

$$7,5 + 6 + 4 + 18 = 35,5$$

Шифр: 105071

Финал
XV Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынку
и защите прав потребителей финансовых услуг для старшекласников
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. Инспекции Федеральной налоговой службы
4. Федеральное Казначейство

Вопрос №2

Рената Романовна известный астролог, собирается расширять 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. Автомобилу 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 циклического 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.	2	1
2.	1	1
3.	1	1
4.	2	1
5.	1	0
6.	1	0
7.	1,4	0,5
8.	1,4,5	1
9.	2,3,4	1
10.	2,5,6	1
Итого		7,5

Шифр: _____

Финал
XV Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности, финансовому рынку
и защите прав потребителей финансовых услуг для старшекласников
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:

*Номинальный – без учета инфляции,
Разница инфляции РФ и ЕС составит: $8 - 3 = 5$ (%).
Реальный курс = курс первоначальный курс + разница инфляции = $72,2 + 5\% = 75,81$ (руб).
Вычетем реальный курс и номинальный – получим разницу (как изменился реальный курс евро к рублю)
 $75,81 - 74,8 = 1,01$ (руб)*

Ответ: реальный курс евро к рублю увеличился на 1,01 рублей.

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

Так как заказчик будет вносить платежи (оплату) в течение четырех лет РАВНЫМИ годовыми платежами \Rightarrow Аннуитетный вид погашения.
Так как по условиям договора заказчик будет производить оплату через 3 года после завершения строительства в течение четырех лет \Rightarrow \Rightarrow за первые 3 года (до начала погашения) проценты не начисляются,
Так как 85 млн. руб. - номинальная сумма погашения \Rightarrow сумма погашения за 1 год (вексельный вид погашения - аннуитетный) - 85 млн. руб. : 4 года = 21,25 млн. руб.
Так как платежи вносятся 1 раз в год в конце года, мы можем ~~точно~~ рассчитать стоимость за год без процентов оставив пропорцию;
$$\begin{array}{l} 21,25 - 111\% \\ x - 100\% \end{array} \quad x = \frac{21,25 \cdot 100}{111} = 19,144 \text{ (млн. руб. в год)} \Rightarrow \text{за 4 года} = 76 \text{ (млн. руб.)}$$

Так как по условию ответ нужно округлить до целых, то ответ - 19 млн. руб.

Ответ: стоимость немедленной ренты за 1 год - 19 млн. рублей,
за 4 года (полная сумма) - 76 млн. рублей,
чб.

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 годичных 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.

Капитализация – это проценты на проценты т.е. проценты за каждый период добавляются к сумме и на нее вместе с процентами начисляются проценты за следующий период, ключевая ставка (ставка рефинансирования) – это основной инструмент Банка России, который учитывает уровень инфляции в стране, и на основе его устанавливаются ставки по кредитам и депозитам.

Решение:

1) Рассчитаем необходимую сумму за 3 года; 5000 евро = 350000 руб.
 I-ый год: 350 000 рублей (по курсу) = 5 000 евро
 II-ой год: 4000 евро + 500 евро + 250 · 2 = 5000 евро (учитывало то что возможно частичное снятие!!!)

III-ий год: 3500 евро + 35000 руб. (500 евро) + 1000 евро = 5000 евро.
 (т.к. 250 евро – влезает, а курс за 2 месяца)
 Т.е. за каждый год нужно снимать по 5000 евро (15000 евро за 3 года).

Рассчитаем минимальную сумму на депозит в рублях:
 $x + 6,5\% = 350000 \text{ руб.} \Rightarrow x = \frac{350000 \cdot 100}{106,5} = 328638,48 \text{ руб.}$
~~328638 руб.~~ – минимальная сумма на депозит в рублях,

в евро: $x - 100\% = 5000 - 101,5\% \Rightarrow x = \frac{5000 \cdot 100}{101,5} = 4926 \text{ евро}$ а учитывая капитализацию процентов – даже меньше.

Ответ на 1-й, Ивашевым хватает накоплений для открытия депозита с соотв. миним. суммой

2) Казалось бы, выгоднее разместить депозит в рос. рублях, так как процентная ставка выше, однако, учитывая, что Ивашевым оплату необходимо производить в евро, то нужно учитывать уровень инфляции, а, возможно, тогда депозит в рублях окажется выгоднее. В данном случае, учитывая ключевую ставку Банка России (которая не изменится) выгоднее все открыть депозит в рос. рублях (если курс евро тоже не изменится). Плюсы валютных вкладов: сразу в евро, не влияет уровень инфляции, удобство при расчёте в валюте. Минусы: низкая процентная ставка.

3) Родители Васи могут положить часть средств на депозит в рос. рублях, а часть средств – в евро. Так они диверсифицируют свои сбережения. Ведь, им хватает средств на минимальную сумму вклада в рублях и в евро одновременно, к тому же, они еще и получают доход, то есть останутся в плюсе, а не „в минусе“.

4) Нет. Налог с их депозита удержан не будет, т.к. сумма вклада составляет 328638 руб. (или 4926 евро).

Дополнение к вопросу номер 3: а в случае банкротства банка государство выкупит им их средства, т.к. сумма вклада составляет менее 1 млн. 400 тыс. рублей.

5) Ивашев может бы использовать ФРП (высокие инвестиционные фонды (которые позволяют получить аккредитованный налоговый вычет), купить драгоценные металлы (одно из драгоценных – это долгосрочное вложение), вложить деньги в облигации (одно из – это облигации с фикс. сроком) или, если банк является акционерным обществом, купить его акции/паевы. Но это самый рискованный метод инвестирования. Однако, выше доходность – выше риск.