

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации**

**Олимпиада Президентской академии для учащихся организаций среднего
профессионального образования по финансовой грамотности «МоиФинансы»
2024 – 2025 учебный год**

**Заключительный этап
Вариант 1**

ЗАДАНИЕ 1

Прочитайте текст.

Знакомимся с героями.

Игорь и Ольга – выпускники колледжа технологий и дизайна легкой промышленности. Игорь стал специалистом по конструированию и технологиям изделий из кожи, а Ольга освоила профессию технолога обувного производства. Полгода назад они поженились, арендовали квартиру, завели собаку и начали вести совместное хозяйство.

Задание 1А

Уже на второй месяц совместной жизни оказалось, что денег не хватает и приходится просить у родителей и занимать у друзей. Ольга предложила разобраться в ситуации и навести порядок в семейных финансах. В течение месяца она записывала все расходы и доходы семьи. После подсчета и укрупнения по статьям получилось следующее.

ДОХОДЫ с учетом уплаченного НДФЛ: заработная плата Игоря – 78 300 руб. Ольги – 60 900 руб. Ольга получает ежеквартальную премию в размере 17400 руб.

РАСХОДЫ:

- минимальный набор продуктов питания – 12 800 руб.
- корм собаки, мелкие покупки для нее – 3 000 руб.
- разные «вкусняшки» – 8 000 руб.
- коммунальные платежи – 6 500 руб.
- фитнес – 3 000 руб.
- кафе, кино, встречи с друзьями дома – 18 000 руб.
- необходимые одежда, обувь – 22 000 руб.
- дополнительные одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. – 30 000 руб.
- лекарства и витамины – 3 000 руб.
- транспорт, мобильная связь и интернет – 4 000 руб.
- обустройство квартиры, модные предметы интерьера – 31 000 руб.
- медиаподписки и подписки на различные сервисы – 4 500 руб. (оказалось, что есть дублирующие подписки у Ольги и Игоря)
- оплата кредита за холодильник – 8 400 руб.
- оплата кредита за телефоны (Ольга и Игорь решили сделать себе подарок на новый год и купили в кредит по новейшему телефону) – 18 000 руб.
- разные неучтенные мелочи – 3 000 руб.

Помогите Игорю и Ольге привести свой бюджет в равновесное состояние:

Рассчитайте, сколько рублей составляет дефицит их семейного бюджета.

Укажите, какие траты на ваш взгляд являются необоснованными в условиях доходов семьи.

Сформулируйте три совета, каким образом и на какую сумму можно сократить расходную часть бюджета, объясните свое предложение и приведите математические расчеты.

Что еще могут сделать Игорь и Ольга, чтобы не только сократить расходы, но и увеличить свои доходы? Напишите **три предложения и объясните**, как именно они помогут увеличить доход.

Компоненты оценки и шкала оценки (Задание 1А)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|---|---|---|---|
| К1. Расчет дефицита семейного бюджета и объяснение необоснованных трат | Правильно произведен расчет дефицита семейного бюджета (см. модельный ответ). Указаны все траты из модельного ответа. Даны объяснения, определены суммы сокращения, общая сумма не менее 30200 руб. | Правильно произведены основные расчеты, показан способ расчета, но итоговый ответ может быть неверным. Указаны 2-3 позиции из модельного ответа. Общая сумма сокращения 30 200 руб. | Верно рассчитан хотя бы один компонент (доходы или расходы). Указаны 1-2 позиции из модельного ответа. представлена какая-то общая сумма сокращения. Или Правильно выполнена одна из двух частей задания. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 4 балла | 3-2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К2. Советы по сокращению расходной части | Представлено не менее трех обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. | Представлено не менее двух обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. Или представлены три совета, но в их изложении имеются недочеты. | Представлено не менее одного обоснованного совета или представлено два совета с наличием недочетов. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 4 балла | 3-2 балл | 1 балла | 0 баллов |
| К2. Советы по увеличению доходной части семейного бюджета | Представлено не менее трех обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. | Представлено не менее двух обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. Или представлены | Представлено не менее одного обоснованного совета или представлено два совета с наличием недочетов. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 4 балла | 3-2 балл | 1 балла | 0 баллов |

| | | | | |
|--|----------------|---|----------------|-----------------|
| | | три совета, но в их изложении имеются недочеты. | | |
| | 3 балла | 2 балл | 1 балла | 0 баллов |

Модельный ответ

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доходы: 78 300 руб. + 60 900 руб. + (17400/3) = 145 000 руб.

Расходы: 15 800 руб. + 8 000 руб. + 6500 руб. + 3 000 руб. + 18 000 руб. + 22 000 руб. + 30 000 руб. + 3 000 руб. + 4 000 руб. + 31 000 руб. + 4500 руб. + 8 400 руб. + 18 000 руб. + 3000 руб. = 175 200 руб.

Дефицит: 175 200 – 145 000 руб. = 30 200 руб.

Траты, которые являются необоснованными + объяснение:

К таким тратам можно отнести:

- разные «вкусняшки» – 8 000 руб.
- кафе, кино, встречи с друзьями дома – 18 000 руб.
- дополнительная одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. – 30 000 руб.
- обустройство квартиры, модные предметы интерьера – 31 000 руб.

Все перечисленное выше может присутствовать в жизни любой семьи, но при явном дефиците семейного бюджета нуждаются в сокращении, так как они не являются товарами (услугами) первой необходимости;

- медиаподписки и подписки на различные сервисы – 4500 руб. (оказалось, что есть дублирующие подписки у Ольги и Игоря – получается, что они платят два раза, когда можно пользоваться на общих устройствах – телевизорах, планшетах, компьютерах одной подпиской)

- оплата кредита на телефоны (Ольга и Игорь решили сделать себе подарок на новый год и купили в кредит по новейшему телефону) – 18 000 руб. – телефон не является товаром первой необходимости, причем здесь речь не идет о том, что и Ольге и Игорю нужны были эти телефоны, и указано, что это новейшие телефоны, и скорее всего весьма дорогие.

В ответе должны быть даны суммы, на которые можно сократить расходы и что это приведет к ликвидации дефицита их бюджета. То есть на сумму не меньше 30 200 руб.

Сокращение расходной части семейного бюджета

Нет единственно верного ответа.

В ответе необходимо указать, что выделенные выше траты можно и нужно сократить в условиях дефицита семейного бюджета. От части из них можно отказаться («вкусняшки», кафе, кино, дополнительная одежда), а часть – заменить на бесплатные, например, встречи с друзьями дома и просмотр фильмов дома по подписке. Также можно говорить об оптимизации гардероба, аксессуаров и украшений. Это все то, что используется долго и нет необходимости каждый месяц тратить такие большие суммы на это. Возможно присутствует шопоголизм, поэтому необходимо пересмотреть свои привычки и научиться задавать вопрос «действительно ли мне это нужно».

Еще один совет – оптимизация подписок.

От кредита уже отказаться невозможно, т.к. телефоны используются. Но необходимо сделать выводы на следующие покупки, что нужно покупать то, что действительно необходимо и/ или на что уже накоплены деньги.

Могут быть иные корректные советы и объяснения.

Увеличение доходной части семейного бюджета

Нет единственно верного ответа.
 В ответе необходимо указать, возможности, которые имеются у Ольги и Игоря в связи с профессией и/или за ее пределами.
 Варианты:
 1) Повышение квалификации в своей профессии и поиск вакансий по более оплачиваемым должностям как на своей работе, так и на других предприятиях.
 Создание и развитие собственного бизнеса в форме самозанятости / индивидуального предпринимательства, ООО (как производство, так обучение (например, работе с кожей и создание кожаных изделий)).
 Продажа ненужных вещей.
 Различные формы подработок в интернете не связанные с профессией.
 Подработка в офлайне на выходных (например, выгул собак).
 Должно быть представлено объяснение, почему этот совет сработает и приведет к увеличению дохода.

Задание 1Б

Ольга и Игорь прислушались к вашим советам и сократили свои расходы, так, что они равнялись их доходам.

Недавно Ольга на портале «Моифинансы» прочитала статью о финансовой подушке безопасности (ФПБ). Ольга решила обсудить с Игорем необходимость ее создания с июня 2025 года.

Для этого ей нужно самой определиться со своими аргументами и предложениями относительно того:

1. Что такое ФПБ и для чего она нужна?
2. Сколько рублей должна составлять ФПБ для их семьи и как ее рассчитать?
3. Какую сумму в рублях и сколько месяцев Ольга и Игорь должны откладывать, чтобы сформировать ФПБ, если каждый из них сможет найти себе подработку в размере 30% от дохода, который получает сейчас?

Предложите свой вариант ответов на эти вопросы и заполните соответствующие строки в форме для ответов, дав конкретные предложения с учетом специфики доходов и расходов семьи героев.

Компоненты оценки и шкала оценки (Задание 1Б)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--------------------------|---|--|--|---|
| К1. Объяснения целей ФПБ | Дано правильное определение понятия ФПБ. Представлены два грамотных объяснения целей ФПБ (см. модельный ответ). | Дано правильное определение понятия ФПБ. Представлено одно грамотное объяснение целей ФПБ. | В определении понятия ФПБ имеется разумная мысль, но определение сформулировано очень кратко или содержит ошибку. Представлено одно объяснение, содержащее разумное зерно. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |

| | 3 балла | 2 балла | 1 балла | 0 баллов |
|--|--|---|--|---|
| К2. Расчет ФПБ | Все компоненты ответа указаны правильно (см. модельный ответ). | Один из компонентов не указан или указан с ошибкой. | - | В ответе есть две или более существенных ошибок |
| | 2 балла | 1 балл | - | 0 баллов |
| К3. Представление плана формирования ФПБ | Все компоненты ответа указаны правильно (см. модельный ответ). | Один из компонентов не указан или указан с ошибкой. | Два компонента не указаны или указаны с ошибкой. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балла | 0 баллов |

Модельный ответ

ФПБ - это финансовый резерв человека или семьи, который создается на случай непредвиденных расходов.

Для чего нужна ФПБ (два объяснения):

- 1) ФПБ обеспечивает сохранение существующего уровня жизни при потере работы или наступлении каких-либо негативных событий, требующих дополнительных расходов (болезнь, порча имущества и пр.).
- 2) ФПБ позволяет человеку чувствовать себя уверенно и комфортно, снижать уровень возможного стресса, т.к. когда человек знает, что в случае наступления негативных событий человек сможет решить возникшие проблемы, трудности.
- 3) Создание ФПБ приучает человека к финансовой дисциплине и более разумному финансовому поведению.

Может быть дано иное корректное определение

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

В ответе должно быть указано, что ФПБ должна составлять сумму от 3 до 12 ежемесячных трат человека (семьи). В условиях задачи указано, что их расходы стали равняться их доходам. Следовательно, это 145 000 руб.

Расчеты размера ФПБ должны быть в пределах 3-х ($3 \cdot 145\,000 = 435\,000$ руб.) - 12-ти сумм ежемесячных расходов ($145\,000 \cdot 12 = 1\,740\,000$ руб.).

План создания ФПБ для семьи героев?

Дополнительный доход Игоря: $78\,000 \cdot 0,3 = 23\,400$ руб.

Дополнительный доход Ольги: $(60\,900 + 5\,800) \cdot 0,3 = 20\,010$ руб.

Общая сумма = $23\,400 + 20\,010 = 43\,410$ руб. - такая сумма у Ольги и Игоря имеются в распоряжении для создания финансовой подушки безопасности.

Следующие расчеты будут в зависимости от ответа на предыдущий вопрос.

Если был предложен трехмесячный размер, то: $435\,000 / 43\,410 = 10$ месяцев

Если 6-ти месячный запас, то: $145\,000 \cdot 6 / 43\,410 = 20$ месяцев

Если 12-ти месячный запас, то: $145\,000 \cdot 12 / 43\,410 = 40$ месяцев

Задание 1В

Через некоторое время в семье Игоря и Ольги родился сын. Игорь стал начальником цеха, и его зарплата увеличилась до 174 000 руб. Пособие по уходу за ребенком Ольги составляет 39 000 руб. в месяц. Обязательные траты – 140 000 руб., желательные – 35 000 руб. Молодые родители задумались о своем собственном жилье (до сих пор они жили в съемной однокомнатной квартире, которую оплачивали родители). Они начали изучать программы ипотечного кредитования с господдержкой для молодых семей. Остановились на предложении банка Н.

Условия ипотечного кредита для получателей заработной платы в этом банке Н:

| | |
|---|---|
| Ставка % | 6% |
| Первоначальный взнос (ПВ) | 20,1% |
| Использование материнского капитала в счет ПВ | Возможно без доплат |
| Срок кредитования | От 1 года до 30 лет |
| Получение зарплаты через банк | Обязательное условие для сохранения ставки 6% |

Игорь и Ольга выбрали подходящую квартиру, стоимостью 7 100 000 руб.

Семья рассматривает четыре варианта срока кредита. Ольга хочет сделать срок как можно больше (30 лет), а Игорь настаивает на том, что нужно ориентироваться на минимально возможный срок кредита (по его мнению – 8 лет). Родители Ольги предлагают 15 лет, а родители Игоря – 20 лет.

Сумма кредита: 5 672 900 руб.

| Варианты срока ипотечного кредита | Ежемесячный платеж |
|-----------------------------------|--------------------|
| 30 лет | 34 012 руб. |
| 20 лет | 40 642 руб. |
| 15 лет | 47 871 руб. |
| 8 лет | 74 550 руб. |

Помогите молодой семье выбрать наиболее подходящий с точки зрения финансовой грамотности вариант срока ипотечного кредита.

Рассчитайте сумму переплаты (стоимость кредита) в приведенной таблице в условиях заданного размера ежемесячного платежа (6% годовых) и дайте оценку каждому из вариантов с точки зрения стоимости кредита, его длительности и кредитной нагрузки для данной семьи в условиях их расходов и доходов.

Рассчитайте, сколько рублей первоначального взноса должно быть у семьи, если они используют материнский капитал. Какие возможности и ограничения дает использование маткапитала? **Укажите и объясните** по одному эффекту.

Все ответы запишите в форму.

Справочно: с 1 февраля 2025 году материнский капитал на первого ребенка составляет 690 266,95 руб.

Компонент оценки и шкала оценки (Задание 1В)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|----------------------------|---|--|---------------------------------------|--|
| К1. Математические расчеты | Правильно приведены все математические расчеты (см. | В математических расчетах может быть 1-2 | В математически расчетах присутствует | Ответ отсутствует или он полностью неверный. |

| | | | | |
|---|--|---|---|---|
| | модельный ответ). | ошибки, которые не изменяют общей логики и всего хода рассуждения | не более одной существенной ошибки или 3 арифметических ошибки. | |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К2. Оценка вариантов и формирование выводов | Грамотно оценены все варианты с учетом указанных параметров (см. модельный ответ) | В оценке вариантов могут присутствовать ошибки не более одной существенной или двух несущественных. | два из четырех вариантов оценены верно. Или присутствует более трех ошибок. | Ответ отсутствует или полностью неверный. |
| | 4 балла | 3-2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К3. Представление и объяснение возможностей и ограничений использования маткапитала | Представлено не менее одной возможности и двух ограничений, соответствующих их действительности. | Представлены две позиции из трех, соответствующих их действительности. | | |
| | 2 балла | 1 балл | - | 0 баллов |

Модельный ответ

Сумма кредита: 5 672 900 руб.

| <p>Доходы семьи: $174\ 000 + 39\ 000 = 213\ 000$ руб.</p> <p>Расходы семьи: $140\ 000 + 35\ 000 = 175\ 000$ руб. – сумма обязательных и желательных расходов.</p> <p>Профицит, который можно направить на оплату кредита: $213\ 000 - 175\ 000 = 38\ 000$ руб.</p> | | |
|--|-------------------|---|
| Срок ИК | Стоимость кредита | Оценка вариантов с точки зрения стоимости кредита, его длительности и кредитной нагрузки для данной семьи. |
| 30 лет | 6 571 420 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 34 012 руб. При таком размере семья сможет удовлетворять не только обязательные, но желательные траты. Но плата за кредит самая большая, практически как стоимость еще одной квартиры и очень большой срок. |
| 20 лет | 4 081 180 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 40 642 руб. При таком платеже придется немного (на 5642 руб.) сокращать желательные расходы, что не критично. А размер переплаты существенно меньше – на 2,5 млн. и срок кредита меньше на 10 лет. |
| 15 лет | 2 943 880 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 47 871 руб. При таком платеже придется еще больше сокращать |

| | | |
|---|--|---|
| | | желательные расходы – почти на 10 000 руб. в месяц. Но плата за кредит будет еще миллион рублей меньше, а срок вполне комфортный – 15 лет. |
| 8 лет | 1 483 900 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 74 550 руб. При таком платеже придется отказаться от всех желательных расходов и на 1,5 тыс. руб. от обязательных. В финансовых условиях семьи данный вариант является нецелесообразным, так как очень сложно отказываться от желательных расходов на протяжении 8 лет. |
| Вывод (какой вариант посоветуете): | <i>Комментарии для эксперта: наиболее оптимальным вариантом будет вариант 20 лет или 15 лет, так как и тот и другой позволяют полностью удовлетворять обязательные расходы и частично – желательные. Важно, чтобы в ответе присутствовало рациональное обоснование в связи со всеми факторами – сроком кредита, ценою кредита и возможностями заемщиков.</i> | |
| Цена квартиры: 7 100 000 руб. Размер первоначального взноса (20,1%): 1 427 100 руб. Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 1 427 100 руб. – 690 266,95 = 736 833,05 руб. | | |
| Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации | | Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации |
| Существенно сокращает первоначальный взнос, позволяет быстрее приобрести недвижимость. | | Необходимость после выплаты кредита наделять всех членов семьи долями в приобретенной недвижимости (требует дополнительные затраты времени). До достижения совершеннолетия ребенком (детьми) весьма сложная процедура продажи недвижимости с участием органов опеки и попечительства. |

ЗАДАНИЕ 2

Ознакомьтесь с ситуацией.

Представьте, что однажды на занятиях по финансовой грамотности в вашем колледже преподаватель поставил перед вами проблемный вопрос: в условиях получаемой вами профессии и специальности, а также местности проживания как лучше зарабатывать на жизнь: *работать по найму (по трудовому договору) или заниматься предпринимательством?*

Задание 2А

Определитесь со своей позицией и обоснуйте ее с помощью двух обособленных (отдельных) аргументов. Это означает, что аргументы не должны повторять основную идею, а быть разными, показывать разные аспекты данной проблемы.

Ответ запишите в форму в бланке для ответов.

Задание 2Б

Представьте, что Вы вступаете в дискуссию по данной теме с вашим оппонентом. И теперь Вам предстоит подготовить контраргументы в опровержение той позиции, которую вы выбрали изначально. **По каждому аргументу напишите один контраргумент.**

При формировании аргументов необходимо учитывать, что:

- каждый аргумент/контраргумент должен иметь **обособленный характер**, то есть объяснять одно позитивное или негативное последствие своей трудовой занятости;

- аргументы/контраргументы должны быть логично выстроены, то есть должны прослеживаться причинно-следственные связи.
- аргументы/контраргументы не должны иметь фактических ошибок, не должны противоречить научным знаниям;
- каждый контраргумент должен строиться на анализе соответствующего аргумента, выявлении его недостатков, иллюстрации других сторон описываемого явления.

Условие оценки и критерии оценки

Условие оценки: каждый аргумент/контраргумент должен иметь *обособленный характер*, то есть объяснять одно позитивное или негативное последствия своей трудовой занятости.

К1: аргументы/контраргументы должны быть логично выстроены, то есть должны прослеживаться причинно-следственные связи.

К2: аргументы/контраргументы не должны иметь фактических ошибок, не должны противоречить научным знаниям.

К3: только для контраргументов: каждый контраргумент должен строиться на анализе соответствующего аргумента, выявлении его недостатков, иллюстрации других сторон описываемого явления.

Шкала оценки и рекомендации по оцениванию

Задание А и задание Б оцениваются отдельно.

Эксперт оценивает только неповторяющиеся, то есть обособленные аргументы. Например, участник написал три аргумента, а все они строятся вокруг одного (свойства, функции, характеристики и пр.). Таким образом, оценивается только один аргумент. Если написал три аргумента, а по факту только 2, то оценивается как 2 аргумента, то есть их содержание рассматривается и оценивается вместе. В оценочной таблице это необходимо указать.

Критерий К3: оцениваются только контраргументы.

| Критерии | Баллы | | | | |
|----------|------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Макс. балл | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
| К1 | 1,5 | 1,5 | 1 | 0,5 | 0 |
| К2 | 1,5 | 1,5 | 1 | 0,5 | 0 |
| К3 | 1 | 1 | 0,5 | 0 | 0 |

Содержательная характеристика уровней

| Кри-терий | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|-----------|---|---|--|--|
| К1 | Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи. То есть указывается причина как какое-то | Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи (может иметь недостаток в формулировании) | Причинно-следственные связи слабо выраженные, но какая-то идея, близкая к действительности изложена. | Ответ отсутствует; или причинно-следственные связи в размышлениях не прослеживаются. |

| | | | | |
|----|---|---|---|---|
| | <p>событие или действие и поясняются последствия события или действия. Или: показываются последствия, какое-то состояние, эффект и затем поясняются причины.</p> | <p>и, например, хождение по кругу, недостаточно полное обоснование).</p> | | |
| К2 | <p>Аргумент соответствует: - научным представлениям в области финансовой грамотности: при аргументации используются научные понятия и/или указываются теоретические позиции и/или определяющие свойства, функции, признаки и др. параметры); могут использоваться статистические данные, результаты исследований и/или собственные наблюдения, приводятся практические примеры. Аргумент не имеет фактических ошибок, то есть того, что не соответствует действительности</p> | <p>В приведенных предложениях используются научные понятия, но они раскрываются в усеченном виде, неполностью, названы функции, признаки и др. параметры не в полной мере отражают заявленную идею. Не приводятся статистические данные или результаты исследований или собственные наблюдения, практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу) или вышеуказанные позиции приводятся, но содержат частичные данные. Может содержать</p> | <p>Используется бытовая терминология при объяснении. Однако рациональные суждения присутствуют. Или используемые понятия и суждения содержат ошибки в какой-либо части (не во всем рассуждении). Не приводятся статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, не приводятся практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу). Аргумент имеет фактические ошибки, которые легко</p> | <p>Ответ отсутствует; или суть приводимые понятия, суждения, умозаключения являются ошибочными по существу.</p> |

| | | | | |
|----|---|---|--|--|
| | ти и легко опровергается с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности. | фактические неточности, которые не влияют на силу аргумента. | доказываются с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности. | |
| К3 | Контраргумент строится на анализе соответствующего аргумента, он показывает его недостаток (недостатки), может показывать и другие стороны противоположной позиции. | Контраргумент не в полной мере опровергает именно главную идею аргумента, может строиться вокруг аргумента // может не в полной мере опровергать аргумент, а только приводить доказательства противоположной позиции. | Контраргумент в эпизодической мере опровергает аргумент, не учитывает его основную мысль. Может иметь облако смысла, идеи, которые опровергают позицию в принципе, но не данный конкретный аргумент. | Ответ отсутствует; или, по сути, представлен не контраргумент. |

ЗАДАНИЕ 3

Вы все-таки решили заняться предпринимательством и для начала стать *самозанятым* и уплачивать налог на профессиональный доход.

В вашем регионе реализуется программа поддержки малого бизнеса и самозанятых. Для выпускников колледжей выделяются гранты на запуск своего предпринимательского проекта в размере 400 000 руб.

Условиями выделения гранта являются: софинансирование грантополучателем (предпринимателем) в размере 25% от суммы гранта и качественно проработанный бизнес-план. Вы решили принять участие в конкурсе грантов и подготовить свою заявку.

Опишите все заданные в форме для ответов **компоненты бизнес-плана** с учетом специфики получаемой вами профессии в колледже.

Компоненты оценки и шкала оценки

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--------------------------------|---|--|--|--|
| К1. Портрет потребителя | Грамотно определены все три компонента: описан возраст, сфера | Частично описан возраст, сфера деятельности потребителя. Запросы и | Определен один из трех компонентов. Или каждый из них описан | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|--|---|--|--|
| (клиента) | деятельности потребителя. Запросы и пожелания клиента представлены с учетом особенностей электронной коммерции. Определено, какая проблема потребителя будет решаться. | пожелания клиента представлены частично с учетом особенностей электронной коммерции. Частично указано, какая проблема потребителя будет решаться. Или из трех компонентов определены верно всего два. | фрагментарно, имеются смысловые неточности, противоречия, но здоровое зерно присутствует | |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К2. Описание продукта (товара или услуги) и уникальное торговое предложение | Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями. | Частично приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Частично приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями. | Отсутствует один из компонентов: Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. ИЛИ Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями. | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К3. Описание технологической модели, перечень факторов производства | Технологическая модель описана кратко и понятно, перечислены все факторы производства | Технология модель описана абстрактно или в перечне факторов производства присутствуют недочеты или не более одной ошибки. | Не прописан один из двух компонентов. Или есть недочеты и в технологической модели и ошибки в описании факторов производства. | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К4. Преимущества | Описаны три преимущества, отражающие уникальность | Описаны два преимущества, отражающие уникальность | Описано одно преимущество, отражающее уникальность | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не |

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|---|---|--|---|
| бизнеса перед конкурентами (не менее трех) | замысла по сравнению с конкурентами. | замысла по сравнению с конкурентами. | замысла по сравнению с конкурентами. | отражающий решение задачи. |
| | 2 балла | 1 балла | 0,5 балл | 0 баллов |
| К5. Описание канала продаж | Описано три способа монетизации с учетом электронной коммерции. | Описано два способа монетизации с учетом электронной коммерции. | Описано один способ монетизации с учетом электронной коммерции. | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К6. Наличие финансовых расчетов на шесть месяцев: (постоянные и переменные издержки, цена товара (ов)/услуг(и), планируемая выручка по месяцам, планируемая прибыль по месяцам) в условиях | Наличие всех указанных компонентов, грамотность математических расчетов для старта проекта, если учесть полученный грант. Указаны верные результаты расчетов. Соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом). | Требуемые позиции рассчитаны, но могут быть недочеты или одна ошибка. Или наличие ошибки в математических расчетах ИЛИ не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом). | Наличие двух ошибок в математических расчетах ИЛИ Одна ошибка и не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом). | Отсутствие математических расчетов. ИЛИ наличие более 2-х ошибок при выборе действий, в выполнении арифметических действий. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|--|---|---|--|
| задачи и планируемого бюджета | | | | |
| К7. Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот. | Расчет произведен правильно (для ФЛ - 4%, для ЮЛ - 6%) на шесть месяцев. | Расчет произведен с математической ошибкой (не более одной) при указании правильных ставок. | Имеется одна существенная ошибка в указании ставок или две математические ошибки. | Отсутствие расчетов или они произведены неверно. |
| | 2 балла | 1 балл | 0,5 балла | 0 баллов |

ЗАДАНИЕ 4

Познакомьтесь с ситуацией и выполните задания.

Знакомимся с нашими героями: Сергей, 17 лет и Александр, 17 лет, студенты колледжа, учатся на одном курсе, проживают в одном микрорайоне, имеют общие интересы.

Задание 4А

Сергей и Александр очень любят цифровой контент (аудиокниги, фильмы, подкасты, музыка) и обсуждают предложение сервиса Огонек. Огонек предлагает годовую подписку на цифровой контент, интересный героям, но есть два варианта для выбора:

| | |
|---------------|---|
| Предложение 1 | На счету в банке сервиса Огонек должен быть неснижаемый остаток депозита на год 20 000 руб. Ежемесячная оплата годовой подписки в этом случае 200 руб. |
| Предложение 2 | Счета в банке сервиса Огонек с неснижаемым депозитом нет. Ежемесячная оплата годовой подписки в этом случае 400 руб. |

У каждого из героев есть в наличии стартовый капитал в 20 000 руб.

Ребята поспорили. Сергей (первый герой) выбрал предложение 1 и считает его выгодным для своего личного бюджета. Александр (второй герой) не согласен. По мнению Александра, если 20000 руб. положить на годовой вклад под 16% годовых с ежеквартальной

капитализацией, а полученные средства направить в конце года на компенсацию расходов подписки, то выгоднее для личного бюджета выбрать предложение 2.

Кто прав в этом споре и почему?

Для ответа приведите расчеты и объясните свой выбор, написав свои аргументы с опорой на экономическую терминологию. В ходе проведения расчетов не нужно учитывать инфляцию и налоговые обязательства героев.

Критерии оценки и шкала оценки (Задание 4А)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|---|---|---|--|
| К1. Расчет выбранного варианта первого героя | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу | Приведен верный математический расчет, возможны недочеты. | - | Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. |
| | 1 балла | 0,5 балла | | 0 баллов |
| К2. Расчет выбранного варианта второго героя | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. | Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно. | Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. |
| | 2 балла | 1 балл | 0,5 балла | 0 баллов |
| К2. Объяснение выбора и выгоды | Дано развернутое объяснение выбора и выгоды, использована экономическая терминология. | Дано неразвернутое объяснение выбора и выгоды или в объяснении недостаточно обоснований | | Объяснение дано неверно. Или объяснение отсутствует. |
| | 1 балла | 0,5 балла | | 0 баллов |

Модельный ответ

К1. Расчет выбранного варианта первого героя (Сергей):

- 1) Неснимаемый депозит на год 20 000 руб.
- 2) Оплата годовой подписки 200 руб. * 12 мес. = 2 400 руб.
- 3) Результат финансового решения Ивана:
2400 руб. составят годовые расходы на подписку.

К2. Расчет выбранного варианта второго героя (Александр):

1) Вклад в банке 20 000 руб., годовая ставка 16%, срок вклада 12 мес., ежеквартальная капитализация (4 квартала).

Расчет для не инженерного калькулятора:

- 1 квартал: $20\,000 \text{ руб.} * 16\% / 4 = 800 \text{ руб.}$
- 2 квартал: $(20\,000 \text{ руб.} + 800 \text{ руб.}) * 16\% / 4 = 832 \text{ руб.}$
- 3 квартал: $(20\,000 \text{ руб.} + 800 \text{ руб.} + 832 \text{ руб.}) * 16\% / 4 = 865,28 \text{ руб.}$
- 4 квартал: $(20\,000 \text{ руб.} + 800 \text{ руб.} + 832 \text{ руб.} + 865,28 \text{ руб.}) * 16\% / 4 = 899,89 \text{ руб.}$

Итого за год Александр получит

$20\,000 \text{ руб.} + 800 \text{ руб.} + 832 \text{ руб.} + 865,28 \text{ руб.} + 899,89 \text{ руб.} = 23\,397,17 \text{ руб.}$

- 2) Оплата годовой подписки 400 руб. * 12 мес. = 4 800 руб.

3) Результат финансового решения Александра:
4 800 руб. - 3 397,17 руб. = 1 402,83 руб. составят годовые расходы на подписку

К3. Развернутое объяснение, почему этот герой прав, а предложение выгодно для его личного бюджета:

В споре прав Александр и для его личного бюджета такое финансовое решение более выгодно. Если не учитывать стартовый капитал 20 000 руб., который есть у каждого героя и который к концу года у них сохранится, то Сергей понесет расходы в размере 2400 руб. за годовую подписку. Александр, положив средства на вклад, получит дополнительно 3 397,17 рублей, которыми сможет частично компенсировать годовые расходы на подписку. В итоге расходы Александр составят 1402,83 руб., что на 997,17 меньше, чем у Сергея.

Задание 4Б

Сергей и Александр собираются на всероссийские молодежные соревнования по гандболу, которые проходят в одном из городов России. Ребятам предстоит длительный путь, более 3 500 км. Было принято решение лететь самолетом, тем более, аэропорт в городе проведения соревнований недавно был отреставрирован, и сам по себе является достопримечательностью северного края. Герои на одном из онлайн-сервисов забронировали гостиницу для проживания и приобрели авиабилеты, согласно которым воздушное судно должно приземлиться в месте назначения за шесть часов до начала спортивного события. Также героям пришлось оплачивать багаж, поскольку их форма и спортивные принадлежности весят больше, чем можно пронести в салон в ручной клади.

При оформлении авиабилетов посредством онлайн сервиса, ребятам было предложено заполнить небольшую анкету, которая касалась целей полета, планируемого места размещения в городе прилета, периода размещения и др. Заполнив анкеты, Сергей и Александр получили предложение оформить ряд страховых продуктов, которые могли бы быть актуальны для спортсменов в связи с предстоящей поездкой (см. Таблица 1). Ребята задумались.

Таблица 1

Предлагаемые страховые продукты

| Страховой продукт | Стоимость полиса(руб.) |
|---|-------------------------------|
| «Спортивная страховка на период соревнований» | 1 600 |
| «Отмена поездки» | 950 |
| «Страхование багажа» | 750 |
| «Страховка от задержки и отмены рейса» | 650 |
| «Медицинское страхование на время поездки» | 1 400 |

Какие на ваш взгляд страховые продукты целесообразно приобрести, если герои готовы потратить на них по 3 000 рублей? Какие страховые риски покрывают предложенные страховые продукты? Почему данные страховые продукты актуальны в контексте предстоящей поездки? Что гарантируют данные страховые продукты?

Сформируйте свое предложение с обоснованием каждой позиции.

Предложение запишите в таблицу. Могут быть заполнены не все строки.

Критерии оценки

| Компоненты ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|--|---|---|---|
| К1. Выбор страховых продуктов на заданную сумму | Выбраны страховые продукты, в сумме составляющие требуемую сумму (см. модельный ответ). | Выбраны страховые продукты, в сумме не составляющие требуемую сумму | | Результаты выбора страховых продуктов отсутствуют. |
| | 1 балл | 0,5 балла | | 0 балла |
| К2. Актуальность страховых продуктов | Приведено развернутое обоснование актуальности страховых продуктов | Актуальность страховых продуктов кратко сформулирована, в ответе содержатся неточности, не более одной существенной ошибки. | Актуальность страховых продуктов сформулирована частично, имеются ошибки. | Ответ отсутствует или содержит в себе ошибочные суждения. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К3. Страховые риски, которые покрывают выбранные страховые продукты | Страховые риски, которые покрывают выбранные страховые продукты, определены грамотно. | Приведено по одному виду риска, которые покрывают выбранные страховые продукты, есть недочеты. | Приведены виды рисков, по отдельным выбранным страховым продуктам | Ответ отсутствует или содержит в себе ошибочные суждения |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К4. Гарантии выбранных страховых продуктов вследствие наступления рисков события | Обозначено, что гарантируют выбранные страховые продукты вследствие наступления рисков события | Частично обозначено, что гарантируют выбранные страховые продукты вследствие наступления рисков события | Частично обозначено, что гарантируют отдельные выбранные страховые продукты вследствие наступления рисков события | Ответ отсутствует или содержит в себе ошибочные суждения |
| | 3 балла | 2 балл | 1 баллов | 0 балла |

Модельный ответ

Могут быть заполнены не все строки.

Примечание для эксперта: В примере ниже раскрыты возможные аргументы по каждому страховому продукту, однако участник Олимпиады должен выбрать не все варианты страховых продуктов, а лишь те, стоимость которых в сумме не превысит 3 000 рублей.

| Страховой продукт | Сумма, руб. | Обоснование |
|---|-------------|--|
| «Спортивная страховка на период соревнований» | 1 600 | <p>Полис покрывает риски получения травмы во время соревнований, риски временной утраты трудоспособности спортсмена, наступления инвалидности и др.</p> <p>Гандбол можно считать контактным видом спорта, что предполагает определенные риски, в том числе получение травм, потому высока вероятность наступления неблагоприятного события.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки гарантирует получение спортсменами денежного возмещения, если будет получена травма. Также это повышает шансы на квалифицированную медицинскую помощь, полное восстановление и возвращение к любимому занятию.</p> |
| «Отмена поездки» | 950 | <p>Полис покрывает финансовые риски, которые связаны с обстоятельствами, способными привести к отказу от поездки: травмы, болезни, госпитализация, судебное разбирательство, призыв в армию и др.</p> <p>Поскольку вышеназванные обстоятельства часто находятся вне зоны влияния человека, данная страховка может быть полезна.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки гарантирует покрытие расходов, связанных с организацией поездки: покупка билетов, оплата перевозки багажа, бронирование отеля и др.</p> |
| «Страхование багажа» | 750 | <p>Полис покрывает риски утраты багажа, порчи или задержку его выдачи.</p> <p>Поскольку багаж спортсменов часто представляет собой спортивное снаряжение, которое требует бережного отношения со стороны персонала аэропорта, и без такого специфического багажа участие в соревнованиях не представляется возможным, данный вид страховки представляется весьма актуальным.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки не защитит от утраты и порчи багажа, но позволит рассчитывать на денежную компенсацию в случае наступления рискованного события.</p> |
| «Страховка от задержки и отмены рейса» | 650 | <p>Полис покрывает финансовые риски, которые связаны с обстоятельствами, способными привести к задержке или отмене авиарейса: техническая неисправность воздушного судна, погодные условия, задержка предыдущего рейса, который выполнял самолет и др.</p> <p>Поскольку авиаперелет часто связан с каким-то событием, привязанным к определенному моменту времени, задержка или отмена рейса могут стать причиной, по которой, принять участие в мероприятии будет невозможным. Данный факт обуславливает актуальность данного вида страхового продукта.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки позволит рассчитывать горячее питание в аэропорту, трансфер и размещение в гостинице за счет авиакомпании, на денежную компенсацию для возмещения непредвиденных расходов.</p> |
| «Медицинское страхование на время поездки» | 1 400 | <p>Полис покрывает риски получения травм, внезапного ухудшения здоровья, требующее срочной медицинской помощи, обострения хронических заболеваний, требующих лечения.</p> <p>Гандбол можно считать контактным видом спорта, что предполагает определенные риски, в том числе получение травм, потому высока вероятность наступления неблагоприятного события.</p> |

| Страховой продукт | Сумма, руб. | Обоснование |
|-------------------|-------------|---|
| | | Оформление героями данного вида страховки гарантирует покрытие расходов на медицинскую помощь, включая госпитализацию, амбулаторное лечение, медикаменты. |
| Итого | | |

Примечания для эксперта: если мы рассмотрим возможные варианты страховок при ограничении в 3 000 рублей, то получим:

| Страховой продукт | Сумма, руб. | Варианты расходов: | | |
|---|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| «Спортивная страховка на период соревнований» | 1 600 | 1600 | | 1600 |
| «Отмена поездки» | 950 | | 950 | |
| «Страхование багажа» | 750 | | | 750 |
| «Страховка от задержки и отмены рейса» | 650 | | 650 | 650 |
| «Медицинское страхование на время поездки» | 1 400 | 1400 | 1400 | |
| <i>Итого</i> | | <i>3000</i> | <i>3000</i> | <i>3000</i> |

ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Познакомимся с жизненной ситуацией.

Марина Петросян, выпускница кулинарного колледжа. При планировании своего годового личного бюджета на 2025 год Марина столкнулась с проблемой: она точно не знает, какие налоги и когда ей необходимо заплатить за 2024 год, на какие налоговые вычеты она имеет право. Чтобы помочь ей разобраться с налогами и вычетами, изучим жизненные обстоятельства Марины.

Во время обучения в колледже весь 2024 год Марина работала в пекарне на полставки – 20 часов в неделю с начисляемой (без учета НДФЛ) заработной платой 25 000 руб. в месяц.

В 2024 году Марина прошла обучение в автошколе, стоимостью 25 000 руб., также купила годовой абонемент в спортзал за 18 500 руб. С этих расходов она планирует получить налоговый вычет.

У Марины есть вклад в банке на 1 200 000 руб. (подарок от родителей на совершеннолетие). Весь 2024 год деньги лежали в банке под 15% годовых (без капитализации). Вклад был открыт в январе 2024 года на 12 месяцев.

Одновременно с обучением, Марина купила и поставила на учет 1 июля 2024 года легковой автомобиль мощностью 198 л.с. Льгот у нее нет, повышающий коэффициент при расчете налога тоже не применяется. Ставка налога по региону: для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 175 до 200 л. с. равна 45 руб. за 1 л. с.

Марина живет в бабушкиной однокомнатной квартире (36 м²). Бабушка переехала к родителям. В прошлом году бабушка оформила договор дарения на внучку и с 1 апреля 2024 года Марина юридически стала единственным собственником этой квартиры. Инвентаризационная стоимость квартиры – 850 000 руб., кадастровая стоимость – 3 400 000 руб. Ставка налога в регионе – 0,1%.

Сколько рублей составит каждый из налогов, который подлежит оплате в ситуации героя? **Кто, когда и как** должен производить уплату этих налогов?

Сколько рублей составит каждый из налоговых вычетов, на которые имеет право герой? **Каков порядок** их оформления?

Заполните все ячейки в таблицах 1 и 2 в бланке для ответов.

Справочно: а) при расчетах необходимо использовать формулу сложного процента для банковских вкладов; б) максимальная ставка ЦБ РФ для расчета НДФЛ в 2023 году -15%; в) Уплатить налог в 2024 году нужно, если доход от рублевых вкладов по итогам 2023 года превысит 150 тыс. руб., лимит рассчитывается как произведение 1 млн руб. на максимальную ставку ЦБ РФ, которая действовала на первое число каждого месяца.)

Критерии оценки (задание 5А)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|--|--|---|--------------------------------|
| К1. Расчет НДФЛ | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок уплаты налога. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога может содержаться не более одной существенной ошибки | Верно указана сумма налога (ежемесячно или за год) или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |
| | 1,5 балла | 1 балл | 0,5 балла | 0 баллов |
| К2. Расчет НДФЛ по вкладу | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок уплаты налога. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога может содержаться не более одной существенной ошибки. | Верно указана сумма налога или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |
| | 2 балла | 1,5 - 1 балл(а) | 0,5 балла | 0 баллов |
| К3. Расчет имущественного налога (на квартиру) | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок уплаты налога. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога может содержаться не более одной существенной ошибки. | Верно указана сумма налога или сумму налога рассчитана без вычета или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |
| | 2,5 балла | 2-1,5 балл | 1 балл | 0 баллов |
| К4. Расчет транспортного налога | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок уплаты налога. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога может содержаться не более одной существенной ошибки. | Верно указана сумма налога или сумму налога рассчитана на год или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |
| | 2 балла | 1,5 - 1 балл(а) | 0,5 балла | 0 баллов |
| К5. Расчет налоговых вычетов | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок оформления налогового вычета. Может быть указан | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка оформления вычета может содержаться не более одной существенной ошибки. | Верно указана сумма налоговых вычетов. Но не описан порядок их оформления. Или наоборот: указан порядок | Представленный ответ неверный. |
| | | | | |

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|------------------|--|--|--|-----------------|
| | только один из вариантов оформления налогового вычета. | Может быть указан только один из вариантов оформления налогового вычета. | оформления налоговых вычетов, а сумма рассчитана с ошибками. | |
| | 2 балл | 1,5 - 1 балл(а) | 0,5 балла | 0 балла |

Модельный ответ

Таблица 1

| Наименование налога | Математические расчеты | Кто и когда оплачивает | Способ оплаты |
|---------------------|--|--|--|
| НДФЛ с зарплаты | $25\,000 \text{ руб.} \cdot 0,13 = 3\,250 \text{ руб.}$ $3250 \cdot 12 = 39\,000 \text{ руб.}$ | Уплачивает (перечисляет) работодатель от имени налогоплательщика - героя. Каждый месяц вместе с перечислением заработной платы работнику. | Работодатель переводит на счет налоговой инспекции. |
| НДФЛ с вклада | Рассчитаем доход от вклада: $1\,200\,000 \text{ руб.} \cdot 0,15 = 180\,000 \text{ руб.}$ Рассчитаем сумму, облагаемую налогом: $180\,000 \text{ руб.} - 150\,000 \text{ руб.} = 30\,000 \text{ руб.}$ Рассчитаем НДФЛ по вкладу: $30\,000 \text{ руб.} \cdot 0,13 = 3\,900 \text{ руб.}$ | Сам герой - налогоплательщик. Не позднее 1 декабря за предыдущий год. Герой должен оплатить до 1 декабря 2025 года. | Разные варианты: через личный кабинет налогоплательщика; через портал "Госуслуги"; В любом банке по УИН, штрих-коду, QR-коду или по бумажной квитанции. |
| Имущественный налог | Рассчитаем кадастровую стоимость 1 м2: $3\,400\,000 \text{ руб.} / 36 = 120\,000 \text{ руб.}$ Рассчитаем облагаемый метраж: $36 \text{ м}^2 - 20 \text{ м}^2 \text{ (вычет)} = 16 \text{ м}^2$ Рассчитаем сумму налога на год: $120\,000 \cdot 16 \text{ м}^2 \cdot 0,001 = 1920 \text{ руб.}$ Рассчитаем сумму налога на 9 месяцев владения: $1920 \text{ р.} \cdot 9/12 \text{ (3/4)} = 1\,462,5 \text{ руб.}$ | | |
| Транспортный налог | Рассчитаем сумму налога на год: $198 \text{ л.с.} \cdot 45 \text{ руб.} = 8\,910 \text{ р.}$ Рассчитаем сумму налога на 6 месяцев владения: $8\,910 \text{ руб.} \cdot 6/12 \text{ (1/2)} = 4\,455 \text{ руб.}$ | | |

Таблица 2

| Наименование налог. вычета | Математические расчеты | Порядок оформления (получения) |
|----------------------------|--|--|
| Социальный налоговый вычет | $25\,000 \text{ руб.} \cdot 0,13 = 3\,250 \text{ руб.}$ $3\,250 \text{ руб.}$ $18\,500 \cdot 0,13 = 2\,405 \text{ руб.}$ Общая сумма: $3\,250 \text{ руб.} + 2\,405 = 5\,655 \text{ руб.}$ | 1) По окончании года, в котором возникло право на вычет, представить в налоговый орган по месту жительства налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц формы 3-НДФЛ с приложением подтверждающих документов. В |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>таком случае вычет предоставляется в виде возврата суммы излишне уплаченного НДФЛ.</p> <p>2) До окончания года, в котором возникло право на вычет, обратиться к работодателю с соответствующим письменным заявлением при условии представления налоговым органом работодателю подтверждения права на получение вычета. В таком случае налоговый вычет предоставляется в форме не удержания НДФЛ при выплате заработной платы.</p> <p>3) По окончании года на основании заявления о получении налоговых вычетов в упрощенном порядке, размещенного в Личном кабинете налогоплательщика.</p> |
|--|--|---|

Задание 5Б

После прохождения обучения на курсах по финансовой грамотности Марина решает создать свой инвестиционный портфель. Она готова направить на инвестирование 1 000 000 руб.

Она рассматривает три варианта формирования инвестиционного портфеля:

| Ценные бумаги | Консервативный | Умеренный | Агрессивный |
|------------------------------|----------------|-----------|-------------|
| Акции компании Морепром | 30 % | 50 % | 70 % |
| Облигации федерального займа | 70 % | 50 % | 30 % |

Рыночная цена акции компании Морепром 1080 руб., ожидаемая цена акции через год 1210 руб., ожидаемые дивиденды 170 руб. на акцию.

Рыночная цена облигации федерального займа 990 руб., ожидаемый годовой купонный доход 120 руб. на облигацию, НКД равен 0, облигация гасится через год. Номинал облигации федерального займа 1000 руб.

Помогите герою выбрать инвестиционный портфель.

Произведите математические расчеты ожидаемой через год доходности для каждого портфеля без учета налогов и **напишите свою рекомендацию**, какой именно портфель вы предлагаете сформировать герою, укажите при этом **два аргумента** с учетом потенциальной доходности и рискованности портфеля.

При ответе на вопрос необходимо произвести математические расчеты, округляя число до двух знаков после запятой по математическому принципу.

Критерии оценки (задание 5Б)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|--|---|--|---|
| К1. Расчет доходности акций и облигаций | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты | Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно | Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. |
| | 4 балла | 3-3,5-2 балла | 1,5-1-0,5 балл | 0 баллов |
| К2. Расчет трех вариантов инвест. портфеля | Расчет сценариев трех портфелей верный, сделан верный выбор, приведены правильные выводы | Из трех портфелей один рассчитан с ошибками. Сделан верный вывод, приведены верные выводы | Из трех портфелей два рассчитаны с ошибками. В логике изложения вывода есть разумное зерно. | Представленный расчет полностью ошибочный, вывод ошибочный. Или расчет отсутствует. |

| | | | | |
|--|---|---|---|--|
| | 2 балла | 1 балла | 0,5 балл | 0 баллов |
| К3. Обоснование выбора инвест. портфеля | Приведено два аргумента, где указана связь между рискованностью и доходностью. Использована экономическая терминология. | Приведен и обоснован один аргумент, где указана связь между рискованностью и доходностью. Или приведены два аргумента, но в обоих присутствуют недочеты. Использована экономическая терминология. | Приведен один аргумент, обоснование содержит неточности. Используется бытовая терминология. | Приведенные рекомендации неверные. Или рекомендации отсутствуют. |
| | 2 балла | 1 балла | 0,5 балл | 0 баллов |

Модельный ответ

1. Расчет доходности акций и облигаций:

1. Расчет доходности акций осуществляется по формуле:

Да = (Ожидаемые дивиденды + (цена продажи акции – цена покупки акции)) / цена покупки акции * 100%.

Доходность акции компании Морепром: $(170 \text{ руб.} + (1210 \text{ руб.} - 1080 \text{ руб.})) / 1080 \text{ руб.} * 100\% = 27,77777\%$, после округления 27,78%

1. Расчет доходности облигаций к погашению осуществляется по формуле:

До = ((Номинал – Цена покупки с НКД + Все купоны) / Цена покупки с НКД) * (365 / Число дней до погашения) * 100%.

По условию задачи сказано, что облигация гасится через год, т.е. $365/365=1$

Доходность облигации федерального займа: $(1000 \text{ руб.} - 990 \text{ руб.} + 120 \text{ руб.}) / 990 \text{ руб.} * (365/365) * 100\% = 13,1313\%$, после округления 13,13%

2. Расчет ожидаемой доходности (1 год)

| | Консервативный | Умеренный | Агрессивный |
|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Акции компании Морепром | $0,3 * 27,78\% = 8,33\%$ | $0,5 * 27,78\% = 13,89\%$ | $0,7 * 27,78\% = 19,45\%$ |
| Облигации федерального займа | $0,7 * 13,13 = 9,19\%$ | $0,5 * 13,13 = 6,57\%$ | $0,3 * 13,13 = 3,94\%$ |
| Итого | $8,33 + 9,19 = 17,52$ | $13,89 + 6,57 = 20,46\%$ | $19,45 + 3,94 = 23,39\%$ |

3. Какой портфель лучше выбрать _____ (может быть дан любой ответ).

Аргументы (два): здесь важно, чтобы в ответе была приведена аргументация выбранного портфеля с точки зрения доходности и рискованности. В ответе должна четко прослеживаться логика того, что чем выше потенциальная доходность портфеля, тем выше риски потерять не только потенциальный доход, но и существует риск значительной потери стоимости акций.

Задание 5В

Прочитайте текст.

Марина – общительная девушка, которая активно ведет свою страничку в соцсетях. Там она размещает много информации о себе и своих увлечениях. Она открыта новым

знакомствам, и сегодня с ней случилась история, которой она поделилась в переписке с подругой Настей.

«М.: Привет, представляешь, вчера мне написал парень, Кирилл. У нас похожие интересы, хобби. Ему нравятся те же самые музыкальные треки, которые отмечены у меня. И даже банк мы выбрали одинаковый, обсудили удобство приложения. Мы переписывались весь вечер!

Н.: Здорово, когда есть такой приятный собеседник!

М.: А сейчас он написал, что хочет сделать мне небольшой сюрприз и мне нужно ответить курьеру.

Н.: Курьеру? Что именно хочет курьер?

М.: Курьер связался со мной, это доставка цветов! Это так мило! Я заполнила по ссылке форму со своим адресом, ну и, конечно, паспортные данные внесла. Мне сейчас в СМС пришел код, я переслала ему и жду свой букет! Мне курьер фото показал, цветы там необыкновенно красивые!

Н.: Марина, проверь лучше свое банковское приложение в телефоне, все ли в порядке? Мне кажется ты забыла про финансовую безопасность.

М.: Какая связь с букетом-то? Хотя, подожди.... Ой, Настя, кажется ты права...»

Рассмотрите эту ситуацию и напишите:

По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный? **Напишите два признака.**

Как нужно было поступить герою, чтобы не оказаться жертвой мошенничества?

Напишите два совета.

Какие два других вида мошенничества вам известны?

Назовите их и поясните, какие целевые группы (дети, студенты, люди среднего возраста, пенсионеры) для каждого из видов будут наиболее уязвимыми и почему.

Компоненты оценки и шкала оценки (Задание 5В)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|--|---|-------------------------------|--|
| К1. Признаки финансового мошенничества | Приведены два (правильных) признака. Использована экономическая терминология. | Приведен один (правильный) признак. Второй признак не приведен или он неверен. | | Приведенные признаки неверны или отсутствуют |
| | 2 балла | 1 балл | | 0 баллов |
| К2. Советы герою | Приведены две (правильных) рекомендации, как поступать в данной ситуации, чтобы не оказаться жертвой. Использована экономическая терминология. | Приведен одна (правильная) рекомендация, как поступать в данной ситуации, чтобы не оказаться жертвой. Вторая рекомендации не приведена или она неверна. | | Приведенные рекомендации неверные. Или рекомендации отсутствуют. |
| | 2 балла | 1 балл | | 0 баллов |
| К3. Указание двух видов | Названы два вида мошенничества и | Названы два вида мошенничества и | Назван один вид мошенничества | Виды мошенничества |

| | | | | |
|----------------------------|--|---|--|--|
| мошенничества и объяснения | указаны соответствующие целевые группы (см. модельный ответ); даны грамотные объяснения. | указаны соответствующие целевые группы (см. модельный ответ). В ответе могут быть несущественные недочеты. Объяснения могут быть даны кратко или могут содержать недочеты | или в двух названных видах мошенничества содержится не более одной существенной ошибки. Или названы виды мошенничества правильно, но не даны объяснения. | приведены неправильно или не приведены. Или в ответе содержится более двух серьезных ошибок. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |

Модельный ответ

К1. По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный? Напишите два признака.

- 1) Требование подтверждения: если курьер просит смс-подтверждение, регистрацию на сторонних ресурсах и/или паспорт, это может быть признаком мошенничества.
- 2) Данные личной информации: передача паспортных данных без обоснованной необходимости может быть рискованной.
- 3) Незнакомый собеседник: если незнакомый собеседник обсуждает удобство банковского приложения, а потом требуется предоставить какие-то коды доступа (СМС, иные) или пройти по какой-то ссылке на незнакомые ресурсы, это может быть признаком мошенничества.

К2. Как нужно было поступить герою, чтобы в этой ситуации не оказаться жертвой мошенничества? Напишите два совета.

- 1) Не давать личные данные. Герою стоит посоветовать никогда не отправлять паспортные данные или подтверждения смс незнакомцам. При проверке пришедших смс также стоит изучить, что именно они подтверждают.
- 2) Консультироваться с близкими. Герою стоит посоветовать обсуждать ситуацию с друзьями или родственниками для получения дополнительного мнения и стоит ли предоставлять свои данные до того, как сделать это.
- 3) Отказаться от получения. Если возникают сомнения, лучше отказаться от получения подобных подарков, а собеседникам при первой беседе не стоит сообщать столько финансовой информации (каким мобильным приложением банка пользуется).

К3. Какие два других вида мошенничества вам известны? Назовите их и поясните, какие целевые группы (дети, студенты, люди среднего возраста, пенсионеры) для каждого из видов будут наиболее уязвимыми и почему.

- 1). Фишинг. В этом случае мошенники используют электронные письма или сайты, имитирующие настоящие, чтобы собрать личные данные. Наиболее уязвимые группы: студенты и пенсионеры. Студенты могут не осознавать риски, открывая подозрительные ссылки, а пенсионеры часто не знакомы с цифровыми технологиями и могут легко попасться на уловки.
- 2). Мошенничество с банковскими картами. Здесь преступники используют украденные данные карт для несанкционированных покупок. Наиболее уязвимые: люди среднего возраста и пенсионеры. Люди среднего возраста могут не следить за активностью по счетам, а пенсионеры могут стать жертвами, не осознавая, что их данные могли быть украдены.

3). Лотерейное мошенничество. Мошенники обещают выигрыш в лотерее, требуя предоплату за налоги или сборы. Наиболее уязвимые группы: пенсионеры и люди среднего возраста. Пенсионеры часто мечтают о больших деньгах и могут попасться на уговоры, а люди среднего возраста могут быть менее осторожными, полагая, что такая удача реальна.

4). Дропинг. Мошенники используют дропов — людей, которые получают товары на своё имя и пересылают их другим. Это помогает скрыть следы мошенничества. Наиболее уязвимые группы: студенты и безработные. Студенты могут желать легко заработать, не подозревая о рисках, а безработные могут видеть в этом шанс получить деньги.

5). Мошенничество с QR-кодами. Здесь аферисты создают поддельные QR-коды, ведущие на фишинговые сайты или оплачиваемые услуги. Наиболее уязвимые: пожилые люди и люди, не знакомые с технологиями. Они могут не обращать внимания на источник и сканировать коды, не проверяя их.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации**

**Олимпиада Президентской академии для учащихся организаций среднего
профессионального образования по финансовой грамотности «МоиФинансы»
2024 – 2025 учебный год**

**Заключительный этап
Вариант 2**

ЗАДАНИЕ 1

Прочитайте текст.

Знакомимся с героями.

Петр и Екатерина – выпускники колледжа пищевой промышленности. Петр стал технологом кондитерских изделий, а Екатерина – технологом продуктов питания из растительного сырья. Полгода назад они поженились, арендовали квартиру, завели кота и начали вести совместное хозяйство.

Задание 1А

Уже на второй месяц совместной жизни оказалось, что денег не хватает и приходится просить у родителей и занимать у друзей. Екатерина предложила разобраться в ситуации и навести порядок в семейных финансах. В течение месяца она записывала все расходы и доходы семьи. После подсчета и укрупнения по статьям получилось следующее.

ДОХОДЫ с учетом уплаченного НДФЛ: заработная плата Петра – 60 900 руб. Екатерины – 65 250 руб. Петр получает ежеквартальную премию в размере 10 440 руб.

РАСХОДЫ:

- минимальный набор продуктов питания – 11 700 руб.
- корм коту, мелкие покупки для него – 2900 руб.
- разные «вкусняшки» – 7 000 руб.
- коммунальные платежи – 6 450 руб.
- фитнес – 2 800 руб.
- кафе, кино, встречи с друзьями дома – 15 000 руб.
- необходимые одежда, обувь – 20 000 руб.
- дополнительные одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. – 27 000 руб.
- лекарства и витамины – 2 050 руб.
- транспорт, мобильная связь и интернет – 4 000 руб.
- обустройство квартиры, модные предметы интерьера – 30 700 руб.
- медиаподписки и подписки на различные сервисы – 4200 руб. (оказалось, что есть дублирующие подписки у Екатерины и Петра)
- оплата кредита за холодильник – 7 900 руб.
- оплата кредита за телефоны (Екатерина и Петр решили сделать себе подарок на новый год и купили в кредит по новейшему телефону) – 15 000 руб.
- разные неучтенные мелочи – 3000 руб.

Помогите Петру и Екатерине привести свой бюджет в равновесное состояние:

Рассчитайте, сколько рублей составляет дефицит их семейного бюджета.

Укажите, какие траты на ваш взгляд являются необоснованными в условиях доходов семьи.

Сформулируйте три совета, каким образом и на какую сумму можно сократить расходную часть бюджета, объясните свое предложение и приведите математические расчеты.

Что еще могут сделать Петр и Екатерина, чтобы не только сократить расходы, но и увеличить свои доходы? Напишите **три предложения и объясните**, как именно они помогут увеличить доход.

Компоненты оценки и шкала оценки (Задание 1А)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|--|--|--|---|
| К1. Расчет дефицита семейного бюджета и объяснение необоснованных трат | Правильно произведен расчет дефицита семейного бюджета (см. модельный ответ). Указаны все траты из модельного ответа. Даны объяснения, определены суммы сокращения, общая сумма не менее 30200 руб. | Правильно произведены основные расчеты, показан способ расчета, но итоговый ответ может быть неверным. Указаны 2-3 позиции из модельного ответа. Общая сумма сокращения 30 200 руб. | Верно рассчитан хотя бы один компонент (доходы или расходы). Указаны 1-2 позиции из модельного ответа. представлена какая-то общая сумма сокращения. Или Правильно выполнена одна из двух частей задания. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 4 балла | 3-2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К2. Советы по сокращению расходной части | Представлено не менее трех обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. | Представлено не менее двух обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. Или представлены три совета, но в их изложении имеются недочеты. | Представлено не менее одного обоснованного совета или представлено два совета с наличием недочетов. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 4 балла | 3-2 балл | 1 балла | 0 баллов |
| К2. Советы по увеличению доходной части семейного бюджета | Представлено не менее трех обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. | Представлен не менее двух обоснованных советов, построенных с учетом указаний модельного ответа. Или представлены три совета, но в | Представлено не менее одного обоснованного совета или представлено два совета с наличием недочетов. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |

| | | | | |
|--|----------------|--------------------------------------|----------------|-----------------|
| | | их изложении имеются недочеты. | | |
| | 3 балла | 2 балл | 1 балла | 0 баллов |

Модельный ответ

Расчет дефицита семейного бюджета:

Доходы: 60 900 руб. + 60 250 руб. + (10 440/3) = 129 630 руб.

Расходы: 11 700 руб. 2 900 руб. + 7 000 руб. + 6450 руб. + 2 800 руб. + 15 000 руб. + 20 000 руб. + 27 000 руб. + 2 050 руб. + 4 000 руб. + 30 700 руб. + 4200 руб. + 7 900 руб. + 15 000 руб. + 3000 руб. = 163 700 руб.

Дефицит: 129 630 руб. - 163 700 = 34 070 руб.

Траты, которые являются необоснованными + объяснение:

К таким тратам можно отнести:

- разные «вкусняшки» – 7 000 руб.
- кафе, кино, встречи с друзьями дома – 15 000 руб.
- дополнительные одежда, обувь, аксессуары, украшения и пр. – 27 000 руб.
- обустройство квартиры, модные предметы интерьера – 30 700 руб.

Все перечисленное выше может присутствовать в жизни любой семьи, но при явном дефиците семейного бюджета нуждаются в сокращении, так как они не являются товарами (услугами) первой необходимости;

- медиаподписки и подписки на различные сервисы – 4200 руб. (оказалось, что есть дублирующие подписки у Петра и Екатерины – получается, что они платят два раза, когда можно пользоваться на общих устройствах – телевизорах, планшетах, компьютерах одной подпиской)

- оплата кредита на телефоны (Ольга и Игорь решили сделать себе подарок на новый год и купили в кредит по новейшему телефону) – 15 000 руб. – телефон не является товаром первой необходимости, причем здесь речь не идет о том, что и Петру и Екатерине нужны были эти телефоны, и указано, что это новейшие телефоны, и скорее всего весьма дорогие.

В ответе должны быть даны суммы, на которые можно сократить расходы и что это приведет к ликвидации дефицита их бюджета. То есть на сумму не меньше 34 070 руб.

Сокращение расходной части семейного бюджета

Нет единственно верного ответа.

В ответе необходимо указать, что выделенные выше траты можно и нужно сократить в условиях дефицита семейного бюджета. От части из них можно отказаться («вкусняшки», кафе, кино, дополнительная одежда), а часть – заменить на бесплатные, например, встречи с друзьями дома и просмотр фильмов дома по подписке. Также можно говорить об оптимизации гардероба, аксессуаров и украшений. Это все то, что используется долго и нет необходимости каждый месяц тратить такие большие суммы на это. Возможно присутствует шопоголизм, поэтому необходимо пересмотреть свои привычки и научиться задавать вопрос «действительно ли мне это нужно».

Еще один совет – оптимизация подписок.

От кредита уже отказаться невозможно, т.к. телефоны используются. Но необходимо сделать выводы на следующие покупки, что нужно покупать то, что действительно необходимо и/ или на что уже накоплены деньги.

Могут быть иные корректные советы и объяснения.

Увеличение доходной части семейного бюджета

Нет единственно верного ответа.

В ответе необходимо указать, возможности, которые имеются у Ольги и Игоря в связи с профессией и/или за ее пределами.

Варианты:

Повышение квалификации в своей профессии и поиск вакансий по более оплачиваемым должностям как на своей работе, так и на других предприятиях.

Создание и развитие собственного бизнеса в форме самозанятости / индивидуального предпринимательства, ООО (как производство, так обучение (например, работе с кожей и создание кожаных изделий)).

Продажа ненужных вещей.

Различные формы подработок в интернете не связанные с профессией.

Подработка в офлайне на выходных (например, выгул собак).

Должно быть представлено объяснение, почему этот совет сработает и приведет к увеличению дохода.

Задание 1Б

Екатерина и Петр прислушались к вашим советам и сократили свои расходы, так, что они равнялись их доходам.

Недавно Екатерина на портале «Моифинансы» прочитала статью о финансовой подушке безопасности (ФПБ). Екатерина решила обсудить с Петром необходимость ее создания с июня 2025 года.

Для этого ей нужно самой определиться со своими аргументами и предложениями относительно того:

1. Что такое ФПБ и для чего она нужна?
2. Сколько рублей должна составлять ФПБ для их семьи и как ее рассчитать?
3. Какую сумму в рублях и сколько месяцев Екатерина и Петр должны откладывать, чтобы сформировать ФПБ, если каждый из них сможет найти себе подработку в размере 30% от дохода, который получает сейчас?

Предложите свой вариант ответов на эти вопросы и заполните соответствующие строки в форме для ответов, дав конкретные предложения с учетом специфики доходов и расходов семьи героев.

Компоненты оценки и шкала оценки (Задание 1Б)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--------------------------|---|--|--|---|
| К1. Объяснения целей ФПБ | Дано правильное определение понятия ФПБ. Представлены два грамотных объяснения целей ФПБ (см. модельный ответ). | Дано правильное определение понятия ФПБ. Представлено одно грамотное объяснение целей ФПБ. | В определении понятия ФПБ имеется разумная мысль, но определение сформулировано очень кратко или содержит ошибку. Представлено одно объяснение, содержащее разумное зерно. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балла | 0 баллов |
| К2. Расчет ФПБ | Все компоненты ответа указаны правильно (см. | Один из компонентов не указан или | - | В ответе есть две или более |

| | | | | |
|--|--|---|---|---|
| | модельный ответ). | указан ошибкой. | с | существенных ошибок |
| | 2 балла | 1 балл | - | 0 баллов |
| К3. Представление плана формирования ФПБ | Все компоненты ответа указаны правильно (см. модельный ответ). | Один из компонентов не указан или указан с ошибкой. | Два компонента не указаны или указаны с ошибкой. | Ответ полностью неверный или отсутствует. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балла | 0 баллов |

Модельный ответ

ФПБ - это финансовый резерв человека или семьи, который создается на случай непредвиденных расходов.

Для чего нужна ФПБ (два объяснения):

- 1) ФПБ обеспечивает сохранение существующего уровня жизни при потере работы или наступлении каких-либо негативных событий, требующих дополнительных расходов (болезнь, порча имущества и пр.).
- 2) ФПБ позволяет человеку чувствовать себя уверенно и комфортно, снижать уровень возможного стресса, т.к. когда человек знает, что в случае наступления негативных событий человек сможет решить возникшие проблемы, трудности.
- 3) Создание ФПБ приучает человека к финансовой дисциплине и более разумному финансовому поведению.

Может быть дано иное корректное определение

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

В ответе должно быть указано, что ФПБ должна составлять сумму от 3 до 12 ежемесячных трат человека (семьи). В условиях задачи указано, что их расходы стали равняться их доходам. Следовательно, это 129 630 руб.

Расчеты размера ФПБ должны быть в пределах 3-х ($3 \cdot 129\,630 = 388\,890$ руб.) - 12-ти сумм ежемесячных расходов ($145\,000 \cdot 12 = 1\,740\,000$ руб.).

План создания ФПБ для семьи героев?

Дополнительный доход Игоря: $78\,000 \cdot 0,3 = 23\,400$ руб.

Дополнительный доход Ольги: $(60\,900 + 5\,800) \cdot 0,3 = 20\,010$ руб.

Общая сумма = $23\,400 + 20\,010 = 43\,410$ руб. - такая сумма у Ольги и Игоря имеются в распоряжении для создания финансовой подушки безопасности.

Следующие расчеты будут в зависимости от ответа на предыдущий вопрос.

Если был предложен трехмесячный размер, то: $435\,000 / 43\,410 = 10$ месяцев

Если 6-ти месячный запас, то: $145\,000 \cdot 6 / 43\,410 = 20$ месяцев

Если 12-ти месячный запас, то: $145\,000 \cdot 12 / 43\,410 = 40$ месяцев

Задание 1В

Через некоторое время в семье Петра и Екатерины родился сын. Петр стал начальником отдела, и его зарплата увеличилась до 162 000 руб. Пособие по уходу за ребенком Екатерины составляет 36 000 руб. в месяц. Обязательные траты – 132 000 руб., желательные – 33 000 руб. Молодые родители задумались о своем собственном жилье (до сих пор они жили в съемной однокомнатной квартире, которую оплачивали родители). Они начали изучать программы ипотечного кредитования с господдержкой для молодых семей. Остановились на предложении банка Н.

Условия ипотечного кредита для получателей заработной платы в этом банке Н:

| | |
|---|---|
| Ставка % | 6% |
| Первоначальный взнос (ПВ) | 20,1% |
| Использование материнского капитала в счет ПВ | Возможно без доплат |
| Срок кредитования | От 1 года до 30 лет |
| Получение зарплаты через банк | Обязательное условие для сохранения ставки 6% |

Петр и Екатерина выбрали подходящую квартиру, стоимостью 6 400 000 руб.

Семья рассматривает четыре варианта срока кредита. Екатерина хочет сделать срок как можно больше (30 лет), а Петр настаивает на том, что нужно ориентироваться на минимально возможный срок кредита (по его мнению – 9 лет). Родители Екатерины предлагают 15 лет, а родители Петра – 20 лет.

Сумма кредита: 5 113 600 руб. (20,1%)

| Варианты срока ипотечного кредита | Ежемесячный платеж |
|-----------------------------------|--------------------|
| 30 лет | 30 659 руб. |
| 20 лет | 36 635 руб. |
| 15 лет | 43 151 руб. |
| 7 лет | 74 702 руб. |

Помогите молодой семье выбрать наиболее подходящий с точки зрения финансовой грамотности вариант срока ипотечного кредита.

Рассчитайте сумму переплаты (стоимость кредита) в приведенной таблице с учетом заданного размера ежемесячного платежа (6% годовых) и дайте оценку каждому из вариантов с точки зрения стоимости кредита, его длительности и кредитной нагрузки для данной семьи в условиях их расходов и доходов.

Рассчитайте, сколько рублей первоначального взноса должно быть у семьи, если они используют материнский капитал. Какие возможности и ограничения дает использование маткапитала? **Укажите и объясните** по одному эффекту.

Все ответы запишите в форму.

Справочно: с 1 февраля 2025 году материнский капитал на первого ребенка составляет 690 266,95 руб.

Компонент оценки и шкала оценки (Задание 1В)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|----------------------------|---|--|--|--|
| K1. Математические расчеты | Правильно приведены все математические расчеты (см. модельный ответ). | В математических расчетах может быть 1-2 ошибки, которые не изменяют общей логики и всего хода рассуждения | В математических расчетах присутствует не более одной существенной ошибки или 3 арифметических ошибки. | Ответ отсутствует или он полностью неверный. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| K2. Оценка вариантов и | Грамотно оценены все варианты | В оценке вариантов могут присутствовать | два из четырех вариантов оценены верно. | Ответ отсутствует или |

| | | | | |
|---|---|---|-------------------------------------|---------------------|
| формирование выводов | учетом указанных параметров (см. модельный ответ) | ошибки не более одной существенной или двух несущественных. | Или присутствует более трех ошибок. | полностью неверный. |
| | 4 балла | 3-2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К3. Представление и объяснение возможностей и ограничений использования маткапитала | Представлено не менее одной возможности и двух ограничений, соответствующих действительности. | Представлены две позиции из трех, соответствующих действительности. | | |
| | 2 балла | 1 балл | - | 0 баллов |

Модельный ответ

Сумма кредита: 5 113 600 руб.

| <p>Доходы семьи: 162 000 + 36 000 = 198 000 руб.</p> <p>Расходы семьи: 132 000 + 33 000 = 165 000 руб. – сумма обязательных и желательных расходов.</p> <p>Профицит, который можно направить на оплату кредита: 298 000 – 165 000 = 33 000 руб.</p> | | |
|--|-------------------|---|
| Срок ИК | Стоимость кредита | Оценка вариантов с точки зрения стоимости кредита, его длительности и кредитной нагрузки для данной семьи. |
| 30 лет | 5 923 640 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 30 659 руб. При таком размере семья сможет удовлетворять не только обязательные, но и желательные траты. Но плата за кредит самая большая, практически как стоимость еще одной квартиры и очень большой срок. |
| 20 лет | 3 678 800 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 36 635 руб. При таком платеже придется немного (на 3 635 руб.) сокращать желательные расходы, что некритично. А размер переплаты существенно меньше – почти на 2,5 млн. и срок кредита меньше на 10 лет. |
| 15 лет | 2 653 580 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 43 151 руб. При таком платеже придется еще больше сокращать желательные расходы – чуть больше, чем на 10 000 руб. в месяц. Но плата за кредит будет еще на миллион рублей меньше, а срок вполне комфортный – 15 лет. |
| 7 лет | 1 161 368 руб. | Ежемесячный платеж будет составлять 74 702 руб. При таком платеже придется отказаться от всех желательных расходов и на 8,7 тыс. руб. от обязательных. В финансовых условиях семьи данный вариант является нецелесообразным, так как очень сложно отказываться от желательных расходов на протяжении 8 лет. |
| Вывод (какой вариант посоветуете): | | <i>Комментарии для эксперта: наиболее оптимальным вариантом будет вариант 20 лет или 15 лет, так как и тот и другой позволяют полностью удовлетворять обязательные расходы и частично – желательные. Важно, чтобы в ответе присутствовало рациональное обоснование в связи со всеми</i> |

| <i>факторами – сроком кредита, ценою кредита и возможностями заемщиков.</i> | |
|--|--|
| Цена квартиры: 6 400 000 руб. Размер первоначального взноса (20,1%): 1 286 400 руб. Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: 1 286 400 руб. – 690 266,95 руб. = 596 133,05 руб. | |
| Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации | Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации |
| Существенно сокращает первоначальный взнос, позволяет быстрее приобрести недвижимость. | Необходимость после выплаты кредита наделять всех членов семьи долями в приобретенной недвижимости (требует дополнительные затраты времени). До достижения совершеннолетия ребенком (детьми) весьма сложная процедура продажи недвижимости с участием органов опеки и попечительства. |

ЗАДАНИЕ 2

Представьте, что однажды на занятиях по финансовой грамотности в вашем колледже преподаватель поставил перед вами проблемный вопрос: в условиях получаемой вами профессии и специальности, а также местности проживания как лучше: **быть наемным работником (работать по трудовому договору) или быть самозанятым (плательщиком налога на профессиональный доход)?**

Задание 2А

Определитесь со своей позицией и обоснуйте ее с помощью двух обособленных (отдельных) аргументов. Это означает, что аргументы не должны повторять основную идею, а быть разными, показывать разные аспекты данной проблемы.

Ответ запишите в форму в бланке для ответов.

Задание 2Б

Представьте, что Вы вступаете в дискуссию по данной теме с вашим оппонентом. И теперь Вам предстоит подготовить контраргументы в опровержение той позиции, которую вы выбрали изначально. **По каждому аргументу напишите один контраргумент.**

Ответ запишите в форму в бланке для ответов.

При формировании аргументов необходимо учитывать, что:

- каждый аргумент/контраргумент должен иметь **обособленный характер**, то есть объяснять одно позитивное или негативное последствие своей трудовой занятости;
- аргументы/контраргументы должны быть логично выстроены, то есть должны прослеживаться причинно-следственные связи.
- аргументы/контраргументы не должны иметь фактических ошибок, не должны противоречить научным знаниям;
- каждый контраргумент должен строиться на анализе соответствующего аргумента, выявлении его недостатков, иллюстрации других сторон описываемого явления.

Условие оценки и критерии оценки

Условие оценки: каждый аргумент/контраргумент должен иметь **обособленный характер**, то есть объяснять одно позитивное или негативное последствия своей трудовой занятости.

К1: аргументы/контраргументы должны быть логично выстроены, то есть должны прослеживаться причинно-следственные связи.

К2: аргументы/контраргументы не должны иметь фактических ошибок, не должны противоречить научным знаниям.

К3: только для контраргументов: каждый контраргумент должен строиться на анализе соответствующего аргумента, выявлении его недостатков, иллюстрации других сторон описываемого явления.

Шкала оценки и рекомендации по оцениванию

Задание А и задание Б оцениваются отдельно.

Эксперт оценивает только неповторяющиеся, то есть обособленные аргументы. Например, участник написал три аргумента, а все они строятся вокруг одного (свойства, функции, характеристики и пр.). Таким образом, оценивается только один аргумент. Если написал три аргумента, а по факту только 2, то оценивается как 2 аргумента, то есть их содержание рассматривается и оценивается вместе. В оценочной таблице это необходимо указать.

Критерий К3: оцениваются только контраргументы.

| Критерии | Баллы | | | | |
|----------|------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Макс. балл | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
| К1 | 1,5 | 1,5 | 1 | 0,5 | 0 |
| К2 | 1,5 | 1,5 | 1 | 0,5 | 0 |
| К3 | 1 | 1 | 0,5 | 0 | 0 |

Содержательная характеристика уровней

| Критерий | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|----------|---|--|--|--|
| К1 | Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи. То есть указывается причина как какое-то событие или действие и поясняются последствия события или действия. Или: показываются последствия, какое-то состояние, эффект и затем поясняются причины. | Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи (может иметь недостаток в формулировании, например, хождение по кругу, недостаточно полное обоснование). | Причинно-следственные связи слабо выраженные, но какая-то идея, близкая к действительности изложена. | Ответ отсутствует; или причинно-следственные связи в размышлениях не прослеживаются. |
| К2 | Аргумент соответствует: - научным представлениям в | В приведенных предложениях используются научные | Используется бытовая терминология при объяснении. | Ответ отсутствует; или суть приводимые понятия, |

| | | | | |
|----|--|--|--|---|
| | <p>области финансовой грамотности: при аргументации используются научные понятия и/или указываются теоретические позиции и/или определяющие свойства, функции, признаки и др. параметры); могут использоваться статистические данные, результаты исследований и/или собственные наблюдения, приводятся практические примеры. Аргумент не имеет фактических ошибок, то есть того, что не соответствует действительности и легко опровергается с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности.</p> | <p>понятия, но они раскрываются в усеченном виде, неполностью, названы функции, признаки и др. параметры не в полной мере отражают заявленную идею. Не приводятся статистические данные или результаты исследований или собственные наблюдения, практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу) или вышеуказанные позиции приводятся, но содержат частичные данные. Может содержать фактические неточности, которые не влияют на силу аргумента.</p> | <p>Однако рациональные суждения присутствуют. Или используемые понятия и суждения содержат ошибки в какой-либо части (не во всем рассуждении). Не приводятся статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, не приводятся практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу). Аргумент имеет фактические ошибки, которые легко доказываются с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности.</p> | <p>суждения, умозаключения являются ошибочными по существу.</p> |
| КЗ | <p>Контраргумент строится на анализе соответствующего аргумента, он показывает его недостаток (недостатки), может показывать и другие стороны противоположной позиции.</p> | <p>Контраргумент не в полной мере опровергает именно главную идею аргумента, может строиться вокруг аргумента // может не в полной мере опровергать аргумент, а только</p> | <p>Контраргумент в эпизодической мере опровергает аргумент, не учитывает его основную мысль. Может иметь облако смысла, идеи, которые опровергают позицию в принципе, но не данный</p> | <p>Ответ отсутствует; или, по сути, представлен не контраргумент.</p> |

| | | | | |
|--|--|---|----------------------|--|
| | | приводить доказательства противоположной позиции. | конкретный аргумент. | |
|--|--|---|----------------------|--|

ЗАДАНИЕ 3

Вы все-таки решили стать *самозанятым* и уплачивать налог на профессиональный доход.

В вашем регионе реализуется программа поддержки малого бизнеса и самозанятых. Для выпускников колледжей выделяются гранты на запуск своего предпринимательского проекта в размере 500 000 руб.

Условиями выделения гранта являются: софинансирование грантополучателем (предпринимателем) в размере 20% от суммы гранта и качественно проработанный бизнес-план. Вы решили принять участие в конкурсе грантов и подготовить свою заявку.

Опишите все заданные в форме для ответов **компоненты бизнес-плана** с учетом специфики получаемой вами профессии в колледже.

Компоненты оценки и шкала оценки

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|--|--|--|--|
| К1. Портрет потребителя (клиента) | Грамотно определены все три компонента: описан возраст, сфера деятельности потребителя. Запросы и пожелания клиента представлены с учетом особенностей электронной коммерции. Определено, какая проблема потребителя будет решаться. | Частично описан возраст, сфера деятельности потребителя. Запросы и пожелания клиента представлены частично с учетом особенностей электронной коммерции. Частично указано, какая проблема потребителя будет решаться. Или из трех компонентов определены верно всего два. | Определен один из трех компонентов. Или каждый из них описан фрагментарно, имеются смысловые неточности, противоречия, но здоровое зерно присутствует | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К2. Описание продукта (товар или услуга) и уникальное торговое предложение | Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями. | Частично приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. Частично приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями. | Отсутствует один из компонентов: Приведено описание продукта(ов), который решит проблему клиента. ИЛИ Приведено УТП: описана деятельность предпринимателя (услуга/продукт) с ее особенностями. | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|---|---|--|---|
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К3. Описание технологической модели, перечень факторов производства | Технологическая модель описана кратко и понятно, перечислены все факторы производства | Технология модель описана абстрактно или в перечне факторов производства присутствуют недочеты или не более одной ошибки. | Не прописан один из двух компонентов. Или есть недочеты и в технологической модели и ошибки в описании факторов производства. | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К4. Преимущества бизнеса перед конкурентами (не менее трех) | Описаны три преимущества, отражающие уникальность замысла по сравнению с конкурентами. | Описаны два преимущества, отражающие уникальность замысла по сравнению с конкурентами. | Описано одно преимущество, отражающее уникальность замысла по сравнению с конкурентами. | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |
| | 2 балла | 1 балла | 0,5 балл | 0 баллов |
| К5. Описание каналов продаж | Описано три способа монетизации с учетом электронной коммерции. | Описано два способа монетизации с учетом электронной коммерции. | Описано один способ монетизации с учетом электронной коммерции. | Отсутствие ответа или ответ ошибочный, не отражающий решение задачи. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К6. Наличие финансовых расчетов на шесть месяцев: (постоянные и переменные издержки, цена товара(ов)/услуг(и), планируемая выручка по месяцам, планируемая прибыль по месяцам) в условиях задачи и | Наличие всех указанных компонентов, грамотность математических расчетов для старта проекта, если учесть полученный грант. Указаны верные результаты расчетов. Соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом). | Требуемые позиции рассчитаны, но могут быть недочеты или одна ошибка. Или наличие ошибки в математических расчетах ИЛИ не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом). | Наличие двух ошибок в математических расчетах ИЛИ Одна ошибка и не соблюдена пропорция не менее 25% расходов предпринимателя в общем объеме расходов (софинансирование с грантом). | Отсутствие математических расчетов. ИЛИ наличие более 2-х ошибок при выборе действий, в выполнении арифметических действий. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|--|---|---|--|
| планируемого бюджета | | | | |
| К7. Расчет уплаты налога на профессиональный доход (за шесть месяцев) без учета налогового вычета и иных льгот. | Расчет произведен правильно (для ФЛ - 4%, для ЮЛ - 6%) на шесть месяцев. | Расчет произведен с математической ошибкой (не более одной) при указании правильных ставок. | Имеется одна существенная ошибка в указании ставок или две математические ошибки. | Отсутствие расчетов или они произведены неверно. |
| | 2 балла | 1 балл | 0,5 балла | 0 баллов |

ЗАДАНИЕ 4

Познакомьтесь с ситуацией и выполните задания.

Знакомимся с нашими героями: София, 17 лет и Ксения, 17 лет, студентки колледжа, учатся на одном курсе, проживают в одном микрорайоне, имеют общие интересы.

Задание 4А

София и Ксения очень любят цифровой контент (аудиокниги, фильмы, подкасты, музыка) и обсуждают предложение сервиса Огонек. Огонек предлагает годовую подписку на цифровой контент, интересный героям, но есть два варианта для выбора:

| | |
|---------------|---|
| Предложение 1 | На счете в банке сервиса Огонек должен быть неснижаемый остаток депозита на год 22 000 руб. Ежемесячная оплата годовой подписки в этом случае 210 руб. |
| Предложение 2 | Счета в банке сервиса Огонек с неснижаемым депозитом нет. Ежемесячная оплата годовой подписки в этом случае 420 руб. |

У каждого из героев есть в наличии стартовый капитал в 22 000 руб.

Ребята поспорили. София (первый герой) выбрала предложение 1 и считает его выгодным для своего личного бюджета. Ксения (второй герой) не согласна. По мнению Ксении, если 22000 руб. положить на годовой вклад под 16% годовых с ежеквартальной капитализацией, а полученные средства направить в конце года на компенсацию расходов подписки, то выгоднее для личного бюджета выбрать предложение 2.

Кто прав в этом споре и почему?

Для ответа приведите расчеты и объясните свой выбор, написав свои аргументы с опорой на экономическую терминологию. В ходе проведения расчетов не нужно учитывать инфляцию и налоговые обязательства героев.

Критерии оценки и шкала оценки (Задание 4А)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|---|---|---|--|
| К1. Расчет выбранного варианта первого героя | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу | Приведен верный математический расчет, возможны недочеты. | - | Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. |
| | 1 балла | 0,5 балла | | 0 баллов |
| К2. Расчет выбранного варианта второго героя | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. | Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно. | Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. |
| | 2 балла | 1 балл | 0,5 балла | 0 баллов |
| К2. Объяснение выбора и выгоды | Дано развернутое объяснение выбора и выгоды, использована экономическая терминология. | Дано неразвернутое объяснение выбора и выгоды или в объяснении недостаточно обоснований | | Объяснение дано неверно. Или объяснение отсутствует. |
| | 1 балла | 0,5 балла | | 0 баллов |

Модельный ответ

К1. Расчет выбранного варианта первого героя (София):

- 1) Неснимаемый депозит на год 22 000 руб.
- 2) Оплата годовой подписки 210 руб.*12 мес. = 2 520 руб.
- 3) Результат финансового решения Ивана:
2520 руб. составят годовые расходы на подписку.

К2. Расчет выбранного варианта второго героя (Ксения):

- 1) Вклад в банке 22 000 руб., годовая ставка 16%, срок вклада 12 мес., ежеквартальная капитализация (4 квартала).

Расчет для не инженерного калькулятора:

- 1 квартал: $22\,000 \text{ руб.} \cdot 16\% / 4 = 880 \text{ руб.}$
 - 2 квартал: $(22\,000 \text{ руб.} + 880 \text{ руб.}) \cdot 16\% / 4 = 915,2 \text{ руб.}$
 - 3 квартал: $(22\,000 \text{ руб.} + 880 \text{ руб.} + 915,2 \text{ руб.}) \cdot 16\% / 4 = 951,8 \text{ руб.}$
 - 4 квартал: $(22\,000 \text{ руб.} + 880 \text{ руб.} + 915,2 \text{ руб.} + 951,8 \text{ руб.}) \cdot 16\% / 4 = 989,9 \text{ руб.}$
- Итого за год Александр получит
 $22\,000 \text{ руб.} + 880 \text{ руб.} + 915,2 \text{ руб.} + 951,8 \text{ руб.} + 989,9 \text{ руб.} = 25\,736,9 \text{ руб.}$

- 2) Оплата годовой подписки 420 руб.*12 мес. = 5 040 руб.

- 3) Результат финансового решения Ксении:
5 040 руб. - 3 736,9 руб. = 1 303,1 руб. составят годовые расходы на подписку

К3. Развернутое объяснение, почему этот герой прав, а предложение выгодно для его личного бюджета:

В споре права Ксения и для ее личного бюджета такое финансовое решение более выгодно. Если не учитывать стартовый капитал 22 000 руб., который есть у каждого героя и который к концу года у них сохранится, то София понесет расходы в размере 2520 руб. за годовую подписку. Ксения, положив средства на вклад, получит дополнительно 3 736,9 рублей, которыми сможет частично компенсировать годовые расходы на подписку. В итоге расходы Ксении составят 1 303,1 руб., что на 1 216,9 меньше, чем у Софии.

Задание 4Б

София и Ксения собираются на всероссийские молодежные соревнования по гандболу, которые проходят в одном из городов России. Девушкам предстоит длительный путь, более 3 500 км. Было принято решение лететь самолетом, тем более, аэропорт в городе проведения соревнований недавно был отреставрирован, и сам по себе является достопримечательностью северного края. Герои на одном из онлайн-сервисов забронировали гостиницу для проживания и приобрели авиабилеты, согласно которым воздушное судно должно приземлиться в месте назначения за шесть часов до начала спортивного события. Также героям пришлось оплачивать багаж, поскольку их форма и спортивные принадлежности весят больше, чем можно пронести в салон в ручной клади.

При оформлении авиабилетов посредством онлайн сервиса, ребятам было предложено заполнить небольшую анкету, которая касалась целей полета, планируемого места размещения в городе прилета, периода размещения и др. Заполнив анкеты, София и Ксения получили предложение оформить ряд страховых продуктов, которые могли бы быть актуальны для спортсменов в связи с предстоящей поездкой (см. Таблица 1). Ребята задумались.

Таблица 1

Предлагаемые страховые продукты

| Страховой продукт | Стоимость полиса(руб.) |
|---|------------------------|
| «Спортивная страховка на период соревнований» | 2 100 |
| «Отмена поездки» | 1 450 |
| «Страхование багажа» | 750 |
| «Страховка от задержки и отмены рейса» | 650 |
| «Медицинское страхование на время поездки» | 1 400 |

Какие на ваш взгляд страховые продукты целесообразно приобрести, если герои готовы потратить на них по 3 500 рублей? Какие страховые риски покрывают предложенные страховые продукты? Почему данные страховые продукты актуальны в контексте предстоящей поездки? Что гарантируют данные страховые продукты?

Сформируйте свое предложение с обоснованием каждой позиции.

Предложение запишите в таблицу. Могут быть заполнены не все строки.

Критерии оценки

| Компоненты ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|--|--|---|---|
| К1. Выбор страховых продуктов на заданную сумму | Выбраны страховые продукты, в сумме составляющие заданную сумму (см. модельный ответ). | Выбраны страховые продукты, в сумме не составляющие заданную сумму. | | Результаты выбора страховых продуктов отсутствуют. |
| | 1 балл | 0,5 балла | | 0 балла |
| К2. Актуальность страховых продуктов | Приведено развернутое обоснование актуальности страховых продуктов | Актуальность страховых продуктов кратко сформулирована, в ответе содержатся неточности, не более одной | Актуальность страховых продуктов сформулирована частично, имеются ошибки. | Ответ отсутствует или содержит в себе ошибочные суждения. |

| | | | | |
|---|---|--|--|--|
| | | существенной ошибки. | | |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К3. Страховые риски, которые покрывают выбранные страховые продукты | Страховые риски, которые покрывают выбранные страховые продукты, определены грамотно. | Приведено по одному виду риска, которые покрывают выбранные страховые продукты, есть недочеты. | Приведены виды рисков, по отдельным выбранным страховым продуктам | Ответ отсутствует или содержит в себе ошибочные суждения |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |
| К4. Гарантии выбранных страховых продуктов вследствие наступления риска события | Обозначено, что гарантируют выбранные страховые продукты вследствие наступления риска события | Частично обозначено, что гарантируют выбранные страховые продукты вследствие наступления риска события | Частично обозначено, что гарантируют отдельные выбранные страховые продукты вследствие наступления риска события | Ответ отсутствует или содержит в себе ошибочные суждения |
| | 3 балла | 2 балл | 1 баллов | 0 балла |

Модельный ответ

Могут быть заполнены не все строки.

Примечание для эксперта: В примере ниже раскрыты возможные аргументы по каждому страховому продукту, однако участник Олимпиады должен выбрать не все варианты страховых продуктов, а лишь те, стоимость которых в сумме не превысит 3 500 рублей.

| Страховой продукт | Сумма, руб. | Обоснование |
|---|-------------|---|
| «Спортивная страховка на период соревнований» | 2100 | <p>Полис покрывает риски получения травмы во время соревнований, риски временной утраты трудоспособности спортсмена, наступления инвалидности и др.</p> <p>Гандбол можно считать контактным видом спорта, что предполагает определённые риски, в том числе получение травм, потому высока вероятность наступления неблагоприятного события.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки гарантирует получение спортсменами денежного возмещения, если будет получена травма. Также это повышает шансы на квалифицированную медицинскую помощь, полное восстановление и возвращение к любимому занятию.</p> |
| «Отмена поездки» | 1450 | <p>Полис покрывает финансовые риски, которые связаны с обстоятельствами, способными привести к отказу от поездки: травмы, болезни, госпитализация, судебное разбирательство, призыв в армию и др.</p> <p>Поскольку вышеназванные обстоятельства часто находятся вне зоны влияния человека, данная страховка может быть полезна.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки гарантирует покрытие расходов, связанных с организацией поездки: покупка билетов, оплата перевозки багажа, бронирование отеля и др.</p> |

| Страховой продукт | Сумма, руб. | Обоснование |
|--|-------------|---|
| «Страхование багажа» | 750 | <p>Полис покрывает риски утраты багажа, порчи или задержку его выдачи. Поскольку багаж спортсменов часто представляет собой спортивное снаряжение, которое требует бережного отношения со стороны персонала аэропорта, и без такого специфического багажа участие в соревнованиях не представляется возможным, данный вид страховки представляется весьма актуальным.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки не защитит от утраты и порчи багажа, но позволит рассчитывать на денежную компенсацию в случае наступления рискованного события.</p> |
| «Страховка от задержки и отмены рейса» | 650 | <p>Полис покрывает финансовые риски, которые связаны с обстоятельствами, способными привести к задержке или отмене авиарейса: техническая неисправность воздушного судна, погодные условия, задержка предыдущего рейса, который выполнял самолет и др. Поскольку авиаперелет часто связан с каким-то событием, привязанным к определенному моменту времени, задержка или отмена рейса могут стать причиной, по которой, принять участие в мероприятие будет невозможным. Данный факт обуславливает актуальность данного вида страхового продукта.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки позволит рассчитывать горячее питание в аэропорту, трансфер и размещение в гостинице за счет авиакомпании, на денежную компенсацию для возмещения непредвиденных расходов.</p> |
| «Медицинское страхование на время поездки» | 1 400 | <p>Полис покрывает риски получения травм, внезапного ухудшения здоровья, требующее срочной медицинской помощи, обострения хронических заболеваний, требующих лечения.</p> <p>Гандбол можно считать контактным видом спорта, что предполагает определенные риски, в том числе получение травм, потому высока вероятность наступления неблагоприятного события.</p> <p>Оформление героями данного вида страховки гарантирует покрытие расходов на медицинскую помощь, включая госпитализацию, амбулаторное лечение, медикаменты.</p> |
| Итого | | |

ЗАДАНИЕ 5А

Познакомимся с жизненной ситуацией.

Роберт Тамарин, выпускник колледжа. При планировании своего годового личного бюджета на 2025 год Роберт столкнулся с проблемой: он точно не знает, какие налоги и когда ему необходимо заплатить за 2024 год, на какие налоговые вычеты он имеет право.

Чтобы помочь ему разобраться с налогами и вычетами, изучим жизненные обстоятельства Роберта.

Во время обучения в колледже весь 2024 год Роберт работал на полставки – 20 часов в неделю с начисляемой (без учета НДФЛ) заработной платой 28 000 руб. в месяц.

В 2024 году Роберт прошел обучение в автошколе, стоимостью 23 000 руб., также купил годовой абонемент в спортзал за 19 500 руб. С этих расходов он планирует получить налоговый вычет.

У Роберта есть вклад в банке на 1 100 000 руб. (подарок от родителей на совершеннолетие). Весь 2024 год деньги лежали в банке под 15% годовых (без капитализации). Вклад был открыт в январе 2024 года на 12 месяцев.

Одновременно с обучением, Роберт купил и поставил на учет 1 июля 2024 года легковой автомобиль мощностью 198 л.с. Льгот у него нет, повышающий коэффициент при

расчете налога тоже не применяется. Ставка налога по региону: для легковых автомобилей с мощностью двигателя от 175 до 200 л. с. равна 55 руб. за 1 л. с.

Роберт живет в бабушкиной однокомнатной квартире (36 м²). Бабушка переехала к родителям. В прошлом году бабушка оформила договор дарения на внука и с 1 мая 2024 года Роберт юридически стал единственным собственником этой квартиры. Инвентаризационная стоимость квартиры – 950 000 руб., кадастровая стоимость - 4 392 000 руб. Ставка налога в регионе – 0,1%.

Сколько рублей составит каждый из налогов, который подлежит оплате в ситуации героя? **Кто, когда и как** должен производить уплату этих налогов?

Сколько рублей составит каждый из налоговых вычетов, на которые имеет право герой? **Каков порядок** их оформления?

Заполните все ячейки в таблицах 1 и 2 в бланке для ответов.

Справочно: а) при расчетах необходимо использовать формулу сложного процента для банковских вкладов; б) максимальная ставка ЦБ РФ для расчета НДФЛ в 2023 году -15%; в) Уплатить налог в 2024 году нужно, если доход от рублевых вкладов по итогам 2023 года превысит 150 тыс. руб., лимит рассчитывается как произведение 1 млн руб. на максимальную ставку ЦБ РФ, которая действовала на первое число каждого месяца.)

Критерии оценки (задание 5А)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|---|--|---|--------------------------------|
| К1. Расчет НДФЛ | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок уплаты налога. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога может содержаться не более одной существенной ошибки | Верно указана сумма налога (ежемесячно или за год) или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |
| | 1,5 балла | 1 балл | 0,5 балла | 0 баллов |
| К2. Расчет НДФЛ по вкладу | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок уплаты налога. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога может содержаться не более одной существенной ошибки. | Верно указана сумма налога или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |
| | 2 балла | 1,5 - 1 балл(а) | 0,5 балла | 0 баллов |
| К3. Расчет имущественного налога (на квартиру) | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога | Верно указана сумма налога или сумму налога рассчитана без вычета или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|--|---|---|--|--------------------------------|
| | порядок уплаты налога. | может содержаться не более одной существенной ошибки. | | |
| | 2,5 балла | 2-1,5 балл | 1 балл | 0 баллов |
| К4. Расчет транспортного налога | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок уплаты налога. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка уплаты налога может содержаться не более одной существенной ошибки. | Верно указана сумма налога или сумму налога рассчитана на год или верно указан порядок уплаты налога. | Представленный ответ неверный. |
| | 2 балла | 1,5 - 1 балл(а) | 0,5 балла | 0 баллов |
| К5. Расчет налоговых вычетов | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. Правильно указан порядок оформления налогового вычета. Может быть указан только один из вариантов оформления налогового вычета. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты. В указании порядка оформления вычета может содержаться не более одной существенной ошибки. Может быть указан только один из вариантов оформления налогового вычета. | Верно указана сумма налоговых вычетов. Но не описан порядок их оформления. Или наоборот: указан порядок оформления налоговых вычетов, а сумма рассчитана с ошибками. | Представленный ответ неверный. |
| | 2 балл | 1,5 - 1 балл(а) | 0,5 балла | 0 балла |

Задание 5Б

После прохождения обучения на курсах по финансовой грамотности Роберт решает создать свой инвестиционный портфель. Он готов направить на инвестирование 1 000 000 руб.

Он рассматривает три варианта формирования инвестиционного портфеля:

| Ценные бумаги | Консервативный | Умеренный | Агрессивный |
|------------------------------|----------------|-----------|-------------|
| Акции компании Инвестформ | 30 % | 50 % | 70 % |
| Облигации федерального займа | 70 % | 50 % | 30 % |

Рыночная цена акции компании Инвестформ 1100 руб., ожидаемая цена акции через год 1210 руб., ожидаемые дивиденды 160 руб. на акцию.

Рыночная цена облигации федерального займа 980 руб., ожидаемый годовой купонный доход 120 руб. на облигацию, НКД равен 0, облигация гасится через год. Номинал облигации федерального займа 1000 руб.

Помогите герою выбрать инвестиционный портфель.

Произведите математические расчеты ожидаемой через год доходности для каждого портфеля без учета налогов и **напишите свою рекомендацию**, какой именно портфель вы предлагаете сформировать герою, укажите при этом **два аргумента** с учетом потенциальной доходности и рискованности портфеля.

При ответе на вопрос необходимо произвести математические расчеты, округляя число до двух знаков после запятой по математическому принципу.

Критерии оценки (задание 5Б)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|---|---|---|--|---|
| К1. Расчет доходности акций и облигаций | Приведен верный математический расчет, соответствующий модельному ответу. | Приведен верный математический расчет, возможны небольшие недочеты | Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки, но в логике изложения есть разумное зерно | Представленный расчет полностью ошибочный. Или расчет отсутствует. |
| | 4 балла | 3-3,5-2 балла | 1,5-1-0,5 балл | 0 баллов |
| К2. Расчет трех вариантов инвест. портфеля | Расчет сценариев трех портфелей верный, сделан верный выбор, приведены правильные выводы | Из трех портфелей один рассчитан с ошибками. Сделан верный вывод, приведены верные выводы | Из трех портфелей два рассчитаны с ошибками. В логике изложения вывода есть разумное зерно. | Представленный расчет полностью ошибочный, вывод ошибочный. Или расчет отсутствует. |
| | 2 балла | 1 балла | 0,5 балл | 0 баллов |
| К3. Обоснование выбора инвест. портфеля | Приведено два аргумента, где указана связь между рискованностью и доходностью. Использована экономическая терминология. | Приведен и обоснован один аргумент, где указана связь между рискованностью и доходностью. Или приведены два аргумента, но в обоих присутствуют недочеты. Использована экономическая терминология. | Приведен один аргумент, обоснование содержит неточности. Используется бытовая терминология. | Приведенные рекомендации неверные. Или рекомендации отсутствуют. |
| | 2 балла | 1 балла | 0,5 балл | 0 баллов |

Модельный ответ

1. Расчет доходности акций и облигаций:

1. Расчет доходности акций осуществляется по формуле:

$Da = (\text{Ожидаемые дивиденды} + (\text{цена продажи акции} - \text{цена покупки акции})) / \text{цена покупки акции} * 100\%$.
 Доходность акции компании Инвестформ: $(160 \text{ руб.} + (1210 \text{ руб.} - 1100 \text{ руб.})) / 1100 \text{ руб.} * 100\% = 24,545\%$,
 после округления 24,55%

1. Расчет доходности облигаций к погашению осуществляется по формуле:

$Do = ((\text{Номинал} - \text{Цена покупки с НКД} + \text{Все купоны}) / \text{Цена покупки с НКД}) * (365 / \text{Число дней до погашения}) * 100\%$.

По условию задачи сказано, что облигация гасится через год, те $365/365=1$

Доходность облигации федерального займа: $(1000 \text{ руб.} - 980 \text{ руб.} + 120 \text{ руб.}) / 980 \text{ руб.} * (365/365) * 100\% = 14,2857\%$, после округления 14,29 %

2. Расчет ожидаемой доходности (1 год)

| | Консервативный | Умеренный | Агрессивный |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Акции компании Инвестформ | $0,3 * 24,55\% = 7,37\%$ | $0,5 * 24,55\% = 12,28\%$ | $0,7 * 24,55\% = 17,19\%$ |
| Облигации федерального займа | $0,7 * 14,29\% = 10,00\%$ | $0,5 * 14,29\% = 7,15\%$ | $0,3 * 14,29\% = 4,29\%$ |
| Итого | $7,37 + 10,00 = 17,37$ | $12,28 + 7,15 = 19,43\%$ | $17,19 + 4,29 = 21,68\%$ |

3. Какой портфель лучше выбрать _____ (может быть дан любой ответ).

Аргументы (два): здесь важно, чтобы в ответе была приведена аргументация выбранного портфеля с точки зрения доходности и рискованности. В ответе должна четко прослеживаться логика того, что чем выше потенциальная доходность портфеля, тем выше риски потерять не только потенциальный доход, но и существует риск значительной потери стоимости акций.

Задание 5В

Прочитайте текст.

Роберт – общительный собеседник и активно ведет странички в соцсетях, а также общается с сокомандниками по онлайн-играм. Так, в одном из этапов игры случилось нечто, заставившее его поделиться историей с лучшим другом Егором. Вот их переписка:

Р.: Привет, сегодня играл в онлайн-игру. Прошел уровень вместе с новичком, его ник 7PH.

Е.: Хороший игрок?

Р.: Да, неплохой. Мы даже успели поспорить и он мне проиграл спор.

Е.: Интересно, и на что спорили? На виртуальный артефакт?

Р.: На реальную большую пиццу. Он хотел перевести мне, но мы сравнили наши банковские приложения, и решили, что проще иначе. Сейчас он написал, что мне нужно ответить курьеру.

Е.: Курьеру? Что именно хочет курьер?

Р.: Курьер связался со мной, это доставка пиццы, друг, приглашаю в гости! Я заполнил по ссылке форму со своим адресом, ну и, конечно, паспортные данные внес. Мне сейчас в СМС пришел код, я переслал ему и жду свою коробку! Мне курьер фото показал, пицца аппетитно выглядит!

Е.: Роберт, проверь лучше свое банковское приложение в телефоне, все ли в порядке? Мне кажется ты забыл про финансовую безопасность.

Р.: Какая связь с пиццей-то? Хотя, подожди....Ой, Егор, кажется ты прав...»

Рассмотрите эту ситуацию и напишите:

По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный? **Напишите два признака.**

Как нужно было поступить герою, чтобы не оказаться жертвой мошенничества?

Напишите два совета.

Какие два других вида мошенничества вам известны?

Назовите их и поясните, какие целевые группы (дети, студенты, люди среднего возраста, пенсионеры) для каждого из видов будут наиболее уязвимыми и почему.

Компоненты оценки и шкала оценки (Задание 5В)

| Компонент ответа | Высокий уровень | Средний уровень | Низкий уровень | Нулевой уровень |
|------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| К1. Признаки финансового мошенничества | Приведены два (правильных) признака. Использована экономическая терминология. | Приведен один (правильный) признак. Второй признак не приведен или он неверен. | | Приведенные признаки неверны или отсутствуют |
| | 2 балла | 1 балл | | 0 баллов |
| К2. Советы герою | Приведены две (правильных) рекомендации, как поступать в данной ситуации, чтобы не оказаться жертвой. Использована экономическая терминология. | Приведен одна (правильная) рекомендация, как поступать в данной ситуации, чтобы не оказаться жертвой. Вторая рекомендации не приведена или она неверна. | | Приведенные рекомендации неверные. Или рекомендации отсутствуют. |
| | 2 балла | 1 балл | | 0 баллов |
| К3. Указание двух видов мошенничества и объяснения | Названы два вида мошенничества и указаны соответствующие целевые группы (см. модельный ответ); даны грамотные объяснения. | Названы два вида мошенничества и указаны соответствующие целевые группы (см. модельный ответ). В ответе могут быть несущественные недочеты. Объяснения могут быть даны кратко или могут содержать недочеты | Назван один вид мошенничества или в двух названных видах мошенничества содержится не более одной существенной ошибки. Или названы виды мошенничества правильно, но не даны объяснения. | Виды мошенничества приведены неправильно или не приведены. Или в ответе содержится более двух серьезных ошибок. |
| | 3 балла | 2 балла | 1 балл | 0 баллов |

Модельный ответ

К1. По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный? Напишите два признака.

- 1) Требование подтверждения: если курьер просит смс-подтверждение, регистрацию на сторонних ресурсах и/или паспорт, это может быть признаком мошенничества.
- 2) Данные личной информации: передача паспортных данных без обоснованной необходимости может быть рискованной.
- 3) Незнакомый собеседник: если незнакомый собеседник обсуждает удобство банковского приложения, а потом требуется предоставить какие-то коды доступа (СМС, иные) или пройти по какой-то ссылке на незнакомые ресурсы, это может быть признаком мошенничества.

К2. Как нужно было поступить герою, чтобы в этой ситуации не оказаться жертвой мошенничества? Напишите два совета.

- 1) Не давать личные данные. Герою стоит посоветовать никогда не отправлять паспортные данные или подтверждения смс незнакомцам. При проверке пришедших смс также стоит изучить, что именно они подтверждают.
- 2) Консультироваться с близкими. Герою стоит посоветовать обсуждать ситуацию с друзьями или родственниками для получения дополнительного мнения и стоит ли предоставлять свои данные до того, как сделать это.

3) Отказаться от получения. Если возникают сомнения, лучше отказаться от получения подобных подарков, а собеседникам при первой беседе не стоит сообщать столько финансовой информации (каким мобильным приложением банка пользуется).

К3. Какие два других вида мошенничества вам известны? Назовите их и поясните, какие целевые группы (дети, студенты, люди среднего возраста, пенсионеры) для каждого из видов будут наиболее уязвимыми и почему.

1). Фишинг. В этом случае мошенники используют электронные письма или сайты, имитирующие настоящие, чтобы собрать личные данные.

Наиболее уязвимые группы: студенты и пенсионеры. Студенты могут не осознавать риски, открывая подозрительные ссылки, а пенсионеры часто не знакомы с цифровыми технологиями и могут легко попасться на уловки.

2). Мошенничество с банковскими картами. Здесь преступники используют украденные данные карт для несанкционированных покупок. Наиболее уязвимые: люди среднего возраста и пенсионеры. Люди среднего возраста могут не следить за активностью по счетам, а пенсионеры могут стать жертвами, не осознавая, что их данные могли быть украдены.

3). Лотерейное мошенничество. Мошенники обещают выигрыш в лотерее, требуя предоплату за налоги или сборы. Наиболее уязвимые группы: пенсионеры и люди среднего возраста. Пенсионеры часто мечтают о больших деньгах и могут попасться на уговоры, а люди среднего возраста могут быть менее осторожными, полагая, что такая удача реальна.

4). Дропинг. Мошенники используют дропов — людей, которые получают товары на своё имя и пересылают их другим. Это помогает скрыть следы мошенничества. Наиболее уязвимые группы: студенты и безработные. Студенты могут желать легко заработать, не подозревая о рисках, а безработные могут видеть в этом шанс получить деньги.

5). Мошенничество с QR-кодами. Здесь аферисты создают поддельные QR-коды, ведущие на фишинговые сайты или оплачиваемые услуги. Наиболее уязвимые: пожилые люди и люди, не знакомые с технологиями. Они могут не обращать внимания на источник и сканировать коды, не проверяя их.