

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
9 класс

Код участника **13154**

Памятка участника олимпиады

Время выполнения заданий составляет **2 астрономических часа (120 минут)**.

Задания включают в себя три блока:

- Тематический блок 1 (математика, информатика, экономика), максимальный балл равен 25;
- Тематический блок 2 (обществознание, право), максимальный балл равен 25;
- Кейс, максимальный балл равен 15.

Итоговый балл участника рассчитывается по формуле

$$И = (1 + Б1)(1 + Б2)(1 + К),$$

где Б1 — балл за тематический блок 1, Б2 — балл за тематический блок 2, К — балл за кейс.

Решения заданий необходимо записывать в специально отведенных полях **под текстом задания**. В случае, если вам не хватает места, попросите у организаторов **дополнительный бланк с уникальным пятизначным номером** и напишите в поле для решения фразу «Продолжение на доп. бланке №...», указав его номер. На каждом дополнительном бланке пишите решение **только одной задачи**, указав ее номер в специально отведенном поле.

Обратная сторона листов работы **не проверяется и не оценивается**. Черновики **не проверяются**.

При сдаче работы необходимо сдать все полученные от организаторов листы. Выносить из аудитории любые листы категорически запрещается.

Ниже впишите все уникальные номера дополнительных бланков:

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 1. [5 баллов] Поступил сигнал, что гражданин Н. в одной из комнат своей квартиры, площадью 15 м^2 , хранит 250 000 ввезенных в обход таможни смартфонов в оригинальной упаковке общей стоимостью 1,2 миллиарда рублей. Следователь Иванов, не поверив данной информации, сказал, что как минимум одно из чисел ошибочно. Почему он так решил? Объясните логику его рассуждений. Считая, что ошибочным является только одно число, предложите его замену, чтобы следователь поверил сигналу. Обоснуйте свой ответ.

15 м^2 - не поместится в комнату $\approx 50 \text{ м}^2$

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 2. [5 баллов] В ООО «Счастье» открылась первичная профсоюзная организация. На общем собрании работников председатель профсоюза поздравил Петра со вступлением в профсоюз и сообщил, что после его вступления численность членов профсоюза составила ровно 50% от количества сотрудников фирмы. Сразу после собрания в профсоюз вступили еще девять сотрудников ООО «Счастье», после чего доля членов профсоюза среди сотрудников фирмы стала составлять ровно $\frac{2}{3}$. Сколько сотрудников работает в ООО «Счастье»? Обоснуйте свой ответ.

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 3. [5 баллов] Транзакция — это перевод денег между организациями или физическими лицами. Для того, кто отправляет деньги, транзакция исходящая, а для того, кто получает, — входящая. 50 фирм осуществили транзакции друг другу (на разные суммы). При проверке выяснилось, что у каждой фирмы по 6 исходящих транзакций, а входящих у всех, кроме ООО «Мешок» — по 5 штук. Сколько входящих транзакций у ООО «Мешок»? Обоснуйте свой ответ.

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 4. [5 баллов] Учредителем ООО «Чистота», владеющей автомойкой, демонстрирующей явное несоответствие выручки фактическому потоку обслуживаемых автомобилей, является подставное лицо. Реальными владельцами являются несколько человек из пяти людей: Артема, Бориса, Владимира, Григория и Дмитрия. Вот выдержка из опроса сотрудника автомойки, который согласился честно ответить на некоторые вопросы.

— Что вы можете сказать про Артема?

— Я не знаю, является ли он владельцем этой автомойки, но если бы был — тогда бы тут же взял в долю своего лучшего друга Бориса.

— А могло ли быть так, что ни Григорий, ни Дмитрий не являются владельцами?

— Да вы что! Нет, конечно, хотя бы один из них точно владелец. Я это точно могу утверждать, они живут в одном коттеджном поселке, откуда к нам иногда приезжает машина с наличными деньгами. А больше никто в этом поселке не живет...

— А какие взаимоотношения у Бориса и Виктора?

— Вы знаете, это два человека, которые не могут быть вместе нигде. Точно, вот не может быть такого, что они одновременно владеют автомойкой. Но могу сказать точно: один из них владелец.

— А Виктор ни с кем не может ужиться?

— Почему же — они с Григорием всегда вместе. Если Виктор владеет автомойкой, то и Григорий тоже, и наоборот.

— А Дмитрий?

— Ну, если Дмитрий владеет автомойкой, то и Артем, и Григорий тоже.

Можно ли установить всех владельцев автомойки? Обоснуйте свой ответ.

1) Если Дмитрий владелец: Григорий, Артём - владельцы, но Борис и Виктор не могут быть вместе. Значит Дмитрий не владелец. (+Виктор) (+Борис)

2) Так: как Дмитрий не владелец, значит Григорий не владелец.

3) Так: как Григорий - владелец, значит Владимир не владелец.

4) Т.к. Владимир - владелец, значит Борис не владелец.

5) Т.к. Борис не владелец, значит Артём не владелец.

Ответ: Владельцы: Григорий, Владимир, Виктор.

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 5. [5 баллов] На заседании совета директоров ПАО «Карусель» генеральный директор сообщил, что эффективность работы отдела стратегии и развития, состоящего из четырех человек, сильно повысилась за счет внедрения новых принципов премирования сотрудников. Ежемесячно в соответствии с ключевыми показателями эффективности выстраивается рейтинг сотрудников, где каждый занимает от первого до четвертого места, при этом двое сотрудников не могут занять одно и то же место. Сотрудник, занявший первое место в рейтинге, получает премию 50 000 рублей, сотрудник, занявший второе место — 25 000 рублей, сотрудник, занявший третье место — 15 000 рублей, а занявший последнее, четвертое место сотрудник ничего не получает. Других премий в отделе не платится. Дополнительно генеральный директор сообщил, что все четверо сотрудников отдела, работавшие в течение отчетного периода из нескольких месяцев, суммарно получили равные премии, по 400 000 рублей каждый.

Председатель совета директоров тут же сообщил, что генеральный директор донес членам совета недостоверную информацию, и поставил под сомнение компетентность генерального директора. Почему? Обоснуйте свой ответ.

Премии должны быть разные, т.к. сотрудники по эффективности занимают разные места в рейтинге, а двое сотруд. не могут занять одно место, ~~а (след. на основе премии разн.) каждый~~ и у кажд. премии разн. сумма денег.

Тематический блок 2
(обществознание, право)

Задание 1. Прочитайте текст и выполните задания.

(I) Многие пользователи отличаются высокой степенью доверия к информации, получаемой из сети Интернет, что снижает уровень критичности и бдительности, повышая тем самым риск вовлечения таких пользователей (посредством манипулирования) в различные мошеннические схемы и противоправную деятельность. Кибермошенники знают и используют психологию людей для манипулирования ими и получения собственной выгоды, отличаются прогностическими и коммуникативными способностями, думают на несколько шагов вперед, просчитывают свои действия и слова, а также действия и слова жертвы. Они отличаются хорошей предприимчивостью, авантюристичностью, рискованностью и организованностью, обладают уверенными знаниями в области применения информационных систем и технологий.

(II) Жертвой кибермошенничества может стать любой человек, использующий ноутбук, планшет, смартфон, банковские продукты дистанционного обслуживания. С позиций виктимологии, более уязвимыми считаются несовершеннолетние, женщины, люди с физическими и психическими особенностями, пенсионеры, а также лица, для которых характерна доверчивость, легкомыслие, отсутствие аналитических способностей, не обладающие начальной информационной грамотностью и опытом противодействия таким преступлениям. В зоне риска люди с повышенной психологической нагрузкой от работы, которые во второй половине дня могут быть подвергнуты воздействию мошенников (из-за накапливающейся усталости, эмоций, и, как следствие, снижения мыслительных и прогностических способностей). Ежегодно проводимое массовое информирование людей о недопущении передачи данных банковских карт, ПИН-кодов, кодов подтверждения транзакций и иных финансовых данных третьим лицам не приносят существенного эффекта. Многие пострадавшие указывают в своих показаниях, что действовали под влиянием внешней воли, «гипноза», не осознавая и не контролируя ситуацию.

(III) Совершая преступления, мошенники обмениваются криминальным опытом, оценивают и используют приобретенный опыт психологического воздействия на жертв, внедряют научные инновации, изменяют схемы мошенничества и живут по следующему принципу: только в алгоритмичном исполнении, творческом изменении криминального ремесла и расчете на психологию граждан их ждет крупная прибыль.

(IV) Преступники действуют по определенной схеме, используют эффект неожиданности, чтобы можно было усыпить бдительность, ввести в заблуждение и получить результат (чужое имущество, деньги, виртуальные активы и т. п.).

(V) Для мошенников характерно игровое поведение, игра «кто кого» по заранее спланированным правилам, которые они используют для вовлечения жертвы в диалог, от которой ждут выполнения нужных действий и достижения корыстных и эгоистических целей. Они используют определенную модель разговора с расчетом на психологию жертвы и созданную ими ситуацию, сужая фокус внимания гражданина, а затем ведут его с помощью различных психологических техник и манипуляций.

(VI) Мошенники акцентируют внимание жертвы на эмоциях и аффекте жертвы, с которыми тяжело совладать, они не дают жертве времени на обдумывание, последовательно завлекают выгодой, успехом и др. благами, играют на человеческих слабостях и неинформированности, а также информационной неграмотности и психологической неготовности.

(VII) Для оказания комплексного воздействия и с целью установления доверительного контакта с возможной жертвой мошенники используют вечернее время; могут обращаться по имени или имени-отчеству; действуют в составе организованной преступной группы, используют нестандартный подход в виде проявлений актерских, творческих способностей, разыгрывая постановочные «спектакли» с участием нескольких участников, со сменой действий, без антрактов и ограничений во времени, предъявлением требований и т. п.; придают максимальную правдивость, для чего

(VIII) Применяют комплекс убеждающих и внушающих методов и приемов: средний темп речи с повторами сказанного; интонационно подчеркивают собственную воспитанность и вежливость, информируют гражданина и обозначают проблему, убеждая его в том, что решение обозначенной проблемы зависит от него/от них, и без паузы для осмысления задают/предлагают алгоритм действий с простыми и доступными пояснениями; используют предупреждение о том, что не требуется перевода денег именно сейчас. Если же жертва проявляет сомнения, то мошенники используют завышенный темп речи/частоту сообщений в «личку», излагают четкий алгоритм действий, тем самым рассчитывая на принятие гражданином импульсивного решения.

(По материалам Костина Л.Н., Гончар В.В. Отдельные направления информационно-психологического противодействия мошенникам // Вестник экономической безопасности. 2022. № 5.)

Авторы статьи упоминают науку (междисциплинарную область исследований, раздел криминологии), объектом изучения которой является личность и поведение жертвы преступления, из-за которых преступник решается на преступление и даже обосновывает свои действия. Примером такого обоснования служит и приведенная выше характеристика процентщицы Алёны Ивановны.

укажіть номер абзаца, в якому згадані названі в цьому пункті елементи:

II

1.2. [2 балла] Выберите из приведенных ниже публикаций в СМИ те, которые иллюстрируют тот же вид преступлений, о которых идет речь в статье. Укажите их буквенные обозначения.

А. Бывший сотрудник межмуниципального отдела МВД России «Ремонтненский» Владислав Петрович брал в долг денежные средства у граждан, проживающих на подведомственной ему территории. «Порядка 10 пострадавших в ходе судебных заседаний заявили о том, что передали участковому, но так и не получили обратно, от 20 до 30 тыс. рублей», — говорится в сообщении ведомства.

Б. Эксперты «Лаборатории Касперского» пояснили, что мошенники создали ресурс, на котором предлагается обменять валюту и криптовалюту. На сайте есть раздел с отзывами, контактами и правилами сервиса, а также форма для расчета суммы, которую в итоге якобы получит жертва. После того как пользователь решает обменять валюту, его просят перейти в Telegram-бот. В описании бота говорится, что сервис осуществляет операции по обмену валют и переводам за границу в странах СНГ и мира. При покупке валюты наличными пользователю предлагается оформить заявку с менеджером, совершить оплату онлайн любым способом и забрать наличные в пункте выдачи. Оператор уточняет удобную для клиента точку выдачи и время, желаемый номинал купюр, персональные данные: ФИО получателя денег и его номер телефона, а также банк для оплаты.

В. Как полагает следствие, с декабря 2009 по февраль 2011 года ведущий специалист коммерческого банка в составе организованной группы, используя свое служебное положение, разработал схему выдачи потребительских и автокредитов на подставных лиц по фиктивным документам. После подписания договоров заемщики отдавали ему деньги, и он вместе с соучастниками использовал их по своему усмотрению.

Г. По версии следствия, подозреваемая, действуя от имени руководства компании ООО «М», заключила договор с ООО «Н» на поставку нефтепродуктов на общую сумму 13 млн 551 тыс. руб. ООО «Н» свои обязательства перед партнером выполнило. Тогда как ООО «М» произвело лишь частичную оплату в размере 1 млн 783 тыс. руб. Сотрудники правоохранительных органов полагают, что глава компании самостоятельно реализовала полученные нефтепродукты, присвоив себе всю выручку.

Д. Как рассказал изданию директор техдепартамента фирмы «Р» Пётр Пошехонский, мошенники нашли резюме их клиента на сайте поиска работы. После этого человеку звонят под видом работодателя, предлагают хорошую вакансию, но для начала просят «установить ряд приложений, в том числе приложение с трояном, который ставит на устройство жертвы программу удаленного доступа». В результате злоумышленники получают коды для доступа к личному кабинету человека в онлайн-банках. Приложения предлагается скачать из магазина интернет-приложений, куда мошенники уже загрузили еще одно, зараженное вирусом, отметили в фирме «Р».

Е. По версии следствия, подозреваемый выступал в качестве посредника при продаже квартир и дома пенсионера. Посредник получил от пожилого мужчины доверенности на право управления двумя квартирами в Санкт-Петербурге и жилым домом в Ленинградской области, не сказав клиенту, что эти документы были составлены с учетом права продажи недвижимости. Продав недвижимость, преступник получил 100 млн руб. Половину суммы он перечислил на счет пенсионера, с остальными деньгами скрылся.

Ж. МВД заподозрило гендиректора одной из добывающих природный газ компаний в уклонении от уплаты налогов на сумму 1,2 млрд руб. Имя бизнесмена и название компании не называются. По имеющейся у правоохранительных органов информации, в 2014 году гендиректор неназванной компании при исчислении налога на добычу полезных ископаемых неправомерно применил льготный коэффициент 0,673 к общеустановленной ставке 700 руб. за 1 тыс. куб. м газа. При этом льготы возглавляемое гендиректором предприятие не имело, в результате чего государство понесло убыток на 1,2 млрд руб.

(Продолжение и поле для ответа на следующей странице)

3. Информационные сервисы Федеральной таможенной службы во вторник утром подверглись DDos-атакам. «Личный кабинет работает. Реализованная на базе отечественных решений инфраструктура системы внешнего доступа позволила выявить и отключить источник», — отмечается в сообщении. При этом уточняется, что атаки отразились на работе информоператоров, оказывающих услуги участникам внешнеэкономической деятельности по передаче информации в таможенные органы.

Б, Д

1.3. [1 балл] Прочитайте отрывок из федеральной программы. Укажите номер абзаца, в котором речь идет о мероприятиях, которые могут проводиться в рамках реализации этой программы.

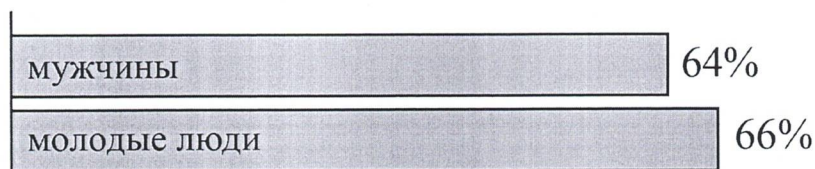
«В период 2017–2023 годов совместными действиями Банка России, Минфина России, других федеральных органов исполнительной власти в части повышения финансовой грамотности достигнуты следующие результаты:

- элементы финансовой грамотности включены в федеральные государственные образовательные стандарты на всех уровнях образования;
- на базе ведущих образовательных организаций высшего образования созданы 5 федеральных методических центров повышения финансовой грамотности населения, осуществляющих образовательно-просветительскую работу с разными возрастными группами граждан;
- организовано движение волонтеров финансового просвещения, активно осуществляющих просветительскую деятельность со всеми целевыми аудиториями, в том числе с гражданами старшего возраста, жителями отдаленных населенных пунктов, лицами, оказавшимися в трудной жизненной ситуации».

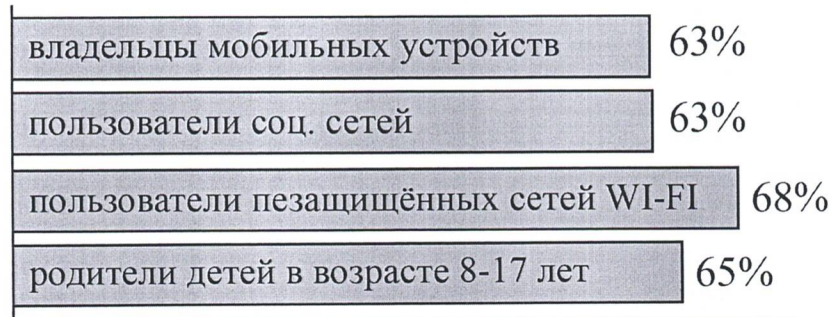
IX

1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенной ниже инфографикой по киберпреступлениям. Объясните, каким образом данная инфографика соотносится с мнением авторов статьи о жертвах киберпреступлений. Приведите два положения.

Жертвами киберпреступлений чаще становятся:



А также:



~~У автора в первом инфографике разные данные:~~

Автор считает, что женщины и пенсионеры более уязвимы, но это, конечно, не значит, что они чаще становятся жертвами киберпреступлений (в графике показан самый процент мужчин и молодых людей, а это может значить, что они доверчивы / легкомысленны / у них отсут. аналит. способ-ти / не облад. нач. инф. / без опыта / с повеш. псих. нагруз. от работы)

Автор счит., что жертвой может стать любой, находящийся онлайн, ноутбуком и т.д. В наше время почти все используют моб. устройствами, соц. сетями, а значит и процент жертв среди них будет больше (63%)

1.5. [2 балла] На основании прочитанного текста сделайте вывод об особенностях отношения людей к информации, размещенной в виртуальном пространстве. Назовите одну причину такого отношения к информации.

Люди ^(не все) относятся к информации в вирт. прост-ве доверительно, (не думая о последствиях) легкомысленно.

Я думаю, что причина заключ. в том, что многие люди не обладают дост. информационной грамотностью и опытом, у них отсут. аналит. способ-ти.

Тематический блок 2
(обществознание, право)

Задание 2. Прочитайте текст и выполните предложенные задания.

Мария и Анастасия с детства были лучшими подругами: жили в одном дворе, в школе сидели за одной партой и даже поступили в вуз на один факультет. Когда во время поездки за город у Марии разрядился телефон, она спросила разрешения подруги воспользоваться ее смартфоном для проверки своей электронной почты. Незадолго до окончания вуза подруги серьезно поругались и перестали общаться друг с другом. Вскоре Марию вызвал начальник отдела и потребовал объяснить причину, по которой она не сдала в срок проект. Зайдя в свою электронную почту, девушка увидела, что связанные с проектом письма удалены. Спустя некоторое время Марии удалось выяснить, что важные для нее письма были удалены ее бывшей подругой Анастасией. Как выяснилось, после ссоры между девушками Анастасия обнаружила оставшийся на ее смартфоне сохраненный пароль от электронной почты Марии и решила отомстить бывшей подруге.

2.1. [2 балла] Из приведенного ниже списка выберите варианты законных действий Марии для защиты личной информации (персональных данных), которые ей стоит предпринять в сложившейся ситуации.

- А. Обратиться в полицию с заявлением о краже личной информации.
- Б. Сменить логин от аккаунта электронной почты.
- В. Сменить пароль от аккаунта электронной почты.
- Г. Удалить свой аккаунт электронной почты.
- Д. Обратиться в суд с иском к Анастасии о нарушении тайны переписки.
- Е. Установить двухфакторную аутентификацию.

В, Е, Г

2.2. [1 балл] Анастасия написала с аккаунта Марии письма знакомым о якобы сложной ситуации, в которую она попала, и попросила оказать финансовую помощь. Несколько друзей перевели Анастасии деньги. После того как обман раскрылся, они обратились в полицию.

Назовите статус Анастасии в период рассмотрения дела в судебном порядке.

Обвиняемая

2.3. [2 балла] Какие еще виды противоправных действий могут совершить люди, получившие доступ к чужой электронной почте? Приведите два примера таких противоправных действий.

Скам, нарушение тайны переписки

2.4. [2 балла] Укажите два вероятных способа, с помощью которых мошенники узнают адреса электронной почты.

Сайты, где нужно войти в аккаунт (зарегистрироваться), ввести почту и пароль
Через (ссылки) / (предупреждения) подписки на рассылки по элек. почте.
(Фишинг)

2.5. [2 балла] Исходя из текста задания, приведите не менее двух способов защиты личной информации в интернете.

- Ставить разные пароли для входа в разные аккаунты
- Ставить пароли, не связанные ни с чем (просто набор символов)
- Никому не сообщать (отправлять) данные от своих аккаунтов

Тематический блок 2
(обществознание, право)

Задание 3. Ознакомьтесь со статистическими данными Росстата и выполните предложенные задания.

Рисунок 1. Размер теневого сектора экономики России

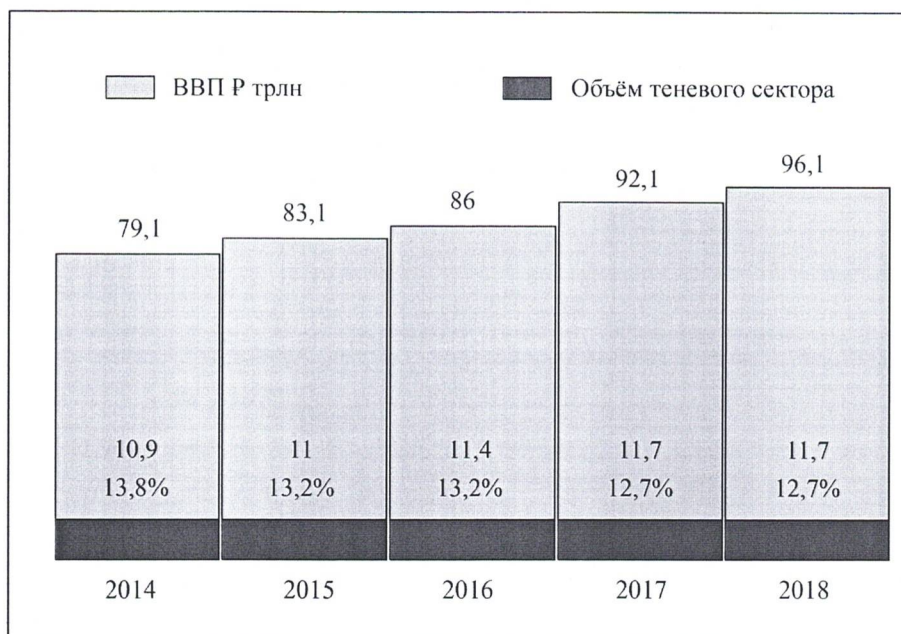


Рисунок 2. Распределение теневых операций по секторам экономики



3.1. [2 балла] Выберите все возможные варианты выводов, которые можно сделать на основе приведенной статистики Росстата.

- А. В России наблюдается рост доли теневого сектора.
Б. Объем теневого сектора экономики в структуре ВВП в 2014–2018 гг. снижался.
В. Доля теневого сектора в экономике России остается примерно на одном уровне.
Г. Деятельность домашних хозяйств в качестве работодателей полностью сокрыта от налогообложения.
Д. Число нелегальных предприятий торговли и ремонта автотранспорта больше числа предприятий, занимающихся строительством.

Б, В, А, Г
(13,2% → 12,7%)

3.2. [4 балла] Теневая экономика представляет собой скрытый от государства сектор, тем не менее Росстат показывает официальные данные по теневой экономике. Предположите, какие два показателя государство может использовать для подсчета размеров этого сектора. Поясните, как именно по указанному показателю можно отследить теневой сектор.

Рр. Зарплата и траты граждан / Тратят больше, чем получают)

3.3. [2 балла] Теневая экономика, несомненно, является вредным явлением для устойчивого развития государства. Приведите не менее двух примеров отрицательного влияния теневой экономики для государства.

Ф. Приц. зарплата у людей маленькая, а следовательно за месяц тоже маленькая.

Бюджет страны ~~надеет~~ не пополняется за счёт налогов (кот. должны платить физ. сектор)

Кейс

В спальных районах крупного города расположены несколько ресторанов региональной сети «Седьмая вода». Рестораны пользуются популярностью у жителей ближайших кварталов, особенно в пятницу и субботу вечером.

Численность персонала в каждой точке невелика — от 16 до 20 штатных сотрудников кухни и зала, часть из них — студенты, которые работают официантами не каждый день.

«Седьмая вода» имеет договор эквайринга с одним из ведущих банков ОиВБ. Благодаря этому клиенты имеют возможность безналичной оплаты с помощью банковских карт всех платежных систем, действующих в России.

Сеть заключила договор с сервисом «Чайник». Через этот сервис клиент может оставить чаевые с помощью мобильного приложения или QR-кода. Это удобно клиентам, у которых нет наличных.

Ежемесячная арендная плата, покупка лицензий, оплата труда, оплата прачечной, коммунальных услуг, обслуживание и ремонт оборудования, закупка посуды и продуктов, затраты на автотранспорт — все эти операционные расходы своих ресторанов сеть «Седьмая вода» оплачивает со счета в том же банке ОиВБ. Отчетность позволяет определить, какая часть расходов приходится на каждый ресторан сети.

Выручка, прибыль и расходы сети сильно зависят от времени года. Мониторинг финансовой деятельности в летние месяцы выявил значительное падение выручки, прибыли и расходов в нескольких точках сети, в том числе в ресторане «Седьмая вода — Центр». Основные финансовые показатели работы этого ресторана за июнь—август показаны в таблице.

Статья	Июнь	Июль	Август	Примечание
Месячная выручка, р.	5 909 760	4 879 656	3 139 560	Суммы, оплаченные через карточные терминалы банка ОиВБ
Количество чеков	1440	1189	765	Чеки, выданные терминалами ОиВБ
Арендная плата, р.	960 000	900 000	900 000	Оплата со счета в банке ОиВБ
Операционные расходы (без оплаты труда и закупки продуктов), р.	967 543	765 543	356 244	Оплата со счета в банке ОиВБ
Закупка продуктов питания, р.	854 321	567 982	342 008	Оплата со счета в банке ОиВБ
Фонд оплаты труда, р.	2 446 705	2 178 215	1 656 705	Оплата со счета в банке ОиВБ
Сумма чаевых, р.	58 750	57 800	59 750	Через сервис «Чайник»
Прибыль	681 191	407 916	−175 397	

Выполните задания на следующих страницах.

Кейс

Задание 1. [5 баллов] Чаще всего посетители в ресторан приходят вдвоем или втроем и оплачивают весь заказ одним чеком. Известно, что в среднем на 29 посетителей приходится 10 чеков. Найдите среднюю стоимость заказа на одного посетителя за летние месяцы. Обоснуйте свой ответ.

$$1) 5.909.760 + 4.872.656 + 3.139.560 = 13.928.976 \text{ руб} - \text{выруч. за лето}$$

$$2) 1440 + 1182 + 765 = 3394 \text{ чека} - \text{чеков за лето}$$

$$3) 13.928.976 : 3394 = 4104 - \text{в сред. за один заказ}$$

$$4) 29 : 10 \approx 3 \text{ чел за один заказ}$$

$$5) 4104 : 3 = 1368 \text{ руб.}$$

Ответ: 1368 руб

Кейс

Задание 2. [5 баллов] Финансового аналитика насторожило падение выручки, прибыли и операционных расходов ресторана «Седьмая вода — Центр» в течение лета, когда количество посетителей и другие условия работы ресторана не должны резко меняться. Проверка показала, что аналогичная ситуация наблюдалась еще в пяти ресторанах сети «Седьмая вода». Однако в других ресторанных сетях выручка и прибыль точек были стабильны. Является ли наблюдаемое явление основанием заподозрить мошенничество или наблюдаемые изменения можно объяснить иными причинами? Обоснуйте свой ответ.

~~(Можно объяснить так что эти пять ресторанов находятся в одном городе. Мест. выручку можно объяснить падением числа посетителей т.к. чеков стало меньше.)~~

Скорее всего, из-за того, что число посетителей упало (чеков стало меньше), а следовательно упала и выручка с прибылью (указано в ресторане пришлось сократить меню, тем самым сократ. расходы на продукты).

Число посетителей могло упасть, т.к. они уехали к морю.
(А др. рестораны просто наход. у моря)

Кейс

Задание 3. [5 баллов] Если предположить, что наблюдаемое финансовым аналитиком явление связано с нарушением закона, то какие виды правонарушений могли быть совершены в данном случае? Назовите два правонарушения. В каком случае юридическую ответственность будут нести физические лица (сотрудники ресторана), а в каком сама организация как юридическое лицо? Если предположить, что наблюдаемое финансовым аналитиком явление связано с нарушением закона, то будут ли нести юридическую ответственность посетители ресторана? В каком правовом статусе они могут находиться в судебном процессе по делу?

(Теневые) 1) Теневые расходы, Теневые прибыли
 2) Физ. лица - если они ~~были~~ ответственны за расходы и получ. выручки
 (прибыли) в ресторане
 Юр. лицо - если оно ответ. за расх. и выруч.
 3) Будет не будут
 4) Будет не будет

III Международная Олимпиада по финансовой безопасности
Заключительный этап
9 класс

Код участника **14054**

Памятка участника олимпиады

Время выполнения заданий составляет **2 астрономических часа (120 минут)**.
Задания включают в себя три блока:

- Тематический блок 1 (математика, информатика, экономика), максимальный балл равен 25;
- Тематический блок 2 (обществознание, право), максимальный балл равен 25;
- Кейс, максимальный балл равен 15.

Итоговый балл участника рассчитывается по формуле

$$И = (1 + Б1)(1 + Б2)(1 + К),$$

где Б1 — балл за тематический блок 1, Б2 — балл за тематический блок 2, К — балл за кейс.

Решения заданий необходимо записывать в специально отведенных полях **под текстом задания**. В случае, если вам не хватает места, попросите у организаторов **дополнительный бланк с уникальным пятизначным номером** и напишите в поле для решения фразу «Продолжение на доп. бланке №...», указав его номер. На каждом дополнительном бланке пишите решение **только одной задачи**, указав ее номер в специально отведенном поле.

Обратная сторона листов работы **не проверяется и не оценивается**. Черновики **не проверяются**.

При сдаче работы необходимо сдать все полученные от организаторов листы. Выносить из аудитории любые листы категорически запрещается.

Ниже впишите все уникальные номера дополнительных бланков:

40284

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 2. [5 баллов] В ООО «Счастье» открылась первичная профсоюзная организация. На общем собрании работников председатель профсоюза поздравил Петра со вступлением в профсоюз и сообщил, что после его вступления численность членов профсоюза составила ровно 50% от количества сотрудников фирмы. Сразу после собрания в профсоюз вступили еще девять сотрудников ООО «Счастье», после чего доля членов профсоюза среди сотрудников фирмы стала составлять ровно $\frac{2}{3}$. Сколько сотрудников работает в ООО «Счастье»? Обоснуйте свой ответ.

Пусть в ООО «Счастье» x сотрудников
Из них в профсоюзе до вступления Петра
составило y .

Запишем условие через равенства из условия через
 x и y : и решим систему уравнений:

$$\begin{cases} \frac{y+1}{x} = 50\% \\ \frac{y+1+9}{x} = \frac{2}{3} \end{cases} \quad \begin{cases} y+1 = 0,5x \quad | \cdot 4 \\ y+10 = \frac{2}{3}x \quad | \cdot 3 \end{cases} \quad \begin{cases} 4y+4 = 2x \\ 3y+10 = 2x \end{cases} \quad \ominus$$

$$\begin{aligned} y - 6 &= 0 \\ y &= 6 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} y+1 &= 0,5x \\ 6+1 &= 0,5x \\ \frac{7}{0,5} &= x \\ x &= 14 \end{aligned}$$

Ответ: 14

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 3. [5 баллов] Транзакция — это перевод денег между организациями или физическими лицами. Для того, кто отправляет деньги, транзакция исходящая, а для того, кто получает, — входящая. 50 фирм осуществили транзакции друг другу (на разные суммы). При проверке выяснилось, что у каждой фирмы по 6 исходящих транзакций, а входящих у всех, кроме ООО «Мешок» — по 5 штук. Сколько входящих транзакций у ООО «Мешок»? Обоснуйте свой ответ.

Каждая транзакция является и входящей, и исходящей, но для разных фирм, значит если мы для всех фирм сложим кол-во входящих транзакций, оно совпадет с суммой кол-во исходящих транзакций.

Пусть у ООО „Мешок“ x входящих транзакций.

Запишем равенство кол-ва ^{входящих и исходящих,} транзакций.

$$\underbrace{50 \cdot 6}_{\text{исх.}} = \underbrace{50 \cdot 5}_{\text{вход.}} + x$$

$$x = 50 \cdot 6 - 50 \cdot 5$$

$$x = 50$$

Ответ: у ООО „Мешок“ 50 входящих транзакций.

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 4. [5 баллов] Учредителем ООО «Чистота», владеющей автомойкой, демонстрирующей явное несоответствие выручки фактическому потоку обслуживаемых автомобилей, является подставное лицо. Реальными владельцами являются несколько человек из пяти людей: Артема, Бориса, ~~Владимира~~ ^{Виктора}, Григория и Дмитрия. Вот выдержка из опроса сотрудника автомойки, который согласился честно ответить на некоторые вопросы.

- Что вы можете сказать про Артема?
 - Я не знаю, является ли он владельцем этой автомойки, но если бы был — тогда бы тут же взял в долю своего лучшего друга Бориса.
 - А могло ли быть так, что ни Григорий, ни Дмитрий не являются владельцами?
 - Да вы что! Нет, конечно, хотя бы один из них точно владелец. Я это точно могу утверждать, они живут в одном коттеджном поселке, откуда к нам иногда приезжает машина с наличными деньгами. А больше никто в этом поселке не живет...
 - А какие взаимоотношения у Бориса и Виктора?
 - Вы знаете, это два человека, которые не могут быть вместе нигде. Точно, вот не может быть такого, что они одновременно владеют автомойкой. Но могу сказать точно: один из них владелец.
 - А Виктор ни с кем не может ужиться?
 - Почему же — они с Григорием всегда вместе. Если Виктор владеет автомойкой, то и Григорий тоже, и наоборот.
 - А Дмитрий?
 - Ну, если Дмитрий владеет автомойкой, то и Артем, и Григорий тоже.
- Можно ли установить всех владельцев автомойки? Обоснуйте свой ответ.

~~Дмитрий — не владелец, т.к. тогда будут два владельца А и Г (инициалы), что противоречит утверждению 2.~~

~~Значит (из утв. 2) владелец — Г, значит (из утв. 4)~~

~~В — владелец. => (из утв. 3) Б — не владелец. => (из утв. 1)~~

~~А — не владелец.~~

~~(утверждения — фразы сотрудника в порядке в котором он их говорил).~~

~~Владельцы: Виктор, Григорий.~~

Тематический блок 1
(математика, информатика, экономика)

Задание 5. [5 баллов] На заседании совета директоров ПАО «Карусель» генеральный директор сообщил, что эффективность работы отдела стратегии и развития, состоящего из четырех человек, сильно повысилась за счет внедрения новых принципов премирования сотрудников. Ежемесячно в соответствии с ключевыми показателями эффективности выстраивается рейтинг сотрудников, где каждый занимает от первого до четвертого места, при этом двое сотрудников не могут занять одно и то же место. Сотрудник, занявший первое место в рейтинге, получает премию 50 000 рублей, сотрудник, занявший второе место — 25 000 рублей, сотрудник, занявший третье место — 15 000 рублей, а занявший последнее, четвертое место сотрудник ничего не получает. Других премий в отделе не платится. Дополнительно генеральный директор сообщил, что все четверо сотрудников отдела, работавшие в течение отчетного периода из нескольких месяцев, суммарно получили равные премии, по 400 000 рублей каждый.

Председатель совета директоров тут же сообщил, что генеральный директор донес членам совета недостоверную информацию, и поставил под сомнение компетентность генерального директора. Почему? Обоснуйте свой ответ.

Суммарно за месяц сотрудникам отдела выдаются премии на общую сумму 90 000 руб.

В течение периода по заявлению гендиректора они выплатили каждому из 4-х сотрудников по 400 000 руб., то есть ~~16 000 000~~ руб. $400\,000 \cdot 4 = 1\,600\,000$ руб.

Всумме.

Значит длина периода равна $\frac{1\,600\,000 \text{ руб.}}{90\,000 \text{ руб.}} = 17,7(7)$ —

- нецелое число, а такого быть не может, т.к. премии выдаются раз в месяц, а и кол-во выплат премий — целое число.

Тематический блок 2
(обществознание, право)

Задание 1. *Прочитайте текст и выполните задания.*

(I) Многие пользователи отличаются высокой степенью доверия к информации, получаемой из сети Интернет, что снижает уровень критичности и бдительности, повышая тем самым риск вовлечения таких пользователей (посредством манипулирования) в различные мошеннические схемы и противоправную деятельность. Кибермошенники знают и используют психологию людей для манипулирования ими и получения собственной выгоды, отличаются прогностическими и коммуникативными способностями, думают на несколько шагов вперед, просчитывают свои действия и слова, а также действия и слова жертвы. Они отличаются хорошей предприимчивостью, авантюристичностью, рискованностью и организованностью, обладают уверенными знаниями в области применения информационных систем и технологий.

(II) Жертвой кибермошенничества может стать любой человек, использующий ноутбук, планшет, смартфон, банковские продукты дистанционного обслуживания. С позиций виктимологии, более уязвимыми считаются несовершеннолетние, женщины, люди с физическими и психическими особенностями, пенсионеры, а также лица, для которых характерна доверчивость, легкомыслие, отсутствие аналитических способностей, не обладающие начальной информационной грамотностью и опытом противодействия таким преступлениям. В зоне риска люди с повышенной психологической нагрузкой от работы, которые во второй половине дня могут быть подвергнуты воздействию мошенников (из-за накапливающейся усталости, эмоций, и, как следствие, снижения мыслительных и прогностических способностей). Ежегодно проводимое массовое информирование людей о недопущении передачи данных банковских карт, ПИН-кодов, кодов подтверждения транзакций и иных финансовых данных третьим лицам не приносят существенного эффекта. Многие пострадавшие указывают в своих показаниях, что действовали под влиянием внешней воли, «гипноза», не осознавая и не контролируя ситуацию.

(III) Совершая преступления, мошенники обмениваются криминальным опытом, оценивают и используют приобретенный опыт психологического воздействия на жертв, внедряют научные инновации, изменяют схемы мошенничества и живут по следующему принципу: только в алгоритмичном исполнении, творческом изменении криминального ремесла и расчете на психологию граждан их ждет крупная прибыль.

(IV) Преступники действуют по определенной схеме, используют эффект неожиданности, чтобы можно было усыпить бдительность, ввести в заблуждение и получить результат (чужое имущество, деньги, виртуальные активы и т. п.).

(V) Для мошенников характерно игровое поведение, игра «кто кого» по заранее спланированным правилам, которые они используют для вовлечения жертвы в диалог, от которой ждут выполнения нужных действий и достижения корыстных и эгоистических целей. Они используют определенную модель разговора с расчетом на психологию жертвы и созданную ими ситуацию, сужая фокус внимания гражданина, а затем ведут его с помощью различных психологических техник и манипуляций.

(VI) Мошенники акцентируют внимание жертвы на эмоциях и аффекте жертвы, с которыми тяжело совладать, они не дают жертве времени на обдумывание, последовательно привлекают выгодой, успехом и др. благами, играют на человеческих слабостях и неинформированности, а также информационной неграмотности и психологической неготовности.

(VII) Для оказания комплексного воздействия и с целью установления доверительного контакта с возможной жертвой мошенники используют вечернее время; могут обращаться по имени или имени-отчеству; действуют в составе организованной преступной группы, используют нестандартный подход в виде проявлений актерских, творческих способностей, разыгрывая постановочные «спектакли» с участием нескольких участников, со сменой действий, без антрактов и ограничений во времени, предъявлением требований и т. п.; придают максимальную правдивость, для чего

могут использовать записи «голосов» родных пострадавших людей, апеллирование к мнению авторитетных людей.

(VIII) Применяют комплекс убеждающих и внушающих методов и приемов: средний темп речи с повторами сказанного; интонационно подчеркивают собственную воспитанность и вежливость; информируют гражданина и обозначают проблему, убеждая его в том, что решение обозначенной проблемы зависит от него/от них, и без паузы для осмысления задают/предлагают алгоритм действий с простыми и доступными пояснениями; используют предупреждение о том, что не требуется перевода денег именно сейчас. Если же жертва проявляет сомнения, то мошенники используют завышенный темп речи/частоту сообщений в «личку», излагают четкий алгоритм действий, тем самым рассчитывая на принятие гражданином импульсивного решения.

(IX) Таким образом, мошенничества, совершаемые бесконтактным способом, рассчитаны на эффект неожиданности, несформированное у значительной части граждан чувство опасности на виртуальные объекты. Мошенники используют отработанные и психологически выверенные алгоритмы преступных действий, а безнаказанность и анонимность способствуют расширению возможности получения более крупных преступных доходов. Для противодействия таким преступлениям и снижения риска стать жертвой целесообразно повышать информационную грамотность граждан, проявлять рассудительность и бдительность при использовании информационных технологий. Если в отношении гражданина использовались те или иные мошеннические действия, необходимо сосредоточиться на запоминании этих действий, слов, примет преступника, записать разговор на диктофон или зафиксировать любым удобным образом и безотлагательно обратиться в полицию с соответствующим заявлением.

(По материалам Костина Л.Н., Гончар В.В. Отдельные направления информационно-психологического противодействия мошенникам // Вестник экономической безопасности. 2022. № 5.)

1.1. [1 балл] В известном романе Ф.М. Достоевского «Преступление и наказание» преступник Родион Раскольников при изложении мотивов выбора жертвы говорит о старухе-процентщице следующее: «глупая, бессмысленная, ничтожная, злая, больная старушонка, никому не нужная и, напротив, всем вредная, которая сама не знает, для чего живет, и которая завтра же сама собой умрет».

Авторы статьи упоминают науку (междисциплинарную область исследований, раздел криминологии), объектом изучения которой является личность и поведение жертвы преступления, из-за которых преступник решается на преступление и даже обосновывает свои действия. Примером такого обоснования служит и приведенная выше характеристика процентщицы Алёны Ивановны.

Укажите номер абзаца, в котором упоминается название этой науки (раздела криминологии).

II абзац номер 2.

1.2. [2 балла] Выберите из приведенных ниже публикаций в СМИ те, которые иллюстрируют тот же вид преступлений, о которых идет речь в статье. Укажите их буквенные обозначения.

А. Бывший сотрудник межмуниципального отдела МВД России «Ремонтненский» Владислав Петрович брал в долг денежные средства у граждан, проживающих на подведомственной ему территории. «Порядка 10 пострадавших в ходе судебных заседаний заявили о том, что передали участковому, но так и не получили обратно, от 20 до 30 тыс. рублей», — говорится в сообщении ведомства.

Б. Эксперты «Лаборатории Касперского» пояснили, что мошенники создали ресурс, на котором предлагается обменять валюту и криптовалюту. На сайте есть раздел с отзывами, контактами и правилами сервиса, а также форма для расчета суммы, которую в итоге якобы получит жертва. После того как пользователь решает обменять валюту, его просят перейти в Telegram-бот. В описании бота говорится, что сервис осуществляет операции по обмену валют и переводам за границу в странах СНГ и мира. При покупке валюты наличными пользователю предлагается оформить заявку с менеджером, совершить оплату онлайн любым способом и забрать наличные в пункте выдачи. Оператор уточняет удобную для клиента точку выдачи и время, желаемый номинал купюр, персональные данные: ФИО получателя денег и его номер телефона, а также банк для оплаты.

В. Как полагает следствие, с декабря 2009 по февраль 2011 года ведущий специалист коммерческого банка в составе организованной группы, используя свое служебное положение, разработал схему выдачи потребительских и автокредитов на подставных лиц по фиктивным документам. После подписания договоров заемщики отдавали ему деньги, и он вместе с соучастниками использовал их по своему усмотрению.

Г. По версии следствия, подозреваемая, действуя от имени руководства компании ООО «М», заключила договор с ООО «Н» на поставку нефтепродуктов на общую сумму 13 млн 551 тыс. руб. ООО «Н» свои обязательства перед партнером выполнило. Тогда как ООО «М» произвело лишь частичную оплату в размере 1 млн 783 тыс. руб. Сотрудники правоохранительных органов полагают, что глава компании самостоятельно реализовала полученные нефтепродукты, присвоив себе всю выручку.

Д. Как рассказал изданию директор техдепартамента фирмы «Р» Пётр Пошехонский, мошенники нашли резюме их клиента на сайте поиска работы. После этого человеку звонят под видом работодателя, предлагают хорошую вакансию, но для начала просят «установить ряд приложений, в том числе приложение с трояном, который ставит на устройство жертвы программу удаленного доступа». В результате злоумышленники получают коды для доступа к личному кабинету человека в онлайн-банках. Приложения предлагается скачать из магазина интернет-приложений, куда мошенники уже загрузили еще одно, зараженное вирусом, отметили в фирме «Р».

Е. По версии следствия, подозреваемый выступал в качестве посредника при продаже квартир и дома пенсионера. Посредник получил от пожилого мужчины доверенности на право управления двумя квартирами в Санкт-Петербурге и жилым домом в Ленинградской области, не сказав клиенту, что эти документы были составлены с учетом права продажи недвижимости. Продав недвижимость, преступник получил 100 млн руб. Половину суммы он перечислил на счет пенсионера, с остальными деньгами скрылся.

Ж. МВД заподозрило гендиректора одной из добывающих природный газ компаний в уклонении от уплаты налогов на сумму 1,2 млрд руб. Имя бизнесмена и название компании не называются. По имеющейся у правоохранительных органов информации, в 2014 году гендиректор неназванной компании при исчислении налога на добычу полезных ископаемых неправомерно применил льготный коэффициент 0,673 к общеустановленной ставке 700 руб. за 1 тыс. куб. м газа. При этом льготы возглавляемое гендиректором предприятие не имело, в результате чего государство понесло убыток на 1,2 млрд руб.

(Продолжение и поле для ответа на следующей странице)

3. Информационные сервисы Федеральной таможенной службы во вторник утром подверглись DDos-атакам. «Личный кабинет работает. Реализованная на базе отечественных решений инфраструктура системы внешнего доступа позволила выявить и отключить источник», — отмечается в сообщении. При этом уточняется, что атаки отразились на работе информоператоров, оказывающих услуги участникам внешнеэкономической деятельности по передаче информации в таможенные органы.

Б, А

1.3. [1 балл] Прочитайте отрывок из федеральной программы. Укажите номер абзаца, в котором речь идет о мероприятиях, которые могут проводиться в рамках реализации этой программы.

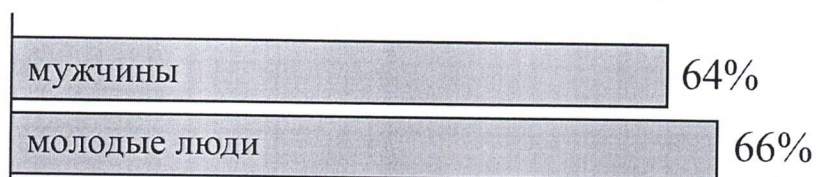
«В период 2017–2023 годов совместными действиями Банка России, Минфина России, других федеральных органов исполнительной власти в части повышения финансовой грамотности достигнуты следующие результаты:

- элементы финансовой грамотности включены в федеральные государственные образовательные стандарты на всех уровнях образования;
- на базе ведущих образовательных организаций высшего образования созданы 5 федеральных методических центров повышения финансовой грамотности населения, осуществляющих образовательно-просветительскую работу с разными возрастными группами граждан;
- организовано движение волонтеров финансового просвещения, активно осуществляющих просветительскую деятельность со всеми целевыми аудиториями, в том числе с гражданами старшего возраста, жителями отдаленных населенных пунктов, лицами, оказавшимися в трудной жизненной ситуации».

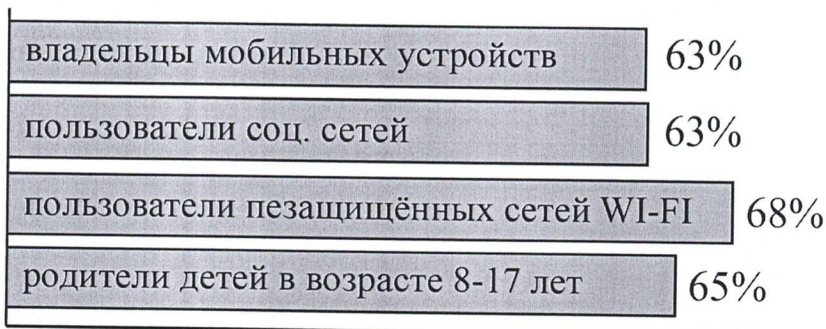
абзац номер 9.

1.4. [2 балла] Ознакомьтесь с приведенной ниже инфографикой по киберпреступлениям. Объясните, каким образом данная инфографика соотносится с мнением авторов статьи о жертвах киберпреступлений. Приведите два положения.

Жертвами киберпреступлений чаще становятся:



А также:



В абзаце 7 сказано что мошенники могут использовать записи голосов родных. Таким образом они могут убедить родителей детей в возрасте 8-17 лет, что их ребенок в опасности.
 В тексте с позиции виктимологии сказано что наиболее уязвимыми считаются в том числе несовершеннолетние (молодые люди).

1.5. [2 балла] На основании прочитанного текста сделайте вывод об особенностях отношения людей к информации, размещенной в виртуальном пространстве. Назовите одну причину такого отношения к информации.

Люди в высокой степени склонны доверять информации, размещенной в виртуальном пространстве.
Причиной такого отношения может быть недостаточная бдительность и рассудительность граждан.

Тематический блок 2
(обществознание, право)

Задание 2. Прочитайте текст и выполните предложенные задания.

Мария и Анастасия с детства были лучшими подругами: жили в одном дворе, в школе сидели за одной партой и даже поступили в вуз на один факультет. Когда во время поездки за город у Марии разрядился телефон, она спросила разрешения подруги воспользоваться ее смартфоном для проверки своей электронной почты. Незадолго до окончания вуза подруги серьезно поругались и перестали общаться друг с другом. Вскоре Марию вызвал начальник отдела и потребовал объяснить причину, по которой она не сдала в срок проект. Зайдя в свою электронную почту, девушка увидела, что связанные с проектом письма удалены. Спустя некоторое время Марии удалось выяснить, что важные для нее письма были удалены ее бывшей подругой Анастасией. Как выяснилось, после ссоры между девушками Анастасия обнаружила оставшийся на ее смартфоне сохраненный пароль от электронной почты Марии и решила отомстить бывшей подруге.

2.1. [2 балла] Из приведенного ниже списка выберите варианты законных действий Марии для защиты личной информации (персональных данных), которые ей стоит предпринять в сложившейся ситуации.

- А. Обратиться в полицию с заявлением о краже личной информации.
- Б. Сменить логин от аккаунта электронной почты.
- В. Сменить пароль от аккаунта электронной почты.
- Г. Удалить свой аккаунт электронной почты.
- Д. Обратиться в суд с иском к Анастасии о нарушении тайны переписки.
- Е. Установить двухфакторную аутентификацию.

Б, В, Е

2.2. [1 балл] Анастасия написала с аккаунта Марии письма знакомым о якобы сложной ситуации, в которую она попала, и попросила оказать финансовую помощь. Несколько друзей перевели Анастасии деньги. После того как обман раскрылся, они обратились в полицию.

Назовите статус Анастасии в период рассмотрения дела в судебном порядке.

Подставные лица.

2.3. [2 балла] Какие еще виды противоправных действий могут совершить люди, получившие доступ к чужой электронной почте? Приведите два примера таких противоправных действий.

Передать доступ третьим лицам.
Прочитать личные сообщения

2.4. [2 балла] Укажите два вероятных способа, с помощью которых мошенники узнают адреса электронной почты.

Поиск адресов в открытом доступе (например в резюме).
Решение - сайты, где нужно указать почту.

2.5. [2 балла] Исходя из текста задания, приведите не менее двух способов защиты личной информации в интернете.

~~Не давать доступ к почте другим людям или~~
~~проверять выход из аккаунта, с чужого устройства~~
Регулярная смена пароля.

Тематический блок 2
(обществознание, право)

Задание 3. Ознакомьтесь со статистическими данными Росстата и выполните предложенные задания.

Рисунок 1. Размер теневого сектора экономики России

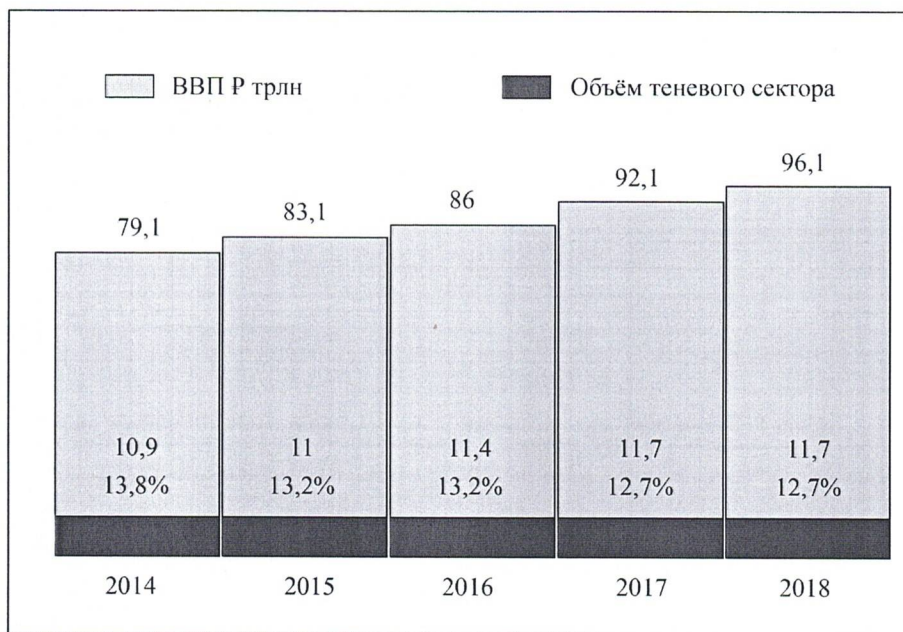


Рисунок 2. Распределение теневых операций по секторам экономики



3.1. [2 балла] Выберите все возможные варианты выводов, которые можно сделать на основе приведенной статистики Росстата.

- А. В России наблюдается рост доли теневого сектора.
- Б. Объем теневого сектора экономики в структуре ВВП в 2014–2018 гг. снижался.
- В. Доля теневого сектора в экономике России остается примерно на одном уровне.
- Г. Деятельность домашних хозяйств в качестве работодателей полностью сокрыта от налогообложения.
- Д. Число нелегальных предприятий торговли и ремонта автотранспорта больше числа предприятий, занимающихся строительством.

Г

3.2. [4 балла] Теневая экономика представляет собой скрытый от государства сектор, тем не менее Росстат показывает официальные данные по теневой экономике. Предположите, какие два показателя государство может использовать для подсчета размеров этого сектора. Поясните, как именно по указанному показателю можно отследить теневой сектор.

~~Разность реальных наблюдаемых транзакций и зарегистрированных.~~

Данные по транзакциям переводу средств через банки, подозрительные операции.

Размер сектора теневого хозяйства, может быть использован для вычисления самого объема, если найдена доля.

3.3. [2 балла] Теневая экономика, несомненно, является вредным явлением для устойчивого развития государства. Приведите не менее двух примеров отрицательного влияния теневой экономики для государства.

Все кто занимается теневой экономической деятельностью не платят за нее налоги, поэтому уменьшают поступления денег в бюджет.

К теневой экономике относится продажа товаров, носящих вред гражданам непосредственно нелегальные (оружие, наркотики и т.п.).

Кейс

В спальных районах крупного города расположены несколько ресторанов региональной сети «Седьмая вода». Рестораны пользуются популярностью у жителей ближайших кварталов, особенно в пятницу и субботу вечером.

Численность персонала в каждой точке невелика — от 16 до 20 штатных сотрудников кухни и зала, часть из них — студенты, которые работают официантами не каждый день.

«Седьмая вода» имеет договор эквайринга с одним из ведущих банков ОиВБ. Благодаря этому клиенты имеют возможность безналичной оплаты с помощью банковских карт всех платежных систем, действующих в России.

Сеть заключила договор с сервисом «Чайник». Через этот сервис клиент может оставить чаевые с помощью мобильного приложения или QR-кода. Это удобно клиентам, у которых нет наличных.

Ежемесячная арендная плата, покупка лицензий, оплата труда, оплата прачечной, коммунальных услуг, обслуживание и ремонт оборудования, закупка посуды и продуктов, затраты на автотранспорт — все эти операционные расходы своих ресторанов сеть «Седьмая вода» оплачивает со счета в том же банке ОиВБ. Отчетность позволяет определить, какая часть расходов приходится на каждый ресторан сети.

Выручка, прибыль и расходы сети сильно зависят от времени года. Мониторинг финансовой деятельности в летние месяцы выявил значительное падение выручки, прибыли и расходов в нескольких точках сети, в том числе в ресторане «Седьмая вода — Центр». Основные финансовые показатели работы этого ресторана за июнь—август показаны в таблице.

Статья	Июнь	Июль	Август	Примечание
Месячная выручка, р.	5 909 760	4 879 656	3 139 560	Суммы, оплаченные через карточные терминалы банка ОиВБ
Количество чеков	1 440	1 189	765	Чеки, выданные терминалами ОиВБ
Арендная плата, р.	960 000	900 000	900 000	Оплата со счета в банке ОиВБ
Операционные расходы (без оплаты труда и закупки продуктов), р.	967 543	765 543	356 244	Оплата со счета в банке ОиВБ
Закупка продуктов питания, р.	854 321	567 982	342 008	Оплата со счета в банке ОиВБ
Фонд оплаты труда, р.	2 446 705	2 178 215	1 656 705	Оплата со счета в банке ОиВБ
Сумма чаевых, р.	58 750	57 800	59 750	Через сервис «Чайник»
Прибыль	681 191	407 916	−175 397	

Выполните задания на следующих страницах.

Кейс

Задание 1. [5 баллов] Чаще всего посетители в ресторан приходят вдвоем или втроем и оплачивают весь заказ одним чеком. Известно, что в среднем на 29 посетителей приходится 10 чеков. Найдите среднюю стоимость заказа на одного посетителя за летние месяцы. Обоснуйте свой ответ.

За летние месяцы чеков всего было $1440 + 1189 + 765 = 3394$

Это значит кол-во посетителей было равно

$$3394 \cdot \frac{29}{10} \approx 9843 \text{ посетителя.}$$

Общая сумма заказов за летние месяцы равна выручке - чашевые. Это 13752676 руб.

$$\text{Значит средняя сумма заказа клиента} = \frac{13752676 \text{ руб.}}{9843} \approx$$

$$\approx 1397 \text{ руб.}$$

Кейс

Задание 2. [5 баллов] Финансового аналитика насторожило падение выручки, прибыли и операционных расходов ресторана «Седьмая вода — Центр» в течение лета, когда количество посетителей и другие условия работы ресторана не должны резко меняться. Проверка показала, что аналогичная ситуация наблюдалась еще в пяти ресторанах сети «Седьмая вода». Однако в других ресторанных сетях выручка и прибыль точек были стабильны. Является ли наблюдаемое явление основанием заподозрить мошенничество или наблюдаемые изменения можно объяснить иными причинами? Обоснуйте свой ответ.

Скорее всего в ресторанах начали принимать оплату
в обход кассы, это можно понять по ^{записям} ~~формам~~ о
снижении выручки и касс-ва чеков ^{и ВБ} при
неизменных чеках, которые

Кейс

Задание 3. [5 баллов] Если предположить, что наблюдаемое финансовым аналитиком явление связано с нарушением закона, то какие виды правонарушений могли быть совершены в данном случае? Назовите два правонарушения. В каком случае юридическую ответственность будут нести физические лица (сотрудники ресторана), а в каком сама организация как юридическое лицо? Если предположить, что наблюдаемое финансовым аналитиком явление связано с нарушением закона, то будут ли нести юридическую ответственность посетители ресторана? В каком правовом статусе они могут находиться в судебном процессе по делу?

Юр. лицо скорее всего обвинят в неуплате налогов. Сотрудники - неисполнение должностных обязанностей. Посетители не понесут ответственность, они не совершили правонарушений (они не виноваты в том, что им не выписали чек), но они могут выступать свидетелями.

Дополнительный бланк № 40284 к задаче № Блок 1 Задача 4.

Пожалуйста, не пишите решения нескольких задач на одном дополнительном бланке.

Блок 1 задача 4.

из утверждений 1 3 4 владелицы либо А и Б,
либо В и Г, ^(то есть одна пара - владелицы, другая - нет.) ~~либо А пока не~~ значит Д точно
не владелица из утв. 5.

Значит из утв. 2 Г - владелица, Значит В - тоже
(из утв. 4).

Владелицы - В, Г.

Пояснение: из утв. 3 владелица либо Б, либо В, ~~и~~
из утв. 1 и владелица, если владелица Б. из утв. 4
если Г владелица ~~тоже~~, то и В - тоже.

Значит владелицы - одна пара из: 1) А и Б; 2) В и Г.