

$$6,5 + 6 + 2 + 16 = 30,5$$

Шифр: 11158

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. 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 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.	3	0
2.	1 1	1
3.	1	1
4.	2	1
5.	3	1
6.	1	0
7.	3	0
8.	14 14	0,5
9.	234 234	1
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:

Максимальный курс – курс, который измеряется в ценах ⁶⁰ текущей года.

Реальный курс – курс, который измеряется в ценах базового года

$$P.K = \frac{H.K}{P}, \text{ где } P.K - \text{реальный курс}$$

$$H.K - \text{номинальный курс}$$

$$P - \text{уровень цен}$$

Ответ:

$$\Delta P.K = \frac{\Delta H.K}{P} = \frac{-2,6 \cdot 1,03}{1,03} = -2,48$$

Ответ: упал на 2,48.

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

Рассчитать стоимость кредита и бурки искать X (млн. руб.), обеспечивающей текущую стоимость немедленной ренты.

$$\left(\left(\left((1,11x - 21,25) \cdot 1,11 - 21,25 \right) \cdot 1,11 - 21,25 \right) \cdot 1,11 - 21,25 \right) = 0$$

где $21,25 = \frac{85}{4}$ - равные годовые платежи, млн. руб.
Выполним четыре вычисления, получаем,

$$1,51807041x = 100,08178375$$

$$x \approx 66 \text{ млн. руб.}$$

(*) Ответ: 66 млн. руб.

* Немедленная рента - сумма за строительство объекта, которая сразу будет оплачена сразу после завершения его постройки

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) Минимальная сумма вклада: (если депозит в рублях)

$$\left(\left((X \cdot 1,065 - 350000) \cdot 1,065 - 350000 \right) \cdot 1,065 - 350000 - 315000 \right) = 0$$

$$1,207949625 X = 1179728,75$$

$$X \approx 926966$$

(изначально они имеют 930000)

! Учитываем, что курс евро не изменился

Минимальная сумма вклада (если депозит в евро)

$$(1,015 X - 5000) \cdot 1,015 - 5000 = 0$$

$$1,045678375 X = 15226,125$$

$$X \approx 1456 \text{ (евро)}$$

(изначально они имеют $\frac{930000}{70} = 13285 \text{ евро}$)

3) Если не хватает денег по данной тип вклада

⇒ семье следует выбирать рублевой депозит, т.к. доход по нему будет выше.

2) Важно семье выгоднее вкладывать деньги в рублевой депозит (доказано в п. 1) - рассмотрим плюсы и минусы валютных вкладов

⊕ можно заработать деньги за счет увеличения курса (в наших случаях за счет укрепления евро)

⊕ надежное место для увеличения запасов иностранной валюты

⊖ прожит по валютным вкладам значительно меньше, чем по рублевым депозитам

⊖ никто не гарантирует рост иностранной валюты, а значит мы можем понести убытки

3) Родители Вам могут бы инвестировать все деньги, например вберем по 2 вкладам. Франки образцы, если евро укрепится, родители Вам точно заработают деньги благодаря открытию иностранного депозита. ^{→ или} обратную сторону

Если же курс евро ~~вырастает~~ или не вырастает, но родители Ваши смогут застраховать свои деньги благодаря ~~открытию~~ ^{открытию} рублевого вклада. По сути, они сделают перестраховку своего вклада, но есть гиперинфляция и "двое портфель", ~~тогда~~ еще уменьшение рисков.

4) Да, будет. Пороговое налогообложение составит 13% от дохода

5) Рассмотрим альтернативы для родителей Ваши:

1) Открытие инвестиционного счета. Чтобы получить налоговый вычет по этому счету, нужно, чтобы его владелец не имел семьи с него 3 года. Максимальная сумма, по которой можно работать на налоговых вычетах - 40000 руб. Если же есть минимально сумма, то есть минимально сумма, которую можно вернуть по 52000. С помощью этого счета можно осуществлять операции на ~~фондовой бирже~~ ^{фондовой бирже} и зарабатывать деньги, покупая/продавая акции, облигации, производные инструменты и так далее. Если родители Ваши связаны с данной сферой и понимают, как нужно торговать, то этот вариант может оказаться довольно привлекательным. Существенной минус ~~этого~~ заключается в том, что деньги нельзя снимать 3 года, поэтому часть денег можно положить на депозит, а оставшиеся на инвестиционный счет, к тому же по итогу ~~торгов~~ ^{торгов} родители могут также ~~использовать~~ ^{использовать}

2) Фиги. Если родители Ваши не разбираются в инвестициях, то ~~лучше~~ ^{лучше} свои деньги можно купить Фиги, а далее управляющей или распределителем ~~денег~~ ^{денег} доходность по играм может быть достаточно высокой, однако ~~нужно~~ ^{нужно} помнить, что стратегия, которую выстраивает управляющий ~~портфелем~~ ^{портфелем}, может не сработать, особенно в периоды \rightarrow деньги также могут потеряться к тому же, при верной стратегии управляющему ~~полностью~~ ^{полностью} придется платить, что тактикой ~~сберает~~ ^{сберает} часть доходов владельцев. Можно сделать вывод, что чем выше доходность активов, тем выше риски.

3) Покупка драгоценных металлов. Достаточно неплохой вариант для инвесторов в сфере драгоценных металлов имеют тенденцию расти, поэтому этот актив ~~перспективен~~ ^{перспективен} для долгосрочного инвестирования. Однако с прогнозируемым налогообложением ~~стремительно~~ ^{стремительно} НДС да по 7%.