

У

$$13 + 16 + 22 = (51)$$

Шифр: 86310

Битюцкий Дмитрий
Станиславович

Финал

**XIV Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынку
и защите прав потребителей финансовых услуг для старшеклассников
г. Москва, 24 февраля 2019 года**

Москва

11 классы

Вариант 1

Первый этап. Тестовые задания

ОТВЕТЫ ВНЕСТИ В ТАБЛИЦУ В КОНЦЕ ТЕСТА!

Вопросы 1 – 4.

Правильным является только один вариант ответа.

Каждый вопрос оценивается в 1 балл:

- правильный ответ на вопрос – 1 балл;
- неправильный ответ или отсутствие ответа – 0 баллов.

Вопрос №1

Молодая семья покупает квартиру на вторичном рынке. При этом часть средств они берут в банке в качестве ипотечного кредита. Какой договор они должны заключить при совершении сделки покупки жилья?

1. договор об ипотеке купленной квартиры
2. кредитный договор, включающий договор купли-продажи квартиры
3. договор купли-продажи квартиры
4. договор о залоге приобретаемой квартиры

Вопрос №2

Назовите расходы, по которым нельзя получить социальный налоговый вычет:

1. на благотворительность
2. на обучение
3. на приобретение недвижимости
4. на накопительную часть трудовой пенсии

Вопрос №3

Что из перечисленного относится к рискам развития цифровой экономики?

1. Рост безработицы, поскольку будет возрастать риск исчезновения некоторых профессий
2. Повышение производительности труда
3. Создание новых рабочих мест
4. Преодоление бедности

Вопрос №4



Могут ли специалисты по взысканию просроченной задолженности (коллекторы) лично встречаться с должником?

1. Могут каждый день
2. Могут не чаще 1-го раза в неделю
3. Могут не чаще 2-х раз в неделю
4. Не могут. Только звонить или писать сообщения

Вопросы 5-7

Правильными являются несколько вариантов ответов.

Каждый вопрос оценивается в 2 балла:

- **правильный ответ на вопрос – 2 балла;**
- **одна ошибка – 1 балл**
- **больше одной ошибки – 0 баллов.**

Вопрос №5

Перечислите существующие виды страхования жизни:

1. рисковое
2. накопительное
3. инвестиционное
4. пенсионное

Вопрос №6

С какими рисками может столкнуться приобретатель облигаций?

1. риск дефолта
2. риск ликвидности
3. риск реструктуризации
4. процентный риск

Вопрос №7

Перечислите все части из которых состоит пенсия по достижении пенсионного возраста в России:

1. Страховая
2. Гарантированная
3. Накопительная
4. Инвестиционная
5. Трудовая
6. Индивидуальная

Вопросы 8-9

Установите соответствие между термином и определением: к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца.

Каждый вопрос оценивается в 2 балла:

- **правильный ответ на вопрос – 2 балла;**
- **одна ошибка – 1 балл**
- **больше одной ошибки – 0 баллов.**

Вопрос №8

Термин	Определение
	Для документов



А. Контрольно-кассовая техника	7 Письменное обещание банка заплатить другому банку, компании или кому-либо другому за третью сторону в случае, если эта сторона не выполнит свои обязательства.
Б. Банковская гарантия	8 Используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы.
В. Скоринг	9 Электронные вычислительные машины, иные компьютерные устройства и их комплексы, предназначенные для механизации кассовых операций, учета денежных поступлений.
Г. Выписка по банковскому счету	10 Документ, выдаваемый банком, в котором содержатся сведения об операциях, совершенных по счету.

Запишите ответ в виде последовательности цифр и соответствующих им букв (без пробелов и каких-либо символов). Например: 1А2Б3В4Г

Вопрос №9

Термин	Определение
1 Страхователь	А совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату;
2 Страховой агент	Б имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью;
3 Объект страхования жизни	В юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховой компанией договор страхования;
4 Страховой случай	Г предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика от возмещения оговоренной части убытков страхователя;
5 Франшиза	Д физическое лицо или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.

Запишите ответ в виде последовательности цифр и соответствующих им букв (без пробелов и каких-либо символов). Например: 1А2Б3В4Г



Вопрос №10

Ответом является одно число или несколько чисел (без объяснения и решения)

Вопрос оценивается в 3 балла:

- правильный ответ на вопрос – 3 балла;
- неправильный ответ или отсутствие ответа – 0 баллов.

Определите в процентах уровень допустимых потерь на бирже для вас, если вы решили, что вы хотите инвестировать 500000 рублей, а потери свыше 100000 рублей будут для вас болезненными?

Вопрос №11

Установление правильной последовательности

Вопрос оценивается в 3 балла:

- правильный ответ на вопрос – 3 балла;
- одна ошибка – 2 балла
- больше одной ошибки – 0 баллов.

С Вашей карты незаконно списаны деньги. Установите правильную последовательность действий для исправления ситуации:

1. Звонок в банк
2. Подача заявления на возврат средств
3. Блокировка карты
4. Визит в банк

Ответы должны быть внесены в таблицу в конце теста.



ТАБЛИЦА ОТВЕТОВ

№ вопроса	Ответ	Количество баллов
1.	2	1 0
2.	3	1 1
3.	1	1 1
4.	3	1 0
5.	23	2 0
6.	12	2 0
7.	123	2 1
8.	7Б 8В 9А 10Г	2 2
9.	1В 2А 3Б 4А 5Г	2 2
10.	20%	3 3
11.	1324.	3 3
Итого		20

13



Финал
XIV Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынку
и защите прав потребителей финансовых услуг для старшеклассников
г. Москва, 24 февраля 2019 года

11 классы

Вариант 1

Второй этап. Письменная работа.

Письменная работа включает 2 задачи и 2 кейса.

Задачи оцениваются от 10 до 0 баллов, в соответствии со следующими критериями:

- Задача решена правильно, дан точный ответ и подробное решение. Даны определения основных понятий – 10 баллов
- Задача решена правильно, дан точный ответ и подробное решение, но не даны определения основных понятий или даны неверно – 8 баллов
- Задача решена правильно, но допущены ошибки в расчетах – 5 баллов
- Задача решена неправильно, или отсутствует ответ, но приведены определения – 2 балла
- Задача решена неправильно, или отсутствует ответ – 0 баллов

Задача №1

Ежегодный доход Семёна Семёновича состоит из заработной платы в размере 640000 рублей, аренды за квартиру, которая досталась ему по наследству в размере 345000 руб. (за вычетом налогов). Кроме того, он имеет вклад в банке сроком на три года, по которому получает проценты в конце года в размере 42500 рублей. В первый год он истратит 75 % своего дохода, а оставшуюся часть положит в банк.

~~MP~~ $MPC = 0,75$ - marginal percent of consumption - то, сколько он тратит от полученного дохода

Определите, сколько Семён Семёнович истратит за первый и второй год, если процентная ставка по вкладу составляет 8 % годовых. Как она изменится (в рублях и процентах), если в первый год он получит дивиденды размере 132000 рублей?

Решение

Итак, давайте посчитаем его годовой доход

в год и $Y_{свд} = 640000 + 345000 + 42500 = 1027500 \text{ р.}$

↑
инкрементальное обозначение совокупного дохода

(Уточнено у Юри) сумма расходов



Его проценты составят: $C = 75\%$ от $1027500 =$
consumption - проценты

$$= 0,75 \cdot 1027500 = 770625 \Rightarrow$$

Он положит в банк $S_p = 1027500 - 770625 =$

$$= 256875 \text{ р.} \Rightarrow$$

Во второй год он опять получит

$Y_1 = 1027500$ рублей дохода от квартиры / 311/0% по старому вкладу. Но к этому также прибавятся

проценты (целиком начисленная банком) и тело (целиком он вложил) вклада и $Y_2 = 256875 \cdot \left(1 + \frac{8\%}{100}\right) =$

$$= 277277,425 \text{ р} \Rightarrow \text{Его совокупный}$$

$$\text{доход составит } Y_{\Sigma} = 1027500 + 277277,425 = 1304777,425,$$

из которых потратит 75%, т.е. потребление составит =

$$C = 1055756,25 \text{ р} \quad 978683,75$$

Если же в первый год его ~~доход~~ дохода составит $Y + \text{divid.} =$

$$= 1027500 + 132000 = 1159500, \text{ то его } C = 0,75 \cdot 1159500 =$$

$$= 869625 \quad \Delta C \text{ в первом году} = \frac{869625 - 770625}{770625} = 12,85\% \text{ или}$$

Ответ:

99000 рублей.

, тогда

$$\text{Его } Y_1 \text{ во втором году} = 1027500 + 1,08 \cdot 0,25 \cdot 1159500 =$$

$$= 1340565 \Rightarrow C_2 = 0,75 \cdot 1340565 = 1005423,75 \Rightarrow$$

$$\text{год} = \frac{1005423,75 - 978683,75}{978683,75} = 3,73\% \text{ или } 26730 \text{ р}$$



Задача №2

В семье Кузнецовых три человека: папа Саша, мама Наташа и их сын-школьник Коля. Вместе они живут в однокомнатной квартире в Воронеже. Саша и Наташа хотят купить земельный участок в дачном поселке стоимостью 400 000 руб. и построить дом стоимостью 950 000. Для осуществления своих желаний они планируют взять кредит на 5 лет по ставке 12% годовых под залог своей квартиры рыночная стоимость которой оценивается в 1 800 000 рублей, кредит предоставляется не более 80 % от оценочной рыночной стоимости залогового объекта.

Заработная плата Саши составляет 45000 руб., а Наташи – 40000 руб. Семья рассчитывает, что ежемесячная выплата по кредиту не будет превышать 30% дохода каждого из супругов. Способ погашения платежа – аннуитетные платежи. Расчеты показывают, что при данном способе погашения кредита Кузнецовы каждый месяц должны будут вносить платеж в размере 30030 рублей.

Задание

а) Необходимо рассчитать, выполняет ли семья Кузнецовых как заёмщик требование банка по обеспеченности кредита?

б) Является ли сумма ежемесячного платежа по кредиту комфортной, исходя из доходов каждого супруга в отдельности?

в) Могут ли супруги получить кредит, исходя из своего уровня платёжеспособности?



Решение

а) Итак, давайте рассчитаем общую сумму кредитных средств $S = 950\,000 + 400\,000 = 1\,350\,000$.
Эта сумма составит $\frac{1\,350\,000}{1\,800\,000} \cdot 100\% = 75\%$ от стоимости их квартиры в залоге. $75\% < 80\% \Rightarrow$ условие банка по обеспеченности банка выполняется.

б) Платеж = 30030 р.
Их совокупный доход = $(45 + 40) \times 1000 = 85\,000$ р.
Платеж составляет $\frac{30030}{85\,000} \cdot 100\% = 35,33\%$ от их совокупного дохода \Rightarrow Если платеж по кредиту лежит лишь на одного супруга то процент \bullet лишь увеличивается⁸



и даже если платежи погашать поровну
между структурами, то ОК составит соответственно
33,4% и 37,5% от дохода каждого.

⇒ Сумма платежей по кредиту неадекватная
для структур, так как охватывает большую часть их бюджета.

б) Возможно, недоразумевший банк мог бы
выдать структурам кредит. Но судя по низкой
процентной ставке банк не выигрывает в
высокорисковом сегменте (с риском невозврата),
когда является семья
Кузнецовых, поэтому вероятно всего банк откажет
Кузнецовым в кредите, ~~и~~ и предложить им
кредит с меньшей нагрузкой (например - на 6 лет)
чтобы в месяц они платили меньше.

Ответ: а) Да б) Нет в) Вряд ли.



Кейсы оцениваются по следующим критериям:

Количество баллов, выставляемых за ответ на задания к кейсу, зависит от полноты и правильности ответа. Оценивается и полный правильный, и частично правильный ответ.

При оценке ответа учитываются:

- знание терминологии и конкретного материала соответствующей темы;
- полнота раскрытия проблемы;
- умение связать теоретический материал с практическими примерами;
- аргументированность, четкость и структурированность ответа.

Полностью правильный ответ на задания кейса оценивается в 20 баллов.

Распределение по баллам:

«16–20» — глубокое знание материала, отчетливое и свободное владение понятийным аппаратом, логически корректное и убедительное изложение ответа;

«11–15» — знание основных моментов материала, умение пользоваться понятийным аппаратом, в целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа;

«6–10» — фрагментарные, поверхностные знания материала, затруднения с использованием понятийного аппарата и терминологии, затруднения с аргументацией;

«1–5» — частичное представление учебного материала, ошибочное и неполное использование терминологии, отсутствии аргументации;

«0» — полное отсутствие письменного ответа на вопрос.

Кейс №1

Василию Ивановичу 58 лет, у него взрослые дети и стабильная работа с окладом в 50 тысяч рублей. Он собирается покупать новую машину в кредит, чтобы ездить с женой на дачу и путешествия.

Вопрос:

- 12
1. Перечислите способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
 2. Оцените положение Василия Ивановича с помощью SWOT-анализа. На основании чего найдете оптимальное решение проблемы, ответив на следующий вопрос: как поступить Василию Ивановичу: взять кредит на 2 года и ежемесячным платежом в 10 000 руб. или взять на 5 лет с ежемесячным платежом в 6 000 руб.?

1) 1) Анализирование
2) расчет
3) аудит

2) Еще не знаю, я не знаю, как
приводятся SWOT-анализ, но
мы можем сказать, что у него



Кейс №2

В пятницу Катя купила полис добровольного медицинского страхования (ДМС) в страховой компании «Добро» (СК «Добро»), которая сотрудничает с клиникой «Здоровье», но в понедельник вечером, она зашла в другую компанию – «Весна» (СК «Весна»), сотрудничающая с клиникой «Вкус жизни» и ее программа страхования понравилась ей больше. Катя решила поменять программу и страховую компанию. Она тут же заключила новый договор, а на следующее утро – заболела.

Вопрос:

1. В какую клинику должна обратиться Катя за консультацией врача: «Здоровье», сотрудничающей с СК «Добро» или «Вкус жизни» СК «Весна»?
2. Что должна была сделать Катя для смены компании? Что она должна сделать сейчас?
3. Имела ли она право менять страховую компанию?
4. Существует ли период, в течение которого можно расторгнуть договор со страховой компанией. Если да, то запишите его название, укажите срок, в который клиент имеет право передумать, и назовите условия при которых у клиента такого права нет.

10

1) Она должна обратиться в клинику СК Весна, (Вкус жизни), так как ДМС действует со следующего дня, а СК Весна - её действующая страховщица

2) Расторгнуть договор с СК «Добро», запросить частичный возврат средств (согласно договору), заключить договор с СК «Весна», предоставить необходимые документы и результаты исследований.

В данный момент она должна обратиться в клинику СК «Весна», пообщаться с менеджером, получить инструкции, затем вызвать врача для первичного осмотра (шансы это сделать высоки)



3.) Да, т.к. это договорное страхование,
по соглашению ГК РФ она может ~~быть~~
расторгнуть договор с одной СК и заключить с
другой, получив ~~то~~ частичный возврат средств в

соответствии с договором

4) Период расторжения - обычно три
дня с заключения договора. Условия для отказа
в расторжении с возвратом средств

- 1) Краткосрочное кредитование
- 2) Нарушение условий договора
- 3) Инвестиционное страхование.

