 7000 = 80500 \text{ р}$
NPV	$NPV = -380.000 + 52000 \times 12,46 = 267920 \text{ р}$	$NPV = -430.000 + 80500 \times 12,46 = 573030 \text{ р}$
<p>Вывод по финансовому анализу:</p> <p>У Проекта «Тепло» NPV выше, чем у проекта «Солнце», соответственно его финансовая стратегия более оптимальна.</p>		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)	$\frac{5500}{25} = 22 \text{ кВт}\cdot\text{ч}$	1
Годовое снижение выбросов CO ₂ (в кг)		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат)		
СО ₂ -эффективность (снижение СО ₂ на один рубль затрат).		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Вывод по экологическому анализу:		
Комплексная рекомендация:		



Задание 13

1. Предложение выглядит подозрительно: Настя
- Ведущий инвестор проекта заявляет, что ~~инвестор~~ может вложить небольшие ~~выплаты~~ деньги, получив огромную прибыль (150%). Он гарантирует выгоду без риска
 - ~~Инвестор~~ Ведущий инвестор проекта не сообщил название компании и не представил никаких документов, ~~на основе~~ ^{лицензии} на основании которых можно было бы делать выводы о надёжности проекта.

2. ~~Мошенники~~ Приёмы социальной инженерии:

- Мошенники утверждали, что количество мест в проект строго ограничено, поэтому решение Анастасии пришлось делать быстро и необдуманно
- После вложения первых денег (50.000р) на балансе Анастасии действительно увеличилась сумма, это заставило её поверить в то, что она сможет хорошо заработать и она стала дальше выполнять все указания злоумышленников.

3. ~~Скорее всего~~ Скорее всего мошенники являются дропперами, они перекидывают украденные деньги на счета ~~других~~ других людей. Если бы Насте не позвонил Миша, то она бы ~~радостно~~ сильно обрадовалась и скорее всего вложила бы деньги снова. Однако на этот раз мошенники могут



указать другие реквизиты для перевода и забрать деньги безопасным для себя образом, оставив Насте либо малую их часть либо не оставив вообще. А через некоторое время человек, у которого украли деньги дроперы (т.е. мошенники, которые и обманули Настю) заявил бы об этом в полицию, которая с помощью банка отследила бы все операции и привлекла бы Настю к ответственности за соучастие в мошеннических схемах.

Насте необходимо обратиться в полицию и заявить о ~~мошенничестве~~ мошеннической схеме, участницей которой она оказалась. А также предоставить все известные данные о мошенниках (номер; счета, на которые совершались переводы; сайт на котором она нашла рекламу и т.д.).

4. Способы:

- Изучить сайт компании, проверить лицензии, документы и т.п. А также найти настоящие отзывы на ~~сайтах~~ независимых сайтах, ~~либо на сайтах~~ ~~студентах~~, ~~которые~~ ~~в~~ ~~ин~~.
- Добросовестная инвестиционная компания не будет ~~уверять~~ гарантировать высокий уровень дохода без рисков. Наоборот, скорее всего, вас предупредят о том, что ~~никаких~~ гарантий дохода нет.



Задание № 4

1. НДФЛ.

— Дина Философевна: 1400.000 руб з/п (< 2,4 млн / год - ставка 13%)

$$1400.000 \times \frac{13}{100} = 182.000 \text{ р (НДФЛ)}$$

Вычет за ГТО: 30.000 р лимит. $30.000 \cdot \frac{13}{100} = 3900 \text{ р}$
 $182.000 - 3900 = 178.100 \text{ р.}$

— Юрий Николаевич: 2800.000 руб з/п (< 5. млн / год - ставка 15%)

$$2800.000 \times \frac{15}{100} = 420.000 \text{ р (НДФЛ)}$$

Налог за вклад: $2800.000 - 210.000 = 2590.000 \times \frac{15}{100} = 388.500 \text{ р}$

(Лимит заработка со вклада без налога: $1.000.000 \cdot \frac{21\%}{100} =$
 $= 210.000 \text{ р}$)

Вычет за ГТО. 30.000 лимит. $30.000 \cdot \frac{15}{100} = 4500.$

$$420.000 - 4500 = 415500 \text{ р.}$$

— Тиб: $7000 + 1500 = 8500 \text{ р}$ не облагается налогом

Итого: $178.100 + 388.500 + 415.500 = 982100 \text{ р.}$

3. Юрию Николаевичу стоит воспользоваться (НСЖ) накопительным страхованием жизни, чтобы уберечь свою семью от возможных финансовых трудностей ~~в случае его смерти~~. Ему следует заключить договор ~~НСЖ~~ в условиях которого в случае дожития до определенного возраста, Юрий получит выплату. В случае его смерти, выплатопреемателем может



стать член его семьи, которого он укажет в страховом договоре.

2. — Воспользоваться социальными налоговыми вычетом на медицинские расходы Дины Тимофеевны.

— Открыть два вклада. Один на ~~Иван~~ Юрия, а другой на Дину, чтобы при той же доходности вкладов, ~~каждый из 4 суммарно получил~~ миллит заработка со вкладов, который не облагается налогом суммарно был больше.

Задание 6

①. ~~Вклад: Естественный процент: $\frac{13,5}{12} = 1,125\%$~~
 ~~$20.000 \text{ р.} \cdot \left(1 + \frac{1,125}{100} \cdot 7\right) = 24575 \text{ р.} \approx 21600 \text{ р.}$~~

• Расходы:

$$58.000 + 15.300 + 80.000 + 7.000 + 7.000 \times 12 = 244300 \text{ р}$$

• Вклад: Естественный процент: $\frac{13,5}{12} = 1,125\%$

$$21300 \cdot \left(1 + \frac{1,125}{100} \cdot 7\right) = 23.000 \text{ р (с округлением)}$$

• Финансовый результат: доход — расход.

Доходы:
 З/н = 312.000
 вклад = 23.000
 Накопл. сумма = 116.200
 Итого: 451.200

Расход:
 244.300 р

$$451.200 - 244.300 = 206900 \text{ р.} \approx 207.000 \text{ р}$$



2. Максиму не хватает накопленной суммы для запуска стартапа. Его цель - ~~250.000р~~ 250.000р, а ~~заработать~~ накопить удалось к концу года лишь 207.000р. Если бы Максим исключил ~~не~~ незапланированные расходы, например, приобрёл бы страховку путешественника, которая могла бы обойтись дешевле, чем ~~его~~ его итоговые расходы (15 300) или же не приобрёл новый компьютер, несмотря на то, что это его детская мечта, то Максим смог бы собрать необходимую для стартапа сумму. Необдуманные покупки - причина такой ситуации.

3. Ошибки:

- Приобретение компьютера и мышки (сумма 87 тыс/р)
 Если бы не эта покупка, то результат был бы таким:

$$207\ 000 + 87\ 000 = 294\ 000$$

- Не приобрёл страховку путешественника.
 Ему стоило приобрести страховку, тогда даже с учетом минимальной страховой суммы его расходы были бы значительно меньше.

- Возможно Максиму стоило отменить поездку с друзьями в этом году, чтобы сберечь еще 58.000р для стартапа, ведь он является его главной целью на данный момент.

4. Сравнение Вклада и Накопительного счета.

Вклад Плюсы: ① Стабильность дохода, низкие риски;
 ② в сравнении с Накопительным счетом процентная ставка, а соответственно и доход выше



- Минусы: ① Чаще всего нельзя снимать или класть деньги в период владения вкладом. ② Чаще всего минимальная сумма ~~вклада~~ ^{этого может повлиять на % ставку} $\rightarrow 10.000$ руб-лей.
- Пример: ~~Михаил получает стабильный доход и решил отложить часть накопленных денег~~
Михаил накопил 20 миллионов рублей, он хочет сберечь их от инфляции и кладет деньги на вклад с капитализацией процентов на 10 лет.

Накопительный счет.

- Преимущества: ① Можно снимать деньги или класть ~~доп. сумму~~ много раз ② ~~Низкие риски и стабильный доход~~ ~~дополнит. доход, либо хорошая возможность сберечь деньги от инфляции~~ ③ Можно откладывать любую сумму, в отличие от ~~капитализации~~ вклада, минимального порога нет.
- Недостатки: ① Сравнительно низкий доход, процентные ставки значительно ниже чем у вкладов ② Процент по ~~вкладу~~ ^{процент} ~~счета~~ ^{Она копит на компьютер} может не покрыть инфляции
- Пример: Анастасия - школьница, ~~иногда~~ иногда родственники дарят ей деньги, вместо того, чтобы хранить деньги на обычном счете, она открыла накопительный счет с небольшим процентом, так она четко разделяет деньги, которые можно тратить, а какие она накапливает и + получает каждый месяц небольшой доход.

Задание №5 «Лонг» выгоднее:

Аргументы в подтверждение:

- 1) Данный подход ^{дольше} может принести ~~значительные~~



Больше прибыли, так как если грамотно подобрать пакет активов, то их рост в цене предугадать легче, чем падение.

2) Ты не зависишь от брокера, ~~если твои~~ тебе не нужно брать актив в долг у него. В случае, если твои предположения окажутся неверны, ты потеряешь лишь свои средства и не останешься в долговых обязательствах перед кем-либо.

Аргументы против:

1) Подход «лонг» подразумевает длительное хранение активов, есть шанс, что вложенные в него средства будут простоять в тот момент, когда их можно было бы вложить в более прибыльный в какой-то момент актив. «Шорт» подход подразумевает более короткий процесс, ~~или же~~, инвестор экономит время ~~и средства~~.

2) При подходе «лонг» (денежную сумму) необходимо самостоятельно накопить капитал, на который и будет закуплены все активы, ~~так как~~ ~~воспользоваться~~ нет возможности взять в долг у брокера, как при подходе «шорт».

