

**МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
Заключительный этап 2023–2024 уч. г.
9 класс**

Задание 1. Посмотрите отрывок мультипликационного фильма «Трое из Простоквашино» (1978) и выполните задания 1-3

1.1. Укажите отрасль права, нормы которой регулируют приобретение дядей Фёдором и его друзьями недвижимого имущества.

Ответ: гражданское.

1 балл

1.2. В начале видеофрагмента поведение кота Матроскина похоже на действия при социальном инжиниринге¹. Укажите три действия Матроскина, которые можно рассматривать как социальный инжиниринг.

Ответ:

- 1) Кот Матроскин обращается к дяде Фёдору по имени.
- 2) Кот Матроскин даёт совет (оказывает небольшую услугу).
- 3) Кот говорил о собственных временных трудностях.
- 4) Интересуется материальным положением дяди Фёдора (вопрос о втором бутерброде).

По 1 баллу за каждое верное действие. Всего 3 балла

1.3.

А) Укажите термин, обозначающий финансовую услугу, к которой советует прибегнуть Шарик.

Б) Приведите любые три требования из тех, которые банки предъявляют к желающим получить данную услугу.

В) Приведите три рекомендации герою на случай принятия решения в пользу получения данной услуги.

Ответ:

А) кредит / займ. 1 балл за указание верного термина.

Б) Требования:

- 1) хорошая кредитная история;
- 2) платежеспособность;
- 3) возраст;
- 4) статус резидента, наличие регистрации по месту жительства;
- 5) наличие объектов обеспечения.

По 1 баллу за каждое верное требование.

В) Рекомендации:

1) Внимательно отнестись к выбору банка: длительность существования, отзывы клиентов, предыдущий опыт обращения в данный банк.

¹ Социальный инжиниринг - способ получения конфиденциальной информации с помощью психологического воздействия на человека.

- 2) *Обратить внимание на сроки и способы погашения: возможность досрочного погашения без штрафов.*
- 3) *Сравнить процентную ставку для разных кредитных продуктов.*
- 4) *Внимательно читать договор перед подписанием: обратить внимание на включение дополнительных услуг в договор.*
- 5) *Убедиться, что сумма ежемесячного платежа будет комфортной, а переплата за пользование кредитом приемлемой.*
- 6) *Узнать наиболее удобные способы погашения кредита, без комиссии.*
- 7) *Всегда заранее вносить платёж по кредиту, чтобы не было штрафов за просрочку и чтобы не испортилась кредитная история.*
- 8) *Знать про «период охлаждения» – право отменить страховку, если такая была включена в кредит, в течение 14 дней после заключения договора со страховой компанией.*

По 1 балла за каждую верную рекомендацию. Всего 7 баллов

1.4. Прочитайте отрывок из статьи В. Гук «Особенности гражданско-правового регулирования правоотношений, возникающих при обнаружении клада». А) сформулируйте обозначенную автором статьи проблему, требующую доработки со стороны законодателя. Б) Какое последствие данной проблемы называет автор?

«Согласно отечественной доктрине в различные исторические периоды учеными-цивилистами выделялись признаки клада, как особого объекта правоотношений. К примеру, Васьковский Е. В. выделял три признака клада: «1) он должен быть скрыт 2) в земле и 3) должен быть предметом ценным». Причём третий признак рассматривался автором как несущественный. Однако применительно к п. 2 ст. 233 ГК РФ определяющее значение для заинтересованных субъектов — физических лиц, организаций и государства в лице его исполнительных органов, имеет именно ценностный характер обнаруженных вещей, который, как нам представляется, следует не только экономической стоимости вещи, но и относимости её к «культурным ценностям». Хотя законодатель пока не предусматривает порядок определения стоимости ценностей, зачисляемых в Государственный фонд России, исходя из исторической и научной стоимости обнаруженных предметов, их уникальности, культурной и художественной ценности. На наш взгляд, это является не вполне справедливым и не является стимулирующим фактором для лиц, нашедших клад, исполнять обязанности по передаче найденной вещи государству. Помимо Гражданского Кодекса РФ нормы, регулирующие режим оборота таких специальных объектов, представляющих культурную ценность, можно найти в Федеральном законе от 25 июня 2002 г. № 73-ФЗ (ред. от 21.02.2019) «Об объектах культурного наследия (памятниках истории и культуры) народов Российской Федерации», однако и здесь круг объектов ограничен (ст. 3), что не позволяет отнести некоторые виды движимых вещей к таковым. А это, в свою очередь, затрудняет проведение специализированных культурологических экспертиз, не даёт должного мотивирования лицам, обнаружившим клад, обращаться в компетентные органы для определения значения и стоимости обнаруженных вещей».

Ответ:

- А) *Несмотря на наличие ценностной значимости для клада, чёткого порядка определения стоимости клада не существует.*
- Б) *Это ведёт к тому, что у лиц, обнаруживших клад, отсутствуют мотивы для обращения в компетентные органы.*

2 балла за верную формулировку проблемы. 1 балл за верное указание последстви. Всего 3 балла

1.5. В видеофрагменте не показано, как герои поступили после того, как нашли клад. В. Гук в статье говорит о том, что лица, обнаружившие клад, должны обратиться в компетентные органы.

А) Функционал каких государственных органов включает в себя данную компетенцию? Б) Какая ответственность предусмотрена за утаивание клада?

Ответ:

А) полиция. 1 балл за указание государственного органа.

Б) Непосредственно за сокрытие клада юридическая ответственность не предусмотрена, но в Уголовном кодексе Российской Федерации есть несколько статей, позволяющих привлечь нерадивых кладоискателей к ответственности: хищение предметов, имеющих особую ценность для государства; нарушение правил сдачи государству драгметаллов и драгоценных камней; уничтожение или повреждение объектов культурного наследия.

1 балл за указание ответственности. Всего 2 балла

1.6. Укажите законодательно запрещённое для поиска клада место. Приведите объяснение запрета именно этих мест.

Ответ:

Археологические объекты.

Непрофессиональные кладоискатели, не имея специальных знаний, могут повредить или уничтожить предметы, имеющие культурно-историческую ценность.

2 балла за верное указание места. 2 балла за объяснение. Всего 4 балла

1.7. В видеофрагменте дядя Фёдор предлагает заменить ящик с посылкой, который приносит почтальон Печкин, на точно такой же, но пустой. Данное явление схоже с одним из современных вариантов мошенничества, пример которого содержится в отрывке статьи, опубликованной в журнале «E-Scio». Прочитайте отрывок статьи и ответьте на вопросы.

«К вам на почту приходит письмо с тем, что якобы в ваш профиль зашли с неизвестного устройства, необходимо незамедлительно перейти по ссылке, чтобы вернуть ваш аккаунт. Пользователь, не задумываясь, переходит, вводит свои данные, даже не обратив внимания, по какой ссылке он перешёл. К сожалению, практически никто не обращает своего внимания на адрес страницы, открывающейся в браузере, в результате жертвы добровольно передают все свои данные мошеннику».

А) Назовите термин, обозначающий данное явление.

Б) Приведите три рекомендации, позволяющие не стать жертвой данного вида мошенничества.

Ответ:

А) фишинг. 1 балл за указание термина.

Б) Рекомендации:

1) Смотрите на сертификат безопасности платёжной системы.

2) Перед тем как пройти по ссылке, проверьте правильность чередования букв.

3) Проверьте, защищено ли соединение, перед тем как вводить данные.

4) Проверяйте сообщения даже из официальных источников.

5) Не вводите личные данные при использовании общественной сети Wi-Fi.

6) Не переходите по неизвестным ссылкам из непроверенных источников.

По 1 баллу за каждую верную рекомендацию.

Всего 4 балла

Максимум за задание 1 - 24 балла

Задание 2. Изучите представленные материалы и выполните задания.

В своих исследованиях финансовой грамотности А. Лузарди и О. Митчелл разработали индекс финансовой грамотности, построенный на основе ответов на три вопроса. Прочитайте эти вопросы.

● «*Вопрос 1.* Предположим, что у вас есть 100 денежных единиц на сберегательном счёте. Ставка процента составляет 2% годовых. Спустя 5 лет на вашем счете будет больше, ровно или меньше 102 денежных единиц?»

● «*Вопрос 2.* Если ставка процента на сберегательном аккаунте была 1%, а инфляция составила 2% годовых, то через год вы сможете купить больше, столько же или меньше, чем сегодня?»

● «*Вопрос 3.* Верно ли, что покупка акции одной компании в среднем гарантирует более безопасные выплаты, чем акции взаимных (паевых) фондов?»»

2.1. Дайте обоснованный ответ на каждый из трёх вопросов, использованных в исследовании.

Ответ:

Вопрос 1 – больше 102 денежных единиц, ведь даже при схеме простого процента накопится 10% от 100 денежных единиц, то есть 110 денежных единиц. В случае капитализации процентов сумма будет даже больше. / Больше 102 денежных единиц, так как уже через год начислится 2%, то есть 2 денежных единицы, а за больший срок на счете будет больше денег.

Вопрос 2 – меньше, потому что в реальных величинах депозит уменьшился ($1.01 \cdot 0.98 < 1$).

Вопрос 3 – нет, неверно, поскольку взаимные фонды позволяют диверсифицировать риски различных шоков для компании.

По 2 балла за каждый верный ответ. Всего 6 баллов

2.2. Одним из ключевых концептов финансовой грамотности считается идея диверсификации рисков². Проверяется ли понимание этого концепта в индексе финансовой грамотности А. Лузарди и О. Митчелла? Обоснуйте свой ответ.

Ответ:

Да, понимание диверсификации рисков проверяет Вопрос 3, поскольку в нём предлагается сравнить инвестиции в одну компанию и множество различных.

1 балл за указание на проверку понимания концепта. 2 балла за обоснование. Всего 3 балла

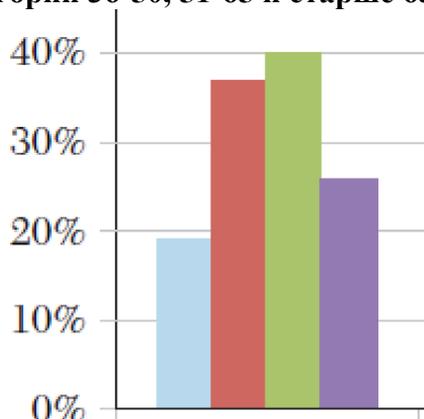
2.3. Доля корректно ответивших на Вопрос 2 в Германии и Нидерландах значительно выше, чем в Японии. Используя свои знания о мировой экономике, приведите объяснение данного явления.

Ответ: *Япония в последние десятилетия, в отличие от стран Евросоюза, испытывала дефляцию, поэтому японцы меньше обеспокоены инфляцией и меньше думают о ней.*

² Диверсификация рисков - стратегия, при которой ресурсы вкладывают в несколько источников прибыли ради минимизации потенциальных рисков

2 балла за объяснение. Всего 2 балла

2.4. Диаграмма ниже отражает долю правильно ответивших на все три вопроса в США в различных возрастных категориях. Слева расположены самые молодые (до 36 лет), затем возрастные категории 36-50, 51-65 и старше 65.



Какие возрастные различия вы наблюдаете? Приведите не менее 2 объяснений наблюдаемых различий.

Ответ:

Люди среднего возраста характеризуются наибольшим уровнем финансовой грамотности, хуже ситуация с финансовой грамотностью у пожилых людей, а хуже всех – у молодёжи.

Возможные объяснения: молодые люди имеют меньший опыт финансового планирования, люди средних лет более активно участвуют в работе финансовых рынков, поколения отличаются между собой качеством медиа, которые они читают, слушают или смотрят.

2 балл за верную характеристику возрастных отличий. По 2 балла за объяснение. Всего 6 баллов

2.5. Люди с высшим образованием в среднем более финансово грамотны, чем люди без него. Означает ли это, что университетское образование в области финансов улучшает уровень финансовой грамотности? Приведите обоснование своего мнения.

Ответ:

Не обязательно, так как большую роль играет самоотбор – люди с высшим образованием зачастую происходят из более образованных и состоятельных семей, а также в среднем характеризуются лучшими когнитивными способностями. Во время обучения в университете формируются навыки анализа информации и критического мышления, что является важными факторами для успешного развития уровня финансовой грамотности.

2 балла за указание на неопределенность влияния. 2 балла за обоснования. Всего 4 балла

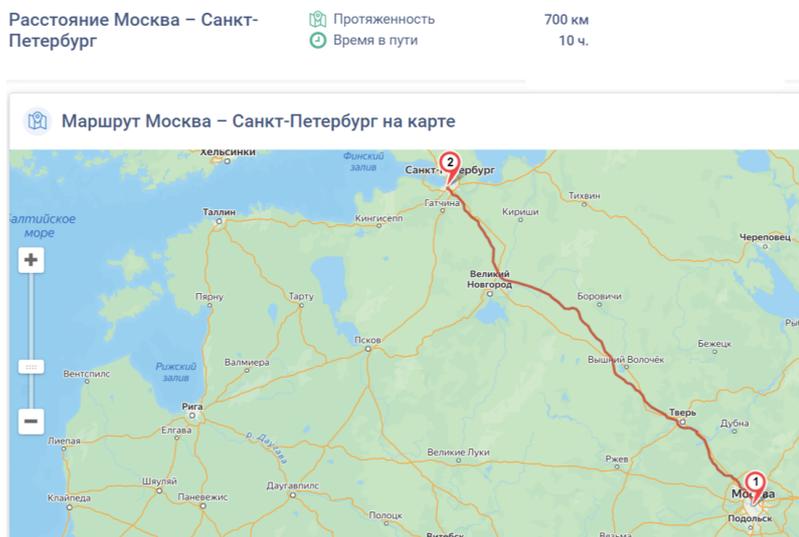
Максимум за задание 2 - 21 балл

Задание 3. Ознакомьтесь с условием задачи и выполните задания.

В семье Варежкиных пять человек. Зарплата папы Вениамина (Python-разработчика в одной из крупных IT-компаний) составляет 300 000 рублей (после вычета налогов). Мама Мария (дизайнер интерьеров по образованию) работала в небольшом архитектурном бюро, а в настоящее время находится в отпуске по уходу за младшим ребёнком – двухлетней Василисой. В семье есть ещё две дочери: Варвара, которая учится в 6 классе, и Вероника – ученица 9 класса.

3.1. В апреле Вениамин Варежкин должен был поехать в командировку в Санкт-Петербург на 3 дня. Узнав об этом, старшие дочери попросили его взять их с собой. Мама поддержала эту идею и было решено, что в Санкт-Петербург вместе с папой поедет вся семья. Старшим дочерям было предложено рассчитать наиболее выгодный вид транспорта. Изучив в Интернете предложения различных перевозчиков, девочки остановились на нескольких вариантах.

1 вариант. Поездка на личном автомобиле: средняя стоимость бензина составляет 53 рубля за литр, средний расход топлива – 10 литров на 100 км.



2 вариант. Поездка на поезде: стоимость одного билета в плацкартный вагон – 1700 рублей, в вагон купе – 2500 рублей, время в пути составит 9,5 часов.

Можно приобрести билеты на скоростной поезд «Сапсан», время в пути на котором составит 4 часа, а стоимость одного билета равна 2500 рублей.

Льготы на проезд в поездах дальнего следования

Категория льготников	Льгота на проезд
Школьники и воспитанники общеобразовательных учреждений от 10 лет и старше.	1. Скидка 50% на проезд в общих, плацкартных вагонах, вагонами для сидения. 2. Скидка не предоставляется в скоростных и высокоскоростных поездах 701-788 нумерации.
Период предоставления льготы: с 1 января по 31 мая,	

с 1 сентября по 31 декабря текущего года.	
Дети	<p>1. Пассажир имеет право провозить бесплатно 1 ребёнка в возрасте не старше 5 лет, если он не занимает отдельное место в вагонах купе, СВ, плацкартных, общих и сидячих вагонах.</p> <p>2. Пассажир имеет право провозить на отдельных местах детей в возрасте до 10 лет с оплатой в соответствии с детским тарифом, который включает скидку от стоимости взрослого тарифа во внутригосударственном сообщении в вагонах СВ, купе, плацкартных и общих (с местами для сидения) – по тарифу на перевозку детей, который составляет 35% от стоимости полного (взрослого) тарифа; по тарифному плану «детский» на скоростных поездах с 70% скидкой от стоимости билета.</p>

3 вариант. Перелёт на самолёте: стоимость одного билета на самолёт – 6000 рублей, время в пути займёт 1,5 часа.

Стоимость детских билетов

Сколько лет	Внутренние перевозки
До 24 месяцев	Платить не нужно
2–12 лет	50 % от действующего тарифа
От 12 лет	В полном объеме

Поездка из Москвы в Санкт-Петербург и обратно на каком виде транспорта будет наиболее выгодна для семьи Варежкиных с учётом финансовых затрат? Объясните свой ответ, приведя все необходимые расчёты.

Ответ:

По стоимости наиболее выгодным видом транспорта для Варежкиных будет поездка на машине. Приведём расчёты для всех вариантов.

1) На машине: $(700 : 100 \cdot 10 \cdot 53) \cdot 2 = 7420$ рублей.

2) В случае поездки на поезде младшей дочери можно не приобретать билет, если она не занимает отдельное место. Тогда получаем следующие результаты:

– в плацкартном вагоне: $(1700 \cdot 2 + 1700 \cdot 0,5 \cdot 2) \cdot 2 = 10200$ рублей;

– в вагоне купе: $(2500 \cdot 2 + 2500 \cdot 0,5 \cdot 2) \cdot 2 = 15000$ рублей;

– при поездке на «Сапсане»: $(2500 \cdot 3 + 2500 \cdot 0,3) \cdot 2 = 16500$ рублей.

Можно было сразу заметить, что самый дешёвый билет по основному тарифу на плацкарт и рассчитать только этот вариант.

3) При перелёте самолётом льготные билеты будут у одной или двух младших дочерей (наличие скидки на билет для Варвары будет зависеть от того, исполнится ли ей уже 12 лет на момент поездки или нет). Рассмотрим оба варианта:

– скидка только у Василисы: $(6000 \cdot 3 + 3000) \cdot 2 = 54000$ рублей;

– скидка у Василисы и Варвары: $(6000 \cdot 2 + 6000 \cdot 0,5 \cdot 2) \cdot 2 = 36000$ рублей.

Можно было сразу заметить, что даже если скидка будет у обеих девочек, вариант перелёта всё равно останется самым дорогим.

В решении может быть указан расчёт стоимости поездки только в одну сторону, поскольку для определения наиболее дешёвого варианта этого достаточно (результаты всех вариантов умножаются на 2).

1 балл за указание наиболее выгодного варианта. 2 балла за верные расчеты. Всего 3 балла

3.2. Вениамин Варезкин после возвращения из командировки получил премию. Он решил приобрести на эти средства подарок на день рождения своей супруге – подарить кофемашину. Вениамин проанализировал стоимость кофемашин в разных магазинах, а также узнал о действующих в них акциях. Важное условие для Вениамина – не тратить время на заезд в магазин за покупкой. Укажите наиболее выгодное предложение. Аргументируйте свой ответ.



1) 51584 Р	А	★ 4,7 - 47к отзывов ☑ Бесплатно курьером ☑ Бесплатно самовывоз
2) 47290 Р	Б	★ 4,6 - Нет отзывов
3) 47290 Р	В	★ 4,4 - 1 отзыв ☑ Курьером, 400 Р
4) 53990 Р Надёжный магазин	Г	★ 5,0 - 45 отзывов ☑ Курьером, 390 Р, за 2-4 дня
5) 55970 Р	Д	★ 4,6 - 51 отзыв
6) 56020 Р	Е	★ 4,6 - 236 отзывов ☑ Курьером, 2500 Р, за 1 день

Если стоимость доставки не указана, то возможен только самовывоз со склада.

Промоакции, проходящие в магазинах

Магазин	Описание промоакции
А	Скидка 7% при оплате картой магазина и 500 бонусных рублей от продавца на следующие покупки в магазине.
Б	-
В	-
Г	5% скидка за неделю до и неделю после дня рождения при предъявлении паспорта.
Д	Начисление 500 бонусных рублей для оплаты будущих покупок в течение года.
Е	1500 бонусных рублей за установку и регистрацию в приложении. Бонусные рубли можно использовать уже при первой покупке.

Ответ:

Рассчитаем стоимость кофемашины в магазинах с учётом скидок и акций.

1) $51584 \cdot 0,93 = 47973,12$ рублей и возможность получения скидки 500 рублей на следующую покупку в магазине (при условии наличия у Варезкиных карты магазина).

2) 47290 рублей.

3) $47290 + 400 = 47690$ рублей.

4) $53990 \cdot 0,95 + 390 = 51680,5$ рублей.

5) 55970 рублей и возможность приобретения в течение года товаров со скидкой 500 рублей.

6) $56020 + 2500 - 1500 = 57020$ рублей.

Из представленных вариантов самым дешёвым является 2) вариант, т.к. 500 бонусных рублей в 1) магазине даются лишь на следующую покупку. Но у магазина 2) отсутствуют доставка и отзывы, в отличие от магазина 1), поэтому приобретение кофемашины во 2) магазине может быть связано с определёнными рисками.

С учётом того, что Вениамин не готов тратить время на заезд в магазин, варианты 2) и 5) не подходят. Остаётся самый дешёвый вариант 3) – покупка кофемашины в магазине В.

Здесь учащиеся могут сразу отбросить варианты 2) и 5) и после расчётов сравнить варианты 1) и 3), заметив, что вариант 3) выгоднее, поскольку 500 бонусных рублей начисляются только на следующую покупку, тем более, нет данных, есть ли у Варезкиных карта магазина, чтобы получить там скидку 7% на покупку.

1 балл за указание наиболее выгодного предложения. 2 балла за обоснование. Всего 3 балла

3.3. На сегодняшний день наряду с Вениамином услугами интернет-магазинов пользуется огромное количество людей. Приведите три аспекта, на которые нужно обращать внимание при совершении покупок в интернет-магазинах, и поясните каждый из них.

Ответ:

1) Рейтинг магазина (слишком высокий может говорить о «накрутке», слишком низкий о низком качестве обслуживания или необязательности продавца).

2) Отзывы о магазине (по отзывам можно понять недостатки магазина).

3) Информация о товаре (полная информация свидетельствует о знании продавцом реализуемой продукции).

4) Наличие информации о магазине (важно проверить реквизиты магазина, юридический адрес, т.е. данные, по которым определяется юридическое лицо).

5) Стоимость доставки (если вам подходит вариант только с доставкой на дом, стоимость покупки будет увеличиваться на стоимость доставки; часто бесплатная доставка доступна только при приобретении товаров на определённую минимальную сумму).

6) Срок доставки и возможность самовывоза (иногда важно получить товар не позже определённой даты, например, если товар приобретается в подарок).

По 1 баллу за указание каждого аспекта. По 1 баллу за каждое пояснение. Всего 6 баллов

3.4. После командировки Вениамину повысили заработную плату на 10%. Посоветовавшись с супругой, он принял решение об инвестировании этой надбавки в ценные бумаги. В первый месяц Вениамин остановил свой выбор на облигациях «Агрохолдинга»: номинал одной облигации составлял 800 рублей, а дисконт – 25%.

Укажите количество облигаций, приобретённых Вениамином, и посчитайте

доходность его инвестиций (доходность округлите до десятых). Ответ должен содержать все необходимые расчёты.

При расчёте учитывайте следующее: по дисконтным облигациям купоны не выплачиваются. Эти облигации выпускаются по цене ниже номинала, то есть с дисконтом (скидкой). Доход инвестора образуется в результате разницы между ценой покупки и номиналом, который будет выплачен ему через определённый срок.

Расчёт проводим с условием нулевого уровня инфляции.

Ответ:

Прибавка к заработной плате Вениамина составила $300000 \cdot 0,1 = 30000$ рублей.

Стоимость одной облигации с учётом дисконта составила $800 \cdot 0,75 = 600$ рублей.

Соответственно, он приобрёл $30000 : 600 = 50$ облигаций.

Номинал 50 облигаций, который будет выплачен Вениамину через определённый срок составит $800 \cdot 50 = 40000$ рублей.

Доход Вениамина составит $40000 - 30000 = 10000$ рублей.

Рассчитываем доходность: $10000 : 30000 \cdot 100\% = 33,3\% \approx 33,3\%$.

2 баллу за верное указание количества облигаций с расчётами. 2 балл за верный расчёт доходности инвестиций. Всего 4 балла.

3.5. Приведите ещё три способа сбережений, помимо инвестирования в ценные бумаги, указав для каждого из них по одному преимуществу и одному недостатку.

Ответ:

1) *Хранение наличных дома: недостатки – снижение покупательной способности денег со временем в случае инфляции, риск кражи, преимущество – возможность воспользоваться средствами в любой момент.*

2) *Банковский депозит: недостатки – невозможность забрать деньги в любой момент без потери процентов при наличии таких ограничений, преимущества – гарантированный доход, страхование вкладов от государства на сумму до 1400000 рублей.*

3) *Приобретение иностранной валюты: преимущества – возможное увеличение капитала при росте стоимости иностранной валюты, недостатки – возможные потери вследствие роста цены национальной валюты по отношению к иностранной, потери при конвертации валюты.*

4) *Инвестирование в недвижимость: преимущества – можно использовать для получения пассивного дохода, недостаток – большой порог входа (высокая стоимость недвижимости).*

По 1 баллу за каждый верный способ сбережений.

По 1 баллу за каждое преимущество.

По 1 баллу за каждый недостаток. Всего 9 баллов

Максимум за задание 3 - 25 балла

Максимум за работу - 70 баллов