

$$8 + 4 + 2 + 18 = 32$$

Шифр: 13051

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. 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.

4.2 = 20 млн за пл

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 3 | 0,5 |
| 3. | 1 | 1 |
| 4. | 2 | 1 |
| 5. | 3 | 1 |
| 6. | 2 | 1 |
| 7. | 1 | 1 |
| 8. | 1 4 6 | 0,5 |
| 9. | 2 3 4 | 1 |
| 10. | 3 4 5 6 | 3 4 1 |
| Итого | | 8 |

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:

Имеем товар Z.

До изменения курса:

$$Z = 72,2 \text{ Р} ; Z = 74,8 - 1 \text{ €}$$

Изменяем индекс цен:

$$Z = 72,2 \cdot 1,08 = 77,976 \text{ Р} \quad Z = 74,8 - 1 \text{ €}$$

Ответ:

Реальный курс изменился на 3,5 пункта.

Номинальный курс – курс денежной валюты, устанавливаемый по отношению к иностранной валюте и действующий независимо от изменений индекса цен.

$$\Delta \text{ реального курса} : \frac{77,976}{1,08} - \frac{72,2}{1} = 75,7 - 72,2 = 3,5$$

$$= 3,5$$

Реальный курс – это курс денежной валюты, который отражает изменение покупательной способности денег.

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 $r = \frac{11\%}{100}$ (округляем вычисления до 2 знака после запятой, рубль)

$$NPV = \sum_{i=1}^n \frac{CF}{(1+r)^i}, \text{ где } i - \text{период } n.$$

По формуле: ^x

$$NPV = \frac{85}{(1+0,11)^4} + \frac{85}{(1,11)^5} + \frac{85}{(1,11)^6} + \frac{85}{(1,11)^7} = \frac{85}{1,51807041} + \frac{85}{1,6850581551} +$$

$$\frac{85}{1,87041455216} + \frac{85}{2,07616015289} = 55,99 + 50,44 + 45,44 +$$

$$+ 40,94 = 192,81 \approx 193 \text{ млн. } \text{Р}$$

NPV (Net Present Value) - чистая приведенная стоимость, r - ставка дисконтирования.

x - возмем за базу период между завершениями строит

Ответ: 193 млн. Р

25.

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 ⁵⁰⁰⁰размере 4 000 евро, оплата залога за проживание в общежитии в размере 500 евро, и оплата за два месяца проживания в размере ⁵⁰⁰250 евро за каждый месяц;
- 2022 г.: оплата за оформление визы и размещение депозита, подтверждающего ⁴⁵⁰⁰финансовое 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) Рассчитаем общие затраты ссмм.

$$P = 350000 + 35000 = 385000 \text{ P}$$

$$E = 4000 + 500 + 250 \cdot 2 + 3500 + 1000 = 5000 + (1000 + 3500) = 9500 \text{ E}$$

$$\text{шк} = 9500 \cdot 70 = 665000 \text{ P}$$

$$E = 1050000 \text{ P} ; \text{ герцунт} = 1050000 \text{ P} - 930000 = 120000 \text{ P шк}$$

$$1714,29 \text{ E} \quad +$$

(курс год зная)

2) ~~Вклад в P:~~

$$x \cdot (1,065)^3 = x + 100000$$

$$0,207949625x = 100000$$

$$x = 577062,84 \text{ P}$$

(курс год зная в большую сторону, иначе сумма в конце вклада будет меньше первоначальной)

3) Вклад в евро:

$$x \cdot (1,015)^3 = x + 1714,29$$

$$0,045678375x = 1714,29$$

$$x = 37529,58 \text{ E шк} \quad 2627070,60 \text{ P}$$

(курс год зная, иначе сумма в конце вклада будет меньше первоначальной)

$$926966,43 \text{ P} ; 14561,01 \text{ E}$$

Ответ на п. 1: 1) ~~577,062,84 P~~ . Рублевый хватит, в евро - не хватит.

Ответ на п. 2: Вкладнее всего размещать в рублях, так как при прочих равных условиях, ставка по рублевому вкладу выше.

Валютные вклады:

информ:

1) нарушение договора в стабильной валюте

2) возможность изменить валюту реального договора нац. валюту

3)

Смотрю оборот

информ:
1) судить вкладчик или обеспеченный договор при переводе в валюту

Вклад в рубль

$$(x \cdot 1,065 - 350000) \cdot 1,065 - 350000 = 0$$

$$y \cdot (1,065)^3 = 35000 \cdot 1,065^2 + 1,065 \cdot 350000 + 350000$$

$$1,207949625x = 396978,75 + 372750 + 350000$$

$$1,207949625y = 1119728,75$$

$y = 926966,43 \text{ Р}$, где y - первоначальная сумма вклада

Вклад в евро

$$(x \cdot 1,015 - \frac{350000}{70}) \cdot 1,015 - \frac{350000}{70} = 0$$

$$x \cdot (1,015)^3 = 5000 \cdot 1,015^2 + 5000 \cdot 1,015 + 5000 =$$

$$1,045678375x = 5000 + 5075 + 5151,125$$

$$x \cdot 1,045678375 = 15226,125 \text{ €}$$

$$x = 14561,01 \text{ € или } 1,019270,7 \text{ Р}$$

Ответ на п. 4: Нет, не будет. Если заключить во вкладов при условии, то ставка больше ключевой на 5 п.п. В данном случае, это 11%. $6,5 < 11 \Rightarrow$ годовой налог не обременяет.

Ответ на п. 5: К таким возможностям относятся инвестирование в фондовые активы (через брокера), инвестирование напрямую в акции, и в ПИФы. В некоторых случаях инвестировать можно в инвестфонды по ряду индивидуальных налоговых вычетов. Также возможно участие в операциях, совершаемых на фондовой бирже, то есть также в первую очередь инвестировать.

Похожие к п. 1. решения: Наилучшим вариантом является вариант с возможностью снятия. В таком случае, семья сможет направлять полученные средства на оплату расходов по обучению.

Дополнение к п. 2.

Титул:

- 1) Миллион
- 2) более высокие процентные ставки

Ответ на п. 3: 1) Они могут бы диверсифицировать свои портфели и инвестировать в различные иные активы, а также во вклады в другой валюте.

2) направить деньги на вклад в иную валюту.

3) нет смысла