

$$9 + 4 + 10 + 16 = 39$$

Шифр: 106705

**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 2**

**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**

**Валовой национальный доход рассчитывается как:**

- ① Валовой внутренний продукт плюс сальдо (разница) первичных доходов, поступающих из-за границы;
2. Национальное сбережение минус конечное потребление;
3. Валовой внутренний продукт минус потребление основного капитала; –
4. Валовой выпуск минус промежуточное потребление. –

**Вопрос №2**

**Человек, потерявший работу из-за спада в экономике, увеличивает:**

1. Функциональную безработицу;
2. Структурную безработицу;
- ③ Циклическую безработицу;
- ④ Естественную безработицу.

**Вопрос №3**

**На вашей кредитной карте долг в 100 000 рублей, ставка по кредиту — 20% годовых, которые начисляются каждый год. Вы кредит не погашаете. Через сколько лет он удвоится?**

- ① Менее чем за пять лет
2. За пять лет
3. Более чем за пять лет

#### Вопрос №4

У вас есть две тысячи евро. Вам нужно поменять их на рубли. Один банк предлагает купить у вас евро по 70 рублей без комиссии, второй — за 71 рубль и с комиссией в 2%, третий — за 72 рубля с комиссией в 1% плюс 500 рублей. В какой банк лучше всего обратиться?

1. В первый
2. Во второй
3. В третий

#### Вопрос №5

На какие из указанных организаций можно пожаловаться, направив обращение непосредственно в Банк России?

1. Бюро кредитных историй —
2. Аудиторские организации
3. Ломбарды
4. Страховые компании

#### Вопрос №6

Функция налогов по распределению цен заключается в том, чтобы:

1. За счет налогов формировался бюджет и финансировалась деятельность государства. —
2. Часть средств богатых отраслей, предприятия и людей передавалась в поддержку менее богатых, но важных для общества и государства. —
3. Вредные товары можно было сделать дороже, а важные товары – дешевле.
4. Нет верного ответа —

#### Вопрос №7

Какой государственный орган занимается регистрацией налогоплательщиков?

1. Федеральное Собрание —
2. Парламенты субъектов Российской Федерации —
3. Инспекции Федеральной налоговой службы
4. Федеральное Казначейство —

#### Вопрос №8

Лиана Леонидовна посмотрелась телевизионных передач о кредитных мошенниках и теперь очень беспокоится, что на нее могут оформить кредит без ее ведома, ведь год назад у нее украли сумочку с документами. Не смотря на то, что заявление в полицию она подала, чувство тревоги ее не покидает. Какие действия необходимо предпринять Лиане Леонидовне, чтобы удостовериться, что никакие кредиты на нее не оформлены.

1. Пройти по близлежащим банкам и уточнить, нет ли там кредитов на ее имя. —
2. Пройти не только по близлежащим банкам, но и по микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам и ломбардам, и уточнить, нет ли там кредитов на ее имя. —
3. Ждать, когда кредиторы или коллекторы сами выйдут на связь. —
4. Узнать в бюро кредитных историй информацию о своей кредитной истории (повторять это каждые полгода при необходимости)

**Вопрос №9**

Школьник Вася увидел на улице листовку с рекламой организации, обещающей помочь полностью списать (закрывать без реального внесения денежных средств) долги по кредитам в Банке за вознаграждение. Зная, что у его родителей имеется не погашенный потребительский кредит на сумму 300000 рублей, школьник принес листовку домой и передал родителям. Возможно ли решить проблему погашения задолженности в рамках правового поля, обращаясь к подобным организациям?

1. Возможно в любом случае
2. Возможно в случае высокой профессиональной квалификации сотрудников организации
3. Возможно в отношении сумм до 600000 рублей
- ④ Невозможно ни при каких обстоятельствах

**Вопрос №10**

Материальными носителями финансовых отношений являются:

1. Все денежные средства
- ② Финансовые ресурсы
3. Доходы и расходы денежных фондов целевого назначения —
4. Валовой внутренний продукт —

Ответы должны быть внесены в таблицу в конце теста.

ТАБЛИЦА ОТВЕТОВ

№ вопроса	Ответ	Количество баллов
1.	1	1
2.	34	0,5
3.	1	1
4.	3	1
5.	34	1
6.	3	1
7.	3	1
8.	4	1
9.	4	1
10.	2	0,5
<b>Итого</b>		<b>9</b>



**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 2

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:**

Игорь Борисович решил вложить накопленные деньги в недвижимость. Вложенные инвестиции в размере 245 тыс. долл. могут принести доход 15 тыс. долл. в первый год, 25 тыс. долл. во второй год и 30 тыс. долл. в третий год. Ликвидационная стоимость составляет 35 тыс. долл. с предполагаемым сроком службы – 3 года.

**Задание:**

Рассчитайте среднюю доходность вложенных инвестиций (в %, округление до сотых).

*Средняя доходность – отношение суммы доходов к сумме вложенных средств (инвестиций) по лет, разделенная на их количество; оценочный финансовый параметр.*

**Решение:** Доходность 1 год:  $\frac{15}{245} = 0,0612 = 6,12\%$   
 Доходность 2 год:  $\frac{25}{245} = 0,1020 = 10,2\%$   
 Доходность 3 год:  $\frac{30}{245} = 0,1224 = 12,24\%$

**Доходность ср =**  $\frac{\text{Dox.}_1 + \text{Dox}_2 + \text{Dox}_3}{t}$ , где  $t=3$ ; **ищем:**  $\text{Dox. ср} = \frac{6,12\% + 10,2\% + 12,24\%}{3} = \frac{28,56\%}{3} = 9,52\%$

**Ответ:** 9,52%

40

## Задача №2

### Условие:

Тарифная ставка установлена в размере 2,5 руб. со 100 руб. страховой суммы, а сама страховая сумма, на которую заключается договор, равна 250 000 руб.

### Задание:

Рассчитайте страховую премию.

### Решение

Рассмотрим формулу и подставим в нее известные данные:  
Страхов. премия = Тарифная ставка · страховая сумма =

$$= \frac{2,5}{100} \cdot 250000 = 6250, \text{ поскольку } 2,5 \text{ рубле со } 100 \text{ руб.}$$

Страхов. сумма в 250.000 и тарифная ставка по определению страховой премии.

Страховая премия — величина денежных средств, получаемая страхователем (страхов. компанией) за осуществление деятельности в рамках заключенного с застрахованным лицом договора, определяющего размер премии. Тарифная ставка — параметр, величина, определяющая размер тарифирования страховой премии. Страховая премия — сумма — величина денежных средств, на которую заключен договор страхования.

Ответ: 6250 руб

105.



## 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.

### Кейс №1

За 3 года активных занятий паркурком Семен стал не только одним из самых крутых трейсеров в городе, но и получил рекордное количество травм, за лечение которых его отцу Сергею Николаевичу приходится регулярно выкладывать круглые суммы денег. Но последняя травма потребовала срочной радикальной хирургической операции - металлоостеосинтез костей стоимостью 200 000 рублей.

С этой проблемой Сергей Николаевич столкнулся в понедельник, 4 июня. Деньги нужно было заплатить в среду, 06 июня.

Сергей Николаевич прорабатывает все возможности "выкрутиться" из этой непростой финансовой ситуации. Где взять деньги?

1. Он вспоминает, что еще месяц назад он представил в налоговую инспекцию все документы, подтверждающие его право на получение налогового вычета и возврат НДС. Сергею Николаевичу положен вычет за расходы, понесенные в прошлом году, а именно:

- собственное образование (на которое потрачено 100 000 руб.) +
- платное лечение супруги (на которое потрачено 50 000 руб.) +
- платное образование двух детей (на которое потрачено по 20 000 руб. на каждого ребенка)
- перечисление средств благотворительной организации (перечислено 10 000 руб.). *go 25%*

Источником средств на все эти расходы была зарплата Сергея Николаевича (80 000 руб. в месяц).

2. У Сергея Николаевича на срочном счете в банке лежит 300 000 руб. под 9% годовых, с окончанием срока вклада 19 июля (средства были положены на счет 20 июля предыдущего года). При досрочном изъятии средств процент на них будет начислен банком по ставке 0,1% годовых.

3. У Сергея Николаевича есть кредитная карта с кредитным лимитом в 200 000 руб. Если он 06 июня оплатит свои расходы с помощью кредитной карты (платеж без комиссии) и вернет взятые в займы средства до окончания льготного периода (06 июля), то проценты по кредиту платить не нужно. Если же до 06 июля средства не будут возвращены, за пользование ими необходимо будет платить по ставке 24% годовых.

4. Сергей Николаевич имеет возможность получить кредит в банке на сумму до 200 000 руб. на полгода под 12% годовых (при этом первые пять месяцев выплачиваются только проценты, а в конце шестого месяца - проценты и сумма кредита). Кредит можно в любой день погасить досрочно, заплатив, вдобавок к начисленным процентам, еще 0,5% от исходной суммы кредита в качестве штрафа. Заявку на получение кредита можно подать через онлайн-платформу банка, решение о предоставлении кредита будет принято ~~на~~ более чем за три дня.

5. Сергей Николаевич имеет возможность в любой момент мгновенно получить 200 000 руб. в кредит в микрофинансовой организации под 2% в день.



Других финансовых поступлений в ближайшие два месяца у Сергея Николаевича не предвидится.

**Задание:**

1. Рассчитайте, на возврат какой суммы НДФЛ может претендовать Сергей Николаевич?
2. Предложите наилучший и реалистичный способ решить финансовую проблему Сергея Николаевича и подробно обоснуйте, почему он наилучший. Четко опишите последовательность его действий. Расчет затрат приводить в решении не обязательно.

**Решение:**

1. Сергей Николаевич вправе получить возврат суммы НДФЛ на размер понесенных расходов на образование своих детей в размере не более 120.000 рублей (Согласно Налоговому кодексу РФ ст. 213 п. 1, стандартные вычеты). Также расходы, связанные с переездом в 100.000 руб могут быть учтены. К стандартным вычетам относятся и ~~налоговые~~ возмещающие НДФЛ по материальному содержанию супруга. Размер данной заправки составляет 50.000 рублей, что не более 120.000 рублей, установленных НК РФ. Траншеей размера заправки, позволяющей оформить вычет на образование детей, является сумма 50.000. На образование 2 детей Сергей Николаевич затратил суммарно  $20.000 \cdot 2 = 40.000$ . Вычет будет оформлен. Вычет на благотворительность составит не более 25% от всей суммы, т.е.  $10.000 \cdot 0,25 = 2.500$  рублей. Заработная плата за год составит  $80.000 \cdot 12 = 960.000$ . Вычет по НК РФ будет распространяться на сумму, не превышающую 350.000 рублей. Размер суммы, в которой будет произведен вычет:  $100.000 + 50.000 + 40.000 + 2.500 + 350.000 = 542.500$  рублей. Размер вычета:  $542.500 \cdot 0,13 = 70.525$  рублей.

2. В первую очередь можно обратиться в Налоговую Службу для получения налогового вычета. Обращение за действиями в МФЦ не является финансово грамотным решением для начала, поскольку при обращении в организацию (значит только первоначальную сумму не покрывает) можно обратиться к банку за кредитом, тогда ставка составит  $\frac{12\%}{2} = 6\%$ ; ~~4,5%~~ 0,5% процента штрафа составит  $200.000 \cdot 0,005 = 1000$  рублей; Общая сумма составит  $200.000 (1 + 0,06) + 1000 = 212.000$  рублей.

Рассмотрим вариант №3. Ставка в 24% годовых превышает ставку 6% за 1/2 года, то есть использование в данном случае кредитной карты будет неэффективным. Мероприятием будет само привлечение средств при более "дешевой" варианте №4.

Досрочное списание средств может привлечь  $300.000 \cdot (1 + 0,001) = 300300$  рублей. Если есть деньги 19 июля, то можно получить 327000 рублей. Финансовая потеря составит 26700 рублей.

Анализируя данные, представленные выше, можно с уверенностью выбрать оптимальный в данной ситуации вариант. Итак, первой следует начать обратиться в налоговый орган Налоговой Службы. Затем стоит взять кредит на полгода под 12% годовых (вариант №4). Далее следует 19 июля снять со счета все средства и положить или взятый ранее кредит, оплатив сумму вноса.

Данные действия будут наиболее рациональными с финансовой точки зрения, поскольку не будет утрачен доход от актива (вклада), перенесен по кредиту будет пассив (т.е. кредита) и увеличен максимальной выгода у актива лучше, чем досрочное списание денег со вклада.

Так, в первом случае разница между процентом по вкладу составит  $27.000 - 13.000 = 14.000$  рублей. Во втором по вкладу доход будет равен 300 рублей. Проверю, что альтернативная стоимость первого варианта в разницу выше. Таким образом, целесообразность действий: 1.4.2. 16.