

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

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

**Олимпиада школьников РАНХиГС по Финансовой грамотности**

**2023 – 2024 учебный год**

**10-11 класс**

**Заключительный этап**

**Вариант 1**

**ЗАДАНИЕ 1**

Знакомимся с нашими героями. Семья Акундиновых.

Сергей Владимирович, отец, инженер на предприятии, заработная плата 60 000 руб.  
(до вычета НДФЛ).

Марина Эрнестовна, мать, товаровед в торговом центре, заработная плата 45 000  
руб. (до вычета НДФЛ).

Валерия, дочь, 16 лет, школьница.

Игорь, сын, 17 лет, школьник, выпускник.

Виктория Николаевна, бабушка, неработающий пенсионер, пенсия 25 000 руб.

Семья ведет общий семейный бюджет. Семье нужно достичь важных финансовых  
целей, помогите им сделать правильный выбор.

**Задание 1А.** Семье нужно выбрать оптимальный вариант накопления для оплаты  
дополнительного обучения Валерии и Игоря. Сергей Владимирович решил поместить  
средства на вклад в коммерческом банке.

Сколько нужно положить на вклад сегодня, чтобы через год оплатить обучение  
Валерии и Игоря в размере 100 232 рубля на каждого ребенка, учитывая, что ставка по  
вкладам составляет 7,2% годовых? Приведите математические расчеты.

Если, выбирая между «хранением средств в наличных» и «внесением на вклад»,  
Сергей Владимирович склоняется ко второму варианту, то при какой норме инфляции (4%;  
7,2%; 9,2% за год) это будет выгодным решением? Приведите развернутый ответ с опорой  
на экономические термины.

**Модельный ответ**

Сначала проведем вычисления.

Расчет будет такой:

Искомую сумму, увеличенную на процент от суммы вклада течение одного года  
представим в виде «X».

$$X \cdot (1 + 0,072) = 200464 \text{ рубля}$$

$$X \cdot 1,072 = 200464 \text{ рубля}$$

$$X = 200464 \text{ рубля} / 1,072 = 187\,000 \text{ рублей}$$

Таким образом, X = 187 000 рублей.

Ответ на вопрос о выборе Сергея Владимировича:

Инфляция – это снижение покупательной способности денег, связанное с  
повышением цен, в результате которого нарушается денежное обращение.

Рассмотрим три варианта:

- 1) инфляция – 4% в год.
- 2) инфляция - 7,2% в год
- 3) инфляция - 9,2% в год.

Вариант 1, при инфляции 4% в год и ставке по вкладу 7,2% наиболее выгоден. Инфляция уменьшит покупательную способность на 4%, то есть потери составят 4%, но ставка по вкладу компенсирует эти потери ( $7,2 - 4 = 3,2\%$ ) на 3,2%.

Вариант 2 менее выгоден, но позволит сохранить сумму вклада без потерь ( $7,2 - 7,2 = 0$ ).

Вариант 3 кажется еще менее выгодным. Но выгода может состоять не только в увеличении доходов, но и в уменьшении потерь. Если инфляция составит 9,2%, то при ставке в 7,2% реальный доход будет отрицательным, и потери составят 2%. Но если эти деньги вместо банка останутся лежать в наличных, то семья потеряет уже не 2%, а все 9,2%. Таким образом, при любой инфляции будет выгоднее положить деньги в банк, чем «под матрас».

Потому, при любом из перечисленных размеров инфляции это может быть более выгодным решением по сравнению с хранением в наличной форме, однако чем ниже размер инфляции, тем выгоднее для семьи получится результат.

### Критерии оценки (вопрос 1А)

Высокий уровень (3-4 балла)	Средний уровень (2-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
Приведен верный математический расчет. Использована экономическая терминология. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция». Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным (см. модельный ответ). Фактические ошибки отсутствуют	Приведен верный математический расчет. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция». Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным; могут быть неточности, не влияющие на суть ответа. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция» Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.	Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильные условия не названы.

**Задание 1Б.** Известно, что каждый родитель вправе получить социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме, уплаченной за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения. Вычет положен в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Социальным вычетом по расходам на лечение и приобретение медикаментов можно воспользоваться в размере фактически произведенных расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, но в совокупности не более 120 000 рублей за календарный год.

Ниже представлены ситуации. Рассмотрите каждую из них.

№ ситуации	Описание ситуации
1	Валерия посещает школу веб-дизайна. Оплата за год составляет 25 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи, Сергей Владимирович
2	Бабушка Виктория Николаевна проходила санаторно-курортное лечение вне региона проживания. Медицинские услуги по договору составили 90 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи и сын Виктории Николаевны, Сергей Владимирович
3	Игорь посещает футбольную спортивную секцию. Сумма договора 70 000 рублей. Заказчик по данному договору мать семьи, Марина Эрнестовна

Определите, сколько всего средств получают Сергей Владимирович и Марина Эрнестовна после подачи документов на получение социального налогового вычета?

Приведите расчеты. Каждый ответ поясните.

Свои ответы с пояснениями запишите в таблицу в бланке ответов.

### Модельный ответ

Ситуация	Расчет налогового вычета и итоговая сумма, рублей	Пояснения (кто может оформить и при каких условиях)
Валерия посещает школу веб-дизайна. Оплата за год составляет 25 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи, Сергей Владимирович.	25 000 рублей $\times$ 0,13 = 3250 рублей вычет за обучение дочери.	Схема расчета налогового вычета: потраченные деньги $\times$ 0,13 = размер налогового вычета. Вычет положен родителю в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Налоговый вычет может предоставляться, составит 3 250 рублей.
Бабушка Виктория Николаевна проходила санаторно-курортное лечение вне региона проживания. Медицинские услуги по договору составили 90 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи и сын Виктории Николаевны, Сергей Владимирович.	90 000 рублей $\times$ 0,13 = 11 700 рублей вычет за лечение матери.	Схема расчета налогового вычета: потраченные деньги $\times$ 0,13 = размер налогового вычета. Налоговый вычет может предоставляться, составит 11 700 рублей. Возврат налога при оплате лечения матери или отца может осуществить сын или дочь. Должно выполняться условие: сын или дочь должны быть трудоустроены, получать официальную заработную плату, с которой удерживается НДФЛ, или иметь иной доход, облагаемый по ставке 13 % (в том же году, когда проходила оплата лечения). Существует 120-тысячный лимит, в который входят расходы на лечение, обучение и др.

Ситуация	Расчет налогового вычета и итоговая сумма, рублей	Пояснения (кто может оформить и при каких условиях)
<p>Игорь посещает футбольную спортивную секцию. Сумма договора 70 000 рублей. Заказчик по данному договору мать семьи, Марина Эрнестовна.</p>	<p>50 000 рублей x 0,13 = 6500 рублей</p>	<p>Схема расчета налогового вычета: потраченные деньги x 0,13 = размер налогового вычета.          Марина Эрнестовна обучение второго ребенка оплатила: 70 000 рублей          Но так как за образование детей вычет возвращается только с 50 000 рублей, то: 50 000 x 0,13 = 6500 рублей - максимальный размер выплаты за второго ребенка.</p> <p>Вычет положен в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Значит на 2-х детей не более 100 000 рублей полагается вычет.          Это общая сумма для всех, кто оплатил обучение конкретного ребенка. Не каждый родитель получает вычет по 50 000 рублей, а оба родителя имеют право на максимальный вычет в таком размере, то есть вместе, на двоих. Получается, что за обучение одного ребенка можно вернуть максимум 6500 рублей в год.</p>
<p>Сколько рублей всего получит Сергей Владимирович?</p>	<p>Общая сумма вычетов:          3250 рублей + 11 700 рублей = 14 950 рублей</p> <p>Его заработная плата (до вычета НДФЛ) в месяц = 60 000 рублей,          Его заработная плата (до вычета НДФЛ) за год = 720 000 рублей,          Уплаченный им НДФЛ 720 000 рублей x 0,13 = 93 600 рублей</p>	<p>Сергей Владимирович          1) оплатил за обучение дочери: 25 000 рублей (п.1). Ограничение в 50 000 рублей не превысил.          2) оплатил за лечение матери: 90 000 рублей (п.2). Ограничение в 120 000 рублей не превысил.          Все социальные вычеты суммируются.</p> <p><b>93 600 руб. ≥ 14 950 руб.</b>          Вся сумма налогового вычета будет получена, т.к. за год из зарплаты Сергея Владимировича был удержан НДФЛ на сумму, которая больше суммы вычета.</p>
<p>Сколько рублей всего получит Мария Эрнестовна?</p>	<p>6500 рублей</p>	<p>Марина Эрнестовна за обучение второго ребенка оплатила: 70 000 рублей (см. п.3).          Так как за образование детей вычет</p>

Ситуация	Расчет налогового вычета и итоговая сумма, рублей	Пояснения (кто может оформить и при каких условиях)
	<p>Ее заработная плата (до вычета НДФЛ) в месяц = 45 000 рублей, Ее заработная плата (до вычета НДФЛ) за год = 540 000 рублей, Уплаченный ею НДФЛ 540 000 рублей <math>\times</math> 0,13 = 70 200 рублей</p>	<p>возвращается только с 50 000 рублей, то: 50 000 рублей <math>\times</math> 0,13 = 6500 рублей, это максимальный размер выплаты за второго ребенка.</p> <p><b>70 200 руб. <math>\geq</math> 6 500 руб.</b> Вся сумма налогового вычета будет получена, т.к. за год из зарплаты Марины Эрнестовны был удержан НДФЛ на сумму, которая больше суммы вычета.</p>
Какая сумма поступит в семейный бюджет Акундиновых благодаря оформлению налоговых вычетов?	6500 рублей + 14 950 рублей = 21 450 рублей	Итого Сергей Владимирович и Марина Эрнестовна, после подачи документов на получение социального налогового вычета, вернут в свой семейный бюджет 21450 рублей

### Критерии оценки (задание 1Б)

Высокий уровень (5-6 баллов)	Средний уровень (3-4 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
<p>Приведен верный математический расчет по трем ситуациям Приведен верный расчет трех итоговых сумм. Есть объяснение сути расчетов, кто может оформить и на каких условиях (см. модельный ответ). Приведены верные расчеты по</p>	<p>Приведен математический расчет по трем ситуациям, есть не более 1 ошибки Приведен расчет трех итоговых сумм, есть не более 1 ошибки. Есть объяснение сути расчетов, кто может оформить и на каких условиях; могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.</p>	<p>Приведен математический расчет по трем ситуациям, есть более 1 ошибки Приведен расчет трех итоговых сумм, есть более 1 ошибки. Есть объяснение сути расчетов, кто может оформить и на каких условиях; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом</p>	<p>ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные расчеты, суждения, правильные ответы не названы</p>

суммам каждого из родителей, финальной суммы. Фактические ошибки отсутствуют	Приведены расчеты по суммам каждого из родителей, финальной суммы. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	разумная мысль в них содержится.	
--	--	----------------------------------	--

**Задание 1В.** Все члены семьи Акундиновых имеют свои интересы, выходящие за пределы учебы и работы. Если встанет вопрос о монетизации результатов своей дополнительной деятельности, то что из перечисленного ниже можно будет посчитать ликвидной инвестицией?

Выберите не менее двух вариантов и дайте развернутое объяснение с опорой на экономические термины.

Валерия собирает автографы приезжающих в город популярных блогеров по теме «Здоровый образ жизни».

Виктория Николаевна собрала коллекцию театральных программ всех театров города прошлого сезона.

Марина Эрнестовна собрала коллекцию серебряных коллекционных монет, приобретая их в коммерческом банке.

Игорь собирает плакаты андеграундных групп своего города.

Сергей Владимирович имеет небольшой пакет акций «Норникель», «Магнит», «ФосАгро».

### Модельный ответ

В ответе должны использоваться термины (в близкой по смыслу формулировке):

Ликвидность – это способность материальных ресурсов быть реализованными за деньги по цене, близкой к рыночной; это способность быстро продать, обменять на деньги активы — вклады в банке, акции, облигации, недвижимость, бизнес, товары, любые материальные ценности.

Степень ликвидности – время, необходимое для обмена материальных ресурсов на деньги.

Ликвидность инвестиций выражает их потенциальную способность в короткое время и без ощутимых финансовых потерь превратиться в денежные средства.

Высоколиквидные ресурсы – можно инкассировать в максимально короткие сроки, например это вклады в банке, акции, облигации, валюта, государственные ценные бумаги.

Таким образом, высоколиквидной инвестицией можно считать позицию: «Сергей Владимирович имеет небольшой пакет акций «Норникель», «Магнит», «ФосАгро»». Их можно достаточно быстро продать, существует множество вариантов продажи и желающих приобрести подобные активы.

К группе ликвидных инвестиций можно отнести также коллекцию серебряных монет Марины Эрнестовны, которые могут быть проданы и как предмет коллекции и как драгоценный металл. Могут иметь ценность для потенциальных покупателей. Хотя вариантов поиска таких покупателей меньше, чем при продаже акций.

Остальные три результата деятельности не обладают указанными свойствами быстрого обращения в деньги (не сразу найдется покупатель на такие специфичные и не популярные предметы коллекции).

### Критерии оценки (задание 1В)

Высокий уровень (3-4 балла)	Средний уровень (2-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
<p>Использована экономическая терминология. Есть объяснение сути или определение термина «инвестиции», «ликвидность». Выбрано не менее двух ликвидных вариантов, выбор обоснован. Есть обоснование низкой ликвидности оставшихся вариантов. (см. модельный ответ). Фактические ошибки отсутствуют</p>	<p>Есть объяснение сути или определение термина «инвестиции», «ликвидность». Выбрано менее двух ликвидных вариантов, выбор обоснован. Есть обоснование низкой ликвидности оставшихся вариантов. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.</p>	<p>Выбрано менее двух ликвидных вариантов, выбор обоснован. Есть обоснование низкой ликвидности оставшихся вариантов. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.</p>	<p>Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильные варианты не названы</p>

**Задание 1Г.** Игорь и Валерия задумались о подработке. После поиска вариантов в сети Интернет, на их почту стали приходить письма с предложениями.

Прочитайте письма.

Письмо 1

Валерии пришло письмо: «Уважаемая Валерия Сергеевна! Предлагаем Вам пройти онлайн-опрос на предмет оценки финансовых услуг компании «Финико» - успешной крипто биржи современности. Ваше вознаграждение за прохождение опроса составит 8000 рублей. Для прохождения опроса необходимо оплатить комиссию 150 рублей по следующим реквизитам.....»

Письмо 2

Игорю пришло письмо: «Уважаемый Игорь Сергеевич! Вы оставляли заявку на поиск работы. Наше предложение для Вас: работа обеспечивается совместными усилиями компаний А и W. Миссия состоит в том, чтобы увеличить популярность магазина, рассказать большему количеству людей о продуктах, которые он продает. Как только задание выполнено, продавец заплатит немедленно. Можно выполнять задания в свободное время. Дневной доход — от 400 до 5 тыс. рублей. Доступны полный и неполный рабочий день. Вам необходимо прислать имя, фамилию, номер телефона, город проживания. После чего вы получаете задания по лайкам. Следующий ваш шаг - завести кошелек на электронном сервисе, перечислить туда деньги и с него выкупить эти товары. Потраченную сумму мы вернем с 20% сверху от стоимости покупки через месяц после факта оплаты покупки»

### Письмо 3

Валерии пришло письмо: «Краудфандинговая платформа DesignerGo1 предлагает Вам, как начинающему веб-дизайнеру, попробовать свои силы. Условия сотрудничества: заказчик формирует техническое задание, передает средства суммы вознаграждения на счет (аналог эскроу счета), если Ваш проект принят, вы получаете заявленную сумму вознаграждения, если проект не одобрен и не принят, заказчику средства будут возвращены. В случае успеха вы также получите реализованный проект в свое портфолио».

Проанализируйте каждое письмо. Дайте совет, на что должны обратить внимание Игорь и Валерия при выборе предложения подработки.

Сделайте вывод о том, какой из вариантов безопасен для заработка, а какой имеет в себе признаки мошенничества.

Дайте развернутый ответ с опорой на экономические термины. Запишите его в таблицу в бланке ответов.

### Модельный ответ

Письма	Совет (разъяснение, на что обратить внимание)
<p>Письмо 1. Валерии пришло письмо: «Уважаемая Валерия Сергеевна! Предлагаем Вам пройти онлайн-опрос на предмет оценки финансовых услуг компании «Финико» - успешной крипто биржи современности. Ваше вознаграждение за прохождение опроса составит 8000 рублей. Для прохождения опроса необходимо оплатить комиссию 150 рублей по следующим реквизитам.....»</p>	<p>Письмо 1: - обратить внимание на получение дохода только после оплаты взноса/комиссии – это настораживает, особенно при условии, что договора нет и иных юридических оснований для выплат. -обратить внимание на несоразмерность объема обещаний и объема комиссии. - обратить внимание на скрытую рекламу криптобиржи при отсутствии каких-либо убедительных доказательств «экспертности» опрашиваемого Предложение имеет все признаки финансового мошенничества (онлайн мошенничество).</p>
<p>Письмо 2. Игорю пришло письмо: «Уважаемый Игорь Сергеевич! Вы оставляли заявку на поиск работы. Наше предложение для Вас: работа обеспечивается совместными усилиями компаний А и W. Миссия состоит в том, чтобы увеличить популярность магазина, рассказать большему количеству людей о продуктах, которые он продает. Как только задание выполнено, продавец заплатит немедленно. Можно выполнять задания в свободное время. Дневной доход — от 400 до 5 тыс. рублей. Доступны полный и неполный рабочий день. Вам необходимо прислать имя,</p>	<p>Письмо 2: - обратить внимание на жаргонную речь («дневной доход», «на руки», «% сверху» и т. п.). - обратить внимание, что предлагается схема взаимодействия без договора, предполагающая разный объем прав и обязанностей сторон, ничем не гарантированный по сути. - обратить внимание на затраты, которые несет тот, кому обещают заработок, и персональные данные, предоставляемые заранее.</p>

Письма	Совет (разъяснение, на что обратить внимание)
<p>фамилию, номер телефона, город проживания. После чего вы получаете задания по лайкам. Следующий ваш шаг - завести кошелек на электронном сервисе, перечислить туда деньги и с него выкупить эти товары. Потраченную сумму мы вернем с 20% сверху от стоимости покупки через месяц после факта оплаты покупки»</p>	<p>Предложение имеет все признаки финансового мошенничества (возможно указание определения – кликбейт).</p>
<p>Письмо 3 Валерии пришло письмо: «Краудфандинговая платформа DesignerGo1 предлагает Вам, как начинающему веб-дизайнеру, попробовать свои силы. Условия сотрудничества: заказчик формирует техническое задание, передает средства суммы вознаграждения на счет (аналог эскроу счета), если Ваш проект принят, вы получаете заявленную сумму вознаграждения, если проект не одобрен и не принят, заказчику средства будут возвращены. В случае успеха вы также получите реализованный проект в свое портфолио».</p>	<p>Письмо 3: - обратить внимание на действующую практику краудсорсинга, отсутствие обещаний скорейшего большого заработка. - обратить внимание, что деньги с участников заранее не собирают, а предлагают предоставить свой проект для заказчика, при этом оговаривают ряд возможных рисков. - выбрать этот вариант как наиболее безопасный для заработка.</p>
<p><b>Вывод:</b></p>	<p>Безопасен для заработка вариант, предложенный в письме 3.</p>

### Критерии оценки (задание 1Г)

Высокий уровень (5-6 баллов)	Средний уровень (3-4 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
---------------------------------	--------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Использована экономическая терминология. Приведенные аргументы в ходе анализа ситуаций соответствуют параметру сравнения. Рассуждения логичны (качество аргументации). Проведен анализ ситуаций по каждому письму и сделан вывод, выбран безопасный вариант (полнота). (см. модельный ответ). Фактические ошибки отсутствуют	Приведенные аргументы в ходе анализа ситуаций частично соответствуют параметру сравнения; Или не использована финансовая терминология. Проведен частичный анализ ситуаций и сделаны выводы. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	Имеются нарушения логики рассуждения. Или в совокупности допущены отсутствие терминологии и несоответствие параметру сравнения. Проведен частичный анализ ситуаций не по каждому письму. Не сделаны выводы. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.	ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильный вариант не назван
--	--	--	--

### Шкала оценки (итога по заданию)

№ вопроса	Высокий уровень (балл)	Средний уровень (балл)	Низкий уровень (балл)	Нулевой уровень (балл)
А	3-4	2-3	1	0
Б	5-6	3-4	1-2	0
В	3-4	1-2	1	0
Г	5-6	3-4	1-2	0
<b>Итого по заданию</b>	20- 0 баллов			

### ЗАДАНИЕ 2

Город N - небольшой населенный пункт вдали от регионального центра. В городе одно крупное градообразующее предприятие; в нем проживают в основном рабочие и пенсионеры; дети и молодежь составляют всего 25%. Есть 3 детских сада, школа и техникум; есть небольшой клуб с кинотеатром. Инфраструктура города устарела: остановки, дороги, парковки, клумбы, центральная площадь нуждаются в обновлении. Красивая природа и «дикие» пляжи вдоль речного берега привлекают туристов и рыбаков из близлежащих городов. Но туристический поток небольшой, потому что в городе плохо развит гостиничный сервис и транспортная система.

Бюджет города дефицитный.

Представим ситуацию, что за счет продажи земельного участка инвестору в местный бюджет поступило бы дополнительно 9,8 млн рублей. Перед городской администрацией встал бы вопрос: – куда направлять средства в первую очередь?

Для решения этого вопроса глава города создал команду из представителей общественных организаций и администрации. Вы вошли в состав команды от организации «N-Молодежь».

Ниже представлен перечень мероприятий, так необходимых городу, и их стоимость.

Наименование мероприятий	Стоимость (млн руб.)
Строительство детской площадки, 1 ед.	4
Реконструкция музейного комплекса, 1 ед.	2,8
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	4,5
Озеленение городского парка, 1 ед.	2
Установка лавочек (10 шт.) и реконструкция городской аллеи (1 ед.)	2,8
Прокладывание велодорожек (1 маршрут)	0,8
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	2,2
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	7
Строительство спортплощадки и, 1 ед.	6
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	0,6
Строительство стоянки для велосипедов, 8 ед.	0,2

Реализация каких мероприятий на ваш взгляд должна быть включена в местный бюджет в связи с его увеличением (9,8 млн рублей)?

Сформируйте свое предложение с обоснованием каждой позиции в условиях жизни города, его проблем и потребностей.

Предложение запишите в таблицу в бланке ответов. Могут быть заполнены не все строки. Сделайте вывод о том, как реализация вашего предложения повысит качество жизни жителей города N: объясните, что такое «качество жизни» и приведите не менее трех развернутых обоснований. Заполните таблицу.

#### Модельный ответ

Могут быть заполнены не все строки.

*Примечание для эксперта: В примере ниже раскрыты возможные аргументы по каждому мероприятию, однако участник Олимпиады выберет не все, а лишь ту совокупность мероприятий, которые в сумме составят 9,8 млн рублей.*

Мероприятие	Сумма, млн руб.	Обоснование
Строительство детской площадки, 1 ед.	4	Такая площадка нужна, так как дети есть, а единственное место для досуга – клуб. Но детей и молодежи в составе населения не так много, потому данные расходы могут не быть приоритетными. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт, улучшить отдых
Реконструкция музейного комплекса, 1 ед.	2,8	Такое мероприятие возможно, например, оно может помочь в деле привлечения туристов, но не будет являться первоочередной задачей. Тем более, что горожане не будут посещать музей на постоянной основе.

Мероприятие	Сумма, млн руб.	Обоснование
		Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить удовлетворение культурных потребностей
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	4,5	Возможно, например, для привлечения туристов, но не будет являться первоочередной задачей. Затраты на этот объект не несут социальной нагрузки в предложенной ситуации ИЛИ Затраты на этот объект могут немного улучшить удовлетворение культурных потребностей
Озеленение городского парка, 1 ед.	2	Возможны рассуждения: Природа красивая, берег реки, туристы тоже тяготеют к реке, возможно озеленение парка не должно быть приоритетным направлением для расходов. Затраты на этот объект не несут социальной нагрузки в предложенной ситуации ИЛИ Озеленение парка расширит преимущества для туристов и отдыха горожан и их детей. Затраты на этот объект могут немного улучшить удовлетворение культурных потребностей
Установка лавочек (10 шт.) и реконструкция городской аллеи (1 ед.)	2,8	В городе всего 25% молодежи, остальные – более взрослые, мест досуга нет, потому место для отдыха и прогулок актуально. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить отдых горожан и приезжих
Прокладывание велодорожек (1 маршрут)	0,8	С одной стороны – нет хорошего транспорта, и велодорожки могут помочь; с другой стороны – нужно выяснить сколько населения будет пользоваться таким видом транспорта. Из плюсов – это недорого. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт передвижения по городу
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	2,2	В городе плохо развита система транспорта. Можно начать ее модернизацию с реконструкции 10 остановок. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт передвижения по городу
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	7	Это единственное место досуга для 25% населения, так что результатами реконструкции будет пользоваться четверть жителей. Из минусов – дорогостоящее мероприятие. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт и проведение досуга, отдыха

Мероприятие	Сумма, млн руб.	Обоснование
Строительство спортплощадки, 1 ед.	6	Доступное всем место для занятия спортом в городе, где не было такого место – важная задача и нужное мероприятие. Возможно, площадкой станут пользоваться и молодежь, и взрослые, которые хотят поддерживать свое здоровье. Из минусов – дорогостоящее мероприятие. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить удовлетворение спортивных и культурных потребностей
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	0,6	Программное обеспечение упрощает работу музея, но для жителей города это не даст прямого эффекта. Возможно внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея не должно быть приоритетным направлением для расходов. Затраты на этот объект не несут социальной нагрузки в предложенной ситуации
Строительство стоянки для велосипедов, 8 ед.	0,2	С одной стороны – нет хорошего транспорта, и велодорожки могут помочь; с другой стороны – нужно выяснить сколько населения будет пользоваться таким видом транспорта. Из плюсов – это недорого. Но нужно совместно – прокладывать дорожки и устанавливать стоянки для велосипедов. Без дорожек стоянки могут мало использоваться. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт передвижения по городу
Итого		

*Примечания для эксперта: если мы рассмотрим возможные варианты расходов при ограничении в 9,8 млн рублей, то получим такие:*

Наименование объекта	Стоимость (млн. руб.)	Варианты расходов:				
		1	2	3	4	5
Детская площадка, 1 ед.	4		4		4	4
Реконструкция музейного комплекса, 1 ед.	2,8			2,8		2,8
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	4,5					

Наименование объекта	Стоимость (млн. руб.)	Варианты расходов:				
		1	2	3	4	5
Озеленение городского парка, 1 ед.	2		2		2	
Установка лавочек (10 шт.) и реконструкция городской аллеи (1 ед.)	2,8	2,8	2,8			2,8
Прокладывание велодорожек (1 маршрут)	0,8		0,8	0,8	0,8	
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	2,2				2,2	
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	7	7				
Спортплощадка, 1 ед.	6			6		
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	0,6				0,6	
Стоянка для велосипедов, 8 ед.	0,2		0,2	0,2	0,2	0,2
<i>Итого</i>		9,8	9,8	9,8	9,8	9,8

Продолжение ответа:

Сделайте вывод о том, как реализация вашего предложения повысит качество жизни жителей города N: объясните, что такое «качество жизни» и приведите не менее трех развернутых обоснований.

Что такое «Качество жизни»?	<p><i>Ответ близкий по смыслу:</i></p> <p>Качество жизни - совокупность социальных, экономических и правовых факторов, определяющих удовлетворенность и комфорт человека в данном обществе.</p> <p>В понятие «качества жизни» включаются такие факторы, как состояние здоровья, продолжительность жизни, питание, условия окружающей среды, отдых и свободное время, бытовой комфорт, социальное окружение, удовлетворение культурных и духовных потребностей, психологический комфорт и тому подобное.</p>
Как ваше предложение повысит качество жизни жителей города N?	<p><i>Общий подход аргументации: как именно выбранная совокупность объектов поможет повысить качество жизни жителей города исходя из условий кейса и данного ранее определения качества жизни.</i></p>

### Критерии оценки

Критерии	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
	<p>1) Выбраны мероприятия, в сумме составляющие 9,8 млн руб.</p> <p>2) Приведено развернутое обоснование выбора</p> <p>3) Есть объяснение термина «качество жизни»</p> <p>4) 4) Предложены и обоснованы три аргумента для обоснования выбора мероприятий</p> <p>5) Проведенные рассуждения логичны по содержанию</p>	<p>1) Выбраны мероприятия, в сумме составляющие 9,8 млн руб. Выбор кратко обоснован.</p> <p>2) Есть объяснение термина «качество жизни»</p> <p>3) Обоснованы не более 2 аргументов для обоснования выбора мероприятий.</p> <p>Или выполнено только 2 из вышеприведенных трех условий.</p> <p>Имеются неточности в логике или содержании проведенных рассуждений.</p>	<p>1) Выбраны мероприятия, в сумме составляющие 9,8 млн руб. Выбор обоснован частично.</p> <p>2) Есть объяснение термина «качество жизни», отличающееся неточностями/неполнотой</p> <p>3) Обоснованы не более 2 аргументов для обоснования выбора мероприятий</p> <p>Или выполнено только 1 из вышеприведенных трех условий.</p> <p>Имеется неполнота и ошибки в аргументах</p> <p>Имеются ошибки в логике и содержании проведенных рассуждений.</p>	<p>Результаты выбора мероприятий отсутствуют. Или ответ содержит в себе ошибочные суждения, причинно-следственные связи не прослеживаются.</p>

### Шкала оценки (итога по заданию)

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
Итого	22	22-19	18-9	8-1	0

### ЗАДАНИЕ 3

Прочитайте суждение:

«Несмотря на развитие цифровых технологий в современном мире удобнее и надежнее всего пользоваться наличными деньгами».

Приведите три аргумента, подтверждающих эту позицию и три аргумента, опровергающих её.

При написании аргументов обратите внимание на следующее:

Каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект.

Аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практике, не иметь фактических ошибок.

Аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

#### Модельный ответ

Даются различные возможные варианты ответа, каждый из которых представляет обособленное (отдельное) суждение.

#### Аргументы, подтверждающие позицию

А1: Ликвидность и отсутствие вспомогательных средств. Наличными деньгами можно расплатиться в любом месте, за любой товар или услугу. Наличные деньги обладают наибольшей ликвидностью, то есть способностью быть обмениваемым на другой товар или услугу максимально быстро.

Использование наличных денег не требует никаких устройств и интернета. А для оплаты безналичными деньгами нужен телефон или компьютер и интернет, которые могут отсутствовать. Телефон может разрядиться, а интернет есть далеко не везде, например, в отдаленных сельских территориях .

Вариант аргумента: Оплата наличными более привычна и понятна; некоторые не имеют возможности рассчитываться безналичным способом, так как у них нет банковской карты или они получают заработную плату наличными.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А2: Психологический комфорт и планирование бюджета. Когда человек расплачивается наличными деньгами, то он видит их, считает их и расстаётся с ними труднее, чем с безналичными деньгами. Психологически наличные деньги для человека более ценны, поэтому он будет при совершении покупок более тщательно делать выбор и меньше совершать необдуманных покупок. При оплате же безналичными деньгами человек их не видит, они для него как игрушечные, он не чувствует, что при совершении покупки расстаётся с ними. В такой ситуации больше совершается эмоциональных покупок и покупок ненужных вещей.

Вариант аргумента: меньше импульсивных трат. Некоторые люди с трудом контролируют свои расходы и могут за несколько дней потратить всю зарплату. Зная свою слабость, они каждый день берут с собой только несколько банкнот, чтобы не расходовать больше определенной суммы.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

### Аргументы, подтверждающие позицию

А3: Зрительный и понятный контроль и учет. Вести учет расходов и доходов в наличной форме легче, их можно собрать в одном месте при получении и, планируя расходы, раскладывать по конвертам на определенные нужды. Контроль за расходами более очевидный, нежели при пользовании безналичных денег. Нельзя потратить больше, чем есть в наличии. А при пользовании безналичными деньгами, когда в распоряжении пользователя есть кредитная карта, человек чаще всего уходит в кредит и получается всегда находится в состоянии долга.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А4: Дополнительные расходы за обладание деньгами. Наличные деньги не предполагают дополнительных расходов, а безналичные деньги сопровождаются дополнительными расходами. За карту нужно платить: стоимость годового обслуживания, комиссия за перевыпуск, за снятие наличных, штрафы за превышения лимита, плата за СМС-оповещения.

Сами операции с наличными деньгами, как правило, не влекут за собой комиссионных сборов за транзакцию или обработку данных, что делает их экономически выгодным способом оплаты.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А5: Кибермошенничество. Киберпреступники сегодня делают ставку не только на технологии, но и на психологию, успешно применяя приемы социальной инженерии. Например, под предлогом сообщений о неожиданном выигрыше, они выманивают у человека деньги. Новые варианты мошеннических схем появляются буквально каждый день. Аферисты придумывают множество схем обмана, нацеленных именно на хищение денег с «пластика»: фишинговые сайты; вредоносное ПО для заражения мобильных устройств; методы социальной инженерии для выведывания PIN- и CVV-кодов, а также данных для входа в онлайн-банкинг. Финансовое мошенничество при пользовании наличными теряет большую часть таких возможностей.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А6: Отсутствие блокировок и препятствий для платежа. Оплачивая что-либо банкнотами, можно не бояться, что платёж «заморозят» как подозрительный. Такие платежи не заблокирует банк, посчитав нетипичными для потребителя. У банка могут возникнуть вопросы, если что-то в ваших переводах противоречит вашим привычкам:

- вы никогда не переводили крупные суммы и внезапно отправляете кому-то всё до копейки;
- вы за короткий период времени направляете несколько платежей одному и тому же адресату (а ведь могли бы сделать один платёж);
- вы в основном оплачиваете покупки в магазинах Нижнего Тагила, а сегодня зафиксирована операция из Лиссабона;
- вы привязали карту к другому смартфону или пытаетесь совершить платёж с нового ноутбука.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А7: Оплата без авторизации. Наличные платежи осуществляются мгновенно и не требуют проверки или авторизации, что снижает риск задержки платежа или возникновения споров. Для того, чтобы воспользоваться безналичными средствами, необходимо передать персональные данные в банк или иную организацию, получить доступ и авторизацию.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

### Аргументы, подтверждающие позицию

А8: Гарантия получения товара или услуги. При наличном расчете покупатель сразу получает товар или услугу, что уменьшает возможность мошенничества с товаром или услугой. При безналичном расчете это процесс отсроченный, и появляется риск получения некачественного товара или неполучения его вообще.  
Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

### Аргументы, опровергающие позицию

Б1: Функция средства платежа. Наличные деньги хуже, чем безналичные деньги выполняют функцию средства платежа, например, чтобы сделать перевод с использованием наличных денег, нужно идти в банк, на почту или использовать специальные платежные терминалы. В современном цифровом мире использовать безналичные деньги для перевода достаточно удобно – через сайт или мобильное приложение. Это делается очень быстро и надежно. Перевод денег другому лицу также совершается очень быстро.  
Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б2: Физическая кража и потеря. Наличные деньги подвержены большим рискам кражи. Их могут вытащить из сумки, кармана, украсть из дома. А безналичные или электронные деньги хранятся на счетах (электронных кошельках) и, при условии соблюдения правил финансовой безопасности, они очень хорошо защищены. Финансовые организации обеспечивают их безопасность, а антивирусные программы, которые все время совершенствуются, не дают мошенникам взломать личный кабинет пользователя. Даже потеря или кража банковской карты не всегда означает потерю денег, если вовремя ее заблокировать.  
Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б3: Крупные сделки. Наличные деньги неудобны при оплате больших покупок, при перемещении денег на большие расстояния. Есть риски кражи в процессе перемещения. Далеко не все фирмы и граждане готовы брать наличные деньги. При совершении крупных покупок наличными деньгами необходимо дополнительно подтверждать их происхождение. Так как разные нелегальные операции с деньгами осуществляются именно наличными деньгами. Во многих государствах есть запрет на совершение крупных сделок в наличной форме. Безналичный расчет снижает этот риск, так как он более контролируем.  
Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б4: Физическое уничтожение. Наличные деньги могут быть подвержены уничтожению, например, пожар, наводнение, затопление, сильный ветер. Они также портятся со временем. То есть их легче потерять, чем безналичные деньги. Безналичные деньги не сгорят при пожаре, их нельзя разорвать, постирать в стиральной машине.  
Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б5: Неудобство хранения. Наличные деньги неудобны в обращении: их нужно всегда брать с собой, класть в кошелек или карманы, перекладывать из одной сумки в другую, иметь разменные деньги (мелкие купюры и монеты), считать сдачу. Безналичные деньги всегда хранятся на счете, ими можно расплатиться с помощью телефона, который современный человек всегда носит с собой, мобильного приложения, а сейчас даже биометрических данных, которые всегда с человеком.  
Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

<p>Б6: Подделка. Наличные деньги имеют риск подделки. Далеко не каждый человек может отличить настоящие деньги от поддельных. Безналичные деньги в этом плане не подвержены риску подделок и более защищены.</p> <p>Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.</p>
<p>Б7: Обесценивание, инфляция. Наличные деньги подвержены инфляции, если они хранятся дома, то чаще всего обесцениваются. Если используются безналичные деньги, то их можно разместить во вкладе под определённый процент, что поможет сохранить деньги и в некоторых ситуациях даже их приумножить. Также существуют банковские карты с кэшбеком.</p> <p>Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.</p>
<p>Б8: Обмен валют. Для наличных денег, если операция производится в разных валютах, нужно искать пункты обмена валют. Для безналичного расчета можно воспользоваться онлайн-приложением банка и совершить требуемые операции.</p> <p>Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.</p>
<p>Б9: Онлайн-покупки. Наличными деньгами нельзя оплачивать покупки в интернете, для таких покупок требуются безналичные деньги.</p> <p>Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.</p>
<p>Б10: Вероятность распространения микробов. Бумажные купюры и монеты имеют большой оборот. Ими могут пользоваться люди с различными заболеваниями, поэтому на деньгах могут оставаться микробы и инфекции. При безналичном расчете происходит бесконтактный обмен, более гигиеничный.</p> <p>Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.</p>

### **Критерии оценки**

1. Каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект.
2. Аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практике, не иметь фактических ошибок.
3. Аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

### **Шкала оценки и рекомендации по оцениванию**

Критерий 1: за него не выставляются отдельные баллы. Эксперт оценивает только неповторяющиеся, то есть обособленные аргументы. Например, ученик 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.

Критерии 2 и 3: баллы выставляется по каждому аргументу. Каждый аргумент оценивается по данной схеме:

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2	2,5	2,5 / 2	1,5 / 1	0,5	0
К3	1,5	1,5	1	0,5	0
Итого по каждому А /Б	4-0 баллов				

#### Содержательная характеристика уровней

Критерий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2	<p>Аргумент выстроен логично, прослеживаются причинно-следственные связи. Аргумент соответствует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- научным представлениям в области финансовой грамотности (при аргументации используются научные понятия, указываются теоретические позиции, определяющие свойства, функции, признаки и др. параметры);</li> <li>- социально-экономической практике (могут использоваться статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, приводятся практические примеры).</li> </ul>	<p>Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи (может иметь недостаток в формулировании, например, хождение по кругу). В приведенных предложениях используются научные понятия, но они раскрываются в усеченном виде, не полностью, названные функции, признаки и др. параметры не в полной мере отражают заявленную идею. Не приводятся статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, практические примеры (или эти позиции не относятся к</p>	<p>Причинно-следственные связи слабо выраженные, но какая-то идея, близкая к действительности изложена. Используется бытовая терминология при объяснении. 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</p>	<p>Ответ отсутствует; или причинно-следственные связи отсутствуют.</p>

	Аргумент не имеет фактических ошибок, то есть того, что не соответствует действительности и легко опровергается с использованием базовой учебной литературы в области финансовой грамотности.	заявленному аргументу). Может содержать неточности, которые не влияют на силу аргумента.	использование базовой учебной литературы в области финансовой грамотности.	
К3	Аргумент показывает сильные стороны позиции; Аргумент показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент иллюстрирует слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления, которые не усиливают или усиливают недостаточно главную позицию.	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент не показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления.	Аргумент отсутствует; или не показывает сильные стороны позиции; или не показывает слабые стороны противоположной позиции.

Эксперт оценивает каждый аргумент и вносит результаты в таблицу:

№ аргумента	А1	А2	А3	Б1	Б2	Б3	Итого
Критерий 1 <sup>1</sup>							
Кол-во баллов за К2							
Кол-во баллов за К3							
Итого							

Оценивается каждый обособленный аргумент по критериям К2 и К3 (в сумме максимально – 4 балла). Далее складываются баллы по всем А и всем Б. Максимальный балл за задание – 24 балла.

Если получается нецелая цифра, тогда эксперт округляет ее в сторону увеличения, например, 12,5 баллов, это 13 баллов.

<sup>1</sup> Если участник выделил все 6 аргументов и каждый из них является обособленным, то в соответствующей ячейке проставляется V. Если участник не написал какой-то аргумент, то проставляется X. Если эксперт увидел в двух или трех аргументах по сути один аргумент, он их объединяет к оцениванию.

#### ЗАДАНИЕ 4

Милана Семикова со школьной скамьи мечтала о своем предприятии. Она обожает готовить еду и решила открыть небольшое предприятие по производству готовой еды. Она планирует принимать заказы на обед и доставлять свежеприготовленные наборы обеденных блюд сотрудникам офисов. При первом рассмотрении идея ей показалась очень прибыльной.

Для открытия своего предприятия Милана взяла кредит в размере 150 000 рублей, а также использовала личные сбережения в размере 100 000 рублей. При этом для организации своего бизнеса Милана уволилась с работы (зарботная плата составляла 50 000 рублей после уплаты НДФЛ).

**Задание 4А.** Сколько рублей составили экономические и бухгалтерские издержки предприятия Миланы за год, если она взяла кредит под 11,9% годовых, а по вкладу начисляется 8% годовых?

Приведите математический расчет.

Напомним, что бухгалтерские издержки — это стоимость израсходованных ресурсов в фактических ценах их приобретения, также называются себестоимостью продукции, то есть это все фактические затраты.

Экономические издержки — это сумма явных внешних издержек (затраты на покупку факторов производства со стороны в фактических ценах их приобретения) и неявных внутренних издержек (денежные средства, связанные с альтернативным использованием принадлежащих предпринимателю ресурсов, которые могут превратиться в упущенную выгоду).

В расчетах в целях упрощения не будем учитывать данные о расходах на лицензию и санитарные нормы.

#### Модельный ответ

Решение:

1) Бухгалтерские издержки = сумма всех фактических затрат.

Фактические затраты в этом примере:

- ✓ личные сбережения (100 000 руб.),
- ✓ кредит (150 000 руб.),
- ✓ проценты по кредиту ( $150\,000 \cdot 0,119 = 17\,850$  руб.).

2) Бухгалтерские издержки = личные сбережения + кредит + 11,9% за кредит = 100 000 руб. + 150 000 руб. + 17 850 руб. = 267 850 руб.

3) Найдем неявные издержки.

В этом примере к ним можно отнести потерю Миланой заработной платы и потерю процентов по вкладу.

Потери заработной платы:  $50\,000 \text{ руб.} \cdot 12 = 600\,000 \text{ руб.}$

Потери процентов по вкладам:  $100\,000 \text{ руб.} \cdot 8\% = 8\,000 \text{ руб.}$

Сумма неявных издержек:  $600\,000 \text{ руб.} + 8\,000 \text{ руб.} = 608\,000 \text{ руб.}$

4) Экономические издержки = бухгалтерские издержки + неявные внутренние издержки.

Экономические издержки = 267 850 руб. + 608 000 руб. = 875 850 руб.

Итоговый ответ:

Бухгалтерские издержки составят 267 850 руб.

Экономические издержки составят 875 850 руб.

### Критерии оценки (задание 4А)

Высокий уровень (6-5 баллов)	Средний уровень (4-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
<p>Приведен верный математический расчет бухгалтерских издержек.</p> <p>Приведен верный математический расчет экономических издержек.</p> <p>Фактические ошибки отсутствуют.</p>	<p>Приведен верный математический расчет бухгалтерских издержек.</p> <p>Есть ошибки при проведении расчета экономических издержек.</p> <p>Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.</p>	<p>Приведен верный математический расчет бухгалтерских издержек, в котором возможны ошибки.</p> <p>Есть ошибки при проведении расчета экономических издержек.</p> <p>Есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.</p>	<p>Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные расчеты.</p>

**Задание 4Б.** Милана успешно работает в своей нише уже полтора года. Организационно-правовая форма ее предприятия – Общество с ограниченной ответственностью. Милана выбрала упрощенную систему налогообложения (УСН «Доходы минус расходы»), ставка стандартная, не снижена.

Сегодня к ней обратился партнер и предложил вложить 325 000 руб. в производство одноразовой посуды. По предварительной оценке, стоимость издержек для организации такого производства за один календарный год составит 187 000 руб. При этом выручка от реализации такой посуды в месяц для предприятия Миланы может составить 59 000 руб.

1) Милана произвела расчеты, сравнила результаты, но сомневается, будет ли выгодно ее предприятию это производить?

2) После принятия решения по итогам расчетов Милана решила привлечь к работе на своем предприятии 14-летнего племянника школьника Никиту. На каких условиях она может это сделать? (указать не менее трех условий)

3) На заработную плату Никиты за год Милана направит 150 000 руб. Если представить, что годовой доход в данном случае равен выручке, какова сумма налога УСН, которую Милана должна уплатить в данном случае? (в случае получения дохода – привести расчет, в случае убытка отметить «0 рублей»).

Дайте ответ, приведите расчет.

Справочно: для предпринимателей, выбравших объект «доходы минус расходы», действует правило минимального налога: если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше 1% полученных за год доходов, уплачивается минимальный налог в размере 1% от полученных доходов.

В расчетах в целях упрощения не будем учитывать данные о расходах на лицензию и санитарные нормы.

#### Модельный ответ

1) Расчет.

Рассчитаем годовые затраты на новое производство:  
 $325\ 000\ \text{руб.} + 187\ 000\ \text{руб.} = 512\ 000\ \text{руб.}$

Рассчитаем годовую выручку этого производства:  
 $59\ 000\ \text{руб.} \cdot 12\ \text{мес.} = 708\ 000\ \text{руб.}$

Сравним два показателя. Выручка больше расходов за расчётный год.  
708 000 руб. > 512 000 руб.

Вывод: ее предприятию это производить выгодно.

2) Условия привлечения Никиты

Приведены варианты, возможные в ответах.

Условие 1. Только легкий труд без вреда здоровью.

Условие 2. Согласие одного из родителей (попечителя).

Условие 3. Работа в свободное от учебы время и без ущерба освоению образовательной программы.

Условие 4. Обязательный предварительный медицинский осмотр, который оплачивает работодатель.

Условие 5. При условии обучения и работы в свободное от учебы время в течение учебного года продолжительность работы не может превышать 12 часов в неделю, до 2,5 часов в смену

Условие 6. Отсутствие испытательного срока.

3) Расчет возможного налога УСН:

А) Определяем сумму доходов.

По условиям доход равен выручке, то есть доход = 708 000 руб.

Б) Определяем сумму расходов.

Расходы = издержки + заработная плата = 512 000 руб. + 150 000 руб. = 662 000 руб.

В) Определяем налоговую базу

сумма доходов – сумма расходов.

708 000 руб.- 662 000 руб. = 46 000руб.

Г) Определяем сумму налога

46 000 руб. \* 15% = 6 900 руб.

Д) Рассчитываем минимальный налог

708 000 руб. \* 1%= 7 080 руб.

Если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше 1% полученных за год доходов, уплачивается минимальный налог в размере 1% от полученных доходов.

То есть если позиция Г меньше позиции Д, то уплачивается сумма, указанная в позиции Д.

Вывод: сумма налога 7 080 руб.

### Критерии оценки (задание 4Б)

Высокий уровень (8-7 баллов)	Средний уровень (6-5 баллов)	Низкий уровень (3-1 балл)	Нулевой уровень (0 баллов)
<p>1) Приведен верный расчет, сопоставлены результаты, сделан правильный вывод.</p> <p>2) Приведены не менее трех условий приема на работу</p> <p>3) Приведен верный расчет возможного налога УСН Фактические ошибки отсутствуют.</p>	<p>1) Приведен математический расчет, сопоставлены результаты, сделан правильный вывод</p> <p>2) Приведено не более двух условий приема на работу Фактические ошибки могут быть, но они являются незначительными.</p> <p>3) Приведен расчет возможного налога УСН Есть ошибки при проведении расчета</p>	<p>1) Приведен математический расчет, сопоставлены результаты, сделан вывод. Есть ошибки при проведении расчетов. ИЛИ Приведен математический расчет, вывод сделан ошибочный, при этом разумная мысль в нем содержится.</p> <p>2) Приведено не более одного условия приема на работу</p> <p>3) Приведен расчет возможного налога УСН, есть ошибки при проведении расчета ИЛИ Приведен математический расчет, вывод сделан ошибочный, при этом разумная мысль в ответе содержится.</p>	<p>Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные расчеты, ошибочные ответы на условия приема на работу</p>

### Шкала оценки (итога по заданию)

№ вопроса	Высокий уровень (балл)	Средний уровень (балл)	Низкий уровень (балл)	Нулевой уровень (балл)
А	6-5	4-3	2-1	0
Б	8-7	6-4	3-1	0
<b>Итого по заданию</b>	14-0 баллов			

### ЗАДАНИЕ 5

Артем увлекается фотографией и для создания своего бизнеса ему необходимо приобрести профессиональную аппаратуру для фотостудии (300 000 рублей) и оборудовать помещение (50 000 рублей). Он планировал свой бизнес на основе активного привлечения клиентов и проведения профессиональных фотосъемок.

У Артема не было денег, и он взял потребительский кредит на сумму 350 000 рублей в банке «Селениум» под 15% годовых на три года. Платеж аннуитетный.

Два с половиной года он вносил средства на погашение кредита. Но далее он не смог выплачивать кредит.

Чтобы погасить оставшуюся задолженность, Артем решил воспользоваться кредитной картой банка «Атриум». Условия ее таковы:

Кредитный лимит	9 900 руб. –600 000 руб.
Кредитная ставка на покупки товаров	19% годовых
Беспроцентный период на покупки товаров	90 дней
Кредитная ставка на снятие наличных	36 % годовых
Беспроцентный период на снятие наличных	Отсутствует

Снял Артем наличными требуемую сумму, округленную до целых тысяч в большую сторону. Оплачивать долг перед банком «Атриум» Артем планировал в течение 6 месяцев с полученных за обработку заказов доходов.

### Задание 5А

Рассчитайте:

Размер ежемесячного платежа по кредиту

Размер наличных, снятых Артемом с кредитной карты

Сумму, которую Артем заплатит банку «Атриум» помимо основного долга (сумму дополнительных расходов Артема при принятом решении воспользоваться кредитной картой).

### Модельный ответ

#### Расчет

1) Рассчитаем ежемесячный платеж. Артем взял кредит 350 000 рублей, срок 36 месяцев, процентная ставка 15% годовых.

Месячная процентная ставка =  $15\% / 12 = 1,25\%$ , то есть 0,0125.

Количество платежей равно количеству месяцев — 36.

Подставляем данные в формулу и считаем коэффициент аннуитета:

$$0,0125 \times (1 + 0,0125)^{36} / ((1 + 0,0125)^{36} - 1) = 0,0346653$$

Теперь подставляем коэффициент аннуитета в расчет платежа:

$$350\,000 \times 0,0346653 = 12\,132,86 \text{ руб.}$$

2) Ему осталось выплатить:

$$12\,132,86 \text{ руб.} \times 6 \text{ мес.} = 72\,797,16 \text{ руб.}$$

3) Округляем: 73 000 руб.

То есть с кредитной карты Артем снял 73 000 руб.

4) Рассчитаем сумму, которую Артем заплатит банку «Атриум» помимо основного долга.

$$73000 \text{ руб.} \cdot (36\%/12 \text{ мес.} \cdot 6 \text{ мес.}) = 13\,140 \text{ руб.}$$

**Ответ:**

Размер ежемесячного платежа по кредиту составит 12 132,86 рублей.

Размер наличных, снятых Артемом с кредитной карты составит 73 000 рублей.

Сумма, которую Артем заплатит банку «Атриум» помимо основного долга (сумму дополнительных расходов Артема при принятом решении воспользоваться кредитной картой) Составит 13 140 рублей.

**Задание 5Б**

Оцените принятое решение Артема после того, как он выяснил, что нет средств на ежемесячный платеж по кредиту в банке «Селениум». Сделайте вывод.

Какие рекомендации можно было бы дать Артему для финансово грамотного решения сложившейся ситуации. Приведите не менее двух советов с опорой на экономическую терминологию.

Справочно:

Расчет аннуитетного платежа (АП):

АП = сумма кредита \* коэффициент аннуитета (КА)

$$КА = \frac{М \cdot (1+М)^К}{(1+М)^К - 1}$$

Где

М – месячная процентная ставка

К – количество платежей.

**Модельный ответ**

**Оцените принятое решение Артема, после того, как он выяснил, что нет средств на ежемесячный платеж по кредиту в банке «Селениум»:**

Артем поступил финансово безграмотно. Его решение воспользоваться кредитной картой повлекло дополнительные расходы в размере 13 140 руб.

То есть он выплатил сумму потребительского кредита, сумму процентов по нему, а еще дополнительно сумму процентов по кредитной карте.

**Мой вывод:**

(вариативно) Артему следовало более осознано подойти к выбору решения своей проблемы, заранее рассчитать возможные дополнительные финансовые потери при использовании таких условий кредитной карты; внимательно читать сами условия кредитной карты; проанализировать другие кредитные решения и риски.

**Рекомендации Артему для финансово грамотного решения сложившейся ситуации:**

Совет 1: Кредитные каникулы — это льготный период, во время которого не нужно вносить платежи. Проценты продолжают начисляться, однако заемщик избежит неустойки, и банк не будет подавать в суд. Этот вариант подойдет, если трудности с погашением временные. К примеру, заемщик потерял работу или попал в больницу, но понимает, что через пару месяцев вернется к прежнему уровню дохода и сможет вносить платежи в прежнем размере.

Совет 2: Реструктуризация. В некоторых случаях банк может быть готов рассмотреть возможность реструктуризации задолженности — изменение сроков кредита,

суммы платежа или процентной ставки. Это, как правило, означает, что ежемесячный платеж снизится, но переплата по кредиту будет больше за счет его пролонгации. Вариант реструктуризации имеет смысл, если заемщик понимает, что материальные трудности растянутся надолго и вносить платежи в прежнем размере будет сложно или вовсе невозможно.

Совет 3: Банкротство. Начать процедуру банкротства можно в МФЦ или через суд — зависит от суммы долга. Плюс банкротства в том, что оно позволяет решить накопившиеся проблемы и, наконец, избавиться от навязчивых звонков коллекторов. Минусы: банкротство портит кредитную историю и накладывает на человека массу ограничений, подробнее о них мы рассказывали ранее.

Совет 4: Возможны также варианты советов: найти крупный заказ; выполнить какую-то иную работу.

### Критерии оценки

К1 – Правильность выбора действий для расчетов и их количества; правильность результатов произведенных математических расчетов.

К2 – Оценка принятого решения, приведенный вывод.

К3 – Полнота и качество советов.

### Содержательная характеристика уровней

Критерии	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1</b>	Правильно выбраны действия для расчета Все математические расчеты верно проведены.	Допущено не более 2 ошибок	Допущено более 2 ошибок в математических расчетах. Выполнена только часть работы.	Расчеты неверные / отсутствуют
<b>К2</b>	Проведен анализ ситуации и сделаны выводы (Полнота)	Проведен частичный анализ и сделаны выводы.	Проведен частичный анализ ситуаций, выводы отсутствуют.	Оценка ошибочна, отсутствует Выводы ошибочны/отсутствуют
<b>К3</b>	Приведено не менее двух обособленных советов. Использована экономическая терминология. Рассуждения логичны (качество аргументации).	Приведено менее двух обособленных советов. Или не использована экономическая терминология.	Приведено менее двух обособленных советов, имеются нарушения логики рассуждения Или продемонстрировано отсутствие терминологии	Советы неверны или отсутствуют

### Шкала оценки (итога по заданию)

<b>Критерии</b>	<b>Баллы</b>				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1</b>	5	5	3-2	1	0
<b>К2</b>	10	10	6-3	1	0
<b>К3</b>	5	5	3-2	1	0
<b>Итого</b>	20-0 баллов				

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

**Олимпиада школьников РАНХиГС по Финансовой грамотности  
2023 – 2024 учебный год  
10-11 класс  
Заключительный этап  
Вариант 2**

**ЗАДАНИЕ 1**

Прочитайте текст. Выполните задания по ходу прочтения предлагаемой проблемной ситуации.

Знакомимся с нашими героями. Семья Исаевых.

Марат Викторович, отец, менеджер в компании, заработная плата 72 000 руб. (до вычета НДФЛ).

Алиса Сергеевна, мать, врач-терапевт, заработная плата 52 000 руб. (до вычета НДФЛ).

Альбина, дочь, 16 лет, школьница.

Максим, сын, 17 лет, школьник, выпускник.

Ирина Петровна, бабушка, неработающий пенсионер, пенсия 24 000 руб.

Семья ведет общий семейный бюджет. Семье нужно достичь важных финансовых целей, помогите им сделать правильный выбор.

**Задание 1А.** Семье нужно выбрать оптимальный вариант накопления для оплаты дополнительного обучения Альбины и Максима. Марат Викторович решил поместить средства на вклад в коммерческом банке.

Сколько нужно положить на вклад сегодня, чтобы через год оплатить обучение Альбины и Максима в размере 91 100 рублей на каждого ребенка, учитывая, что ставка по вкладам составляет 6,5% годовых? Приведите математические расчеты.

Если, выбирая между «хранением средств в наличных» и «внесением на вклад», Марат Викторович склоняется ко второму варианту, то при какой норме инфляции (4%; 6,5%; 8,7% за год) это будет выгодным решением? Приведите развернутый ответ с опорой на экономические термины.

**Модельный ответ**

Сначала проведем вычисления.

Расчет будет такой:

Искомую сумму, увеличенную на процент от суммы вклада течение одного года, представим в виде «Х».

$$X \cdot (1 + 0,065) = 182200 \text{ рублей}$$

$$X \cdot 1,065 = 182200 \text{ рублей}$$

$$X = 182200 \text{ рублей} / 1,065 = 171\,080 \text{ рублей}$$

Таким образом,  $X = 171\,080$  рублей.

Ответ на вопрос о выборе Марата Викторовича:

Инфляция – это снижение покупательной способности денег, связанное с повышением цен, в результате которого нарушается денежное обращение.

Рассмотрим три варианта:

- 1) инфляция – 4% в год.
- 2) инфляция – 6,5% в год
- 3) инфляция – 8,7% в год.

Вариант 1, при инфляции 4% в год и ставке по вкладу 6,5% наиболее выгоден. Инфляция уменьшит покупательную способность на 4%, то есть потери составят 4%, но ставка по вкладу компенсирует эти потери ( $6,5 - 4 = 2,5\%$ ) на 2,5%.

Вариант 2 менее выгоден, но позволит сохранить сумму вклада без потерь ( $6,5 - 6,5 = 0$ ).

Вариант 3 кажется еще менее выгодным. Но выгода может состоять не только в увеличении доходов, но и в уменьшении потерь. Если инфляция составит 8,7%, то при ставке в 6,5% реальный доход будет отрицательным, и потери составят 2,2%. Но если эти деньги вместо банка останутся лежать в наличных, то семья потеряет уже не 2,2%, а все 8,7%. Таким образом, при любой инфляции будет выгоднее положить деньги в банк, чем «под матрас».

Потому, при любом из перечисленных размеров инфляции это может быть более выгодным решением по сравнению с хранением в наличной форме, однако чем ниже размер инфляции, тем выгоднее для семьи получится результат.

### Критерии оценки (вопрос 1А)

Высокий уровень (3-4 балла)	Средний уровень (2-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
<p>Приведен верный математический расчет. Использована экономическая терминология. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция». Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным (см. модельный ответ). Фактические ошибки отсутствуют</p>	<p>Приведен верный математический расчет. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция». Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным; могут быть неточности, не влияющие на суть ответа. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.</p>	<p>Приведен математический расчет, в котором присутствуют ошибки. Есть объяснение сути или определение термина «инфляция» Сделан вывод о ситуации, при которой решение будет выгодным; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.</p>	<p>Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильные условия не названы.</p>

**Задание 1Б.** Известно, что каждый родитель вправе получить социальный налоговый вычет по НДФЛ в сумме, уплаченной за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по очной форме обучения. Вычет положен в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Социальным вычетом по расходам на лечение и приобретение медикаментов можно воспользоваться в размере фактически произведенных расходов на лечение и (или) приобретение медикаментов, но в совокупности не более 120 000 рублей за календарный год.

Ниже представлены ситуации. Рассмотрите каждую из них.

№ ситуации	Описание ситуации
1	Бабушка Ирина Петровна проходила санаторно-курортное лечение вне региона проживания. Медицинские услуги по договору составили 64 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи и сын Ирины Петровны, Марат Викторович
2	Максим посещает курсы по программированию и курсы изучения иностранного языка. Сумма договора 61 000 рублей. Заказчик по данному договору мать семьи, Алиса Сергеевна.
3	Альбина посещает секцию художественной гимнастики в спортивной школе. Оплата за год составляет 32 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи, Марат Викторович.

Определите, сколько всего средств получают Марат Викторович и Алиса Сергеевна после подачи документов на получение социального налогового вычета?

Приведите расчеты. Каждый ответ поясните.

Свои ответы с пояснениями запишите в таблицу в бланке ответов.

#### Модельный ответ

Ситуация	Расчет налогового вычета и итоговая сумма, рублей	Пояснения (кто может оформить и при каких условиях)
Бабушка Ирина Петровна проходила санаторно-курортное лечение вне региона проживания. Медицинские услуги по договору составили 64 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи и сын Ирины Петровны, Марат Викторович.	$64\ 000 \text{ рублей} \times 0,13 = 8\ 320 \text{ рублей}$ вычет за лечение матери.	Схема расчета налогового вычета: потраченные деньги $\times 0,13 =$ размер налогового вычета. Налоговый вычет может предоставляться, составит 8 320 рублей. Возврат налога при оплате лечения матери или отца может осуществить сын или дочь. Должно выполняться условие: сын или дочь должны быть трудоустроены, получать официальную заработную плату, с которой удерживается НДФЛ, или иметь иной доход, облагаемый по ставке 13 % (в том же году, когда проходила оплата лечения). Существует 120-тысячный лимит, в который входят расходы на лечение, обучение и др.
Максим посещает курсы по программированию и курсы изучения иностранного языка. Сумма договора 61 000 рублей. Заказчик по данному	$50\ 000 \text{ рублей} \times 0,13 = 6\ 500 \text{ рублей}$	Схема расчета налогового вычета: потраченные деньги $\times 0,13 =$ размер налогового вычета. Алиса Сергеевна обучение второго ребенка оплатила 61 000 рублей Но так как за образование детей вычет возвращается только с 50 000 рублей, то:

Ситуация	Расчет налогового вычета и итоговая сумма, рублей	Пояснения (кто может оформить и при каких условиях)
договору мать семьи, Алиса Сергеевна.		<p><math>50\ 000 \times 0,13 = 6500</math> рублей - максимальный размер выплаты за второго ребенка.</p> <p>Вычет положен в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Значит на 2-х детей не более 100 000 рублей полагается вычет.</p> <p>Это общая сумма для всех, кто оплатил обучение конкретного ребенка. Не каждый родитель получает вычет по 50 000 рублей, а оба родителя имеют право на максимальный вычет в таком размере, то есть вместе, на двоих. Получается, что за обучение одного ребенка можно вернуть максимум 6500 рублей в год.</p>
Альбина посещает секцию художественной гимнастики в спортивной школе. Оплата за год составляет 32 000 рублей. Заказчик по данному договору отец семьи, Марат Викторович.	<p><math>32\ 000 \text{ рублей} \times 0,13 = 4\ 160 \text{ рублей}</math> вычет за обучение дочери.</p>	<p>Схема расчета налогового вычета: потраченные деньги <math>\times 0,13 =</math> размер налогового вычета.</p> <p>Вычет положен родителю в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.</p> <p>Налоговый вычет может предоставляться, составит 4 160 рублей.</p>
Сколько рублей всего получит Марат Викторович?	<p>Общая сумма вычетов:  <math>4\ 160 \text{ рублей} + 8\ 320 \text{ рублей} = 12\ 480 \text{ рублей}</math></p> <p>Его заработная плата (до вычета НДФЛ) в месяц = 72 000 рублей,  Его заработная плата (до вычета НДФЛ) за год = 864 000 рублей,</p>	<p>1) Марат Викторович оплатил за обучение дочери: 32 000 рублей (п.1). Ограничение в 50 000 рублей не превысил.</p> <p>2) оплатил за лечение матери: 64 000 рублей (п.2). Ограничение в 120 000 рублей не превысил.</p> <p>Все социальные вычеты суммируются.</p> <p><b>112 320 руб. <math>\geq</math> 12 480 руб.</b></p> <p>Вся сумма налогового вычета будет получена, т.к. за год из зарплаты Марата Викторовича был удержан НДФЛ на сумму, которая больше суммы вычета.</p>

Ситуация	Расчет налогового вычета и итоговая сумма, рублей	Пояснения (кто может оформить и при каких условиях)
	Уплаченный им НДФЛ 864 000 рублей $\times$ 0,13 = 112 320 рублей	
Сколько рублей всего получит Алиса Сергеевна?	6500 рублей  Ее заработная плата (до вычета НДФЛ) в месяц = 52 000 рублей, Ее заработная плата (до вычета НДФЛ) за год = 624 000 рублей, Уплаченный ею НДФЛ 624 000 рублей $\times$ 0,13 = 81 120 рублей	Алиса Сергеевна за обучение второго ребенка оплатила: 61 000 рублей (см. п.3). Так как за образование детей вычет возвращается только с 50 000 рублей, то: 50 000 рублей $\times$ 0,13 = 6500 рублей, это максимальный размер выплаты за второго ребенка.  <b>81 120 руб. <math>\geq</math> 6 500 руб.</b> Вся сумма налогового вычета будет получена, т.к. за год из зарплаты Алисы Сергеевны был удержан НДФЛ на сумму, которая больше суммы вычета.
Какая сумма поступит в семейный бюджет Исаевых благодаря оформлению налоговых вычетов?	6500 рублей + 12 480 рублей = 18 980 рублей	Итого Марат Викторович и Алиса Сергеевна, после подачи документов на получение социального налогового вычета, вернут в свой семейный бюджет 18 980 рублей:

### Критерии оценки (задание 1Б)

Высокий уровень (5-6 баллов)	Средний уровень (3-4 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
Приведен верный математический расчет по трем ситуациям	Приведен математический расчет по трем ситуациям, есть не более 1 ошибки	Приведен математический расчет по трем ситуациям, есть более 1 ошибки	ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные

<p>Приведен верный расчет трех итоговых сумм.</p> <p>Есть объяснение сути расчетов, кто может оформить и на каких условиях (см. модельный ответ).</p> <p>Приведены верные расчеты по суммам каждого из родителей, финальной суммы.</p> <p>Фактические ошибки отсутствуют</p>	<p>Приведен расчет трех итоговых сумм, есть не более 1 ошибки.</p> <p>Есть объяснение сути расчетов, кто может оформить и на каких условиях; могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.</p> <p>Приведены расчеты по суммам каждого из родителей, финальной суммы.</p> <p>Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.</p>	<p>Приведен расчет трех итоговых сумм, есть более 1 ошибки.</p> <p>Есть объяснение сути расчетов, кто может оформить и на каких условиях; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.</p>	<p>расчеты, суждения, правильные ответы не названы</p>
--	--	--	--

**Задание 1В.** Все члены семьи Исаевых имеют свои интересы, выходящие за пределы учебы и работы. Если встанет вопрос о монетизации результатов своей дополнительной деятельности, то что из перечисленного ниже можно будет посчитать ликвидной инвестицией?

Выберите не менее двух вариантов и дайте развернутое объяснение с опорой на экономические термины.

Альбина сама создает и коллекционирует румбоксы.

Ирина Петровна коллекционирует билеты всех прошлых больших розыгрышей жилищной лотереи.

Алиса Сергеевна собрала коллекцию золотых памятных монет, приобретая их в коммерческом банке.

Максим собрал большую коллекцию магнитиков с разных географических точек мира.

Марат Викторович имеет небольшой пакет облигаций федерального займа.

#### Модельный ответ

В ответе должны использоваться термины (в близкой по смыслу формулировке):

Ликвидность – это способность материальных ресурсов быть реализованными за деньги по цене, близкой к рыночной; это способность быстро продать, обменять на деньги активы — вклады в банке, акции, облигации, недвижимость, бизнес, товары, любые материальные ценности.

Степень ликвидности – время, необходимое для обмена материальных ресурсов на деньги.

Ликвидность инвестиций выражает их потенциальную способность в короткое время и без ощутимых финансовых потерь превратиться в денежные средства.

Высоколиквидные ресурсы – можно инкассировать в максимально короткие сроки, например это вклады в банке, акции, облигации, валюта, государственные ценные бумаги.

Таким образом, высоколиквидной инвестицией можно считать позицию: «Марат Викторович имеет небольшой пакет облигаций федерального займа». Их можно достаточно быстро продать, существует множество вариантов продажи и желающих приобрести подобные активы.

К группе ликвидных инвестиций можно отнести также коллекцию золотых памятных монет Алисы Сергеевны, которые могут быть проданы и как предмет коллекции и как драгоценный металл. Могут иметь ценность для потенциальных покупателей. Хотя вариантов поиска таких покупателей меньше, чем при продаже акций.

Остальные три результата не обладают указанными свойствами быстрого обращения в деньги (не сразу найдется покупатель на такие специфичные и не популярные предметы). Например, румбоксы можно продать, но нет информации об их качестве и уникальности, что снижает их ценность для возможных покупателей.

### Критерии оценки (задание 1В)

Высокий уровень (3-4 балла)	Средний уровень (2-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
Использована экономическая терминология. Есть объяснение сути или определение термина «инвестиции», «ликвидность». Выбрано не менее двух ликвидных вариантов, выбор обоснован. Есть обоснование низкой ликвидности оставшихся вариантов. (см. модельный ответ). Фактические ошибки отсутствуют	Есть объяснение сути или определение термина «инвестиции», «ликвидность». Выбрано менее двух ликвидных вариантов, выбор обоснован. Есть обоснование низкой ликвидности оставшихся вариантов. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	Выбрано менее двух ликвидных вариантов, выбор обоснован. Есть обоснование низкой ликвидности оставшихся вариантов. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.	Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильные варианты не названы

**Задание 1Г.** Максим и Альбина задумались о подработке. После поиска вариантов в сети Интернет, на их почту стали приходить письма с предложениями.

Прочитайте письма.

Письмо 1

Максим получил письмо: «Господин Максим Исаев! В открывающийся филиал коммерческого банка требуется молодой и амбициозный финансовый аналитик. Работа в удаленном формате, возможен неполный рабочий день.

Чтобы заключить договор Вам необходимо пройти бесплатное и непродолжительное обучение. По его завершении вы вносите на указанный счет 25 000 рублей и начинаете получать доход. Свяжитесь с нами по телефону.....»

### Письмо 2

Альбине пришло письмо: «Уважаемый клиент! Предлагаем вам начать свой заработок с легкой и необременительной работы, дневной доход вас порадует. От вас требуется писать обзоры фильмов и оценка предложенных нами стриминговых платформ.

Оплата на руки от 3 до 12 тысяч рублей. В письме вы видите на сайт для регистрации. Вам необходимо заполнить анкету с контактными данными. Далее нужно перевести небольшую сумму (5000 рублей) на указанный счет, чтобы начать выполнять задания по оценке фильмов или платформ. После выполнения заданий вы сможете вывести заработанные деньги и получить еще и проценты сверху за скорость и объем отзыва».

### Письмо 3

Максиму пришло письмо: «Уважаемый Максим Маратович! Краудфандинговая платформа Designer24 предлагает Вам, как начинающему программисту, попробовать свои силы в наших проектах. Условия сотрудничества: заказчик формирует техническое задание, передает средства суммы вознаграждения на счет (аналог эскроу счета), если Ваш проект принят, вы получаете заявленную сумму вознаграждения, если проект не одобрен и не принят, заказчику средства будут возвращены. Также в случае успеха вы получите реализованный проект в свое портфолио».

Проанализируйте каждое письмо. Дайте совет, на что должны обратить внимание Максим и Альбина при выборе.

Сделайте вывод о том, какой из вариантов безопасен для заработка, а какой имеет в себе признаки мошенничества?

Дайте развернутый ответ с опорой на экономические термины. Запишите его в таблицу в бланке ответов.

### Модельный ответ

Письма	Совет (разъяснение, на что обратить внимание)
<p><b>Письмо 1.</b></p> <p>Максим получил письмо: «Господин Максим Исаев! В открывающийся филиал коммерческого банка требуется молодой и амбициозный финансовый аналитик. Работа в удаленном формате, возможен неполный рабочий день.</p> <p>Чтобы заключить договор Вам необходимо пройти бесплатное и непродолжительное обучение. По его завершении вы вносите на особый банковский счет 25 000 рублей и начинаете получать доход. Свяжитесь с нами по телефону для записи на курс.....»</p>	<p>Письмо 1:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- обратить внимание на получение дохода только после внесения средств на счет – это настораживает, особенно при условии, что договора нет и иных юридических оснований для выплат.</li><li>- обратить внимание на отсутствие требований к кандидату, его возрасту, отсутствию названия банка и т.п.</li><li>- обратить внимание на отсутствие гарантий по трудоустройству, получению дохода в принципе; при этом необходимо завести «особый банковский счет» и внести туда свои средства.</li></ul> <p>Предложение имеет все признаки финансового мошенничества (онлайн мошенничество).</p>
<p><b>Письмо 2.</b></p> <p>Альбине пришло письмо: «Уважаемый клиент! Предлагаем вам</p>	<p>Письмо 2:</p>

Письма	Совет (разъяснение, на что обратить внимание)
<p>начать свой заработок с легкой и необременительной работы, ежедневный дневной доход вас порадует. От вас требуется писать обзоры фильмов и оценка предложенных нами стриминговых платформ.</p> <p>Оплата на руки от 3 до 12 тысяч рублей. В письме вы видите на сайт для регистрации. Вам необходимо заполнить анкету с контактными данными. Далее нужно перевести небольшую сумму (5000 рублей) на указанный счет, чтобы начать выполнять задания по оценке фильмов или платформ. После выполнения заданий вы сможете вывести заработанные деньги и получить еще и проценты сверху за скорость и объем отзыва».</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обратить внимание на жаргонную речь («каждодневный дневной доход», «на руки», «% сверху» и т. п.).</li> <li>- обратить внимание, что предлагается схема взаимодействия без договора, предполагающая разный объем прав и обязанностей сторон, ничем не гарантированный по сути.</li> <li>- обратить внимание на предоставление персональных данных.</li> <li>- обратить внимание на предварительные затраты, которые несет тот, кому обещают заработок, без каких-то гарантий возврата.</li> </ul> <p>Предложение имеет все признаки финансового мошенничества. (онлайн мошенничество)</p>
<p><b>Письмо 3</b></p> <p>Максиму пришло письмо: «Уважаемый Максим Маратович! Краудфандинговая платформа Designer24 предлагает Вам, как начинающему программисту, попробовать свои силы в наших проектах. Условия сотрудничества: заказчик формирует техническое задание, передает средства суммы вознаграждения на счет (аналог эскроу счета), если Ваш проект принят, вы получаете заявленную сумму вознаграждения, если проект не одобрен и не принят, заказчику средства будут возвращены. Также в случае успеха вы получите реализованный проект в свое портфолио».</p>	<p>Письмо 3:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обратить внимание на действующую практику краудсорсинга, отсутствие обещаний скорейшего большого заработка.</li> <li>- обратить внимание, что деньги с участников заранее не собирают, а предлагают предоставить свой проект для заказчика, при этом оговаривают ряд возможных рисков.</li> <li>- выбрать этот вариант как наиболее безопасный для заработка.</li> </ul>
<p><b>Вывод:</b></p>	<p>Безопасен для заработка вариант, предложенный в письме 3</p>

### Критерии оценки (задание 1Г)

Высокий уровень (5-6 баллов)	Средний уровень (3-4 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
<p>Использована экономическая терминология. Приведенные аргументы в ходе анализа ситуаций соответствуют параметру сравнения. Рассуждения логичны (качество аргументации). Проведен анализ ситуаций по каждому письму и сделан вывод, выбран безопасный вариант (полнота). (см. модельный ответ). Фактические ошибки отсутствуют</p>	<p>Приведенные аргументы в ходе анализа ситуаций частично соответствуют параметру сравнения; Или не использована финансовая терминология. Проведен частичный анализ ситуаций и сделаны выводы. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.</p>	<p>Имеются нарушения логики рассуждения. Или в совокупности допущены отсутствие терминологии и несоответствие параметру сравнения. Проведен частичный анализ ситуаций не по каждому письму. Не сделаны выводы. Могут быть неточности, не влияющие на суть ответа.; однако есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.</p>	<p>ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные суждения, правильный вариант не назван</p>

### Шкала оценки (итога по заданию)

№ вопроса	Высокий уровень (балл)	Средний уровень (балл)	Низкий уровень (балл)	Нулевой уровень (балл)
А	3-4	2-3	1	0
Б	5-6	3-4	1-2	0
В	3-4	1-2	1	0
Г	5-6	3-4	1-2	0
Итого по заданию	20- 0 баллов			

### ЗАДАНИЕ 2

Выполните задания по ходу прочтения предлагаемой проблемной ситуации

Что такое «Академгородок»? Зачастую так называют наш город S, потому что на его территории открывают двери для студентов восемь высших учебных заведений. Еще в городе работает 7 колледжей и больше десяти центров дополнительного образования.

В городе много молодежи, которая любит в теплое время года передвигаться по нему на роликах, велосипедах и самокатах. Наш город окружают леса, а близость подземных вод не позволяет строить здания выше девяти этажей, потому он постепенно разрастается «вширь». Городской клуб не пользуется популярностью – жители предпочитают другие виды отдыха, в том числе на свежем воздухе, спортивные мероприятия, спортивное ориентирование и т. п.

Бюджет города дефицитный.

Представим ситуацию, что за счет продажи земельного участка инвестору в местный бюджет поступило бы дополнительно 10,3 млн рублей. Перед городской администрацией встал бы вопрос: – куда направлять средства в первую очередь?

Для решения этого вопроса глава города создал команду из представителей общественных организаций и администрации. Вы вошли в состав команды от организации «S -Молодежь».

Ниже представлен перечень мероприятий, так необходимых городу, и их стоимость.

Наименование мероприятий	Стоимость (млн руб.)
Строительство спортивной площадки, 1 ед.	1,8
Усовершенствование переработки бытовых отходов и иных видов мусора, 1 ед.	4,3
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	1
Строительство скейт-площадки, 1 ед.	2,3
Подготовка поляны для пикников в городском парке, 1 ед.	2
Прокладывание велодорожек (4 маршрута)	4,8
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	1,5
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	5
Строительство спортплощадки, 1 ед.	5,3
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	1,2
Строительство стоянки для велосипедов, 20 ед.	1,2

Реализация каких мероприятий на ваш взгляд должна быть включена в местный бюджет в связи с его увеличением (10,3 млн рублей)?

Сформируйте свое предложение с обоснованием каждой позиции в условиях жизни города, его проблем и потребностей.

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

Сделайте вывод о том, как реализация вашего предложения повысит качество жизни жителей города S: объясните, что такое «качество жизни» и приведите не менее трех развернутых обоснований. Заполните таблицу.

### Модельный ответ

Могут быть заполнены не все строки.

*Примечание для эксперта: В примере ниже раскрыты возможные аргументы по каждому мероприятию, однако участник Олимпиады выберет не все, а лишь ту совокупность мероприятий, которые в сумме составят 10,3 млн рублей.*

Мероприятие	Сумма	Обоснование
Строительство спортивной площадки, 1 ед.	1,8	Такая площадка нужна, так как молодежи и тех, кто заинтересован в спорте в составе населения много, потому данные расходы могут быть приоритетными.

Мероприятие	Сумма	Обоснование
		Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт, улучшить отдых
Усовершенствование переработки бытовых отходов и иных видов мусора, 1 ед.	4,3	Этот вид расходов тоже важен, это поможет экологии города. Переработка мусора позволяет сократить количество отходов, которые попадают на свалки. Это особенно важно в городах, где места для свалок уже ограничены. Кроме того, свалки являются источником загрязнения окружающей среды, поэтому сокращение объема отходов способствует улучшению качества воздуха и воды, происходит снижение выбросов парниковых газов. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить природные ресурсы, снизить загрязнение атмосферы, сократить объем отходов
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	1	Возможно, например, для привлечения туристов, но не будет являться первоочередной задачей. Затраты на этот объект не несут социальной нагрузки в предложенной ситуации ИЛИ Затраты на этот объект могут немного улучшить удовлетворение культурных потребностей
Строительство скейт-площадки, 1 ед.	2,3	Такая площадка будет популярна, так как в городе много молодежи, которая любит передвигаться по нему на роликах, велосипедах и самокатах в теплое время года. Но только в теплое время года. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт, улучшить отдых
Подготовка поляны для пикников в городском парке, 1 ед.	2	Горожане не любят отдых на свежем воздухе, поляна может пользоваться популярностью, потому такое место для отдыха актуально в теплое время года. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить отдых горожан и приезжих
Прокладывание велодорожек (4 маршрута)	4,8	Большая протяженность города и много желающих пользоваться, потому такой вид расходов может быть приоритетен. Минус – дорогостоящее мероприятие, плюс – 4 маршрута. Дополнительно потребуется строительство стоянок для вело транспорта. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт передвижения по городу
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	1,5	Не указано как хорошо развита система транспорта. Но реконструкция 10 остановок будет полезна для горожан. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни

Мероприятие	Сумма	Обоснование
		населения: улучшить бытовой комфорт передвижения по городу
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	5	Это место досуга не пользуется популярностью, так что результатами реконструкции не будет пользоваться много жителей. Но возможно реконструкция даст горожанам новые возможности для отдыха. Из минусов – дорогостоящее мероприятие. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт и проведение досуга, отдыха
Строительство спортплощадки, 1 ед.	5,3	Доступное всем место для занятия спортом в городе, где спорт популярен – важная задача и нужное мероприятие. Возможно площадкой станут пользоваться и молодежь, и взрослые, которые хотят поддерживать свое здоровье. Из минусов – дорогостоящее мероприятие. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить удовлетворение спортивных и культурных потребностей
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	1,2	Программное обеспечение упрощает работу музея, но для жителей города это не даст прямого эффекта. Возможно внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея не должно быть приоритетным направлением для расходов. Затраты на этот объект не несут социальной нагрузки в предложенной ситуации
Строительство стоянки для велосипедов, 20 ед.	1,2	Нужно совместно – прокладывать дорожки и устанавливать стоянки для велосипедов, сами стоянки без дорожек не так нужны. Большая протяженность города и много желающих пользоваться, потому такой вид расходов может быть приоритетен. Из плюсов – это недорого. Без дорожек стоянки могут мало использоваться. Затраты на этот объект могут повысить качество жизни населения: улучшить бытовой комфорт передвижения по городу
Итого		

*Примечания для эксперта: если мы рассмотрим возможные варианты расходов при ограничении в 10,3 млн рублей, то получим такие:*

Наименование объекта	Стоимость	Варианты расходов:					
	(млн. руб.)	1	2	3	4	5	6
Строительство спортивной площадки, 1 ед.	1,8			1,8	1,8		
Усовершенствование переработки бытовых отходов и иных видов мусора, 1 ед.	4,3				4,3		4,3
Оборудование и установка фонтана на центральной площади	1			1	1		1
Строительство скейт-площадки, 1 ед.	2,3	2,3	2,3				2,3
Подготовка поляны для пикников в городском парке, 1 ед.	2	2			2		
Прокладывание велодорожек (4 маршрута)	4,8	4,8		4,8			
Реконструкция автобусных остановок, 10 ед.	1,5		1,5	1,5			1,5
Реконструкция городского клуба, 1 ед.	5					5	
Строительство спортплощадки, 1 ед.	5,3		5,3			5,3	
Внедрение программного обеспечения в деятельность местного музея, 1 ед.	1,2		1,2		1,2		1,2
Строительство стоянки для велосипедов, 20 ед.	1,2	1,2		1,2			
<b>ИТОГО</b>		10,3	10,3	10,3	10,3	10,3	10,3

Продолжение ответа:

Сделайте вывод о том, как реализация вашего предложения повысит качество жизни жителей города N: объясните, что такое «качество жизни» и приведите не менее трех развернутых обоснований.

<p>Что такое «Качество жизни»?</p>	<p><i>Ответ близкий по смыслу:</i>  Качество жизни - совокупность социальных, экономических и правовых факторов, определяющих удовлетворенность и комфорт человека в данном обществе.  В понятие «качества жизни» включаются такие факторы, как состояние здоровья, продолжительность жизни, питание, условия окружающей среды, отдых и свободное время, бытовой комфорт, социальное окружение, удовлетворение культурных и духовных потребностей, психологический комфорт и тому подобное.</p>
<p>Как ваше предложение повысит качество жизни жителей города S?</p>	<p><i>Общий подход аргументации: как именно выбранная совокупность объектов поможет повысить качество жизни жителей города исходя из условий кейса и данного ранее определения качества жизни.</i></p>

### Критерии оценки

<b>Критерии</b>	<b>Высокий уровень</b>	<b>Средний уровень</b>	<b>Низкий уровень</b>	<b>Нулевой уровень</b>
	<p>1) Выбраны мероприятия, в сумме составляющие 10,3 млн руб.  2) Приведено развернутое обоснование выбора  3) Есть объяснение термина «качество жизни»  4) Предложены и обоснованы три аргумента для обоснования выбора мероприятий  Проведенные рассуждения логичны по содержанию</p>	<p>1) Выбраны мероприятия, в сумме составляющие 10,3 млн руб. Выбор кратко обоснован.  2) Есть объяснение термина «качество жизни»  3) Обоснованы не более 2 аргументов для обоснования выбора мероприятий.  Или выполнено только 2 из вышеприведенных трех условий.  Имеются неточности в логике или содержании проведенных рассуждений.</p>	<p>1) Выбраны мероприятия, в сумме составляющие 10,3 млн руб. Выбор обоснован частично.  2) Есть объяснение термина «качество жизни», отличающееся неточностями/неполнотой  3) Обоснованы не более 2 аргументов для обоснования выбора мероприятий  Или выполнено только 1 из вышеприведенных трех условий.  Имеется неполнота и ошибки в аргументах  Имеются ошибки в логике и содержании проведенных рассуждений.</p>	<p>Результаты выбора мероприятий отсутствуют. Или ответ содержит в себе ошибочные суждения, причинно-следственные связи не прослеживаются.</p>

### Шкала оценки (итога по заданию)

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
Итого	22	22-19	18-9	8-1	0

#### ЗАДАНИЕ 3

Прочитайте суждение:

«С развитием цифровых технологий в современном мире удобнее и надежнее всего пользоваться безналичными деньгами».

Приведите три аргумента, подтверждающих эту позицию и три аргумента, опровергающих её.

При написании аргументов обратите внимание на следующее:

Каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект.

Аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практики, не иметь фактических ошибок.

Аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

#### Модельный ответ

Даются различные возможные варианты ответа, каждый из которых представляет обособленное (отдельное) суждение.

Аргументы, подтверждающие позицию
А1: более совершенная возможность платежа. Безналичные деньги лучше, чем наличные выполняют функцию средства платежа, например, чтобы сделать перевод с использованием наличных денег, нужно идти в банк, на почту или использовать специальные платежные терминалы. В современном цифровом мире использовать безналичные деньги для перевода достаточно удобно – через сайт или мобильное приложение. Это делается очень быстро и надежно. Перевод денег другому лицу также совершается очень быстро. Наличные деньги хуже, чем безналичные деньги выполняют функцию средства платежа. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.
А2: Безопасность. Безналичные или электронные деньги хранятся на счетах (электронных кошельках) и, при условии соблюдения правил финансовой безопасности, они очень хорошо защищены. Финансовые организации обеспечивают их безопасность, а антивирусные программы, которые все время усовершенствуются, не дают мошенникам взломать личный кабинет пользователя. В то время, как наличные деньги подвержены большим рискам кражи. Их могут вытащить из сумки, кармана, украсть из дома. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.
А3: Крупные покупки. Безналичные деньги удобны при оплате больших покупок, при перемещении денег на большие расстояния. А при совершении крупных покупок

наличными деньгами необходимо дополнительно подтверждать их происхождение, так как разные нелегальные операции с деньгами осуществляются именно наличными деньгами. Во многих государствах есть запрет на совершение крупных сделок в наличной форме. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А4: Уничтожение денег. Безналичные деньги сложнее уничтожить, нанести им физический вред. Тогда как наличные деньги могут быть подвержены уничтожению, например, пожар, наводнение, затопление, сильный ветер. Они также портятся со временем. То есть их легче потерять, чем безналичные деньги. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А5: Удобство хранения. Безналичные деньги всегда хранятся на счете, ими можно расплатиться с помощью телефона, который современный человек всегда носит с собой, мобильного приложения, а сейчас даже биометрических данных, которые всегда с человеком. Тогда как наличные деньги неудобны в обращении: их нужно всегда брать с собой, хранить в кошельке или кармане, переключивать из одной сумки в другую, иметь разменные деньги (мелкие купюры и монеты), считать сдачу. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А6: Подделка. Безналичные деньги всегда настоящие, нет фальшивых безналичных денег. Наличные деньги имеют риск подделки. Далеко не каждый человек может отличить настоящие наличные деньги от поддельных. Безналичные деньги в этом плане не подвержены риску подделок и более защищены. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А7: Инфляция, обесценивание. Если используются безналичные деньги, то их можно разместить во вкладе под определённый процент, что поможет сохранить деньги и в некоторых ситуациях даже их приумножить. А банковские карты бывают с кэшбеком за покупки. Наличные деньги подвержены инфляции, если они хранятся дома, то чаще всего обесцениваются. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

А8: Покупки в интернете. Только безналичные деньги позволят оплатить покупку в интернете, за наличный расчет такую покупку не оплатить. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

### **Аргументы, опровергающие позицию**

Б1: Технические сбои. Для оплаты безналичными деньгами нужен телефон или компьютер и интернет, которые могут отсутствовать. Телефон может разрядиться, а интернет есть далеко не везде, например, в отдаленных сельских территориях. Карта может быть повреждена.

Использование наличных денег не требует никаких устройств и интернета. Наличными деньгами можно расплатиться в любом месте, за любой товар или услугу. Наличные деньги обладают наибольшей ликвидностью, то есть способностью быть обмениваемым на другой товар или услугу максимально быстро.

Вариант аргумента: Оплата наличными более привычна и понятна; некоторые не имеют возможности рассчитываться безналичным способом, так как у них нет банковской карты или они получают заработную плату наличными.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б2: Психологические риски. Когда человек расплачивается наличными деньгами, то он видит их, считает их и расстаётся с ними труднее, чем с безналичными деньгами. Психологически наличные деньги для человека более ценны, поэтому он будет при совершении покупок более тщательно делать выбор и меньше совершать необдуманных покупок. При оплате же безналичными деньгами человек их не видит, они для него как игрушечные, он не чувствует, что при совершении покупки расстаётся с ними. В такой ситуации больше совершается эмоциональных покупок и покупок ненужных вещей. Вариант аргумента: меньше импульсивных трат, что удобнее и правильнее для грамотного финансового поведения. Некоторые люди с трудом контролируют свои расходы и могут за несколько дней потратить всю зарплату. Зная свою слабость, они каждый день берут с собой только несколько банкнот, чтобы не расходовать больше определенной суммы.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б3: Осознанность и удобство контроля. При пользовании безналичными деньгами, когда в распоряжении пользователя есть кредитная карта, человек чаще всего уходит в кредит и получается всегда находится в состоянии долга. Вести учет расходов и доходов в наличной форме легче, их можно собрать в одном месте при получении и, планируя расходы, раскладывать по конвертам на определенные нужды. Контроль за расходами более очевидный, нежели при пользовании безналичных денег. Нельзя потратить больше, чем есть в наличии. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б4: Дополнительные расходы за обладание деньгами. Наличные деньги не предполагают дополнительных расходов, а безналичные деньги сопровождаются дополнительными расходами. За карту нужно платить: стоимость годового обслуживания, комиссия за перевыпуск, за снятие наличных, штрафы за превышения лимита, плата за СМС-оповещения. За переводы средств сторонним лицам тоже может быть комиссия банка, например.

Сами операции с наличными деньгами, как правило, не влекут за собой комиссионных сборов за транзакцию или обработку данных, что делает их экономически выгодным способом оплаты. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б5: Риск кибермошенничества. Киберпреступники сегодня делают ставку не только на технологии, но и на психологию, успешно применяя приемы социальной инженерии. Например, под предлогом сообщений о неожиданном выигрыше, они выманивают у человека деньги. Новые варианты мошеннических схем появляются буквально каждый день. Аферисты придумывают множество схем обмана, нацеленных именно на похищение денег с «пластика»: фишинговые сайты; вредоносное ПО для заражения мобильных устройств; методы социальной инженерии для выведывания PIN- и CVV-кодов, а также данных для входа в онлайн-банкинг. Финансовое мошенничество при пользовании наличными теряет большую часть таких возможностей.

Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б6: Риск блокировок. Если у банка возникнут вопросы и что-то в ваших переводах противоречит вашим привычкам (никогда не переводили крупные суммы и внезапно отправляете кому-то всё до копейки или вы привязали карту к другому смартфону или пытаетесь совершить платёж с нового ноутбука), то такие платежи не заблокирует банк, посчитав нетипичными для потребителя. Оплачивая что-либо банкнотами, можно не бояться, что платёж «заморозят» как подозрительный. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б7: Немедленная оплата. Наличные платежи осуществляются мгновенно и не требуют проверки или авторизации, что снижает риск задержки платежа или возникновения споров. Для того, чтобы воспользоваться безналичными средствами, необходимо передать персональные данные в банк или иную организацию, получить доступ и авторизацию. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

Б8: Персональные данные и анонимность. В отличие от безналичных платежей, при наличном расчете нет необходимости раскрывать свои личные данные. При безналичных расчетах, например, при онлайн покупке билетов в театр, требуется ввести ряд персональных данных, а это риск потери данных и персонификация. Возможны приведение примеров из личного опыта, статистика и т.п.

### Критерии оценки

1. Каждый аргумент должен иметь обособленный характер, то есть объяснять одно ключевое свойство, функцию или характеристику, оказывающее позитивное или негативное действие на рассматриваемый объект.

2. Аргумент должен быть логично выстроенным (наличие причинно-следственных связей), соответствовать научным представлениям в области финансовой грамотности, социально-экономической практике, не иметь фактических ошибок.

3. Аргумент должен показывать сильные стороны позиции и указывать на слабость (недостаток) альтернативного явления.

### Шкала оценки и рекомендации по оцениванию

Критерий 1: за него не выставляются отдельные баллы. Эксперт оценивает только неповторяющиеся, то есть обособленные аргументы. Например, ученик 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.

Критерии 2 и 3: баллы выставляется по каждому аргументу. Каждый аргумент оценивается по данной схеме:

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2	2,5	2,5 / 2	1,5 / 1	0,5	0
К3	1,5	1,5	1	0,5	0
Итого по каждому А / Б	4-0 баллов				

Содержательная характеристика уровней

Критерий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К2	<p>Аргумент выстроен логично, прослеживаются причинно-следственные связи. Аргумент соответствует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- научным представлениям в области финансовой грамотности (при аргументации используются научные понятия, указываются теоретические позиции, определяющие свойства, функции, признаки и др. параметры);</li> <li>- социально-экономической практике (могут использоваться статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, приводятся практические примеры).</li> </ul> <p>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>Аргумент логично выстроен, прослеживаются причинно-следственные связи (может иметь недостаток в формулировании, например, хождение по кругу). В приведенных предложениях используются научные понятия, но они раскрываются в усеченном виде, не полностью, названные функции, признаки и др. параметры не в полной мере отражают заявленную идею. Не приводятся статистические данные, результаты исследований или собственные наблюдения, практические примеры (или эти позиции не относятся к заявленному аргументу). Может содержать неточности, которые не влияют на силу аргумента.</p>	<p>Причинно-следственные связи слабо выраженные, но какая-то идея, близкая к действительности изложена. Используется бытовая терминология при объяснении. 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>Ответ отсутствует; или причинно-следственные связи отсутствуют.</p>

Критерий	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
К3	Аргумент показывает сильные стороны позиции; Аргумент показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент иллюстрирует слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления, которые не усиливают или усиливают недостаточно главную позицию.	Аргумент показывает сильные стороны позиции. Аргумент не показывает слабые стороны (недостатки) альтернативного (противоположного) явления.	Аргумент отсутствует; или не показывает сильные стороны позиции; или не показывает слабые стороны противоположной позиции.

Эксперт оценивает каждый аргумент и вносит результаты в таблицу:

№ аргумента	A1	A2	A3	Б1	Б2	Б3	Итого
Критерий 1 <sup>2</sup>							
Кол-во баллов за К2							
Кол-во баллов за К3							
Итого							

Оценивается каждый обособленный аргумент по критериям К2 и К3 (в сумме максимально – 4 балла). Далее складываются баллы по всем А и всем Б. Максимальный балл за задание – 24 балла.

Если получается нецелая цифра, тогда эксперт округляет ее в сторону увеличения, например, 12,5 баллов, это 13 баллов.

#### ЗАДАНИЕ 4

Прочитайте текст, выполните задания

Роберт Куренов работает менеджером в офисе, но хочет стать предпринимателем. Он решил открыть свое небольшое предприятие небольшую кофейню (кофе-точку) с приготовлением напитков на вынос. Роберт хочет расположить кофейню (кофе-точку) рядом с большим офисным зданием и торговым центром и планирует готовить напитки тем, кто направляется на работу в офисы и посетителям торгового центра. При первом рассмотрении идея ему показалась очень прибыльной.

Для организации своего бизнеса Роберт уволился с работы (заработная плата составляла 63 000 рублей после уплаты НДФЛ). Чтобы открыть свое предприятие Роберт взял кредит в размере 310 000 рублей, а также использовал личные сбережения в размере 95 000 рублей.

<sup>2</sup> Если участник выделил все 6 аргументов и каждый из них является обособленным, то в соответствующей ячейке проставляется V. Если участник не написал какой-то аргумент, то проставляется X. Если эксперт увидел в двух или трех аргументах по сути один аргумент, он их объединяет к оцениванию.

**Задание 4А.** Сколько рублей составили экономические и бухгалтерские издержки предприятия Роберта за год, если он взял кредит под 12,9% годовых, а по вкладу начисляется 8,5% годовых?

Приведите математический расчет.

Напомним, что бухгалтерские издержки — это стоимость израсходованных ресурсов в фактических ценах их приобретения, также называются себестоимостью продукции, то есть это все фактические затраты.

Экономические издержки — это сумма явных внешних издержек (затраты на покупку факторов производства со стороны в фактических ценах их приобретения) и неявных внутренних издержек (денежные средства, связанные с альтернативным использованием принадлежащих предпринимателю ресурсов, которые могут превратиться в упущенную выгоду).

В расчетах в целях упрощения не будем учитывать данные о расходах на лицензию и санитарные нормы.

### Модельный ответ

Решение:

1) Бухгалтерские издержки = сумма всех фактических затрат.

Фактические затраты в этом примере:

✓ личные сбережения (95 000 руб.),

✓ кредит (310 000 руб.),

✓ проценты по кредиту ( $310\,000 \cdot 0,129 = 39\,990$  руб.).

2) Бухгалтерские издержки = личные сбережения + кредит + 12,9% за кредит =  $95\,000$  руб. +  $310\,000$  руб. +  $39\,990$  руб. =  $444\,990$  руб.

3) Найдем неявные издержки.

В этом примере к ним можно отнести потерю Робертом заработной платы и потерю процентов по вкладу.

Потери заработной платы:  $63\,000$  руб.  $\cdot 12 = 756\,000$  руб.

Потери процентов по вкладам:  $95\,000$  руб.  $\cdot 8,5\% = 8075$  руб.

Сумма неявных издержек:  $756\,000$  руб. +  $8075$  руб. =  $764\,075$  руб.

4) Экономические издержки = бухгалтерские издержки + неявные внутренние издержки.

Экономические издержки =  $444\,990$  руб. +  $764\,075$  руб. =  $1\,209\,065$  руб.

Итоговый ответ:

Бухгалтерские издержки составят  $444\,990$  руб.

Экономические издержки составят  $1\,209\,065$  руб.

### Критерии оценки (задание 4А)

Высокий уровень (6-5 баллов)	Средний уровень (4-3 балла)	Низкий уровень (1-2 балла)	Нулевой уровень (0 баллов)
Приведен верный математический расчет бухгалтерских издержек. Приведен верный математический	Приведен верный математический расчет бухгалтерских издержек. Есть ошибки при проведении расчета	Приведен верный математический расчет бухгалтерских издержек, в котором возможны ошибки. Есть ошибки при проведении расчета	Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные расчеты.

расчет экономических издержек. Фактические ошибки отсутствуют.	экономических издержек. Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	экономических издержек. Есть неточности, влияющие на суть ответа. При этом разумная мысль в них содержится.	
--	---	---	--

**Задание 4Б.** Роберт управляет кофейней уже год, расширяя перечень своих партнеров и клиентов.

Организационно-правовая форма его предприятия – Общество с ограниченной ответственностью. Роберт выбрал упрощенную систему налогообложения (УСН «Доходы минус расходы»), ставка стандартная, не снижена.

Один из его бизнес-партнеров обратился к нему с предложением вложить 460 000 рублей в производство стаканчиков и крышек для напитков на вынос. Предварительная оценка показывает, что стоимость издержек для организации такого производства за один календарный год составит 213 000 руб. При этом выручка от реализации таких стаканчиков и крышек в месяц для предприятия Роберта может составить 80 000 руб.

1) Роберт произвел расчеты, сравнил результаты, но сомневается, будет ли выгодно его предприятию это производить?

2) После принятия решения по итогам расчетов Роберт решил привлечь к работе на своем предприятии 14-летнюю племянницу школьницу Илону. На каких условиях он может это сделать? (указать не менее трех условий)

3) На заработную плату Илоны за год Роберт направит 211 000 руб. Если представить, что годовой доход в данном случае равен выручке, какова сумма налога УСН, которую Роберт должен уплатить в данном случае? (в случае получения дохода – привести расчет, в случае убытка отметить «0 рублей»).

Дайте ответ, приведите расчет.

Справочно: для предпринимателей, выбравших объект «доходы минус расходы», действует правило минимального налога: если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше 1% полученных за год доходов, уплачивается минимальный налог в размере 1% от полученных доходов.

В расчетах в целях упрощения не будем учитывать данные о расходах на лицензию и санитарные нормы.

### Модельный ответ

1) Расчет.

Рассчитаем годовые затраты на новое производство:

460 000 руб. + 213 000 руб. = 673 000 руб.

Рассчитаем годовую выручку этого производства:

80 000 руб. \* 12 мес. = 960 000 руб.

Сравним два показателя. Выручка выше расходов за расчетный год.

960 000 руб. > 673 000 руб.

Вывод: его предприятию это производить выгодно.

2) Условия привлечения Илоны

Приведены варианты, возможные в ответах.

Условие 1. Только легкий труд без вреда здоровью.

Условие 2. Согласие одного из родителей (попечителя).

Условие 3. Работа в свободное от учебы время и без ущерба освоению образовательной программы.

Условие 4. Обязательный предварительный медицинский осмотр, который оплачивает работодатель.

Условие 5. При условии обучения и работы в свободное от учебы время в течение учебного года продолжительность работы не может превышать 12 часов в неделю, до 2,5 часов в смену

Условие 6. Отсутствие испытательного срока.

3) Расчет возможного налога УСН:

А) Определяем сумму доходов.

По условиям доход равен выручке, то есть доход = 960 000 руб.

Б) Определяем сумму расходов.

Расходы = годовые затраты + заработная плата = 673 000 руб.+ 211 000 руб. = 884 000 руб.

В) Определяем налоговую базу

сумма доходов – сумма расходов.

960 000 руб.- 884 000 руб. = 76 000 руб.

Г) Определяем сумму налога

76 000. \* 15% = 11 400руб.

Д) Рассчитываем минимальный налог

960 000 руб. \* 1%= 9 600 руб.

Если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше 1% полученных за год доходов, уплачивается минимальный налог в размере 1% от полученных доходов.

То есть если позиция Г меньше позиции Д, то уплачивается сумма, указанная в позиции Д. Если же позиция Г больше позиции Д, то уплачивается позиция Г.

Вывод: сумма налога 11 400 руб.

#### Критерии оценки (задание 4Б)

Высокий уровень (8-7 баллов)	Средний уровень (6-5 баллов)	Низкий уровень (3-1 балл)	Нулевой уровень (0 баллов)
1) Приведен верный расчет, сопоставлены результаты, сделан правильный вывод. 2) Приведены не менее трех условий приема на работу 3) Приведен верный расчет возможного налога УСН	1) Приведен математический расчет, сопоставлены результаты, сделан правильный вывод 2) Приведено не более двух условий приема на работу Фактические ошибки могут быть, но они являются несущественными.	1) Приведен математический расчет, сопоставлены результаты, сделан вывод. Есть ошибки при проведении расчетов. ИЛИ Приведен математический расчет, вывод сделан ошибочный, при этом	Ответ отсутствует; или в ответе приведены ошибочные расчеты, ошибочные ответы на условия приема на работу

Фактически ошибки отсутствуют.	3) Приведен расчет возможного налога УСН Есть ошибки при проведении расчета	разумная мысль в них содержится. 2) Приведено не более одного условия приема на работу 3) Приведен расчет возможного налога УСН, есть ошибки при проведении расчета ИЛИ Приведен математический расчет, вывод сделан ошибочный, при этом разумная мысль в ответе содержится.	
--------------------------------	--	---	--

### Шкала оценки (итого по заданию)

№ вопроса	Высокий уровень (балл)	Средний уровень (балл)	Низкий уровень (балл)	Нулевой уровень (балл)
А	6-5	4-3	2-1	0
Б	8-7	6-4	3-1	0
<b>Итого по заданию</b>	14-0 баллов			

### ЗАДАНИЕ 5

Прочитайте текст и выполните задания

Анастасия - организатор мероприятий самого различного масштаба. Это детские праздники, юбилеи, мастер-классы и др. Для своего бизнеса ей было необходимо приобрести реквизит и технику (230 000 рублей) и оборудовать помещение (45 000 рублей). Она планировала свой бизнес на основе активного привлечения клиентов и проведения мероприятий.

У Анастасии не было собственных средств и для открытия она взяла потребительский кредит в размере 275 000 рублей в банке «Родий» под 15% годовых на три года. Платеж аннуитетный.

Два с половиной года она вносила средства на погашение кредита. Но далее она не смогла выплачивать кредит.

Чтобы погасить оставшуюся задолженность, Анастасия решила воспользоваться кредитной картой банка «Капибара», Условия ее таковы:

Кредитный лимит	9 900 руб. –600 000 руб.
Кредитная ставка на покупки товаров	21% годовых
Беспроцентный период на покупки товаров	90 дней
Кредитная ставка на снятие наличных	38 % годовых

Беспроцентный период на снятие наличных	Отсутствует
---	-------------

Сняла Анастасия наличными требуемую сумму, округленную до целых тысяч в большую сторону. Оплачивать долг перед банком «Капибара» Анастасия планировала в течение 6 месяцев с полученных за проведение мероприятий доходов.

### Задание 5А

Рассчитайте:

Размер ежемесячного платежа по кредиту

Размер наличных, снятых Анастасией с кредитной карты

Сумму, которую Анастасия заплатит банку «Капибара» помимо основного долга (сумму дополнительных расходов Анастасии при принятом решении воспользоваться кредитной картой).

### Модельный ответ

#### Расчет:

1) Рассчитаем ежемесячный платеж. Анастасия взяла кредит 275 000 рублей, срок 36 месяцев, процентная ставка 15% годовых.

Месячная процентная ставка =  $15\% / 12 = 1,25\%$ , то есть 0,0125.

Количество платежей равно количеству месяцев — 36.

Подставляем данные в формулу и считаем коэффициент аннуитета:

$$0,0125 \times (1 + 0,0125)^{36} / ((1 + 0,0125)^{36} - 1) = 0,0346653$$

Теперь подставляем коэффициент аннуитета в расчет платежа:

$$275\,000 \times 0,0346653 = 9\,532,96 \text{ руб.}$$

2) Ей осталось выплатить:

$$9\,532,96 \text{ руб.} \times 6 \text{ мес.} = 57\,197,76 \text{ руб.}$$

3) Округляем: 58 000 руб.

То есть с кредитной карты она сняла 58 000 руб.

4) Рассчитаем сумму, которую она заплатит банку «Капибара» помимо основного долга.

$$58\,000 \text{ руб.} \times (38\% / 12 \text{ мес.} \times 6 \text{ мес.}) = 11\,020 \text{ руб.}$$

#### Ответ:

Размер ежемесячного платежа по кредиту составит 9 532,96 руб.

Размер наличных, снятых Анастасией с кредитной карты составит 58 000 рублей.

Сумма, которую Анастасия заплатит банку «Капибара» помимо основного долга (сумму дополнительных расходов Анастасии при принятом решении воспользоваться кредитной картой) составит 11 020 рублей.

### Задание 5Б

Оцените принятое решение Анастасии после того, как она выяснила, что нет средств на ежемесячный платеж по кредиту в банке «Родий». Сделайте вывод.

Какие рекомендации можно было бы дать Анастасии для финансово грамотного решения сложившейся ситуации. Приведите не менее двух советов с опорой на экономическую терминологию.

Справочно:

Расчет аннуитетного платежа (АП):

$$\text{АП} = \text{сумма кредита} \times \text{коэффициент аннуитета (КА)}$$

$$KA = \frac{M \cdot (1+M)^K}{(1+M)^K - 1}$$

Где

M – месячная процентная ставка

K – количество платежей

## Модельный ответ

### Задание Б

**Оцените принятое решение Анастасии после того, как она выяснила, что нет средств на ежемесячный платеж по кредиту в банке «Родий»:**

Анастасия поступила финансово безграмотно. Ее решение воспользоваться кредитной картой повлекло дополнительные расходы в размере 11 020 руб.

То есть она выплатила сумму потребительского кредита, сумму процентов по нему, а еще дополнительно сумму процентов по кредитной карте.

### Мой вывод:

(варианты) Анастасии следовало более осознано подойти к выбору решения своей проблемы, заранее рассчитать возможные дополнительные финансовые потери при использовании таких условий кредитной карты; внимательно читать сами условия кредитной карты; проанализировать другие кредитные решения и риски.

### Рекомендации для финансово грамотного решения сложившейся ситуации:

Совет 1: Кредитные каникулы — это льготный период, во время которого не нужно вносить платежи. Проценты продолжают начисляться, однако заемщик избежит неустойки, и банк не будет подавать в суд. Этот вариант подойдет, если трудности с погашением временные. К примеру, заемщик потерял работу или попал в больницу, но понимает, что через пару месяцев вернется к прежнему уровню дохода и сможет вносить платежи в прежнем размере.

Совет 2: Реструктуризация. В некоторых случаях банк может быть готов рассмотреть возможность реструктуризации задолженности — изменение сроков кредита, суммы платежа или процентной ставки. Это, как правило, означает, что ежемесячный платеж снизится, но переплата по кредиту будет больше за счет его пролонгации. Вариант реструктуризации имеет смысл, если заемщик понимает, что материальные трудности растянутся надолго и вносить платежи в прежнем размере будет сложно или вовсе невозможно.

Совет 3: Банкротство. Начать процедуру банкротства можно в МФЦ или через суд — зависит от суммы долга. Плюс банкротства в том, что оно позволяет решить накопившиеся проблемы и, наконец, избавиться от навязчивых звонков коллекторов. Минусы: банкротство портит кредитную историю и накладывает на человека массу ограничений, подробнее о них мы рассказывали ранее.

Совет 4: Возможны также варианты советов: найти крупный заказ; выполнить какую-то иную разовую работу.

## Критерии оценки

K1 – Правильность выбора действий для расчетов и их количества; правильность результатов произведенных математических расчетов.

K2 – Оценка принятого решения, приведенный вывод.

K3 – Полнота и качество советов.

### Содержательная характеристика уровней

Критерии	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1</b>	Правильно выбраны действия для расчета Все математические расчеты верно проведены.	Допущено не более 2 ошибок	Допущено более 2 ошибок в математических расчетах. Выполнена только часть работы.	Расчеты неверные / отсутствуют
<b>К2</b>	Проведен анализ ситуации и сделаны выводы (Полнота)	Проведен частичный анализ и сделаны выводы.	Проведен частичный анализ ситуаций, выводы отсутствуют.	Оценка ошибочна, отсутствует Выводы ошибочны/отсутствуют
<b>К3</b>	Приведено не менее двух обособленных советов. Использована экономическая терминология. Рассуждения логичны (качество аргументации).	Приведено менее двух обособленных советов. Или не использована экономическая терминология.	Приведено менее двух обособленных советов, имеются нарушения логики рассуждения Или продемонстрировано отсутствие терминологии	Советы неверны или отсутствуют

### Шкала оценки (итога по заданию)

Критерии	Баллы				
	Макс. балл	Высокий уровень	Средний уровень	Низкий уровень	Нулевой уровень
<b>К1</b>	5	5	3-2	1	0
<b>К2</b>	10	10	6-3	1	0
<b>К3</b>	5	5	3-2	1	0
<b>Итого</b>	20-0 баллов				