



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: ЧЕКМАСОВА

Имя: МАРИЯ

Отчество: АЛЕКСАНДРОВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 | 2

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА



**ЗАДАНИЕ 1**

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

Критерий 1 (Осознанность):

~~Никита~~

Никита

Алина

~~Никита~~ низкая осознанность

принял быстрее и не взвешивает решение  
вложить сбережения в 1 акцию и  
низкой ликвидностью, т.е. не диверсифицировал  
портфель, вкладывал только в высоко-  
волеж обещающего блогера, а не  
объективным факторам

высокая осознанность

приняла решение на основе факторов  
популярности, нашла нишу, в которой  
смогла зарабатывать без вложений,  
при этом занимается не одним проектом,  
а несколькими небольшими, т.е.  
диверсифицирует свои доходы на фрилансе  
(даже если заказчики окажутся недобросовестными,  
не жалеет, есть другие)

Критерий 2 (Оценка риска):

Никита

Алина

неадекватная оценка риска

(Игнорирует возможность потерей денег  
: это не конец света? и вкладывается  
ориентируясь только на возможные  
их преимущества, из-за чего вкладывается  
в scam-проект с высокорисковым инвестированием)

адекватная оценка риска

(она ничего не потеряет в случае  
неудачи в поиске работы, т.к. протла  
бесплатный курс) ~~т.е.~~

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Никита

Алина

источник расхода - scam-проект блогера  
первым инвестором он принес  
помощь прибыли, но когда вложился  
никита, он потерял все вложени, что  
выявляется является признаком  
шапковой пирамиды  
никита вложил все в высокорисковые  
инвестиции с низкой ликвидностью,  
и диверсифицирует свой портфель,  
и сделал его предполагаемым  
источник дохода источником расхода

источник дохода - работа на фрилансе  
Алина повысила свою квалификацию  
и стала брать проекты на фрилансе,  
что позволило ей совмещать работу с  
учебой и самой выбирать объем заказов  
и заказчиков



## 2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Ихита неудачно оценил риски и вложил деньги в финансовую пирамиду. Это в будущем уменьшит капитал, он потерял все вложенные средства - 10 000 - его финансовое положение, но в результате он будет более осознанно подходить к инвестициям, что является благоприятным поведенческим результатом. Анна для Анны ее доход на фирме в 200 тысяч (финанс. послед.) ~~финансовый результат~~ ~~последствие~~ станет стимулом развиваться в этой сфере и продолжать зарабатывать (повед. посл.)

## 3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

1. Проверять информацию в интернете (не угадывать в ненадежных источниках)
2. Не вкладывать все в один проект
3. Принимая взвешенные решения, оценивая все риски (не скопировать рента) ~~вероятности потерь~~
4. Вкладывать только избыточно свободные средства (не тратить сбережения, накопления на уже имеющиеся цели)

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

1. Осознанность - адекватно оценивать все плюсы и минусы продукта не только в отношении его итогов
2. Стремление проверять информацию о продукте - нужно, чтобы не вестись на слух и мошенников
3. ~~Осозн~~  
3. Принятие решений самостоятельно - чтобы если блогер порекомендовал какой-то продукт и это еще не делает его королем, нужно самому изучить вопрос и понять стоит ли им пользоваться



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	<del>30 000 + 12 000</del> $30 + 12 - 4 = 38$ тыс. (гог.) <del>(38 25 лет 950 тыс.)</del>	$80 + 8 - 6 = 82$ тыс. (гог.)
NPV (в тыс.)	<del> <math>-350 + \frac{38}{1,05} + \frac{38}{1,05^2} + \frac{38}{1,05^3} + \dots + \frac{38}{1,05^{20}}</math>  <math>\underbrace{\hspace{10em}}_{12,46}</math>  <math>= 93,76</math>                      (если по формуле у нас;                      то <math>NPV = -350 + 38 \cdot 12,46 =</math>  <math>= 123,48</math> </del>	<del> <math>-450 + \frac{82}{1,05} + \frac{82}{1,05^2} + \dots + \frac{82}{1,05^{20}}</math>  <math>\underbrace{\hspace{10em}}_{12,46}</math>  <math>= 571,91</math>                      (по формуле  <math>NPV = -450 + 82 \cdot 12,46 =</math>  <math>= 571,72</math> </del>
Вывод по финансовому анализу: Вариант Т более выгоден, т.к. несмотря на более высокие первоначальные затраты его чистая годовая выгода <del>на</del> и NPV больше		



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)	$5000 \cdot 3,0 = 15\ 000$	$10\ 000 \cdot 1,1 = 11\ 000$
Годовое снижение выбросов CO <sub>2</sub> (в кг)	$5000 \cdot 0,5 = 2\ 500$	$10\ 000 \cdot 2,0 = 20\ 000$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат)	<del><math>15\ 000 \cdot 6 = 90\ 000</math></del> $\frac{15\ 000}{350\ 000} = 0,043$	<del><math>11\ 000 \cdot 6 = 66\ 000</math></del> $\frac{11\ 000}{450\ 000} = 0,024$
CO <sub>2</sub> -эффективность (снижение CO <sub>2</sub> на один рубль затрат).	$\frac{25\ 000}{350\ 000} = 0,071$	$\frac{20\ 000}{450\ 000} = 0,044$





Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
<p>Вывод по экологическому анализу: В результате вариант S более эко-эффективен, а T более CO<sub>2</sub>-эффективен (р. 2 раз) (р. 6 раз)</p> <p>Комплексная рекомендация: Предпочтительнее выбрать вариант T, т.к. он более финансово эффективен и экологичен (хотя S и более эко-эффективен, T позволяет снизить выбросы CO<sub>2</sub> и сэкономить финансы, а комплексно эти факторы помогут решить цели семьи)</p>		



№ 3

~~1. Обещание большого заработка за~~

1.1) необходимость платить за доступ к платформе где начала работа и комиссию в 20 тыс. руб на той же платформе где выводятся средства

2) отсутствие информации о компании и личности менеджера, ей сообщали только общие условия работы, но не где и не кого она будет работать

2. 1) менеджер указал, что это "капкан" "очень много", поэтому нужно "повториться", действовать быстро, на самом деле, нужно не чтобы выбрать ее среди других кандидатов, а чтобы девушка не успела все тщательно обдумать)

2) также менеджер акцентировал внимание девушки на плате за работу — быстром заработке, а не последовательно раскрывал всю информацию о работе и компании, устал привлекать менее привлекательную информацию, сконцентрировал внимание на достоинствах работы

3. Если бы ей не позвонил Костя Ульяна скорее всего продолжила бы пользоваться платформой. С целью заработка она выполняла бы инструкции и вкладывала бы еще средства, но однажды,



Ввести средства (свою зарплату) ей бы не удалось и она потеряла бы больше, чем заработала.

Чтобы не усугубить ситуацию, ей стоит переждать пользоваться этой платформой и попытаться не вкладывать потратившие средства туда обратно, ведь этот сайт грот, ее история — начало типичной схемы грот: ей обещают большой заработок, просят ввести деньги, потом действительно переводят больше, чтобы внушить доверие, но после, когда она поверит — решают продолжить зарабатывать, просят ввести еще, а потом заблокируют доступ к сайту и удалят диалог с менеджером, так что вместе со всеми контактами Ильине погребет деньги, если вновь попытается в «рабочую платформу».

4. 1) добросовестный работодатель не обещает предоставлять ~~такую~~ всю информацию о себе, а компания в отличие от мошенников, учитывает возможные риски (+ эту информацию можно проверить в интернете, она верная)
- 2) Только мошенники требуют действовать быстро, обещая быстрой и большой доход (за пару часов работы в день больше 100 тыс руб.), добросовестный работодатель обещает адекватную з/п и дает время обдумать свое предложение



№ 5

Я считаю лонг более ~~выгодной~~ выгодной стратегией.

За:

- 1) в ней нет необходимости занимать ценные бумаги у брокера, экономя себе в долгах в случае неудачи, так как в лонге инвестор просто покупает бумаги цен. бумаг и продает, когда ему это становится выгодно
- 2) покупая ценные бумаги с целью перепродажи выгодно, т.к. в общем с течением времени экономика растет, компании растут вместе с ней, а значит растут и цены на их акции ценные бумаги, поэтому с течением времени стоимость портфеля будет расти и инвестор сможет его выгодно продать

Против:

- 1) инвестор ~~может~~ находится в убытке в случае, если ценные бумаги упадут в цене, ~~то инвестор~~ (цена может и не подняться ~~и инвестор~~ снова, инвестор тогда потеряет деньги)
- 2) нет возможности заработать на ожидаемом падении стоимости компании, ~~если инвестор~~ ~~актив~~, если инвестор предполагает ~~спад~~ ~~такого~~, лонг например разорение компании он не сможет заработать на этом с ~~лонгом~~ этой стратегией



№ 4

1. Ирина: з/н 1,2 мм &lt; 1,4 мм ставка 13%

$$1\,200\,000 \cdot 13\% = 156\,000 \text{ — НДФЛ}$$

 Владимир: ~~3 500 000~~ > 1,4 мм, но до 3 мм

~~$$3\,500\,000 - 0,182$$~~

$$3,5 \text{ мм} > 1,4 \text{ мм} \Rightarrow 1,4 \cdot 0,13 + (3,5 - 1,4) \cdot 0,15 = 0,497 \text{ мм}$$

т.е. заплатит 497 000 руб НДФЛ с з/н

 15% НДФЛ по Вкладу, вычет ~~НД~~ (контракт с зарплате — % ~~НД~~ НДФЛ)  
 21 - 15 = 6%  
 заплатит:  

$$3\,000\,000 \cdot (15 - 6)\% = 1\,800\,000 \text{ руб}$$

$$\text{Ирина: } (10\,000 - 4\,000) \cdot 13\% = 900 \text{ руб.}$$

Сергей: доход 3000 + 700 &lt; 4000 НДФЛ не облагается

$$\text{Итого: } 156 + 497 + 180 + 9,9 = 833,9 \text{ тыс руб}$$

(НДФЛ с семьи)

 2. 1) воспользоваться налоговым вычетом  
 за обучение детей (и вернуть до 50 тыс руб  
 с каждого ребенка до 50 000. 13% = 6 500 руб)

 2) воспользоваться налоговым вычетом за мед. лечение  
 (если покупали лекарства, лечились платно  
 в клиниках / санаториях можно вернуть до 120 000 · 13%  
 = 15 600 руб)


### 3. страхование на случай нетрудоспособности & потери трудоспособности.

Для Владимира главным риском является потеря трудоспособности, так как он принимает основную долю в семье, поэтому этот риск должен быть учтен как страховой случай при добровольном личном страховании. В страховой фирме будет рассчитываться стоимость страхования и объем будущих выплат с учетом профессиональной деятельности Владимира, так как планс, это футболист подвержен от опасности работы зависит также вероятности того, когда наступит страховой случай

~~$$№ 1.1) 20000 \cdot \frac{19,5\% \cdot 12}{12} = 13000$$~~

~~$$(20000 + 1300) \cdot \frac{13,5\% \cdot 7}{12} = 1677,375$$~~

за год приходится 110 353 руб из них  
~~20 тыс. сумма с начала января, январь - 3 = 18 тыс.~~  
~~пополнение вост 9.12 = 108 тыс~~

~~$$+ 20000 + 40000 + 6000 + 18000 \cdot 12 (= 282000)$$~~

Итого : 392,353 руб годовым

2) расчеты.



N 6

~~дополнительные расходы 38 000~~  
2. Аннулю не имеет какой суммы, т.к.

4. Вклад	накопительный счет
- Нельзя распоряжаться средствами на нем	+ Можно распоряжаться средствами на нем
- есть минимальная сумма (н-р можно открыть вклад от 10 тыс. руб)	+ нет минимальной суммы для открытия
+ как правило выше %	- как правило ниже %
+ меньше соблюдают требования денег не на цель накопления (т.к. для этого нужно закрыть вклад + потеря %)	- сложнее купить, т.к. выше соблюдают требования
ситуация	ситуация
у человека есть цель где накопить (н-р покупка квартиры) и свободные средства, чтобы не потерять их в кризисе и сохранить на покупку квартиры он открывает вклад	чтобы человек не уверен попадет ли ему средства завтра, но он хочет получить проценты на них, которые не пропадут, если <del>в</del> деньгами <del>накапывает</del> он все же воспользуется

