



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: КУРОВА

Имя: ОЛЬГА

Отчество: АЛЕКСЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКОВСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1/1

1/1

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



ЗАДАНИЕ 1

1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Критерий 1 (Осознанность):

Томас осознанно к принятому решению подшел сознательно. Он поступил в соответствии с финансовой пирамидой: проанализировал, что сейчас актуально, оценил самостоятельно бесценные уроки и стал крутиться в опережающем пространстве. Мария же поступила не осознанно. Она не понимала, что все свои сбережения тратит на непроверенные высокорисковые инвестиции.

Критерий 2 (Оценка риска):

Мария поступила очень рискованно, ведь доверившись считаете себе, вложила почти все свои сбережения. Это не нужно было так рисковать, ведь очевидно, что нельзя так легко и быстро разбогатеть. Станислав же не сильно рисковал, он решил просто попробовать, испытать себя, заранее изучив рынок. Его риск заключался лишь в том, что у него могли не получится или его могли обмануть клиенты, так как берповские уроки могли оказаться неправильными.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Ожиданием источника дохода Марии был доход от техников, которого в итоге не последовало, а девушка потеряла 15000 - это и были ее расходы.

Станислав же ничего не вкладывал, он оценил бесценные уроки. Возможно, он потратил деньги на рекламу или оборудование, но в условиях об этом не сказано. За 3 месяца он заработал 12000, в отличие от Марии, которая ничего не заработала, а только потеряла.

⚡ Киберсервисы.

Марии нужно было изучить приложения и автора рюшк.
Станиславу стоит обращать внимание на людей, с которыми работает



2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Мария потеряла крупную сумму денег из-за неправильного поступка. Теперь она не сможет поехать в поездку с друзьями, что, скорее всего, приведет её в сильное отчаяние.

Станислав смог заработать 12 000 рублей, что, конечно, его радует. Он может потратить эти деньги на повышение своей квалификации, вернуться в свою деятельность, а может купить то, о чем давно мечтал.

3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

1. Не вкладывать все свои сбережения сразу в какой-либо цифровой продукт.
2. Консультироваться с родителями или другими взрослыми, разбирающимися в теме.
3. Проверять, насколько безопасен тот или иной продукт, сайт или приложение, где его предлагают.
4. Адекватно и грамотно анализировать риски, доходность и расходы, не вестись на быстрый, легкий и большой заработок.

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

1. Осознанность. Это есть грамотный пользователь должен осознавать риски, доход и расходы, сроки. Он не должен верить в сомнительные инвестиции, должен понимать действительность.
2. Спокойствие. Грамотный пользователь не импульсивен. Он не принимает решения в стрессе и не переживает сильно, если что-то не получается. Он ждет и находит наилучшие способы.
3. Продуктивность. Грамотный пользователь изучает внимательно разные варианты, просчитывает выгоду и выбирает наиболее правильное решение, а не первое попавшееся.



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Чистая годовая выгода		
NPV		
Вывод по финансовому анализу:		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)		
Годовое снижение выбросов CO ₂ (в кг)		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Эко- эффективн ость (снижение энергозатр ат на один рубль затрат)		
СО ₂ - эффективн ость (снижение СО ₂ на один рубль затрат).		



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



Задача 3.

1. Предложение выглядит подозрительно, так как:

а) слишком высокая и чуждая, быстрая доходность. 150% это увеличение вложений в 2,5 раза, что **ОЧЕНЬ** подозрительно, так всё и такими "мелкими" способами и без малейшего риска.

б) ~~важно~~ анонимность и место размещения. Безопасные компании не станут размещать предложение в сообществе Вконтакте. Так ещё и "финансовый советник" не сообщил название компании, контактных данных.

2. Чтобы вовлечь героиню в схему обмана, мошенники:

а) заставили девушку действовать шире и быстрее. Они пытались манипулировать тем, что действовать надо очень быстро и без раздумий.

б) предоставили фейковые хвалебные отзывы и скриншоты успешных инвесторов, это и заставило девушку верить.

в) заставили её поверить в свою уникальность и ведение, ведь мест ограниченно, а она может стать одной из них.



3) Фоброосвестительная компания предоставляет все данные о себе, она будет иметь официальный сайт / приложение или ~~электронный~~ очный офис, проверенный и безопасный. Это отличает от мошенников, действующих скрытно, без лицензий на соответствующих сайтах.

Задача 4.

1. НДФЛ на их заработную плату составит:

$$1400000 \cdot 0,13 = 182000 \text{ р}$$

$$3400000 \cdot 0,15 = ~~182000~~ 555000 \text{ р.}$$

НДФЛ:
до 24 млн - 13%
до 5 млн - 15%

2. НДФЛ на ~~вклад~~ ^{накопительные счета} Фриш:

$$1000000 \cdot 0,21 = 210000 \text{ р.} - \text{сумма, не облагаемая налогом.}$$

$$2800000 - 210000 = 2590000 \text{ р} - \text{облагается налогом}$$

в размере $2590000 \cdot 0,15 = 388500 \text{ р.}$

3. Выигрыш Лжеба не превышает лимит, не облагается налогом суммой \Rightarrow от него налог платить не будет

У подарка самолет для него не будет вычитаться налог.

4. Если они должны заплатить НДФЛ: $182000 + 555000 + 388500 = 1125500 \text{ р.}$



5. ~~12~~. Однако ищ. рассмотрены следующие налоговые вычеты:

1) на детей, но в условии сказано и не учитывать.

2) на здоровье, но в условии не указано, сколько денег было потрачено на это.

3) на сдачу ГТО. ГТО: Юрий Николаевич сможет получить налоговый вычет в размере $500 \cdot 12 = 6000$ руб.

Ольга Николаевна за бронирование билетов получит $12 \cdot 300 = 3600$.

Тео и Ана пока не упоминались \Rightarrow и вычет артистов не смогут.

6. Итого их НДФЛ составит: $1125500 - 6000 - 3600 = 1115900$

Ответ: 115900.

2. 1) Можно сократить налоговую нагрузку, используя абсолютно все налоговые вычеты, возможные для налогоплательщика: на детей, на их обучение, на лечение, на благотворительность (если ей заняться)

2) Можно открыть свой бизнес и воспользоваться упрощенной системой налогообложения (УСН) с минимальным процентом налогообложения.

3. Для Юрия Николаевича наиболее рационально



будет оформить ~~то~~ страхование жизни и здоровья, так как работает в авиации, что сильно скажется на здоровье.

Главный вид ~~то~~ страхования защищает от непредвиденной, неожиданной смерти, от серьезных заболеваний и других рисков, связанных с человеческой жизнью и здоровьем.

Это связано с его профессиональной деятельностью тем, что авиация опасна и может много сказаться на здоровье.

Также ~~то~~ можно оформить годовое пенсионное страхование, куда будет перечислять деньги на пенсию, так как в авиации она наступает раньше.

Задача 5.

Наиболее выгодный подход - лонг.

Аргументы в подтверждение:

1. Подход "лонг" не предполагает ответственности ни перед кем, так как ответственность приобретенные активы покупаются на свои деньги, в отличие от подхода "шорт", где в случае неудачи человек не только теряет деньги, но еще и должен их вернуть брокеру. Поэтому подход лонг лучше.



2. Подход "лонг" легче в осуществлении, так покупатель просто покупает актив и ждет увеличения его цены, в отличие от подхода "шорт", при котором цена может сложнее и длиннее, нужно хорошо разбираться и думать наперед, ~~поэтому~~ ^{выгоднее} подход "лонг".
Аргументы в опровержение:

1. Сложнее подхода "лонг" сначала нужно накопить свои деньги, что сделать не так просто, в отличие от подхода "шорт", где человек просто берет чужие деньги и получает выгоду. Поэтому лучше подход "шорт".

2. Вероятнее ^{быстрее} цена упадет, чем ~~быстро~~ вырастет. Она может вообще не увеличиться. Поэтому подход "лонг" дольше в осуществлении по времени, чем подход "шорт", который хоть и медленнее, но все же более быстрый и реальный. Поэтому ~~лучше~~ ^{лучше} выгоднее подход "шорт".

Задание 6.

1) Для начала рассчитаем доход по вкладу, открытому в ноябре на 7 месяцев на сумму 21300 под 13,5% годовых.

$$\begin{aligned} & \text{В конце срока он получит } 21300 \cdot \left(1 + \frac{13,5}{100} \cdot \frac{7}{12}\right) = \\ & = 21300 \cdot 1,0785 = 22972,05. \text{ Получим еще } 1672,05 \text{ р.} \end{aligned}$$

2. Далее посчитаем дополнительные расходы:
~~15300~~ 15300 + 80000 + 7000 = 102300 р.



3. Доход в год Максима: $50000 \cdot 3 + 18000 \cdot 9 = 312000 \text{ р.}$

~~$9000 = 312000 \text{ р.}$~~

4. Его расходы: 20000 на вклад и $9000 \cdot 12 = 108000$ на "накопитель". Всего: 128000. К этому прибавим расход на квартиру 58000 и коммунальные расходы $15300 + 80000 + 7000 = 102300$.

Итого его расходы за год: 288300.

Остаток: $312000 - 288300 = 23700 \text{ р.}$

§2

4. Его постоянные расходы: $7000 \cdot 12 = 84000 \text{ руб.}$ за год. К этому прибавим ~~кредит~~ в квартиру и коммунальные расходы: $84000 + 102300 = 186300$. Составим его расходы за год: ~~186300~~ 186300 р.

5. Его доходы за год: $66000 + 20000 = 86000 \text{ р.}$ в качестве подарка и накопленных ранее средств, но учитывая вклад 20000 и кредит 58000 остается 8000 р.

312000 зарплата, но с учетом отчисления на вкладах ~~312000 - 20000~~ "накопитель" $312000 - 9000 \cdot 12 = 204000$

6. Остаток от его ЗП: $204000 - 186300 = 17700 \text{ р.}$

7. Итого за год у Максима осталось: $17700 +$ вклад $23000 +$ "накопитель" $116200 = 156900 \text{ руб.}$

Ответ: у Максима останется 156900 р.



д) Накопительная сумма Максиму не хватает, так он накопил на $250000 - 156000 = 94000$ рублей меньше необходимого.

И считаю, что причиной этой ситуации можно считать неграмотное финансовое поведение Максима, он тратил больше нужного и не контролировал свой вклад.

3) Ошибки в финансовом поведении героя:

а) осуществил неудачную крупную покупку компьютера 80000, что ^{нашего} больше его месячного заработка. Также потратил деньги на лишнюю шикарную машину. ~~Не сделал себе страховку путешественника~~

б) не проконтролировал свой первый вклад, не увидел уведомлений от банка, не следил за этим, что привело к ~~значительной~~ потере возможности по увеличению доходности.

в) Не сделал страховку путешественника, что привело к большим тратам. Мог не ехать в Париж, если действительно хотел накопить, так это значительно повредило на его бюджет.

Более грамотный вариант маневрирования:

1. Не ехать в Париж и 60000 руб положить на год под 13,5% а далее на 6 месяцев под 13,5%. Тогда доход от вклада будет $60000 \cdot 1,065 = 63900$; $63900 \cdot$



- 1,09 = 69651 руб.

2. Не совершать импульсивных покупок и сохранить эти 102300 руб, ~~откладывая не 9000 руб на накопитель,~~
а ~~10000 руб.~~

~~Тогда с этого он получит: $102300 + 10000 \cdot (1 + 0,135)^{12}$~~

3. У него он будет иметь $69651 + 102300 + 116200 = 288151$ руб без, конечно ~~и~~ приняв решение.
Он это зп будет оставлять еще $312000 - 84000 = 228000 - 108000 = 120000$

Таким образом, Максим будет иметь намного больше, чем планировал ($288151 + 120000 = 408151$) и сможет спокойно осуществлять задумку и потратить оставшееся туда, куда это будет правильнее сделать.

4) Вклад и накопительный счет: 1. вклад. преимущество в том, что обычно выше проценты и нельзя снимать деньги до окончания срока, что сохраняет их. Такой вариант подходит в следующей ситуации: Иван имеет хороший заработок и хочет к концу года иметь не только в конце месяца у него ~~остается~~ он смог накопить 200000 рублей. Решил положить их на вклад под высокий процент, так сейчас ему эти деньги не нужны.
Недостатки вклада: при экстренном случае потеря процентов
2. Накопительный счет: преимущество в том, что можно свободно снимать и пополнять счет, ~~вклад~~ проценты не теряются, если при необходимости снимать деньги. Минус в том, что ниже проценты и при желании импульсивной покупки человек себя не контролирует и ~~теряет~~ деньги потаенно снимает деньги. Такой вариант подходит в следующей ситуации: Анна школьница 16 лет при возможности, если остаются деньги с карманных раскладов ~~не~~ откладывает их. Мама предложила открыть ей накопительный счет чтобы сумма немного увеличивалась и Анна могла ~~уже~~ накопить на что-то ей необходимое, но не сейчас, на свою мечту.

