

Шифр: 104541

Финал
XV Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынку
и защите прав потребителей финансовых услуг для старшеклассников
г. Москва, 01 марта 2020 года

10 – 11 классы

Вариант 3

Первый этап. Тестовые задания

ОТВЕТЫ ВНЕСТИ В ТАБЛИЦУ В КОНЦЕ ТЕСТА!

Возможен один или несколько правильных ответов.

Каждый вопрос оценивается в 1 балл:

- правильный ответ на вопрос – 1 балл;
- неполный ответ – 0,5 баллов;
- неправильный ответ или отсутствие ответа – 0 баллов.

Вопрос №1

Какой государственный орган занимается расследованием уголовных налоговых правонарушений?

1. Федеральное Собрание
2. Следственный комитет
3. Инспекция Федеральной налоговой службы
4. Федеральное Казначейство

Вопрос №2

Рената Романовна известный астролог, собирается расширить свой бизнес, а для этого взять кредит. Она очень бдительна и осмотрительна, пытается учесть все меры предосторожности при получении кредита, отчего голова у нее «идет кругом». Укажите Ренате Романовне на пункты, которые **НЕ ОБЯЗАТЕЛЬНО** соблюдать в качестве мер предосторожности при получении кредита или займа.

1. Выбирать для получения кредита только банки с государственным участием
2. Использовать легальные схемы взаимодействия с кредитными брокерами.
3. Оценить уровень своей кредитной нагрузки
4. Внимательно читать договор и все сопутствующие документы.

Вопрос №3

Вправе ли гражданин задавать уточняющие вопросы сотруднику микрофинансовой организации в случае, если ему неясен смысл отдельных выражений в договоре микрозайма при условии, что указанный сотрудник уже предоставил информацию и пояснения по содержанию договора?

1. Вправе без ограничений
2. Вправе только после заключения договора микрозайма
3. Вправе только в отношении способов погашения микрозайма
4. Не вправе

Вопрос №4

Страховая сумма по договору имущественного страхования это:

1. Сумма которую должен заплатить клиент при покупке полиса.
2. Сумма, определенная договором страхования, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.
3. Стоимость застрахованного имущества.
4. Стоимость покупки нового имущества при его утрате.

Вопрос №5

Григорий на своем автомобиле попал в ДТП. Автомобилю Григория нанесен ущерб в размере 300 000 рублей. В ДТП признаны виновными оба водителя, ответственность каждого водителя застрахована по ОСАГО. Какую сумму получит Григорий от страховой компании по полису ОСАГО?

1. 0 руб.
2. 120 000 руб.
3. 150 000 руб.
4. 400 000 руб.

Вопрос №6

Иван заключил договор накопительного страхования жизни на сумму 1 000 000 руб. В страховой компании ему сказали, что он может получить социальный налоговый вычет, если договор страхования будет заключен на 5 лет и более, поэтому Иван заключил договор на 5 лет с ежеквартальной оплатой взносов. Какую сумму налогового вычета может получить Иван за каждый год страхования?

1. 0 руб.
2. 120 000 руб.
3. 600 000 руб.
4. 1 000 000 руб.

Вопрос №7

Банк отказал гражданину Неустроеву в предоставлении потребительского кредита, ссылаясь на отказ заемщика от финансовой защиты по кредиту. Являются ли действия банка нарушением прав заемщика?

1. Являются, так как финансовая защита - это программа добровольного страхования заемщика, и, значит, является дополнительной услугой
2. Являются, так как финансовая защита - это неотъемлемая часть договора кредитования и специалисты банка обязаны были разъяснить это заемщику
3. Не являются, так как финансовая защита - это поручительство страховой компании за заемщика, которое является обязательным при предоставлении потребительских кредитов
4. Не являются, так как банк вправе обусловить приобретение одних услуг обязательным приобретением других

Вопрос №8

К составу государственных и муниципальных финансов относятся:

1. Консолидированный бюджет
2. Финансы предприятий
3. Финансы домашних хозяйств
4. Государственный и муниципальный кредит

5. Внебюджетные фонды
6. Кредитно-финансовые учреждения

Вопрос №9

К внутренним причинам цикличного развития экономики относятся:

1. Стихийные бедствия, войны и революции
2. Падение спроса и накопление товаров
3. Развитие науки и инновационных технологий
4. Численность населения
5. Напряженные политические ситуации в мире
6. Все ответы верны

Вопрос №10

Метод расчета ВВП по расходам включает следующие показатели:

1. Амортизация
2. Выручка от процентов по банковским вкладам
3. Траты потребителей,
4. Инвестиции,
5. Государственные затраты,
6. Показатель чистого экспорта

Ответы должны быть внесены в таблицу в конце теста.

ТАБЛИЦА ОТВЕТОВ

№ вопроса	Ответ	Количество баллов
1.	3	0
2.	13	0,5
3.	1	1
4.	2	1
5.	3	1
6.	1	0
7.	1	1
8.	125	0,5
9.	123	0,5
10.	3456	1
Итого		6,5

Финал
XV Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынку
и защите прав потребителей финансовых услуг для старшеклассников
г. Москва, 01 марта 2020 года

10 – 11 классы

Вариант 3

Второй этап. Письменная работа.

Письменная работа включает 2 задачи и 1 кейс.

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

Условие:

Номинальный курс вырос с 72,2 до 74,8 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 3%, а в России – на 8%?

Задание:

Рассчитайте, как изменился реальный курс евро к рублю.

Решение: Номинальная цена – это цена, рассчитываемая в текущих показателях, при данном уровне инфляции. Реальная цена – цена, рассчитываемая в реальных показателях базисного года (без инфляции). Инфляция – повышение общего уровня цен на товары и услуги в стране, не обеспеченное повышением их качества.
 72,2 руб. за евро будем считать за реальную цену. Рассчитаем, как изменились евро и рубль по отдельности. Евро: $\frac{1}{1,03} = 0,97$. Рубль: $\frac{74,8}{1,08} = 69,26$. То есть реальной курс: 69,26 руб. за 0,97 евро или примерно 71,4 рубля за 1 евро. Значит, реальный курс снизился на 0,8 руб. за евро.

Ответ:

Реальной курс снизился на 0,8 руб. за евро и составил 71,4 руб. за евро, или 0,014 евро за рубль.

Задача №2

Условие:

Компания Q, занимающаяся строительством, приняла заказ на постройку нового аквапарка. По условиям договора заказчик через три года после завершения строительства будет производить оплату в течение четырех лет равными годовыми платежами, производимыми в конце года, в размере 85 млн. руб.

Задание:

Рассчитайте текущую стоимость немедленной ренты, если процентная ставка установлена на уровне 11% годовых, проценты начисляются в конце года (в млн. руб., округление до целых).

Решение Аннуитетной платёж-платёж, осуществлённой равными платежами. Процентная ставка - это величина процента, возмещаемая от суммы вклада/кредита и добавляемая к этой сумме ежегодно.

Рассчитаем текущую стоимость по формуле:

$$PV = \frac{C}{1+r} + \frac{C}{(1+r)^2} + \frac{C}{(1+r)^3} + \dots + \frac{C}{(1+r)^n} + \frac{N}{(1+r)^n}, \text{ где } C - \text{ежегодный платёж}$$

П.к. с 1 по 3 год включительно оплата не производилась, то текущая стоимость будет равна:

$$PV = \frac{85}{1,1^4} + \frac{85}{1,1^5} + \frac{85}{1,1^6} + \frac{85}{1,1^7} + \frac{340}{1,1^7} = 376,876 \text{ млн. руб.} \approx 377 \text{ млн. руб.}$$

Рента - это плата за аренду помещения / земли / участка и т.п.

Ответ: 377 млн. руб.

Кейс:

Количество баллов, выставяемых 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.

Кейс №1

Родители школьника Васи Иванова, ученика 9-го класса, планируют по окончании им 11-го класса отправить его в Чехию для получения высшего образования. По состоянию на конец августа 2019 года у них имеются накопления в размере 930 000 рублей. Они обратились в агентство, осуществляющее подбор подходящего ВУЗа в Чехии и сопровождение клиента по вопросу оформления всех необходимых документов и бронированию места в выбранном ВУЗе. По результатам переговоров с агентством, стало известно, что Ивановых ожидают следующие расходы в течение следующих трех лет:

- 2020 г.: оплата двухгодичных интенсивных курсов английского языка, включающая сдачу экзамена IELTS – 350 000 рублей;
- 2021 г.: оплата стоимости годовых подготовительных курсов в Чехии в размере 4 000 евро, оплата залога за проживание в общежитии в размере 500 евро, и оплата за два месяца проживания в размере 250 евро за каждый месяц;
- 2022 г.: оплата за оформление визы и размещение депозита, подтверждающего финансовое обеспечение поездки – 3 500 евро, оплата услуг агентства – 35 000 рублей, оплата нострификации школьного аттестата – 1 000 евро.

Для обеспечения указанных платежей Ивановым немного не хватает средств, и они решают разместить свои накопления на депозит в банке.

Задание:

1. Определите какую минимальную сумму денежных средств необходимо разместить родителям Васи на депозит в рублях/в евро, чтобы ее хватило на покрытие всех указанных расходов? Хватает ли Ивановым текущих накоплений для открытия депозита с соответствующей минимальной суммой?

2. В какой валюте Ивановым выгоднее разместить вклад в рублях или в евро?

Почему? Перечислите плюсы и минусы валютных вкладов.

3. Как родители Васи могли бы нивелировать свои риски?

4. Будет ли удержан налог с их дохода по депозиту?

5. Какие альтернативные способы инвестирования денежных средств, предлагаемые банками, могли бы использовать Ивановы? Укажите основные особенности этих способов инвестирования. Какой способ инвестирования позволяет получить инвестиционный налоговый вычет?

Для решения задачи необходимо использовать следующие условия:

- Все расходы осуществляются в конце августа каждого года;
- Курс евро на момент размещения депозита составляет 70 рублей;
- Условия депозита в рублях: Ставка – 6,5% годовых, капитализация процентов в конце каждого года, срок - 3 года, частичное снятие - возможно;
- Условия депозита в евро: Ставка – 1,5% годовых, капитализация процентов в конце каждого года, срок - 3 года, частичное снятие - возможно;
- Ключевая ставка Банка России составляет 6,0% и остается неизменной на протяжении трех лет.

Решение:

1. Всего родителям нужно понести расхода в размере: $350 \text{ тыс. руб.} + 4000 \cdot 70 + 500 \cdot 70 + 250 \cdot 2 \cdot 70 + 3500 \cdot 70 + 35000 + 1000 \cdot 70 = 1\,050\,000 \text{ руб}$ или 15000 евро. (Сумма 930000 руб, безусловно, хватает для размещения на депозите, т.к. можно размещать даже самые минимальные суммы.) А для того чтобы узнать, какую сумму нужно разместить, составим уравнение (F - сумма вклада):

$$((F \cdot 1,065 - 350\,000) \cdot 1,065 - 350\,000) \cdot 1,065 - 350\,000 = 0 \Rightarrow F = 926,966,41 \text{ руб.}$$

Намную сумму можно и нужно разместить на депозите.

2. Т.к. курс евро неизменен на протяжении 3 лет, то безразлично, в какой валюте размещать вклад. Но ставка процента выше по рублям, поэтому выгоднее делать вклад в рубль. Достоинствами валютных вкладов являются защищенность и гарантированность государством, а также доступность для всех слоев населения. Минусами являются ограниченная сумма страхования вкладов (1400000 руб.), относительно низкая доходность. Также на вклад в иностранной валюте можно возразить на колебаниях курса.

3. Чтобы уменьшить риск, нужно выбрать банк с гос. поддержкой, участвующий в программе страхования вкладов; внимательно изучить рейтинг банка и отзывы клиентов о нём; внимательно прочитать условия договора.

4. Налог удержан не будет в любом случае, т.к. налог удерживается только в случае, когда доход (ставка) по вкладу превышает 9% годовых в иностранной валюте и 15% в рубль, что больше, чем в условии задачи.

5. Существует множество способов инвестирования:

- ПИФ (наевой инвестиционной фонд) – собирает пак (доли) вкладчиков, доход распределяется в соответствии с кол-вом паев.
- открытие ИИС (индивид. инвест. счёт) – даёт право на налоговый вычет (либо возврат 13% от внесенной суммы (не более 400000 руб. в год), либо освобождение от налога на полученный доход)
- доверительное управление – передача своих средств профессионалу для вложения их в ценные бумаги и получение дохода
- самостоятельное инвестирование в ценные бумаги и т.д.
- банк также может предложить услуги брокера, который будет совершать операции от имени клиента и за его счёт. и т.д.

- 1. 3
- 2. 13
- 3. 1
- 4. 2
- 5. 3

Заг. 1 } Мом. ценно-цена, рассчитываемые в текущих показателях, при данном уровне инфляции.
 Реал. ценно-цена, рассчит. в реал. показателе к базисного года (без инфляции).
 Инфр. - повышение общего уровня цен в стране, не обесп. пов-ств кат-ва.

было	стало	реал. P = $\frac{ном}{P}$	реал. = $\frac{ном}{P}$
евро 1	1	0,97	1 евро = $\frac{1}{1,03} = 0,97$
£ 72,2	74,8	69,26	$P_{\$/\text{евро}} = \frac{74,8}{1,08} = 69,26$
		комин.	
		$\frac{74,8}{72,2} = 1,036 \Rightarrow \uparrow 3,6\%$	

на товара и услуг

$$PV = \frac{85}{1,1} + \frac{85}{1,21} + \frac{85}{1,331} + \frac{85}{1,4641} + \frac{340}{1,4641} =$$

$$= 77,24 + 70,25 + 63,86 + 58,056 + 232,22 = 501,656 \approx 502 \text{ млн. руб.}$$

$$PV = \frac{85}{1,4641} + \frac{85}{1,61051} + \frac{85}{1,7716} + \frac{85}{1,949} + \frac{340}{1,949} = 58,056 + 52,78 + 47,98 + 43,61 + 174,45 =$$

$$= 376,876 \approx 377 \text{ млн. руб.}$$

ставка 9%
 инвест. вил.
 россии. вил.

Всего расхода: 2020: 350000 руб.

2021: $400 \cdot 70 + 500 \cdot 70 + 250 \cdot 2 \cdot 70 = 280000 + 35000 + 35000 = 350000$ руб. ПИФ ИИС

2022: $3500 \cdot 70 + 35000 + 1000 \cdot 70 = 245000 + 35000 + 70000 = 350000$ руб.

Всего: 1 050 000 руб. = 15000 евро. Нужно еще 120000 руб.

$$120000 = P(1 + 0,065)^3$$

$$P = \frac{1050000}{1,208} = 869205,29$$

$$P = \frac{120000}{1,208} = 99337,748 \text{ руб.}$$

$$P \cdot 1,065 - 350000 \cdot 1,065 - 350000 = 0$$

$$= 528638,49$$

$$= 678638,49$$

$$= 637219,23$$

$$= 987219,23$$

$$P = 926966,41$$

ID 104541