

МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
Заключительный этап 2023–2024 уч. г.  
7-8 класс

Задание 1.

Посмотрите отрывок мультипликационного фильма «Приключения Буратино» (1959) и выполните задания.

1.1. Укажите для каждого из приведённых изображений экономический термин, обозначающий вид экономической деятельности (стадию хозяйственной деятельности), осуществляемой героями (производство, потребление, обмен, распределение).



**Ответ:** 1) производство; 2) обмен. По 1 баллу за каждый верный термин. Всего 2 балла

1.2. Укажите термин, которым могут быть обозначены призывы одной из кукол-клоунов к посещению представления театра Карабаса Барабаса.

**Ответ:** реклама / привлечение клиентов / маркетинг. 1 балл

1.3. Укажите функцию денег, которая демонстрируется в каждом из приведённых ниже эпизодов мультфильма (мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги).



*Ответ: 1) мера стоимости, 2) средство обращения, 3) средство платежа.*

*По 1 баллу за каждую функцию. Всего 3 балла*

**1.4. Прочитайте отрывок из статьи А.В. Горбачева и Е.В. Котенко, напечатанной в журнале «Обзор. НЦПТИ», и среди приведённых в статье принципов психологического влияния выберите те, которые в общении с Буратино использовали А) Карабас Барабас и Б) Лиса Алиса, Кот Базилио. Поясните каждый свой выбор.**

«Профессор психологии Роберт Чалдини описал шесть базовых принципов психологического влияния: взаимность (мошенники зачастую ставят свою жертву в ситуацию, чтобы человек чувствовал, что ему оказали услугу и нужно ответить взаимностью); последовательность (злоумышленники составляют логические цепочки, согласно которым жертву убеждают в том, что она должна совершить какое-то действие); социальное доказательство (убеждение, что принятие решения зависит от того, как поступает большинство в похожей ситуации); власть и авторитет (люди зачастую склонны следовать примерам тех, кто обладает властью и авторитетом); дефицит (большинство предпочитает избегать потерь вместо получения прибыли, поэтому, чем больше жертву убедят в дефицитности товара/услуги, тем больше вероятность покупки, даже если сам продукт человеку изначально не был нужен); благорасположение (люди охотнее соглашаются выполнять требования тех, кого знают или кто им нравится).

Большинство атак мошенников в той или иной степени планируются, о жертве собирается информация. Для подготовки будет полезна любая информация: телефонный номер, домашний адрес, место работы, круг общения, хобби, услугами каких компаний жертва пользуется, где бывает на отдыхе и т.д. Много информации можно собрать из социальных сетей: люди сами выкладывают в открытый доступ множество фотографий, пишут о планах на будущее, хвалятся покупками и достижениями».

**Ответ:**

*А) Принцип взаимности: Карабас Барабас говорит о том, что дарит жизнь Буратино, и даёт ему несколько монет.*

*Б) Принцип последовательности: Лиса Алиса и Кот Базилио рассказали о том, что сначала нужно произвести некоторые действия (закопать монеты на Поле чудес в Стране дураков, произнести волшебные слова и пойти спать), чтобы на следующий день получить в 10 раз больше монет (вырастет дерево с монетами вместо листьев). / Принцип дефицита: Кот Базилио, чтобы заинтересовать Буратино, попросил не рассказывать Лису Алису про способ получить больше монет, что ещё больше побудило Буратино изменить планы на полученные монеты. / Принцип благорасположения: чтобы заручиться доверием Буратино, Лиса Алиса и Кот Базилио обратились к нему по имени, были доброжелательны.*

**По 1 баллу за каждый верный принцип. По 2 балла за обоснование. Всего 6 баллов**

**1.5. На основе просмотренного видеофрагмента и приведённого выше текстового источника приведите два способа, препятствующих мошеннической атаке на жертву.**

**Ответ:**

*1) Создавать в социальных сетях только «закрытые» аккаунты.*

*2) Не делиться личной информацией с незнакомыми или малознакомыми людьми.*

*3) Знать про принципы психологического влияния и быть готовыми противостоять им (быть более критичными и менее доверчивыми).*

*+ подойдут другие ответы, опирающиеся на защиту от способов психологического влияния, указанных в статье*

**По 2 балла за каждый верный способ. Всего 4 балла**

**Максимум за задание 1 - 16 баллов**

## Задание 2. Ознакомьтесь с текстом и выполните задания.

Споры об эффективности обучения финансовой грамотности идут много лет — с тех пор как различные страны из-за усложнения финансовых продуктов начали запускать национальные программы в этой области. Некоторые эксперты называют финансовой грамотностью не теорию, а «сочетание осведомлённости, знаний, навыков, отношения и поведения, необходимых для принятия обоснованных финансовых решений». То есть речь идет не о теоретическом образовании, а о сочетании знаний, психологических установок и опыта, обеспечивающих рациональное финансовое поведение.

Исследователи не раз пытались оценить влияние одного (образования) на другое (поведение). Результаты одного из первых исследований в этой области, полученные на основе метаанализа<sup>1</sup> работ 1969–2013 годов, где оценивалась эта взаимосвязь, были поразительны. Исследователи пришли к выводу: эффекта почти нет — обучение финансовой грамотности объясняет лишь 0,1% различий в финансовом поведении. И этот эффект со временем ослабевает. Данный вывод был объяснён тем, что знания не были подкреплены навыками и моделями поведения при принятии финансового решения. «Возможно, образованию мешает неспособность чётко определить, какое поведение будет нормативным, а не «в зависимости от обстоятельств», когда ни учителя, ни ученики не могут предвидеть эти будущие обстоятельства», — написали исследователи.

Спустя шесть лет вышла работа, авторы которой спорят с выводами предыдущих исследователей. Они тоже провели метаанализ, чтобы оценить изменение финансового поведения после обучения финансовой грамотности. С 2014 г. число исследований такого рода сильно выросло, и всё больше стран вводили программы по финансовой грамотности. Исследователи пришли к следующим выводам: эффект финансового образования по меньшей мере втрое превышает эффект, задокументированный в работе 2014 г., а с учётом различий в программах — даже в 5 раз; отсутствуют чёткие свидетельства резкого ослабления эффекта финансового образования с течением времени.

В исследовании 2014 года авторы предлагали несколько объяснений слабому влиянию курсов по финансовой грамотности на финансовое поведение. Например, отсутствие связи во времени между проведением курсов и принятием решений — обучение будет полезно, если проводится в нужное время, то есть когда человек принимает решение: выбирает вклад или думает, вложить ли деньги в то или иное начинание.

Кроме того, они советовали учитывать индивидуальные особенности людей, их имущественное положение, место жительства, предпочтения в инвестициях. Личные обстоятельства, в частности, воспитание, социальное окружение, связи, сильно влияют на финансовое поведение, никакая теория не ответит на вопрос, какой выбор больше подходит человеку в разных обстоятельствах. Меняются не только эти обстоятельства, но и сам человек — его цели и ценности, поэтому нельзя сказать, что для молодого человека решение копить на пенсию будет столь же рациональным, как и для человека среднего возраста. А ещё очень важна мотивация — ради чего человек учится финансовой грамотности.

На различные результаты двух работ, кроме базы исследований и методологии оценки, а также развития самих образовательных программ, могла повлиять и бóльшая доступность финансовых услуг из-за цифровизации. В результате усвоение учебных материалов и трансформация его в опыт могли сильно улучшиться.

В любом случае финансовая грамотность не является гарантией от банальных и распространённых ошибок. Любой финансист — неважно, сколь высокой квалификации и информированности, — подвержен искажениям и не всегда действует рационально со своими деньгами.

*(По материалам РЭШ)*

---

<sup>1</sup> Метаанализ – анализ данных, полученных от собрания исследований, которые отвечают на похожие исследовательские вопросы.

**2.1. В статье приводятся результаты двух исследований. Сформулируйте исследовательский вопрос приведённых исследований.**

*Ответ: влияние образования в сфере финансовой грамотности на финансовое поведение человека. 2 балла*

**2.2. Укажите две причины, которыми авторы раннего исследования объяснили неэффективность курсов финансовой грамотности на практике.**

**Ответ:**

*1) неспособность учащихся и их учителей предвидеть возможные будущие обстоятельства, при которых данное поведение будет эффективным;*

*2) знания не были подкреплены навыками и моделями поведения при принятии финансового решения.*

*3) влияние личных обстоятельств, таких как индивидуальные особенности, имущественное положение, место жительства и др.*

**По 2 балла за каждую верную причину. Всего 4 балла**

**2.3. Результаты метаанализа работ по финансовой грамотности за 1969-2013 годы и 2014-2020 годы различаются. На основании текста приведите два обстоятельства, которые могут объяснить наблюдаемые различия.**

**Ответ:**

*1) различная база исследований и методологии оценки результатов;*

*2) развитие образовательных программ по финансовому просвещению;*

*3) увеличение доступности финансовых услуг из-за цифровизации (в результате усвоение учебных материалов и трансформация его в опыт могли сильно улучшиться).*

**По 2 балла за каждое верное обстоятельство. Всего 4 балла**

**2.4. Следуя логике текста, объясните, почему человек может выбрать аренду квартиры вместо приобретения собственной в ипотеку, даже если он оценивает для себя покупку собственной квартиры как финансово более выгодный вариант (ежемесячный платеж по ипотеке может быть почти таким же, как при аренде, но деньги при ипотеке вкладываются в собственное жильё).**

**Ответ:**

*Возможно, этот человек молод и меньше задумывается о будущем. Для ипотеки нужен первоначальный взнос, который не у всех есть и который может быть сложно накопить.*

*В условиях неопределённости человеку сложно может быть прогнозировать цены на недвижимость, его может сдерживать страх потери работы и неспособности заплатить за кредит.*

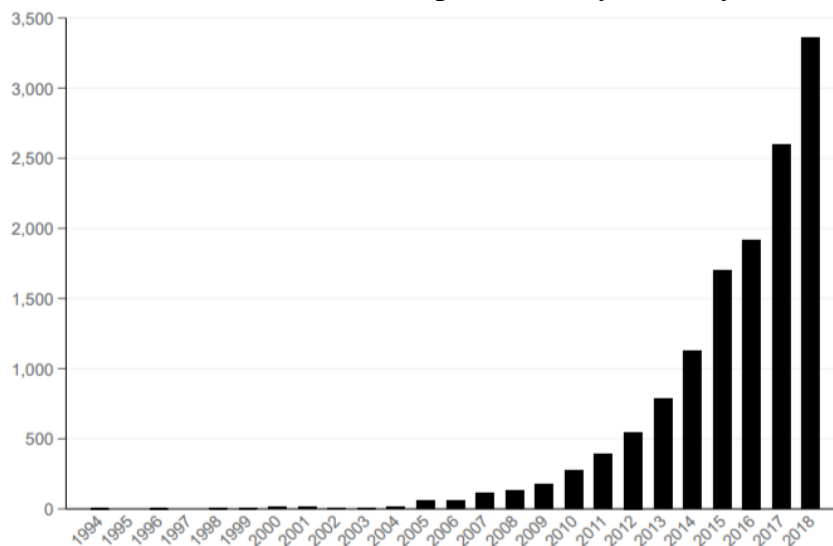
*Человек может делать финансовый выбор, исходя из нефинансовых мотивов: в случае с квартирой это может быть желание не быть зависимым от конкретного места, иметь возможность быстро сменить место жительства и др.*

*Можно снимать более хорошее по качеству жильё или в более лучшем районе, чем человек смог бы позволить себе, приобретя квартиру в ипотеку.*

*\*Иногда аренда квартиры может быть и финансово более выгодна: если верно распорядиться деньгами, которые можно было бы вложить в первоначальный взнос по ипотеке, то можно заработать на квартиру быстрее, чем закончился бы срок по выплате ипотеки, даже с учётом денег, потраченных на аренду жилья.*

**3 балла за полное верное обоснование. Всего 3 балла**

**2.5. В одном из указанных в тексте исследований приводится статистика по количеству упоминаний термина «финансовая грамотность» / «финансовые знания» в указателе журналов по общественным наукам, охват которого составляет более 2900 журналов. Какие выводы можно сделать, опираясь на эту статистику.**



*Примечание:* На оси абсцисс располагаются годы публикаций, а на оси ординат – количество упоминаний термина «финансовая грамотность» / «финансовые знания» в научных журналах.

*Ответ:* Приведённая статистика позволяет оценить рост значимости данной темы, а, соответственно, и увеличение количества людей, узнающих о ней.

**3 балла за верные выводы. Всего 3 балла**

*Максимум за задание 2 - 16 баллов*

**Задание 3. Ознакомьтесь с условием задачи и выполните задания.**

Все члены семьи Синичкиных очень трепетно относятся к теме экологии. Папа — Алексей Михайлович — заведующий лабораторией в Ботаническом саду, мама — Ульяна Максимовна — является куратором коллекции роз в Ботаническом саду. Старшая дочь Виолетта решила связать свою жизнь с природой и поступила в 2022 году на факультет биоинженерии и биоинформатики университета, младшая дочь Маргарита учится в 8 классе общеобразовательной школы, но также увлекается биологией и экологией.

**3.1.**

**А) Укажите размер дохода с перерасчётом на каждого члена семьи Синичкиных в декабре на основе следующих данных:**

- заработная плата мамы составляет 55 000 рублей (до вычета налогов);
- заработная плата папы составляет 87 000 рублей (до вычета налогов);
- размер базовой стипендии в университете — 2500 рублей (порядок начисления стипендии приведён в Приложении 1);
- мама является членом профсоюза, и из её зарплаты удерживается минимально возможный размер членского профсоюзного взноса (порядок уплаты членского профсоюзного взноса приведён в Приложении 2);
- Виолетта закрыла предыдущую сессию на «отлично»;
- на день рождения Маргарите родители подарили 5000 рублей, а тётя — 3000.

**Ответ округлите до тысяч.**

**Б)** Величина прожиточного минимума в городе Москве на 2023 год установлена в следующих размерах:

- в расчёте на душу населения — 21 718 рублей;
- для трудоспособного населения — 24 801 рубль;
- для пенсионеров — 16 257 рублей;
- для детей — 18 770 рублей.

**Используя приведённые данные, а также информацию из Приложения 1, Приложения 2 и Приложения 3 определите, может ли семья Синичкиных претендовать на пособие для малоимущих семей? Аргументируйте свой ответ.**

*Приложение 1. Положение о стипендиальном обеспечении и других формах материальной поддержки обучающихся в Университете*

## **5.2. Порядок назначения и выплаты государственной академической стипендии студентам**

5.2.1. В Университете государственная академическая стипендия назначается студентам, у которых по итогам промежуточной аттестации отсутствуют оценки «удовлетворительно» и отсутствует академическая задолженность, в том числе ликвидированная.

Студентам, имеющим по итогам промежуточной аттестации только оценки «отлично», размер государственной академической стипендии, определяемый приказом ректора Университета, повышается на 25 %, а имеющим оценки «хорошо» и «отлично» — на 15 %.

Оценки по курсовым работам, практикам, экзаменам, академические задолженности по итогам промежуточной аттестации учитываются при назначении стипендии в семестре в соответствии с календарным графиком учебного процесса.

*Приложение 2. Положение о размере и порядке уплаты членами Профессионального союза работников народного образования и науки Российской Федерации членских профсоюзных взносов*

2.1. Членский профсоюзный взнос уплачивается в размере не менее одного процента от начисленной ежемесячной заработной платы и других доходов, связанных с трудовой деятельностью работников, всех видов стипендий обучающихся.

2.2. Собрание (конференция) первичной профсоюзной организации вправе изменить размер членского профсоюзного взноса. Размер членского профсоюзного взноса, установленный решением собрания (конференции) первичной профсоюзной организации, не может быть менее размера, установленного статьей 56 Устава Профсоюза, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего Положения.

2.3. Профсоюзный комитет первичной профсоюзной организации вправе устанавливать льготный ежемесячный размер членского профсоюзного взноса:

для членов Профсоюза, прекративших трудовые отношения с организацией в связи с выходом на пенсию, временно не работающих, в связи с нахождением в отпусках по беременности и родам, по уходу за ребенком – не менее 0,1% от минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

для членов Профсоюза, обучающихся в организациях высшего и профессионального образования, не получающих государственные стипендии – не менее 0,5% от размера норматива государственной академической стипендии, установленного законодательством Российской Федерации.

Периодичность уплаты членских профсоюзных взносов в льготном размере устанавливается профсоюзным комитетом первичной профсоюзной организации, но не реже одного раза в три месяца.



*Приложение 3. Федеральный закон «О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи»*

Статья 4. Расчет среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина производится исходя из суммы доходов членов семьи или одиноко проживающего гражданина за три последних календарных месяца, предшествующих одному календарному месяцу перед месяцем подачи заявления об оказании государственной социальной помощи (далее - расчетный период).

Статья 7. Доходы каждого члена семьи или одиноко проживающего гражданина учитываются до вычета налогов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 13. В состав малоимущей семьи при расчете среднедушевого дохода включаются лица, связанные родством и (или) свойством. К ним относятся совместно проживающие и ведущие совместное хозяйство супруги, их дети и родители, усыновители и усыновленные, братья и сестры, пасынки и падчерицы.

Статья 15. Среднедушевой доход семьи при решении вопроса о признании ее малоимущей и об оказании ей государственной социальной помощи рассчитывается путем деления одной трети суммы доходов всех членов семьи за расчетный период на число членов семьи.

**Ответ:**

А)  $((55000 \cdot 0,87 - 55000 \cdot 0,01) + 87000 \cdot 0,87 + 2500 \cdot 1,25 + 3000) : 4 = 32278,25 \approx 32000$  рублей.

Б) Так как семья Синичкиных состоит из четырёх человек, то для получения статуса малоимущей семьи ежемесячный доход семьи Синичкиных до вычета налогов и сборов с октября по декабрь должен составлять менее  $21718 \cdot 4 = 86872$ . В условии задачи приведены доходы семьи только за декабрь ( $55000 + 87000 + 2500 \cdot 1,25 = 145125$ ), который почти в два раза превышает необходимую для получения статуса малоимущей семьи сумму. С учётом этого можно предположить, что с большой вероятностью семья Синичкиных не может претендовать на получение статуса малоимущей./ На основании приведённого в Приложении 3 требования расчёта доходов семьи за три месяца и приведённых в условии задачи доходов только за один невозможно дать точный ответ на вопрос о получении семьёй Синичкиных статуса малоимущей.

**2 балла за верное определение дохода. 1 балл за указание на невозможность получения статуса малоимущей / невозможность ответа на данный вопрос. 2 балла за обоснование. Всего 5 баллов**

**3.2. Профицит бюджета Синичкиных в декабре составил 24 500 рублей. Алексей Михайлович предложил положить эту сумму на банковский депозит на год. Все члены семьи поддержали данное решение и стали рассматривать возможные варианты. Укажите, какой из приведённых ниже вариантов банковского вклада будет наиболее выгодным. Аргументируйте свой выбор.**

**Проценты по вкладам в таблице указаны за год.**



Банк	А	Б	В
Ставка	14% – 3 месяца 14,5% – 6 месяцев 13,5% – 12 месяцев	7% – обычный 13,5% – для клиентов банка 14% – для зарплатных клиентов	13% – 3 месяца 16% – 6 месяцев 15% – 12 месяцев
Сумма вклада	10 000 – 1 500 000 Р	1 – 3 000 000 Р	10 000 – 3 000 000 Р
Капитализация <sup>2</sup>	нет	нет	да (ежемесячная)
Пополнение	нет	да	да
Частичное снятие	нет	нет	да
Выплата процентов	На счет в конце срока	На вклад ежемесячно	На счет или вклад ежемесячно
Досрочное расторжение	По ставке до востребования	По ставке, действующей на дату закрытия	По ставке до востребования
Автопролонгация	Невозможна	Невозможна	Возможна до 3 раз
Общие условия	Возможно открытие онлайн	Вклад можно открыть онлайн	Возможно открытие онлайн с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

**Ответ:**

Рассчитаем доходность наиболее выгодных вкладов в каждом банке.

1) Банк А не предоставляет возможность пролонгации вклада, поэтому наибольшая доходность в этом банке будет у вклада на 12 месяцев (часто спустя время банки предлагают новые вклады с другими условиями, а вклады на прежних условиях не открываются).

Рассчитаем доходность:  $24500 \cdot 0,135 = 3307,5$  рублей.

2) Банк Б не ограничивает срок вклада, но для получения большей выгоды нужно стать клиентом банка, а ещё лучше зарплатным клиентом.

Рассчитаем доходность при условии, что один из членов семьи станет зарплатным клиентом данного банка:  $24500 \cdot 0,14 = 3430$  рублей.

3) Банк В допускает возможность трёхразовой пролонгации. Поэтому вклад на 3 месяца не берём в расчёт. К тому же только в банке В есть капитализация. Выбираем наибольшую ставку (вклад на 6 месяцев).

Рассчитаем доходность для вклада на 6 месяцев с условием автопролонгации и ежемесячной капитализации:  $24500 (1 + 0,16 : 12)^{12} - 24500 = 4220,63$  рублей.

Наиболее выгодным вариантом для семьи Синичкиных будет выбор вклада на 6 месяцев в банке В.

**1 балл за указание верного варианта. 2 балла за обоснование. Всего 3 балла**

**3.3. Приведите ещё два способа сбережений, помимо банковского депозита, указав для каждого из них по одному преимуществу и одному недостатку.**

<sup>2</sup> Увеличение суммы вклада на сумму начисленных процентов за период.

**Ответ:**

- 1) *Хранение наличных дома: недостаток — снижение покупательной способности денег со временем в случае инфляции, преимущество — возможность воспользоваться средствами в любой момент.*
- 2) *Инвестирование в ценные бумаги: недостаток — высокие риски падения котировок, невыплаты дивидендов, преимущество — возможность получения дивидендов.*
- 3) *Приобретение иностранной валюты: преимущества — увеличение капитала при росте стоимости иностранной валюты, недостаток — потери вследствие изменения цены национальной валюты по отношению к иностранной.*
- 4) *Приобретение недвижимости: преимущества — можно использовать для получения пассивного дохода, недостаток — большой порог входа (высокая стоимость недвижимости).*

*По 2 балла за каждый верный способ. Всего 4 балла*

**3.4.** Ульяна Максимовна во время праздничных дней встретила со своей подругой. В разговоре женщины затронули тему инвестирования. Подруга Ульяны рассказала ей о своих инвестициях в одну крупную компанию, которая обещает ежемесячные выплаты в несколько раз выше, чем проценты по банковским вкладам. Подруга рассказала о том, что вложила в акции компании 50 000 рублей в октябре и спустя месяц получила первые дивиденды в размере 5000 рублей. Только утаила подруга от Ульяны Максимовны, что в декабре ей обещали выплатить дивиденды в двойном размере, если она привлечёт капиталы ещё двух людей. Ульяна Максимовна задумалась о словах подруги и поделилась этой идеей с родными, но Алексей Михайлович не поддержал идею супруги.

Назовите термин, обозначающий компанию, о которой шла речь в задании. Укажите два признака подобных организаций, указанных в условии, и приведите ещё два признака, о которых речь в задании не шла.

**Ответ:**

- 1) *Финансовая пирамида.*
- 2) *Признаки из задания: высокая доходность и доходность связана с привлечением новых клиентов.*
- 3) *Не указанные в задании признаки: отсутствие лицензии, сокрытие информации о руководстве компании, конкретном виде деятельности, замалчивание рисков, отсутствие гарантий вложений.*

*1 балл за указание термина. По 1 баллу за каждый признак, указанный в условии. По 2 балла за каждый признак, о котором речь в задании не шла. Всего 7 баллов*

**3.5.** Семья Синичкиных большое внимание уделяет экологии: участвуют в волонтерской деятельности, принимают участие в деятельности природозащитного движения. Данные принципы Синичкины распространили и на семейный быт. Но помимо раздельного сбора мусора, особой утилизации электроники, они решили заняться ресурсосбережением. Приведите два конкретных способа использования «зелёных технологий», направленных на сбережение ресурсов и одновременное сокращение расходов семейного бюджета.

**Ответ:**

- 1) Уменьшить потребление воды: не допускать, чтобы вода просто текла из крана, запускать стиральную и посудомоечную машину только при полной загрузке.
- 2) Уменьшить потребление электроэнергии: выключать электроприборы из розетки, если не пользуетесь им, замена приборов и лампочек на энергосберегающие.
- 3) Отказаться от использования одноразовых целлофановых пакетов в пользу многоразовых сумок из более экологичных материалов.
- 4) По возможности сократить использование личного транспорта, пользуясь проездными билетами на длительный срок, если это выгоднее, чем покупать разовые поездки .

**По 2 балла за каждый верный способ. Всего 4 балла.**

**Максимум за задание 3 - 21 балл**

**Максимум за работу - 53 балла**