



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: ЩАНКИНА

Имя: МАРИЯ

Отчество: СЕРГЕЕВНА

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: МОСКВА

ВСЕГО СТРАНИЦ

1 1

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА

Мария



ЗАДАНИЕ 1

1. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТРАТЕГИЙ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Критерий 1 (Осознанность):

Мария: при выборе стратегии, девушка понимала, что может остаться без сбережений, но надеялась вернуть в несколько раз больше, при этом, вероятно, не осознавая приемлемы работы таким образом, была мало осведомлена о различных мошеннических схемах. Перед тем, как вложить свои деньги, она не изучила возможные последствия, ~~что~~ участие в финансовой пирамиде.

Даниил: он проанализировал, что платные онлайн-курсы и шаблоны для соцсетей становятся популярными и принял решение воспользоваться возможностью ~~ее~~ заработка, а для этого даже прошел обучение, чтобы иметь экспертизу в данной области.

Критерий 2 (Оценка риска):

Мария: выбрала высокорисковые инвестиции, руководствуясь тем, что ее знакомые делают так же. К тому же это связано с высоким риском еще и потому что это является скам-проектом, мошеннической схемой (демонстрируя высокую доходность манипулятивным утверждением). Очень рискованно было вкладывать все свои сбережения в неизвестное предприятие, без понимания принципов его работы, т.к. это может привести к полной потере средств.

Даниил: он не вкладывал собственных ср-в, а значит минимизировал риски потери ср-в, ведь для получения дохода ему нужно было получить необходимые навыки, а потом предлагать свои услуги местным ~~бизнесменам~~ ^{бизнесменам}. Его доход зависел только от него самого и от его компетенций. В итоге, если бы у него не получилось заработать, то у него бы остались знания, но ~~при этом он бы не потерял ср-в~~.

Критерий 3 (Источник дохода/расхода):

Мария: источником как потенциального дохода (по надежде Марии), так и расхода является один проект, что делает ее сильно зависимой от результатов деятельности такого проекта. В такой стратегии отсутствует диверсификация источников потенциального дохода, ведь все сбережения Мария вложила только в один актив, который к тому же имеет сомнительную основу и является низкорисковым (у Марии не получилось вернуть сбережения, т.к. создатели проекта)

Даниил: у него фактически источники расходов. Его доходом стал фриланс (способ заработка средства онлайн, монетизируя свой навык), у него есть возможность получать оплату от разных заказчиков, путем взятия различных заказов на свои услуги. Так же в дальнейшем он может умножить свои знания, тем самым поднимя еще цену на свои услуги и получая больший доход. Для старта такой деятельности он не покупал платных курсов, поэтому даже если бы не получилось монетизировать свой навык, у него не осталось бы долгов/ошибок ^{прибыли}.



2. ОЦЕНКА ПОСЛЕДСТВИЙ РЕШЕНИЙ ДЛЯ КАЖДОГО ИЗ ГЕРОЕВ

Мария: из-за участия в мошенническом проекте она потеряла почти все свои сбережения, поэтому теперь не сможет позволить принять участие в поездке с друзьями. К тому же она стала жертвой мошенников, если она введет в таком приложении свои финансовые или другие персональные данные, то подвернется риску повторной мошеннической атаки.

Даниил: он приобрел новые навыки и знания, которые ~~не~~ стали инструментами заработка. У него появились собственные денежные средства. У Даниила есть возможность увеличить свой заработок, так как он со временем будет накапливать опыт и совершенствоваться в этом деле.

3. ПРАВИЛА ГРАМОТНОГО ПОВЕДЕНИЯ В ЦИФРОВОЙ СРЕДЕ

- не выбирать проект по принципу "так делают все", не разобравшись перед этим в его структуре
- перед тем как вложить куда-либо свои ср-ва нужно посоветоваться с родителями, послушать их мнение
- если все же проект надежный, то стоит выделить комфортную сумму для вложений, не следует вкладывать все средства, т.к. это значит. увеличивает возможные фин. потери
- ~~очень~~ ^{внимательно относиться} внимательно игнорировать проекты, где организаторы гарантируют высокую доходность, так как это запрещено ~~(обязательно вносить депозит)~~

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

Финансово грамотный пользователь:

- изучает различные схемы мошенничества (для того, чтобы быть осведомленным, распознавать их и знать, как действовать в таких ситуациях)
- ориентируется ~~на~~ на свой опыт, консультируется со взрослыми, а не действует из-за "эффекта толпы" (~~или~~ для того, чтобы осознать в чем они приняли участие, какие характеристики у такого проекта, какие последствия могут возникнуть в его ситуации)
- не вводит свои персональные/финансовые данные на неизвестных сайтах (иначе есть риск потери доступа к значимым личным кабинетам или банковским счетам, что может повлечь потерю денежных ср-в) и возможностью управления ими



ЗАДАНИЕ 2

Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Чистая годовая выгода	$38500 + 13500 - 3500 = 48500 \text{ р}$	$73500 + 7000 - 9900 = 70600 \text{ р}$
NPV	$-380000 + 48500 \times 12,46 = 224310 \text{ р}$	$-430000 + 70600 \times 12,46 = 449676 \text{ р}$

Вывод по финансовому анализу:

max NPV у Варианта T (449 676 р), что на 225 366 р больше, чем у Варианта S.

Итак, так как семья имеет ср-ва и для первого и второго проекта (одного из), то оптимальная финансовая стратегия - вложить ср-ва в Вариант T, т.к. он имеет наибольший NPV



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (T)
Годовое снижение энергозатрат (в кВт·ч первичной энергии)	$5500 \times 4 = 22000$	$10500 \times 1,5 = 15750$
Годовое снижение выбросов CO ₂ (в кг)	$5500 \times 0,5 = 2750$	$10500 \times 2 = 21000$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
Эко-эффективность (снижение энергозатрат на один рубль затрат)	$\frac{22\ 000}{380\ 000} = 0,0578947$	$\frac{15\ 570}{430\ 000} = 0,036209302$
CO ₂ -эффективность (снижение CO ₂ на один рубль затрат).	$\frac{2750}{380\ 000} = 0,007236842$	$\frac{21\ 000}{430\ 000} = 0,048837209$



Задание	Вариант «Солнце» (S)	Вариант «Тепло» (Т)
---------	----------------------	---------------------

Вывод по экологическому анализу:

Экоэффективность выше у Варианта S
 ($0,0578947 \text{ кВт}\cdot\text{ч}/\text{р} > 0,036709302 \text{ кВт}\cdot\text{ч}/\text{р}$)

А CO_2 эффективность выше у Варианта Т
 ($0,048837209 \text{ кг}/\text{р} > 0,007236842 \text{ кг}\text{CO}_2/\text{р}$)

Комплексная рекомендация:

Если сильна придерживается стратегии достижения макс чистой годовой выгоды и максимизации NPV, то стоит выбрать Вариант Т.

Если приоритет годовое снижение энергозатрат - выбрать вариант S, а если приоритет годовое снижение выбросов - вариант Т

Если важна максимальная экоэффективность - вариант S, а если максимальная CO_2 - эффективность - вариант Т



Задача 3

3.1. 1) гарантирование доходности
2) эмоциональное давление («принимать решения необходимо быстро»)

3.2. 1) акцент на возможности заработка пассивными способами без риска (воздействие на желание легкого заработка)

2) всеение доверия путем демонстрацией страничь довольных инвесторов и графиков вероятного роста

3.3. Если бы Миша не позвонил Насте, мошенники могли бы продолжить вовлекать ее в свои схемы, что несет риск финансовых потерь или блокировки карты из-за подозрительных операций.

~~Чтобы не попасть~~ Через какое-то время такая деятельность привлечет внимание правоохранительных органов, так как Настя, вероятно, стала упрямом (человеком, который помогает в реализации денежных ср-в), что является противоправным и может повлечь уголовную ответственность.

Для того, чтобы не усугубить ситуацию стоит обратиться в правоохранительные органы, а также в Банк России для передачи информации о мошенничестве. Если есть знакомые, которые также стали жертвой, то можно подать коллективное заявление для увеличения вероятности поимки преступников.

3.4. Необходимо проверить лицензию такой инвест. компании на сайте Банка России. Проверить, занесена ли компания в список подозрительных (на сайте Банка России)



Задача 4

1. Дана Тимофеевна: $1\,400\,000 \times 0,13 = 182\,000$ р. (доход не превышает 2,4 млн р, поэтому ставка 13%)

Юрий Николаевич: пред. доход: $2,4 \text{ млн} \times 13\% + 1,3 \text{ млн} \times 15\% = 507\,000$ (применяется прогрессивная шкала)

по % по вкладу: необлагаемый минимум: $1 \text{ млн} \times 21\% = 210\,000$ руб.

отсюда налог: $2\,800\,000 - 210\,000 = 2\,590\,000$ руб.

т.к. доход превышает 2,4 млн р., то примен. прогрессивная шкала:

$2,4 \text{ млн} \times 13\% + 190\,000 \times 15\% = 340\,500$ р.

Глеб: необл. минимум: 4000 р.

НДФЛ от выигрыша: $(7000 + 1500 - 4000) \times 13\% = 585$ р.

Яна: подарки от близких родственников налогом не облагаются. НДФЛ: 0 р.

Вычет за сдачу ГТО: 18 000 р. (при условии получения золотого знака)

2. - можно было оформить полис ФМС и получить налоговый вычет (до 150 тыс. р.)

- т.к. семья ведет активный образ жизни, вероятно, они активно занимаются спортом, оплачивают абонемент в спортзал (такие расходы можно отнести к вычету) (сов. налог. вычет: до 150 тыс. р.)

Гит. след. лист?



3. Вид страхования: ИСН (наиболее выгодное страхование жизни). Такое страхование позволяет защитить финансовое благополучие семьи, т.к. в случае наступления страхового случая (потери трудоспособности, смерть, получение инвалидности), семья, как выгодоприобретатель, имеет получить страховое возмещение. Для Юрия это актуально тем, что если он не сможет продолжать вести профессионал. деят. из-за наступившего страхового случая, то может рассчитывать на получение страховой выплаты, что поможет справиться с временными фин. трудностями.

Задача 5

лонг. аргументы в подтверждение:

- в большинстве случаев фин. рынок следует ^{повышению} тренду "вверх"

- не требует получения актива в долг у брокера (как в ситуации с "шорт") (при прочих равных), что повышает потенциальную доходность, т.к. не нужно платить за пользование активом комиссию.

аргументы в опровержение:

- если выбрать изначально убыточную компанию/актив то гораздо меньше шансов получить прибыль

- ~~не позволяет~~ ^{меньше возможностей} заработать в случае падения на фондовом рынке или экономического кризиса



Задача 6

1. 1) Вклад: $20\,000 \times \left(1 + \frac{0,135}{12} \times 4\right) \times \left(1 + \frac{0,135}{12} \times 7\right) =$
 $= 22\,977,375 \approx 23\,000 \text{ р.}$

2) ~~оп.~~ ^{оп.} расходы: $58\,000 + 15\,300 + 80\,000 + 7\,000 =$
 $= 160\,300 \text{ р.}$

отчисл. ~~в~~ ^{на} накопитель: $9\,000 \times 12 = 108\,000 \text{ р}$

доход (отп. и подубавка): $50\,000 \times 3 + 18\,000 \times 9 = 312\,000 \text{ р}$

постоянные расходы: $7\,000 \times 12 = 84\,000 \text{ р}$

капит. сумма: (исходя из таблицы) $116\,200$

единовремен. доход: $20\,000 + 60\,000 + 6\,000 = 86\,000$

3) результат (остаток ср-в):

$(23\,000 + 312\,000 + 116\,200 + 86\,000) - (84\,000 + 160\,300 + 108\,000) =$
 $= 184\,900 \text{ р.}$

ответ: $184\,900 \text{ р.}$

2. Т.К. Максиму требовалось для реализации проекта $250\,000 \text{ р}$, а к июню 2026 г у него останется $184\,900$, то ему не хватит $65\,100 \text{ р}$. Причиной этого стали незапланированные крупные покупки (которые были спонтанными)

3. Ошибки: 1. спонтанные покупки; 2. отсутствие страховки для поездки путешественника; 3. (игнорирование ее необходимости), не предусмотрительность; 3. невнимательное отношение к расходам (траншеи окончания срока)

ст. оборот



вариант альтернативного планирования:
 включение уведомлений от банка для
 контролирования состояния вклада, а
 также выделение небольшой суммы для
 спонтанных покупок (т.е., которая не повредит
 фин. результату в итоге). А также рост всех
 будущих поступлений (доход от вклада, диви-
 денды, з/п итд) и возможных трат, плюс
 накопление чуть большей суммы для
 увеличения вероятности достижения
 цели.

4. характеристика	вклад	накопит. счет
преимущества	<ul style="list-style-type: none"> - заранее известна сумма, которая будет получена (при условии) - подходит для покупки недвижимости - с единовременным вложением 	<ul style="list-style-type: none"> - позволяет накопить на цель с помощью небольших взносов - есть возможность пополнения на разную сумму
недостатки	<ul style="list-style-type: none"> - менее гибкие усл. - небольшое кол-во возможностей - повлечь на итоговый доход 	<ul style="list-style-type: none"> - доход зависит от дисциплины вкладчика (его вложений) - обычно больше ниже %, чем по вкладу без пополнения и снятия
пример типич. ситуации	получения денежного подарка на день рождения	цель - ежемесячно откладывать деньги на отпуск



