

Вариант 1 для 8 - 9 классов

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

Стратегия инвестирования, направленная на получение стабильного дохода при ограниченном риске, называется

1. активная инвестиционная стратегия
2. агрессивная инвестиционная стратегия
3. защитная инвестиционная стратегия
4. консервативная инвестиционная стратегия

Вопрос № 2

К долевым ценным бумагам относятся:

1. акции
2. облигации
3. паи паевых инвестиционных фондов
4. векселя
5. депозитные сертификаты

Вопрос № 3

Укажите, пожалуйста, что относится к мерам по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) в кредитной организации:

1. Утверждение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ
2. Обучение сотрудников в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ согласно требованиям Банка
3. Проведение разъяснительной работы с клиентами
4. Осуществление идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

Вопрос № 4

Укажите, кто из перечисленных может являться эмитентом ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах

1. юридическое лицо
2. исполнительный орган государственной власти

3. орган местного самоуправления

4. физическое лицо

Вопрос № 5

Константин Алексеевич планирует переехать в Красноярск. На новом месте работы ему предстоит заключить трудовой договор с новым работодателем. Укажите основные характеристики трудового договора

1. договор заключается на определенный период или до получения результата
2. работник подчинен правилам внутреннего трудового распорядка
3. выплата заработной платы производится не реже двух раз в месяц
4. работнику предоставляет учебный отпуск при совмещении работы с обучением

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов

Этап _Эссе

Эссе № 1

Страхование как способ защиты при неблагоприятных случаях.

Проанализируйте пожалуйста возможные способы защиты от неблагоприятных случаев с имуществом и здоровьем.

Что даёт страхование, как может защитить именно Вас и Ваших близких?

Рассмотрите и опишите основные виды и особенности страхования.

Какими видами страхования Вы бы воспользовались на добровольной основе?

Эссе № 2

Регуляторная гильотина

В настоящее время Банк России, при поддержке банковского и финансового сообщества, активно реализует проект «регуляторной гильотины».

Опишите пожалуйста изначальную идею данного проекта.

Укажите уже введённые регуляторные послабления со стороны Банка России и эффективность их применения, перспективы продления реализации или отмены проекта «регуляторной гильотины».

Как Вы считаете, необходим ли был данный проект?

Следует ли его продолжить или свернуть?

Эссе № 3

По данным Минфина России, государственный долг Российской Федерации в 2020 году возрос до 20% от уровня валового внутреннего продукта нашей страны.

Как вы оцениваете данный уровень госдолга с точки зрения макроэкономической стабильности?

Есть ли у России здесь еще запас для наращивания госдолга без появления серьезных угроз для экономики?

Этап 2.**Задачи****Задача № 1****Условие:**

Автомобиль, стоимостью 700`000 рублей застрахован по КАСКО, установлена безусловная франшиза 15`000 рублей Размер страховой премии по договору 49`000 рублей.

Размер комиссионного вознаграждения агента и доход страховщика составляют 35% в общей премии. За период действия договора произошло два страховых случая, первый на сумму 40 000 рублей, и второй на сумму 12`000 рублей

Задание:

Рассчитайте ставку нетто-премии страховщика и сумму, заработанную страховщиком по данному договору?

Задача № 2**Условие:**

В таблице Вам дана доходность акции за 3 года.

Годы	1 год	2 год	3 год
Доходность (%)	10	14	18

Задание:

Определите риск актива, представленный показателем выборочной дисперсии доходности?

Кейсы

Кейс № 1

На момент отзыва лицензии у Николая было два вклада в банке «Европейский». Первый депозит на сумму 1`500`000 рублей был размещен под 7% годовых, второй депозит на сумму 8`000 Долларов США был размещен под 1% годовых. Отзыв лицензии у банка произошел через год после размещения вкладов. Официальный курс Доллара США на момент отзыва лицензии у банка составлял 62 рубля за доллар.

Задание:

1. Рассчитайте, какую сумму в рублях не покроет сумма возмещения по вкладам, выплачиваемая Агентством по страхованию вкладов?
2. Укажите основные функции Агентства по страхованию вкладов.
3. Расскажите о механизме страхования вкладов в Российской Федерации.
4. Какие варианты размещения свободных денежных средств вы предпочитаете? Аргументируйте свой выбор.

Решение:

Кейс № 2

Светлана решает накопить на кругосветное путешествие. Поехать в путешествие Светлана хочет через 3 года. Сейчас для путешествия ей нужен 1 млн рублей. Светлана прошла специализированные курсы и умеет инвестировать в различные активы на фондовом рынке, в том числе валютные.

Рассматриваются 3 варианта:

1. Инвестировать в российские активы в рублях. Среднегодовую доходность в рублях Светлана принимает равной 10% годовых.
2. Инвестировать в зарубежные активы в долларах США. Среднегодовая доходность такого портфеля в долларах составит 6%.
3. Инвестировать в зарубежные активы в евро. Среднегодовая доходность в евро составит 2,5%.

При этом можно считать рублевую инфляцию 7% годовых, инфляцию доллара считать равной 1,5%, инфляцию в евро 0,75%.

В какой валюте выгоднее всего будет инвестировать Светлане?

Выполните задания 1– 3:

1. Что такое фондовый рынок? Что такое актив? Что такое девальвация? Что такое инфляция? Как рассчитывается будущая стоимость с учетом инфляции?
2. Проанализируйте предложенные варианты и определите, в какой валюте наиболее выгодно инвестировать с учетом условий задачи. Что вам потребовалось для того, чтобы определить наиболее выгодную валюту для инвестирования? Сколько ежегодно необходимо инвестировать Светлане с учетом выбора наиболее выгодных для ее цели активов, чтобы через 3 года она смогла отправиться в кругосветное путешествие?
3. Какие риски существуют риски инвестиций в рынок ценных бумаг? Может ли брокер или биржа гарантировать доходность таких вложений? Свой ответ поясните.

Ответ:

ОТВЕТЫ на задания первого варианта 8-9 класса**1-4****2-1,3****3-1,2,4****4-1,2,3,****5-2,3,4,****Задача****Ответ на задачу № 1: ставку нетто-премии 4,55%, 6 850 рублей****Решение задача №2****Решение:****Действие 1. $= (10+14+18)/3=14\%$** **Действие 2. $= ((10-14)^2+(14-14)^2+(18-14)^2) / 3$** **Ответ на задачу № 2: 10,67%****Кейс****Ответ на кейс № 1: 705`960 рублей**