



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: ОВСЯННИКОВ

Имя: АЛЕКСАНДР

Отчество: МАКСИМОВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: ОМСКАЯ ОБЛАСТЬ

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 | 2

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



ЗАДАНИЕ 1

1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Критерий 1 (Осознанность):

Кирилл: Кирилл поступил неосознанно, не проверив легитимность проекта самостоятельно и поверив на слово Эпоху. Его совсем не ~~каждого~~ насторожили обещания "увеличить капитал в десятки раз", хотя это должно сразу наводить на мысль о том, что ~~т~~ перед ним scam-проект. Очевидно, что Кирилл стал жертвой финансовой пирамиды.

Анна: Анна поступила наиболее осознанно, пройдя бесплатной обучающей курс. Получив полученные знания она приобрела новый источник дохода. Ее деятельность можно вести из любой точки мира => она ~~занимается~~ работает на фрилансе.

Критерий 2 (Оценка риска):

- Кирилл оценивал риск, но недостаточно. Он рассуждал, что потеря 10.000 руб это "не конец света". Тем не менее, такая инвестиция, как показала в примере, является высокорискованной. ~~То означает, что сумму которую вы хотите инвестировать необходимо~~
- Анна своим действительным делом не рисковала, а наоборот только получила знания. Обучение было бесплатным => даже если она бы была некачественным, Анна бы потратила только своё время. Станки знания фрилансера, её действия считались безрисковыми.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

- Кирилл хотел получить источник дохода в виде "указанной инвестиции", а в итоге наоборот понес расходы (10.000 руб.) приобрел неликвидные активы.
- Анна приобрела новый источник дохода ~~сразу~~ и теперь может развиваться в своей сфере, зарабатывая в цифровой среде.

Критерий 4 (Диверсификация):

- Кирилл стал диверсифицировать сумму инвестиций на высокорискованные и ~~потерявшие~~ малоликвидные активы. Таким образом, можно бы было избежать потери всей суммы.
- Анна ничего не инвестировала => диверсифицировать нечего.



2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Героинец: Кеша потерял ю.ево р. часть отношения на полную свободу чувств.

Алиса не потеряла деньги, а наоборот стала зарабатывать на новом источнике дохода.

Победительница: Кеша приобрел новый опыт и, скорее всего, в следующий раз будет ответственнее подходить к вложению своих средств.

Алиса же, вероятно, осталась довольна результатами своих действий.

3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

- 1) Обещание ~~о~~ очень высокого дохода должно говорить о возможной мошеннической схеме.
- 2) Никогда не вкладывать деньги в то, что советуют блогеры и "гуру".
- 3) Выбирать только публичные активы.
- 4) Всегда ответственно проверять юридическую составляющую проекта, в который собираемся вложить.

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

- 1) Умение видеть риск. Цифровые фин. услуги часто сопровождаются наличием рисков. Пользователь должен уметь их видеть и, по возможности, избегать вовсе.
- 2) Знание ситуационных мошеннических схем помогает избежать становления жертвой одной из них. Важно быть всегда ~~на~~ в курсе появления новых схем, ~~и~~ это сохранит много денег и нервов пользователю.
- 3) Умение отменять публичные и непубличные активы. Зачастую, многие сайты не могут публично, но могут продать ситуацию как с Кешей, и тогда приобретенные активы ~~станут~~ будут невозможно продать.



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	$30.000 + 12.000 - 4000 = 38.000 \text{ р}$	$80.000 + 8000 - 6000 = 82000 \text{ р}$
NPV	$NPV = -350.000 + 38.000 \times 12,46 = -350.000 + 473480 = 123.480 \text{ р}$	$NPV = -450.000 + 82000 \cdot 12,46 = -450.000 + 1.021.720 = 571.720 \text{ р}$
<p>Вывод по финансовому анализу: По результатам расчета очевидно, что вариант «Тепло» более выгодный. NPV за 20 лет по этому проекту 571.720, а по проекту «Солнце»: 123.480 р.</p> <p>Семья Петровых стоит выбрать вариант «Тепло»</p>		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)	$5000 \text{ кВт}\cdot\text{ч} \cdot 3 = 15.000 \text{ кВт}\cdot\text{ч}$	$10.000 \cdot 1,1 = 11000 \text{ кВт}\cdot\text{ч}$
Годовое снижение выбросов CO ₂ (в кг)	$15.000 \text{ кВт}\cdot\text{ч} \cdot 0,5 = 7500 \text{ кг CO}_2$ $5000 \text{ кВт}\cdot\text{ч} \cdot 0,5 = 2500 \text{ кг CO}_2$	$10.000 \cdot 2 = 20.000 \text{ кг CO}_2$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат)	$\frac{15000}{350000} = \frac{15.000}{350.000} \approx 0,04 \text{ руб/ч}$ $= \frac{1}{25} \text{ руб/ч}$ <p>1 рубль затрат</p>	$\frac{21000}{450000} \approx 0,02 \text{ руб/ч}$ <p>1 рубль затрат</p>
CO ₂ -эффективность (снижение CO ₂ на один рубль затрат).	$\frac{2500}{350000} = \frac{5}{700} = \frac{1}{140} \text{ кг на}$ <p>1 рубль затрат</p>	$\frac{20000}{450000} \approx 0,04 \text{ кг}$ <p>1 рубль затрат</p>



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
<p>Вывод по экологическому анализу:</p> <p>Эко-эффективность и CO₂-эффективность в сумме дают преимущество проекту "Тепло".</p> $0,04 + \frac{1}{140} < 0,02 + 0,04 \Rightarrow \text{Петровым следует выбрать "Тепло"}$		
<p>Комплексная рекомендация:</p> <p>Проведя анализ, можно заметить, что и с финансовой точки зрения, и с экологической выигрывает "Тепло". Исходя из этого, рекомендацию семье Петровых отдать предпочтение именно этому варианту.</p>		



Задача 3.

1) • Менеджер не представился и не сообщил название компании.

• Необходимость купить доступ и рабочей территории за 15 тыс. руб.

2) • Моментально терпелив терпеливо говорила что "каждый-тоб имел и ей необходимо потратить"

• Слова о том, что "вложилась 15 тыс. в покупку доступа и территории бывшего сотрудника"

3) • ~~Ульяне необходимо обратиться на горячую линию~~

~~банила Сергея вела, Ульяну да попросили~~ Если бы Ульяна не узнала о том, что пошла в моментальную очередь, её карта была бы заблокирована и дальнейшие действия проходили бы в суде.

• Ульяне стоит вернуть деньги оператору, либо не обращаться на горячую линию банки и ~~в~~ расследовать о случившемся. Оператор позвонил бы, как позвонить дальше. Не в моем случае не слышать эти деньги с карты и не переводить их кому-либо еще.
об очень важном заказе.

4) • Отсутствие "безопасности" и первоначальных вложений.

• Прозрачность компании и её организационная структура



Задача 1.

1) Лидия Алексеевна: З/п 1200.000 ; НДФЛ : $1200000 \cdot 13\% = 156.000$ руб.

Владимир Иванович: доход 3500000 > 2.4 млн, но меньше 5 млн. \Rightarrow ставка НДФЛ - 15%. $15\% \cdot 3500000 = 525.000$.

Доход со вкладов 3000.000, но от налогообложения освобождается сумма $21\% \cdot 1000.000 \Rightarrow$ налогооблагаемая сумма $3000000 - 210000 = 2790000$. Ставка $13\% \Rightarrow 13\% \cdot 2790000 = 362700$ р.

Ирина: налог на выигрыш 13%; т.е. 1300 руб.

Сергей Доход от игры не получает налогообложения.

Итого семье заплатят : $156000 + 525000 + 362700 + 1300 = 1.045.000$ р.

2) • Владимир мог бы выбрать другую стратегию инвестции.

Например ИИС-3. В зависимости от выбранного типа вклада по ИИС-3 и соблюдении определенных условий

Владимир мог бы вернуть часть суммы в виде вклада.

• Лидия Алексеевна могла бы оформить себе как самозанятую. Тогда при работе с юридическими лицами она бы платила налог 6%, а с ф.п. - 4%.



3). Страхование от несчастных случаев на предприятии. Владимир является авиационным пилотом. Такая деятельность связана с большими рисками получить травму $\&$ на производстве.

- Страхование жизни. В эту сумму можно записать Владимира и имеет возможность пройти диспансеризацию. Из-за этого возможные болезни Владимира могут быть вовремя обнаружены. Это может привести к несчастному исходу, в противном случае потеря компенсации.

Задача 5.

Стратегия "Лонг"

Аргументы в подтверждение:

- Возможность самостоятельно оценивать риск и выбирать точку закрытия позиции. Используя стратегию "Шорт" брокер выставляет определенную цену оценок по движению которой происходит "ликвидация". Т.е. брокер обезопасивает себя от потерь и вносит свои средства инвестором компенсируя неудачную инвестицию. Выбирая стратегию "Лонг" вы сами контролируете свою позицию и можете выйти из нее когда захотите.

"Лонг" это про долгосрочные инвестиции. Названия стратегий происходят от основ рыночного рынка. Цена акции не может бесконечно ~~на~~ снижаться, это $\&$ "короткий" сегмент времени, ~~тогда~~ р При этом пределах повышения цена не существует \Rightarrow на графике "Лонг" цена будет прибавляться.



Контраргументы:

- Акции "проц" подешевеют, чем вырасти в стоимости. Чтобы акции компания выросли в стоимости, компании необходимо увеличить свою стоимость, т.е. выйти в прибыль. Это сделать гораздо сложнее, чем в убыток \Rightarrow шанс того, что "шорт" будет доходным выше.

- В современной мире происходит частая ситуация которая влияет на цену акций той или иной компании. Чаще всего, такие нестабильности влияют на цену на акции \Rightarrow в этом случае человек со стратегией "шорт" окажется в выигранной позиции.

Задача 6.

1) Расчет дохода по вкладу:

1й вклад под 13.5% годовых на 4 мес. на сумму 20.000 р.

$$20.000 \cdot \frac{13.5}{100} \cdot \frac{4}{12} = 1300 \Rightarrow \text{доход } 1300.$$

2й вклад на 7 мес. под 13.5% годовых на сумму 21300 р.

$$21300 \cdot \frac{13.5}{100} \cdot \frac{7}{12} = 1677,375; \text{ округл. до сотн } 1700$$

Итого 23000 руб.

2) Доп. расходы:

$$38.000 + 12.000 + 59.000 + 1000 \cdot 10 \text{ мес} = 119.000 \text{ р.}$$

3) Расчет результата:

Доход + цен. бумаги на счет + вклад + "Коммис" - (полт. расходы + гол. расх.)

$$= 257000 + 46000 + 23000 + ~~11200~~ (116200 - 3000 \cdot 12) - (84000 + 119000)$$

$$= 257000 + 46000 + 23000 + 8200 - 84000 - 119000 = 171.200 \text{ р.}$$

Итог: доход составит в + 171200 р.



2) Андрей не хватает полученной суммы. В течение года он периодически покупал финансово неграмотно: например, покупая ноутбука и аренду части гаража, привнес потери 65000 руб. Помимо этого, он безответственно повел себя по отношению ко вкладам, пропустив начисленные об обещанном сроке вклада. Эти ошибки повлечет расходы или упущенные выгоды.

- 3)
- 1) Упущенная покупка ноутбука и аренда части гаража
 - 2) Неблагодарность за состоявшимся вкладам
 - 3) Отсутствие страховки путешествия во время поездки на Алтай.

Альтернативное планирование. Если герцо все необходимо заплатить 250.000 и копить год, то ему следует пересмотреть приоритеты своих трат. Во-первых, отказаться от покупки ноутбука, это сэкономит 65000 р. Во-вторых, герц может оформить страховку путешествия и избежать потери 12.000 руб. Представим, что Андрей оформит страховку на сумму 20.000 руб с тарифом 6% => он бы потратил на это 1200. При этом, он бы избежал траты 12000 => сэкономил бы 10800.

Как минимум эти две статьи расхода, при их исполнении, вернули бы герцо 73800, и суммой дохода 171200 р. за год, он бы получил 251.000 р., чего бы хватило на запуск стартапа.



4)

Хар-ка

Виды

НС

Преимущества

1. Возможность выбора оптимальных условий
2. Фиксированный процент на весь срок вклада

2. Процент не учитывается несмотря на то, будете ли вы deposit или снимать деньги или нет.
2. В ~~любом~~ гибкий срок инвестирования

Недостатки:

2. Какже условия строго записаны в договоре, а если вклад без уст. и срочн., то в экстренной ситуации невозможно будет снять деньги без потери дохода
2. % снижается при открытии вклада на более длительный срок \rightarrow нужно учитывать риск снижения / повышения процент. ставки

1. Обычно % ниже чем на вкладах
2. ~~Существуют~~ ~~по~~ ~~срочности~~ ~~НС~~, которые ~~допускают~~ ~~свл. срочн.~~ ~~вклады~~
2. "Ленин" ~~допускает~~ и срочн. депозиты и срочн. депозиты ~~не~~ ~~нужно~~ ~~срочно~~ ~~инвестировать~~ ~~интерес.~~ ~~покупки.~~

Пример. жизни снт.

Игорь получил наследство в размере 10.000.000 и хочет ~~с~~ инвестировать эти деньги в депозит и не рисковать.

Максим хочет на короткий и срочный 25% от вариантов депозитов на НС.

