



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: ГРУЗДЕВ

Имя: РОМАН

Отчество: ОЛЕГОВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ

ВСЕГО СТРАНИЦ

10

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

Груздев





ЗАДАНИЕ 1

1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Критерий 1 (Осознанность):

И Алина, и Никита подошли к вопросу осознанно, однако Никита поступил „по-детски“, не проверив сертификацию проекта и вложив деньги в высокорисковые инвестиции, тем самым став участником снэйп-проекта, представляющего собой финансовую пирамиду, где люди, передавая деньги мошенникам, позволяли им отдавать деньги предыдущим купцам и зарабатывать, не попав под закон, как в начале второго тысячелетия сделал Шварц. Алина же потратила всё время на изучение навыков для последующего фриланса, рассмотрев и оценив долгосрочные перспективы.

Критерий 2 (Оценка риска):

Риски у Никиты изначально были выше, так как он вложил деньги в проект, предполагающий „ограничу доходность в кратчайшие сроки“, однако Никита не обратил на это внимание, став замесником неликвидного токена, который почти что невозможно обменять на деньги. Алина диверсифицировала риски, вложив время в актив, который она сможет использовать не только на работе фрилансером, но и при реализации масштабных проектов.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Источники дохода Никиты – высокорисковые вложения с минимальной финансовой выгодой. Однако, поверив мошенникам, он лишь потратил деньги, не получив в ответ ничего.
Источники дохода Алина – собственная работа и упорный труд. С помощью своих знаний она сможет зарабатывать, однако работа фрилансером не всегда стабильна и может привести к возмещению её разорению.





2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Алина потратил 10 000 рублей, не получив дохода, однако из-за негативного опыта он будет осторожнее относиться и санировать преситал и проверять их «устойчивость»
За два месяца Алина заработала 8000 рублей, а также получила знания по основам веб-дизайна. В последующем она сможет их монетизировать, однако ей придется тратить огромное количество времени на изучение данной ветноменяющейся темы. Алина получила опыт в работе с клиентами, а также понимание, что такое работа.

3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

1. «Доверяй, но проверяй». Перед вложением средств или времени в цифровой продукт, проверь, лики виден ли он будет в будущем, оцени свои риски, а также подумай о том, как ты будешь использовать его в будущем
2. Будь трезво. Не позволяй красивой картинке затуманить свой разум. Фальшиво дохода с минимальными рисками не бывает.
3. Не бели за общественным мнением. Если все делают, это не значит, что это правильно. Оцени аргументы со своей и субъективной стороны, и только тогда принимай решение
4. Изучи базовые мошеннические схемы. Без понимания того, что происходит на цифровом рынке, ты легко можешь стать дроппером или потерять деньги. Посмотри видео, посвященные социальной инженерии, а также другие странные мошенничества, и тогда ты сможешь различать так называемую правду от лжи.

Вывод: (Участник формулирует вывод о трех качествах, которыми должен обладать грамотный пользователь цифровых финансовых услуг, и объясняет их значимость): Грамотный пользователь финансовых продуктов - это человек, который во-первых, изучает информацию о продуктах, предотвращая тем самым возможные риски, во-вторых, разумно и бережно относится к своим деньгам, избегая возможности потерять их в интернете, в-третьих, оценивает ситуации объективно, чтобы не стать жертвой социальной инженерии. Тем самым, грамотный пользователь финансовых продуктов должен быть осторожным, трезвомыслящим и рациональным.



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	① $350000 + (4000 \cdot 20) = 430000$ р. - расход за 20 лет ② $30000 \cdot 20 = 600000$ р. - экономия ③ Чистая выгода: $600000 - 430000 = 170000$ р.	① $450000 + (6000 \cdot 20) = 570000$ р. - расход за 20 лет ② $80000 \cdot 20 = 1600000$ р. - экономия ③ Чистая выгода: $1600000 - 570000 = 1030000$ р.
NPV	$NPV = -350000 + 170000 \cdot 12,46 =$ $= -350000 + 2118200 =$ $= 1768200$	$NPV = -450000 + 1030000 \cdot 12,46 =$ $= -450000 + 12833800 =$ $= 12383800$
<p>Вывод по финансовому анализу:</p> <p>Вариант „Тепло“ выгоднее по размеру чистой прибыли (на 860000р больше), и по-казателю NPV (на 10615600 больше)</p>		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)	$5000 \cdot 3 = 15000 \text{ кВт}\cdot\text{ч ПЕРВИЧНОЙ ЭНЕРГИИ}$	$10000 \cdot 1,1 = 11000 \text{ кВт}\cdot\text{ч ПЕРВИЧНОЙ ЭНЕРГИИ}$
Годовое снижение выбросов CO ₂ (в кг)	$5000 \cdot 0,5 = 2500 \text{ кг CO}_2$	$10000 \cdot 2 = 20000 \text{ кг CO}_2$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат)	$\frac{350000}{15000} = 23,3 \text{ кВт/ч}$	$\frac{450000}{11000} = 40,9 \text{ кВт/ч}$
CO ₂ -эффективность (снижение CO ₂ на один рубль затрат).	$\frac{350000}{2500} = 140 \text{ кг}$	$\frac{450000}{20000} = 22,5 \text{ кг}$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
<p>Вывод по экологическому анализу:</p> <p>При выборе варианта «Солнце» Петровы экономят больше CO₂, однако при выборе варианта «Тепло» — энергозатраты.</p>		
<p>Комплексная рекомендация:</p> <p>Петровым предпочтительнее выбрать вариант «Тепло», так как в этом случае они экономят большую сумму денег, хотя и теряют в экономии CO₂, которая возмещается экономией энергозатрат.</p>		



Задание 3.

1. • Менеджер не представился и не сообщил название компании.
 • Высокий доход с минимальными рисками и требованиями в притягательные сроки.
2. • Менеджер отметил, что кандидатов очень много, заставив Ульяну убедиться в реальности спроса и задуматься о будущей потере вложений.
 • Мошенник сказал Ульяне, что ей "необходимо поторопиться", не давая ей времени подумать и трезво оценить ситуацию.
3. Дропперы - люди, которые по незнанию представляют свои банковские и иные счета для обналичивания денег и заработка мошенников. Скорее всего, если бы Ульяне не позвонил Костя, она бы некоторое время якобы "зарабатывала" деньги на этой работе. Однако через несколько дней бани бы среагировали на переводы огромных сумм денег и заблокировали бы её карту. Затем Ульяна бы посетила бани с целью разобраться, в чем дело, однако из-за того, что у неё нет подтвержденного дохода, переводы сочтут за мошеннические. Тем самым, она бы стала участницей мошеннической аферы и, возможно, по решению бани никогда бы больше не смогла иметь банковского счёта.
4. • Добросовестный работодатель представится лицом сертифицированной фирмы, все документы которой можно будет проверить в интернете.
 • Добросовестный работодатель не будет требовать каких-либо денежных вложений, а также личных идентификационных данных.

Задание 4.

- ① $1200000 \cdot 0,13 = 156000$ р. - НДФЛ Лидии Алексеевны.
- ~~$2400000 \cdot 0,13 + 3500000 - 2400000 \cdot 0,15 = 312000$ р. + 165000 р. = 477000 р. - НДФЛ Владимира Яковлевича по пропорциональной системе налогообложения~~
- $3500000 + 3000000 = 6500000$ р. - задекларированный доход Владимира Яковлевича.
- $(2400000 \cdot 0,13) + (3500000 - 2400000 \cdot 0,15) + ((6500000 - 5000000) \cdot 0,18) = 312000$ р. + 540000 р. + 270000 р. = 1122000 р. - НДФЛ Владимира Яковлевича по пропорциональной системе налогообложения
- $10000 \cdot 0,3 = 3000$ р. - НДФЛ на потерю Ирины
- 16000 р. - налоговый вычет на базе ГТО, его получили Лидия, Владимир, Сергей.
 - $3000 + 700 = 3700$ р. - подарок Сергею, данная сумма не облагается налогом (сч000р.)



Посчитаем итоговую НДФЛ:

1. Людмила Алексеевна:

$$156000 - 16000 = 140000 \text{ р.}$$

2. Владимир Яковлевич:

$$1122000 - 16000 = 1106000 \text{ р.}$$

3. Ирина:

$$3000 \text{ р.}$$

4. Сергей:

0 р.

$$\text{НДФЛ}_{\text{семьи}} = 1106000 + 140000 + 3000 = 1249000 \text{ р.}$$

② Владимир Яковлевич может оформить ИИС-3 (индивидуальный инвестиционный счёт третьего типа) для того, чтобы не платить НДФЛ по выгодам

• Владимир может диверсифицировать доход по выгодам со своей женой, избегая лишних % по пропорциональной системе НДФЛ

③ Накопительное страхование жизни. Если и к Владимиру Яковлевичу работает в опасной сфере - авиационная, он каждый день подвергается риску погибнуть: исследование может привести к падению той или иной части самолета, или на него может упасть ступенька или другая деталь. Поэтому лучшим вариантом для него будет страхование жизни, при этом не рискуя, тем или иным образом привести к денежным потерям. А благодаря накопительному страхованию жизни он одновременно устраняет финансовые риски, а также вкладывает деньги, предотвращая их наименьшее обесценивание.

Задание 5.

Я считаю, что наиболее выгодно стратегия «лонг»

Подтверждение позиции:

1. Фондовый рынок всегда растет вверх, и при длительном удержании актива человек потенциально получит доход

2. Удержание активов с «легал» длительное время приносит больше дохода, тем или иным образом между покупкой и продажей выигрывает, тем в стратегии «шорт».

Опровержение позиции:

1. Длительное удержание актива более рискованно, тем или иным образом в случае провала рынка инвестор не зарабо-



тает, а потеряет деньги

2. Длительное удержание ценных бумаг может отразиться на психическом состоянии человека - существующая опасность потери денег, он может продать актив по цене, ниже покупной, даже если дальше графики пойдет вверх.

Задание 6

① 1. Одновременный доход:

$$20\,000 + 40\,000 + 6\,000 = 66\,000 \text{ р.}$$

2. Дополнительный заработок:

$$3 \cdot 45\,000 + 118\,000 \cdot 9 = 45\,000 + 162\,000 = 207\,000 \text{ р.} + 90\,000 = 297\,000 \text{ р.}$$

3. Доход по вкладам:

$$\bullet 20\,000 (10,195:3) = 20\,000 \cdot (1 + 0,065) = 21\,300 \text{ р.} - \text{до октября}$$

$$\bullet 21\,300 \cdot (1 + 0,135/12 \cdot 7) = 21\,300 \cdot (1,07875) \approx 23\,000 \text{ р.}$$

4. Возможные накопления:

$$297\,000 - 27\,000 = 270\,000 \text{ р.} - 27\,000 \text{ р.} \text{ летней зрелостью или на "Планируемые расходы"}$$

$$270\,000 - (9\,000 \cdot 9) = 189\,000 \text{ р.} - 81\,000 \text{ р.} \text{ заработан с учебного года}$$

5. Планируемые расходы:

$$38\,000 \text{ р.} - \text{Алтая}$$

6. Незапланированные расходы:

$$12\,000 \text{ р.} - \text{транспортировка}$$

$$59\,000 \text{ р.} - \text{супер.}$$

$$10\,000 \cdot 9 = 90\,000 \text{ р.} - \text{аренда помещения.}$$

Итого:

1. Доход по вкладам $\approx 23\,000 \text{ р.}$

2. Дополнительные расходы: $38\,000 + 12\,000 + 59\,000 + 90\,000 = 118\,000 \text{ р.}$

3. Финансовый результат: $(45\,000 \cdot 3) + (118\,000 \cdot 9) - 46\,000 + 23\,000 - (17\,000 \cdot 12) - (9\,000 \cdot 12) + 116\,200 - 118\,000 = 135\,000 + 162\,000 - 46\,000 + 23\,000 - 84\,000 - 108\,000 + 116\,200 - 118\,000 = 186\,400 \text{ р.}$

② Андрей не хватил накопленной суммы для запуска стартапа, так как ему не хватает 63 600 р. Это произошло потому, что в своей таблице Андрей не учёл спонтанные расходы, для избежания такой проблемы ему нужно было задать более высокую цену.





③ При ошибки

1. Андрей пропустил начисление отбоя облигации сроча вклада, из-за чего он потерял потенциальный доход

2. Деньги на текущие расходы Андрей держит на сберегательном счету по 0,01%, из-за чего его деньги "не работают" и не приносят ему заработка.

3. Андрей не учёл спонтанные расходы в своей таблице, из-за чего не смог предсказать то, что его финансовая цель не будет выполнена.

Вариант планирования:

Андрею нужно накопить 250 000р. Однако он ставит для себя цель в 350 000р., для того, чтобы учесть спонтанные расходы. Деньги, которые он получает, ему нужно делить на две категории - для инвестиций и для расходов. В своей таблице ему нужно заранее рассчитать сумму и когда он получает тратит. При соблюдении такого поведения он сможет набрать 250 000р. и даже больше (возможны и краткосрочные облигации).

ХАРАКТЕРИСТИКА	ВКЛАД	НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЁТ
ПРЕИМУЩЕСТВА	<ol style="list-style-type: none"> 1. Деньги застрахованы АСВ 2. Возможна капитализация процентов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Минимальный риск. 2. Быстрый вызов
НЕДОСТАТКИ	<ol style="list-style-type: none"> 1. Для доходной процентной ставки нужно включить функции: "БЕЗ ПОПОЛНЕНИЯ"; "БЕЗ СЯТИЯ" 2. Банковские условия для отсрочки 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Низкая процентная ставка 2. Ограничения по сумме
ПРИМЕР	<p>Есть свободные деньги, которые хочется сохранить, чем на рынке с инфляцией</p>	<p>Накопить на зимний отдых с семьей 100 000р. "Финансовая подушка" на случай кризиса.</p>

