



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: КОЗАК

Имя: ВЛАДИСЛАВА

Отчество: СЕРГЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ЛУГАНСКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 | 4

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





ЗАДАНИЕ 1

1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Критерий 1 (Осознанность):

Анна: девушка изучила потребность рынка и прошла бесплатный курс (даже при его бессмысленности она бы ничего не потеряла), благодаря которому стала зарабатывать. Она выбрала популярный путь, в котором много не обещая блогеров высоких зарплат.

Анна поступила осознанно и грамотно.

Никита: он осознавал возможность потери финансов и назвал этот риск „не концом света“. Но, тем не менее, мальчик не изучил поведение рынка на рынке и не изучил подробную информацию, попал под влияние блогера. Тем самым, его поведение нельзя назвать осознанным.

Критерий 2 (Оценка риска):

Анна: менее рискованный путь. Девушка получает заработок за труд, адаптированный к данному рынку. Возмозное риски: снижение популярности продукта, ошибки в процессе отката товара, замена творческой работы ИИ (ИИ может создавать аватарки и оформлять группы). Все риски не особо критичны, поэтому она не рискует.

Никита: очень рискованный путь. Инвестиции - изначально опасный путь для человека, не разбирающегося в системе фондового рынка. Многие владельцы низкоквалифицированы, но есть возможность обесцениться на деньги. Точнее - негативные деньги, их устойчивость денег не гарантирована, а Никита, с высокой вероятностью, попался на SCAM-проект, который обманом похищает деньги. Никита повел себя финансово неграмотно.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Анна: составила таблицу доходов и расходов.

Расходы: Бесплатный курс - 0 рублей

доходы: реализованные заказы - 8000 руб.

То есть, источником дохода Анны является фриланс. Девушка создает продукт, который в дальнейшем продает потребителю. Здесь нет каких-либо финансовых пирамид, а лишь навык анализа спроса и предложения на определенном рынке.

Никита: составил таблицу доходов и расходов:

накопленная сумма - X руб.

расходы: покупка токена - 10.000 руб.

доходы: отсутствуют, 0 рублей.

То есть, Никита потерял 10.000 рублей на высокорискованной инвестиции, не дающие гарантии, а по итогу, вероятнее всего, стал жертвой scam-проекта. Точнее обесценились и потеряли ликвидность, а Никита потерял свои финансы, которые мог вложить в покупку продукции, пройти курс и начать заниматься дизайном и зарабатывать.



2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Алина

<p>финансовые последствия: возможность заработка, доход без издержек.</p> <p>поведенческие последствия: Алина продолжит работу на фриланс-бирже и будет получать доход, который превышает расходы вместе с её навыками.</p>	<p>финансовые последствия: потеря финансов, возможность скорее приобрести ноутбук.</p> <p>поведенческие последствия: Никита, скорее всего, больше не будет вкладывать деньги в непроверенные активы и продолжит накопления на приобретение ноутбука. Потеря финансов станет для него уроком.</p>
---	--

Никита

3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

1. Прежде чем вкладывать деньги в финансовые инструменты, внимательно изучи и проанализируй информацию о них в сети.
2. Не вкладывай деньги в нестабильные активы, которые не проверены временем, в начале инвестиционного пути.
3. Бесплатный сыр бывает только в мышеловке — не верь на слова о быстром заработке и легкой выгоде, если биржа говорит обратное.
4. Всегда консультируйся со взрослыми людьми, они помогут тебе верно начать цифровую деятельность.

Вывод: (Участник формулирует вывод о трех качествах, которыми должен обладать грамотный пользователь цифровых финансовых услуг, и объясняет их значимость): первое качество — проверяемость. Грамотный пользо-

ватель не верит словам, пока сам в них не удостоверится. Необходимо изучить каждое слово мелким шрифтом, чтобы быть уверенным в том, куда вы вкладываете, что подразумевает. Второе качество — абстрагирование, эмоциональность. Грамотный пользователь цифровых фин. услуг не подвергается эмоциональному воздействию и смотрит на ситуацию абстрактно, наблюдая общую картину происходящего. Третье качество — осознанность, адекватность. Грамотный пользователь не «прыгает в омут с головой», а аккуратно, поступательно взаимодействует с фин. услугами, получая в итоге выгоды для него финансовый результат.



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	350.000 = оплата: 180.000 р. - 20 лет экономия: $30.000 \cdot 20 = 600.000$ продажа изливов: $12.000 \cdot 20 = 240.000$ траты: $350.000 + 80.000 = 430.000$ доход: 840.000 $B = 840.000 - 430.000 =$ $= \frac{410.000}{20 \text{ лет}} P \approx 20,500$	оплата: $6 \cdot 20.000 = 120.000$ экономия: $80.000 \cdot 20 = 1.600.000$ продажа изливов (субсидия): $8000 \cdot 20 = 160.000$ траты: $450.000 + 120.000 = 570.000$ доход: $1.600.000 + 160.000 = 1.760.000$ $B = 1.760.000 - 570.000 =$ $= \frac{1.190.000}{20} \approx 59.500$
NPV	$-350.000 + 20500 \cdot 12,46 =$ $= -350.000 + 255.430 =$ $= -94.570$	$-450.000 + 59.500 \cdot 12,46 =$ $= -450.000 + 741.370 =$ $= \underline{291.370}$

Вывод по финансовому анализу:

NPV варианта S невыгоден, т.к. уходит в минус.
 Наиболее выгодным будет вариант T.



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
<p>Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)</p>	<p>$3,0 \cdot 5000 = 15000$. (кВт·ч)</p>	<p>$1,1 \cdot 10000 = 11000$ (кВт·ч)</p>
<p>Годовое снижение выбросов CO₂ (в кг)</p>	<p>$0,5 \cdot 5000 = 2500$ кг.</p>	<p>$2 \cdot 10000 = 20000$ кг.</p>



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат)	$\frac{15000}{6 \cdot 5000} = \frac{15000}{30000} = 0,5$	$\frac{11000}{10 \cdot 1000} = \frac{11000}{10000} = 1,375$
CO ₂ -эффективность (снижение CO ₂ на один рубль затрат).	$\frac{2500}{5000 \cdot 6} = \frac{2500}{30000} = 0,083$	$\frac{20000}{10000 \cdot 4} = \frac{20000}{40000} = 0,25$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Вывод по экологическому анализу:		
Комплексная рекомендация: приобретение варианта «тепло» будет наиболее выгодным решением.		



Задача 6.

1) 1. Расчет дохода по вкладам:

$$\text{многократный: } 20.000 \cdot \frac{13,5\%}{12} = 20.000 \cdot 1,125\% = 225.$$

$$2000 + (225 \cdot 4) = 21300 \text{ р.}$$

$$\text{переворачиваемый: } 21300 \cdot \frac{13,5\%}{12} = 21300 \cdot 1,125\% = 239,625.$$

$$\text{округлим сумму до сотен: } 239,625 \approx 200 \text{ р.}$$

$$21300 + 200 \cdot 7 = 21300 + 1400 = 22700 \text{ р.}$$

$$\text{доход по вкладам: } 22700 - 20.000 = 2700 \text{ р.}$$

2. Расчет год. расходов, + спонт. пошлени:

$$\text{матер. расходы} + \text{незанп. расходы} = \text{год. расходы}$$

$$38000 + 12000 + 59000 + 10 \cdot 1000 \text{ (аренда парков)} = 50000 + 69000 = 119000 \text{ рублей.}$$

3. Расчет финансового результата:

$$\begin{aligned} \text{доходы: } & 20.000 + 40000 + 60000 + 45.000 \cdot 3 + 8 \cdot 9000 + 2700 + \\ & + 116800 = 66000 + 135000 + 72000 + 118900 = 491900. \end{aligned}$$



Расходы: 118.000 р (чз п.2)

281800

Фин. результат: ~~400000~~ - 118000 = ~~382000~~ . - ~~363800~~ .

2. Да, Андрей Хватит для запуска стартапа, ведь ²⁸¹⁸⁰⁰
~~363800~~ > 250.000, однако нет гарантии того, что финан-

сы хватит на поддержку стартапа. Андрей вел на-
контительный рекорд бюджетности, что позволило ему в итоге
получить необходимую сумму для запуска. Так как попови-
ну своего заработка он направлял в "Копилку", он
смог накопить недостающую сумму для дальнейших трат.

3. 1) Пропуск накопления об окончании срока вклада;
2) неформальная страховка путешественника (снижена бл
расходы на лечение); 3) неиспользование налоговых вы-
четов.

Новый, альтернативный план: 1) доп. месяцу вклада прибавил
бы 200 рублей. 2) оформление страховки путешественни-



на - 1000 рублей) Андрей сэкономил бы 11000 рублей,

3) выгода по учетному НДС ПЛ: $45.3 \cdot 13\% =$

$= 135000 \cdot 13\% = 17550 - \text{НДС} \text{ ~~на рубль~~ } + 10000 \cdot$

$8 \cdot 13\% = 162000 \cdot 13\% = 21060.$

новый план: $66000 + 2800 + 135000 + 162000 + 16200 + 17550$

$+ 21060 = 520710. - 38000 - 1000 - 58000 - 10.000 = 412710.$

4) Характеристика Вклад (срочный) Накопительный счет

Преимущества

1) высокий процент (срочный вклад);
 2) фиксированный срок и выплата %.

1) возможность снятия/пополнения;
 2) нет ограничений по сроку хранения денег.

Недостатки

1) при досрочном закрытии проценты не начисляются/начисляются по % вклада до востребования;
 2) нет возможности пополнения.

1) процент ниже, чем по вкладу;
 2) возможность снятия денег, которое может привести к штрафным санкциям.



пример жизненной ситуации, оптимальной для продукта	Вклад	Накопит. счет
	получение в наследство 10 миллионов при отсутствии необходимости получения наследства.	накопительные 40 000 рублей с ежемесячным пополнением (своеобразная копилка)

Задача 3.

1) 2 признака подозрительности:

а) менеджер не представился и не сообщил название компании;

б) и Уловки необходимо запомнить! - обман мошенники воздействуют на жертву скоростью принятия решения, говоря об упущенной выгоде!

2) Признаки соц. инженерии для вовлечения в схему обмана:

• реферальная система, пригласи друга и получи бонус - предлагаемая жертва пытается распространять информацию мошенников, становясь «соучастником»; Костя же - крайняя жертва мошенничества;

• Большая ЗП, маленькая занятость и отсутствие навыков изначально нацелают нас на мошенническую схему;



3) Если бы не звонок Косту, Ульяна бы продолжила пролонгировать мошенническую организацию и получать за это деньги. Ибо не, для ввода новых получателей средств, мошенники запросили бы ещё большую сумму, тем ранее, которую Ульяна бы заплатила, после чего сайт был бы удалён, а Ульяна потеряла деньги. Так, вводом денег Ульяна на карту, мошенники получили её финансовое доверие, с помощью которого девушка может быть легко обманута. Поступившие деньги Ульяне необходимо передать в участок вместе с контактами мошенников.

4) Как отказать?

1) «Бесплатный сыр бывает только в магазине». Добросовестный работодатель не будет предлагать 5 часов работы в неделю за 20000 рублей. Обычно это фиксированный тариф работы и соответствующая заработная плата.

2) Менеджер должен представиться и сообщить свою должность и организацию. Если человек, который вам написал, не назвал никаких данных о себе, а в профиле у него нет фотографий его внешности — с вероятностью 80% это мошенник.

Задача 4.

3П Миша без НДФЛ: $1200000 - 1200000 \cdot 13\% =$

$= 1044000$. 3П Владимир — $3500000 + 3000000 =$



$$3500.000 - 3500.000 \cdot 15\% = 3500.000 - 525000 = 2975000 + 3000000 = 5975000$$

$$\text{Подарки: } 10.000 + 3000 + 200 \text{ р} \approx 13700$$

Взносы по НДФЛ: Мигуля - 156000 р., но! имеет 150.000 р.

Владимир: также имеет 150.000 р.

Взносы на детей представл. до совокупного дохода в

$$450.000 \text{ р, но есть: } \frac{1200.000}{12} + \frac{3500.000}{12} = 100.000 + 291666,6 =$$

$$= 391666 \Rightarrow \text{могут получить взнос на детей } 1400 + 2800 =$$

$$= 4200. \quad \text{Итого 1 взнос: } 150.000 + 150000 + 4200 = 304200$$

$$\text{Налог: } 525000 + 156000 = 681000. \quad \text{НДФЛ} = 681000 - 304200 =$$

$$= 376800.$$

2) Сокращение налоговой нагрузки:

а) Как бы это странно не звучало, но сокращение доходов = сокращение налоговой нагрузки. Возможно, верное перераспределение доходов родителей сможет сократить налоговую нагрузку. Например, вложение в ценные бумаги.

б) Если кто-то из родителей близок к пенсии, то это может снизить сумму от вычета налога на иждивенцев и транспортно налога по дороге



для пенсионеров. Либо же, потеряние злого ребенка, тем самым получение статуса многодетной семьи, также влетает за собой определенное льготы.

3. Страхование жизни (дожития) / смерти. Во-первых, при любой форме страховой случай одно наступит. Такой договор страхования позволяет получить выплаты по дожитию до определенного возраста / по смерти. Тем самым, при дожитии отца до определенного возраста, семья получит выплаты, также и при смерти - тем самым, такое страхование позволит сохранить финансовое благополучие семьи.

Задача 5. Наиболее выгодная стратегия - «ЛОМ2»⁴
«3а»

1) Эта стратегия не только выгодна, но и относительно проста. Приобретая ценные бумаги для дальнейшей перепродажи, ~~с перепродажи~~ покупатель не только получает разницу с перепродажи, но также и получает купонную / дивидендную доходность от акций / облигаций. Тем самым, покупатель получает большую доходность, имея в собственном распоряжении ценные бумаги.

2) В ходе инфляции стабильно дорожает все: не только продукты, но и ценные бумаги. Поэтому, стоит лишь «поймать волну» в период стагнации ценной бумаги, что позволит вам заработать. Акции и облигации - бумаги средней ликвидности, обменять их на деньги относительно



но невозможно. Поэтому, продажа ценных бумаг по наибольшей стоимости — самая вторичная стратегия.

«протип»

1) Риск потери финансов при уходе снижения цен на данные ценные бумаги. Фондовый рынок очень переменчив, поэтому нельзя быть полностью уверенным в росте стоимости определенных ценных бумаг. Тем самым, существует большая вероятность потери финансов в случае спада цен/ухода компании с рынка.

2) Невозможность обмена на деньги. Акции, приобретенные у недействующих компаний в настоящеем, (при покупке компаниями действующими) становится неликвидными, теряя стоимость бумаг. По итогу, вы не сможете обменять их на деньги, тем самым создастся убыток и потеря финансов.

