



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**Российская академия народного хозяйства и государственной службы  
при Президенте Российской Федерации**

**Олимпиада школьников РАНХиГС**

**Заключительный этап**

Класс: 10

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: МАТВЕЕВА

Имя: ЮЛИЯ

Отчество: АНДРЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: КАЛИНИНГРАДСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 4

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

*Ю. Матвеева*



**ЗАДАНИЕ 1****1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ**

**Критерий 1 (Осознанность):** Мария не осознанно подошла к выбору проекта для вложения средств. Она послушала лишь одного чужаковца рекламного ролика. Он - не специалист, а обычный человек, рекламирующий и все возможными способами привлекающий инвесторов в проект, обещающий золотые горы. Ей нужно было осознанно подойти к выбору столь высококорисовых инвестиций, изучить все данные, статистичи самостоятельно, послушать мнения нескольких специалистов. А рассуждения: "Все мои знакомые тоже покупают крипту, это современно" совершенно не рациональное и неосознанное. Дашин подошел к вопросу более ответственно. Он освоил уроки бесплатные, проанализировал рынок и платил онлайн-курсов и шаблонов для соцсетей. Он осознавал поле деятельности, в котором будет работать. Это рациональный, разумный подход.

**Критерий 2 (Оценка риска):** Мария, не проанализировав возможные риски от вложения денег в плохо изученный ею проект потеряла деньги. При подобном анализе инвестиционных проектов очень легко наткнуться на scam-проект пирамидную структуру. Марии следовало вкладывать в столь рискованный типичный финансовый актив не все свои сбережения, так бы она потеряла бы часть и потеряла бы не все деньги. Дашин же, вообще не пошел на риск: он прошел бесплатные курсы (без денег), и стал зарабатывать сам (нет риска для основной суммы, не считая недобросовестных инструментов).

**Критерий 3 (Источник дохода/расхода):**

Мария рассчитывала на то, что она понесет небольшие расходы (15.000), для того, чтобы чуть позже получить большие доходы, источником которых станет криптопроект. Но не убедившись в надежности источника дохода, она не получила его, и лишь <sup>лишь</sup> потратила все свои сбережения. Дашин же, не понес никаких расходов на обучение, т.к. прошел бесплатные курсы, а стал его доходом стала фриланс-работа (она не привязан к определенному месту, и может работать, где ему удобно). - создавшие порталы сайтов для местных блогеров. его доход от этого составил 12.000 рублей.



## 2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Последствием решения Марчи стала потеря всех накопленных средств, а также отмена поездки с друзьями, на которую она откладывала эти средства.

Последствием решения Пошля стали навыки монтажа видео, работа на фрилансе, доход 12.000, и перспектива дальнейшего развития в данной сфере.

## 3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

- 1) Не доверять непроверенным сайтам с рекламой, обещающим большой доход.
  - 2) Проверять сведения о компании, в которую вкладывает деньги (давшие о виде деятельности, учредителях)
  - 3) Узнавать и оценивать реальные риски при вложении средств в не финансовые продукты.
- Иметь доверие одному человеку (естественному человеку), насчет достоверности финансового продукта, особенно если он выступает от лица, проекта в который вы хотите вложить деньги, необходимо узнавать еще и анализировать мнения разных специалистов.

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

Грамотного пользователя цифровых финансовых услуг характеризуют такие качества, как: осторожность, рациональность, образованность. (=образованше)

- 1) Осторожность. Осторожный человек перепроверит все имеющиеся данные и не полагается на мошенническую схему.
- 2) Рациональность. Рациональный человек анализирует возможные финансовые продукты, и выберет наиболее выгодный.
- 3) Образованность. Образованный человек владеет информацией о финансовых услугах, о видах и схемах мошенников. Может использовать данную информацию для своей выгоды.



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	<p>выгода чистая = (экономия + доп. доход) - (первонач. затраты + обслуживающие)</p> <p><math>B</math> (за 25 лет)</p> $38.500 \cdot 25 + 13.500 \cdot 25 - 3.500 \cdot 25 - 380.000 = 962.500 + 337.500 - 87.500 - 380.000 = 832.500$ $\frac{832.500}{25} = 33.300 \text{ - чистая годовая выгода}$	<p>выгода чистая = (экономия + доп. доход) - (первонач. затраты + обслуживающие)</p> <p><math>B</math> (за <del>25</del> 30 лет)</p> $73.500 \cdot \frac{30}{25} + 7.000 \cdot \frac{30}{25} - 430.000 - 9900 \cdot \frac{30}{25} = 2.205.000 + 210.000 - 430.000 - 297.000 = 1.688.000$ $\frac{1.688.000}{30} = 56.266,67 \text{ - чистая годовая выгода}$
NPV	$NPV = -C_0 + B \cdot K$ $C_0 = 380.000$ $B = 33.300$ $K = 12,46$ $NPV = 33.300 \cdot 12,46 - 380.000 = 34.918$	$NPV = -C_0 + B \cdot K$ $C_0 = 430.000$ $B = 56.266,67$ $K = 12,46$ $NPV = 56.266,67 \cdot 12,46 - 430.000 \approx 271.082,2082 \approx 271.082,71$
<p>Вывод по финансовому анализу:</p> <p>Скользя из выше расположенных расчетов, семье Кузнецовых выгоднее выбрать проект «Тепло». Т.е. его NPV больше чем NPV проекта «Солнце». <math>\Rightarrow</math> семья таким образом сэкономит и получит большую сумму денег.</p>		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)	$\Delta E = \sum (5500 \cdot 4) = 22.000$	$\Delta E = \sum (10.500 \cdot 1,5) = 15.750$
Годовое снижение выбросов CO <sub>2</sub> (в кг)	$\Delta CO_2 = \sum (5500 \cdot 0,5) = 2.750$	$\Delta CO_2 = \sum (10.500 \cdot 2) = 21.000$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Эко- эффектив- ность (снижение энергозатр ат на один рубль затрат)	$\frac{22.000}{380.000} \approx 0,058$	$\frac{15.950}{430.000} \approx 0,037$
CO <sub>2</sub> - эффектив- ность (снижение CO <sub>2</sub> на один рубль затрат).	$\frac{2.750}{380.000} = 0,007$	$\frac{21.000}{430.000} = 0,049$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
<p>Вывод по экологическому анализу: эио-эффективность выше у проекта «Солнце». <math>CO_2</math>-эффективность выше у проекта «Тепло». Суммарная эффективность у варианта «Солнце» = <math>0,058 + 0,07 = 0,065</math>. А у варианта «Тепло» = <math>0,037 + 0,049 = 0,086</math>. Таким образом, с экологической точки зрения более семье лучше приобрести проект «Тепло».</p>		
<p>Комплексная рекомендация:</p> <p>Я посоветую семье Кузнецовых выбрать проект «Тепло», поскольку, исходя из социально-экономического анализа, и экологического анализа этот проект лучше, чем проект «Солнце». Семья Кузнецовых при выборе этого проекта сэкономит больше ресурсов и денежных средств. А также принесет большую пользу экологии.</p>		



### Задача 3.

- 1)
  1. Ведущий инвестор проекта Антон не сообщил название компании.
  2. Антон сказал, что обеспечила доходность выше 150% годовых без малейшего риска, на самом деле, чем выше доходность, тем выше риски (не может быть такой доходности без рисков)
- 2)
  1. Антон предоставил ссылки на страницы довольных инвесторов и графики сверхнормального роста цен.
  2. Антон сказал, что число мест в проекте строго ограничено, а и поэтому необходимо быстро принять решение - (без дальнейшей возможности все обдумать.)
- 3)
 

Данная схема мошенничества называется финансовая пирамида. Работает по такой схеме: первоначальные инвесторы вкладывают деньги, за привлечение людей получают доход, (на самом деле доход - часть вложений новых инвесторов), вся доход у них уходит на уверенность в надежности компании и они продолжают вкладывать средства и привлекают новых инвесторов, тем самым увеличивая размер пирамиды. ~~Скорее всего, далее бы продолжилась~~



выплатывать свои средства в этот проект. А также привнесла бы во все дальнейшие идеи, грузы в монетизационную схему, само того не осознавая, и большее количество людей потеряли бы в итоге средства. С поступившими деньгами Насте стоит сообщить о случившемся и о деньгах в органы, банк. Поставьте в известность насчет развешиваемой монетизационной схеме (Финансовый трафик), чтобы не пошло по этому делу ни одного соучастника.

4) 1. Уважить известную компанию, у которой в открытом доступе находится информация о ней (название, учредители, род, вид деятельности). Компания, которая ничего не скрывает (т.е. ей ничего скрывать) - добросовестная.

2. У добросовестной известной компании должны быть отзывы инвесторов в открытом доступе. Там, они будут настоящими, не подделками, от реальных людей, инвесторов. Также, добросовестная компания не будет обещать высокую доходность без рисков, а будет реалистично, и придерживаться плана чья ваша доходность, тем выше риски.



Задача 4.

1) 1.400.000 - годок Дини Тимофеевич.  
 он меньше 2.400.000, поэтому ставка  
 НДФЛ где же : 13%.

$$1.400.000 \cdot 0,13 = 182.000$$

2) 3.700.000 + 2.800.000 = 6.500.000. - годок  
 Юрия

$$6.500.000 - 2.400.000 = 4.100.000$$

$$5.000.000 - 2.400.000 = 2.600.000$$

$$4.100.000 - 2.600.000 = 1.500.000$$

т.к. НДФЛ - это имеет прогрессивную шкалу :

годок до 2,4 млн - 13%

2,4 - 5 млн - 15%

5 млн - 20 млн - 18%

4 Юрия будет следовательно 2,4 млн - 13%.

2,6 млн - 15%

1,5 млн - 18%

$$2.400.000 \cdot 0,13 = 312.000$$

$$2.600.000 \cdot 0,15 = 390.000$$

$$1.500.000 \cdot 0,18 = 270.000$$

$$\text{итого НДФЛ: } 312.000 + 390.000 + 270.000 = 972.000.$$

НДФЛ не облагается подарком бабушки и  
 дедушки Яни, потерявшие билеты Гедо.



7.0. семья заплатит ИДДН:  
 $182.000 + 972.000 = 1.154.000$

2) 1. Семья может бы сопрячь налоговую нагрузку зачет стандартных вычетов на 1-го и 2-го ребенка.

2. Семья может бы сопрячь налоговую нагрузку зачет налоговых вычетов на такие категории расходов как спорт, здоровье, образование.

3) Юрий Николаевич может застраховать свою жизнь и здоровье. В таком случае, при ~~каждом~~ ~~здоровье~~, проблемах со здоровьем (или смертью) ~~или~~ позволяющих Юрию такие работы, ~~его семья~~ он (и его семья) будут получать страховые выплаты. На эти деньги семья сможет кормить и жить. Защищает от риска лишиться денежных средств семья из-за проблем со здоровьем у основного кормильца. Юрия работа опасна, может произойти несчастный случай на работе, последствия которого могут отразиться на здоровье и работоспособности. В таком случае может страховая и лишиться денег семье.



Задача 5.

» Поиг »

Аргументы:

1. При данной подходе у инвестора меньше рисков, более гарантированный доход, фиксированная прибыль.
2. Инвестор опирается на более точную статистику, в любом случае достигается целевого уровня.

Контраргументы:

1. Данная подход требует ~~меньше~~ большее время, за него инвестор мог бы провести много других сделок.
2. При ~~автоматическом прогнозировании~~ фиксированная прибыль инвестора может оказаться меньше прибыли от разницы цен текущей и более низкой (при морт подходе).



Задача 6.

$$\textcircled{1} \quad 20.000 + 60.000 + 2.000 = \underline{86.000} \text{ (эквивалент. годов.)}$$

$$50.000 \cdot 3 + 18.000 \cdot 9 = 150.000 + 182.000 =$$

$$= \underline{312.000} \text{ (гол. затрат)}$$

3) Вклад:  $21.300$

$$\frac{0,135\%}{12} \cdot 7 = 0,7875\% \text{ (проценты за 7 месяцев)}$$

$$21.300 \cdot (1 + 0,007875) = 22.927,38$$

$$22.927,38 - 20.000 = 2.927,38 \text{ (годов. по вкладу)}$$

23.000

3.000

2)  $15.300 + 80.000 + 7.000 = 102.300$  - гол. расходы

3000

401.000

$$86.000 + 312.000 + 2.927,38 = \underline{400.927,38}$$

101.000

$$400.927,38 - 101.000 - 12 = 299.927,38$$

401.000

409.200

$$400.927,38 + 8.200 = \underline{409.127,38} \text{ - годов.}$$

$$7.000 \cdot 12 = 84.000 \text{ - посл. расходы}$$

409.127,38

$$409.127,38 - 84.000 - 102.300 = \underline{222.827,38}$$

Ответ:  $222.827,38$   $222.900$



② Максиму не хватает накопленной суммы для запуска стартапа, поскольку на запуск стартапа необходимо 250.000, что меньше, накопленной им суммы.

Максим допустил финансовые ошибки, в финансовом поведении, не рассчитал бюджет должным образом (чтобы накопить 250.000).

- ③
1. Максим не приобрел страховку путешественника
  2. Максим пропустил накопленные от банка об окончании срока вклада
  3. Максим мог откладывать большую сумму в копилку (не 9.000, а больше).

Альтернативное планирование:

Максим удержался от ~~те~~ телесных измышлей компьютер, ради большей цели - скорейшего стартапа.

Остальные доходы и расходы сохраняются.

$$222.900 + 87.000 = 309.900.$$

Итог: Максиму хватает на открытие стартапа.



④	Вклад	Накопительный счет
Преимущества.	1. Большие проценты. 2. Деньги вклада <del>заваротся</del> <sup>заваротся</sup> 1 раз. ( <del>1 раз</del> ) <del>то</del> (1 раз, <sup>едино раз</sup> в год)	1. Можно вывести деньги <sup>или вывести</sup> без потерь процентов. 2. Можно <sup>пополнить</sup> <del>откладывать</del> небольшие суммы.
Недостатки	1. На определенный срок 2. При выводе средств раньше срока, уменьшаются проценты.	1. Меньше процентов 2. Процент на остаток
Пример	у Маши есть 100.000, которые она задумала ей для покупки сумки только через год. Она вложила деньги на вклад по 20% годовых, сроком на 1 год	Дима - школьник, решил накопить на свою новую велосипед, откладывая по 10% от суммы карманных денег, которую ему дают родители. Он открыл накопительный счет в банке.

