



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: КУВШИНЧИКОВА

Имя: ИРИНА

Отчество: АЛЕКСЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

14

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



## ЗАДАНИЕ 1

## 1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

## Критерий 1 (Осознанность):

Как Даниил, так и Мария пытались действовать осознанно, взвесив все "за" и "против" своих финансовых инвестиций. Тем не менее, Мария, ведомая желанием о заработке "лёгких денег" поступила неосознанно, вложив деньги в scam-проект, то есть заведомо ложный, неприбыльный, привлекающий пользователей посредством обмана. Мария попала в ловушку финансовой пирамиды.

## Критерий 2 (Оценка риска):

Риск сотрудничества с блогерами и вложение в криптовалюты примерно одинаковы по риску (являются высокорисковыми инвестициями), так как <sup>каждый из</sup> блогеров <sup>может</sup> обмануть Даниила. Но риск от вложения в криптовалюты Марии в данном случае выше, потому что она не изучала данную отрасль, не занималась поиском безопасных крипто-проектов, а потратила все свои сбережения, руководствуясь только степенью популярности "StaxCoin".

## Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Несмотря на то, что занятие криптовалютой является более ликвидным делом (то есть данное время может иметь ценность на рынке и выгодно продать в любой момент), Даниил с монтажом видеороликов оказался в более выгодном финансовом положении. Он не только благодаря бесплатно прошёл бесплатные уроки (оказавшись на обучении через документальные ресурсы), но и оказался способен создавать качественно новый продукт (видеоролик), способный приносить ему доход. Также, работая удалённо на фрилансе, он не тратит время на дорогу до потенциального места работы и может иметь гибкий график, совмещая учёбу с работой.



## 2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Мария оказалась в сложном финансовом положении из-за того, что поставила свои средства "ва-банк", лишившись заработка от криптовалюты и поездки с друзьями. Впредь она, осознав ошибку, поступит более осознанно, осознавая ответственность за свои вложения.

Если Даниил захочет связать карьеру с IT или индустрией, работа онлайн сможет помочь ему накопить опыт работы с компьютерными программами, цифровыми сервисами и общению с незнакомцами в интернете.

## 3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

- 1) Внимательно изучить доступную информацию о продукте, изучить договор оферты, отзывы у разных источников
- 2) Оценить финансовый риск, не тратить всю сумму своих сбережений за маленьким опытом в цифровой среде
- 3) Не принимать решение спонтанно, спросить совет у взрослых
- 4) Стараться исходить не из трендов, рекламной привлекающей подростков, а смотреть на ~~длительность~~ ликвидность продукта ~~или~~ в долгосрочной перспективе.

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

- 1) Умение брать на себя ответственность. (Возможно не только уметь оценивать риски, что в цифровой среде бывает особенно сложно ввиду различных механизмов, неожиданных SMS, похожих сайтах (фишинг) и проч., но и брать на себя ответственность, осознавать ошибку и минимизировать риск повторного обмана)
- 2) Внимательность (Мошенники, пользуясь пестрыми оформлениями сайтов и доброжелательным общением, могут манипулировать пользователями, поэтому важно изучать вопрос, читать, что может быть указано "внизу мелким шрифтом".) 3) Скептицизм (Как ни странно, риск в сети <sup>финансовый</sup> у людей, которые задают много вопросов. А точнее им стоит воспользоваться этой услугой?" и используют проверенные источники, реже сталкиваются с цифровыми мошенничествами)



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	$1) 38500 + 13500 = 52000$ $2) 52000 - 3500 = 48500$	$1) 73500 + 7000 = 80500$ $2) 80500 - 9900 = 70600$
NPV	$1) NPV_{\text{«Солнце»}} = 48500$ $= -380000 + 48500 \cdot 12,46 = 224310$ $224310 \cdot 20 = 4486200$ <p>(выгода за 20 лет)</p>	$1) NPV_{\text{«Тепло»}} =$ $= -430000 + 70600 \cdot 12,46 = 879676$ $= -430000 + 879676 = 449676$ $449676 \cdot 20 = 8993520$ <p>(выгода за 20 лет)</p>
<p>Вывод по финансовому анализу:</p> <p>NPV проекта «Тепло» выше, проект имеет приоритет по финансовому вложению.</p>		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)	$5500 \cdot 0,4 = 22000$ (Энергозатраты)  <del><math>5500 \cdot 0,15 = 8250</math></del> (Выбросы CO <sub>2</sub> )	$10500 \cdot 0,15 = 15750$ (Энергозатраты)  <del><math>10500 \cdot 2 = 21000</math></del> (Выбросы CO <sub>2</sub> )
Годовое снижение выбросов CO <sub>2</sub> (в кг)	$5500 \cdot 0,15 = 8250$	$10500 \cdot 2 = 21000$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
<p>Эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат)</p>	$38500 + 22000 = 60500$	$73500 + 15750 = 89250$
<p>CO<sub>2</sub>-эффективность (снижение CO<sub>2</sub> на один рубль затрат).</p>	$38500 + 2750 = 41250$	$73500 + 21000 = 94500$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
<p>Вывод по экологическому анализу:</p> <p><del>Анализ</del> «Солнце» подразумевает более <sup>высокое</sup> <del>нужное</del> воздействие на потребление энергии, в то время как «Тепло» - более высокий риск выброса CO<sub>2</sub>.</p>		
<p>Комплексная рекомендация:</p> <p>Оба варианта так или иначе воздействуют на экологию, но негативный внешний эффект «Тепла» выше, так как выброс CO<sub>2</sub> несёт большую опасность для экологии и загрязнения воздуха.</p>		



### Задание № 3

1) Настю должна была насторожить настойчивость Антона о том, что "число мест в проект строго ограничено, принимать решение необходимо быстро". Настя сама манипулирует клиентом, заставляя их действовать импульсивно, не взвешивая риски

2) ~~Антон~~ <sup>Даже</sup> самые успешные инвестиционные компании не застрахованы от рисков на все 100%, будь то локальный или мировой кризис, геополитические потрясения, подрыв деловой репутации фирмы. Рискность фирмы, которую представлял Антон (что еще более странно, как бы он не сообщил/не имела никаких потрясений, всегда выше 100% и график роста цен вверх, что заставляет задуматься либо о лжи этой информации, либо о недобросовестном привлечении средств.

3) Газлайтинг (обозначить в порядке разговора, что 50000 руб — небольшая сумма денег, что ~~становит в ситуацию~~ <sup>неверно для людей разных соц. слоев.</sup>)



- Манипуляция (сокрытие информации) (Уточаевко расска-  
зывать небольшую информацию о продукте, в данном случае  
"специальная программа реферальных вознаграждений",  
чтобы неожиданно предложить это "выгодное" вложение)

№ 3

- Моги быть списаны в полной сумме через скрытую  
подписку или самой Катей через манипуляции.

1) Как мне кажется, наиболее распространённый сценарий  
истории может быть таким: Из того же сообщества ВК, возможно  
всё тот же Антон, так как он получил доверие Кати, пишет о  
необходимости перевести деньги на некоторый счёт, подкрепляя  
это тем, что вскоре средства вернутся в 2-кратном  
размере. Речь может идти не о всей сумме, только о части.  
Но, после перевода Катей денег на неизвестный счёт, она  
может быть обвинена в финансировании запрещённых  
на территории РФ организаций. Несмотря на то, что она



не зная, куда переводит деньги, факт их перевода уже зафиксирован. Такая ситуация несет негативные юридические последствия для девушки.

— Насте следует обратиться в банк, чтобы деньги были сняты с её счёта под их руководством. Так она обезопасит себя от нежелательных (и незаконных) фиксирований.

2) Легкомысленная Настя могла не заметить некоторые условия о хранении средств на счёту, которые могли быть прописаны на сайте или в договоре ~~о~~ оферты (например, пункт о возврате денежных средств), которую девушка скорее всего не считала. Из-за невыполнения этих условий большая часть денег может быть списана автоматически, что поставит Настю в сложное финансовое положение.

— Насте следует заблокировать карту и изучить информацию о фирме и о метформе. Так она может избежать неожиданных



ных списаний.

3) Никаких скрытых уловок и фиктивирования запрещенных на территории РФ организаций могло не быть. Но платформа и добросовестные "сотрудники," как Антон, убедительно и настоятельно просили бы ещё раз вложить всю заработанную сумму в новый "продукт" и, за немалыми гарантиями, Ксения всё так же осталась бы без денег.

— Ксении следует прекратить сотрудничество с данным сообществом, положить заработанные деньги на вклад под выгодными условиями (в известном, проверенном банке, имеющем лицензию и заслужившем доверие со стороны большого количества населения) и более не связываться с подозрительными сообществами из ВК.

4) — ~~Ано~~ Ксения прозрачные условия инвестирования, четкая инкорпорация о том, во что, зачем и как вкладываются средства. Отсутствие настоятельной рекламы, проверка клиентов на платёжеспособность и использование плашки



„ При вложении оценивайте свои финансовые возможности и риски“

2) Недобросовестные инвестиционные компании пользуются репутацией и изменениями в ходе своей работы, меняют условия вывода средств, их получения. Деньги становятся „плавающими“, гарантия их безопасности падает.

Задача 4.

1) Федеральный налог на доход физ. лиц - 13%, 15%, 22%.

$$1400000 \cdot 0,13 = 182000 \text{ (руб)} \quad \text{сумма налога Дмитрия}$$

Тимофеевича.

$$3700000 \cdot 0,15 = 555000 \text{ (руб)} \quad \text{сумма налога Юрия Николаевича.}$$

Налог. ставка на вклады 7%.

$$2800000 \cdot 0,07 = 196000 \text{ (руб)} \quad \text{сумма налога с вклада}$$

налог. ставка выше в потерю 20%.

$$1500 \cdot 0,2 = 300 \text{ руб}; \quad 7000 \cdot 0,2 = 1400.$$

В сумме: подарок самолета налогом не облагается.

$$182000 + 555000 + 196000 + 300 + 1400 = 934700 \text{ руб.}$$

общая сумма налога.



3) Страхование от ~~несчастных случаев~~ несчастных случаев. Работа Ю. И. Кашевого, связанная с вертолетной авиацией несет высокие риски для его безопасности и здоровья, в особенности в период проведения на территории РФ военных действий.

### Задание 5

#### — Шорт —

⊕ 1) Фондовый рынок не требует промедления, поэтому подход "шорт", который подразумевает активное участие, при внимательном подходе рисков <sup>сможет</sup> принести большой доход за счет аккумуляции денежных средств.

⊕ 2) Брокер, выступающий в качестве посредника, берет часть риска на себя, что делает сделку выгодной.

⊖ 1) "Лонг", несмотря на то, что требует оптимизма и уверенности в том, что актив именно вырастет, а не упадет в цене, минимизирует психологическое участие инвестора на рынке и снижает вероятность ошибки.

⊖ 2) "Лонг" требует более тщательного выбора продукта для инвестиции, так как прибыль получается в расчете на росте цены в будущем, в то время как "шорт", дающий получить деньги "здесь и сейчас", часто выдвигается импульсивно.



### Задача № 6

3) • Невнимательность в отпечивании информации банка  
(Максим пропустил напоминание от банка об окончании  
срока вклада) непредвиденные

• Отсутствие страховки путешественника / Экономия  
траты по состоянию здоровья в туристической поездке)

• Иррациональная покупка игрового компьютера (можно  
было вложить деньги в более дешёвый ноутбук, который  
обладает свойствами, полезными для учёбы и работы, а не для  
игр)

→ Максиму следует отложить больше денег от  
своей летней зарплате; отказаться от поездки в Карелию

4) см. на след. странице.



Характеристика	Вклад	Накопительный счёт
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Можно снять деньги в любое время</li> <li>- Преимущество в доходности</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Высокая процентная ставка</li> <li>-</li> </ul>
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Низкая процентная ставка</li> <li>- Есть риск ещё большего снижения ставки и потери дохода</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Невыгодно снимать со счёта</li> <li>- Низкая стартовая сумма</li> </ul>
Ситуация	<p>Анна, опасаясь, что её деньги съедят из-за растущей инфляции, положила 30 тыс. руб. на вклад под 7% годовых и планирует снять их через 4 месяца</p>	<p>Ирина, получившая 100 тыс. руб. после выигрыша в лотерею (после учёта налогов) положила деньги на накопительный счёт под 15% годовых и не планирует снимать их ближайшие 2 года.</p>

