

**Финал****XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,  
финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для  
старшекласников****«Финатлон для старшекласников»****12 марта 2022 год****8-9 классы****Вариант 1****Первый этап. ЭССЕ****Эссе № 1**

Как одна не исправленная банковская ошибка – превратилась в мировой экономический кризис.

1. Опишите суть банковского бизнеса, его основную задачу.
2. Дайте определения терминам – биржа, биржевая торговля, трейдер, облигации, маржинальная торговля, фьючерс.
3. Как вы считаете, стоит ли банкам заниматься спекулятивными операциями, тем более - маржинальными инструментами?
4. Как поменялось основное свойство облигаций, за которые их ценят инвесторы, при их многократном «перевыпуске»? Что это за свойство?
5. Может что-либо подобное повториться ещё раз, и что нужно сделать, чтобы этого **не произошло?**

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Точность в понимании, и употреблении экономических терминов	2	
2. Понимание роли банковской системы в кредитовании экономики, с целью её устойчивого развития.	3	
3. Точное понимание смысла маржинальной торговли, её рисков.	1	
4. Понимание того, что главное свойство облигации – её гарантированная доходность (минимальные риски инвестирования).	2	
5. Понимание необходимости регулирования банковского сектора, с целью пресечения злоупотреблений банками.	2	
<b>Итого</b>		<b>00000</b>

## Эссе № 2

### **Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля (КАСКО)**

*Примерное задание:*

*Проанализировать порядок определения страхового тарифа, его структуры, и влияющих на него факторов при расчете страховой премии по страхованию автомобиля (КАСКО).*

*Обозначить влияние различных факторов на стоимость страхового полиса путем применения разных условий страхования. Сделать вывод о том, как можно рационально выбирать страховой продукт и влиять на его стоимость.*

Критерии оценки	Баллы от 1 до 10	Оценка по критерию
1. Постановка цели творческой работы (введение)	1	
2. Соответствие названия работы его содержанию, полнота раскрытия темы.	3	
3. Креативность и творческий подход к раскрытию темы..	2	
4. Самостоятельность суждений, наличие и адекватность выводов и предложений	3	
5. Использование актуальной информации и наличие приложений.	1	
Итого		00000

## Этап 2\_Задачи

### Задача 1

#### Условие:

Студенты Ваня, Коля и Витя решили поехать учиться в соседний город. Они решили объединить все деньги, которые им присылают родители и оплачивать расходы из общей суммы. 40% от общей суммы присылают Ване, 50% родители Коли, остальное – родители Вити. 20% всех денег друзья тратят на оплату жилья, 30 % из тех денег, что присылают родители, на еду (поровну на каждого), 20 % – на текущие расходы, а оставшиеся деньги

откладывают на поездки. В этом месяце жилье подорожало на 20%, а отец Вити стал присылать на 60% больше чем раньше.

*Как изменится сумма, которую студенты откладывают на каникулы? (в ответе указать увеличится или снизится и на сколько процентов)*

### **Решение:**

**Решение:** Предположим, что сумма, которую присылали родители равна  $X$  тогда доходы студентов увеличились на  $X \times (0,1 \times 1,6 - 0,1) = 0,06X$ . Расходы увеличились на  $X \times 0,2 \times 1,2 = 0,24X$ . Значит, придётся на  $0,18X$  сократить свои расходы. По условиям все расходы у студентов обязательные и они не могут их сократить, значит, необходимо будет меньше откладывать на поездки. До этого месяца они могли сберегать  $0,3X$ , то теперь они смогут сберегать только  $0,12X$ .

Таким образом, они смогут сберегать только

$0,12X/0,3X = 40\%$  от первоначальной суммы, а это на 60% меньше, чем они сберегали ранее.

**Ответ:** снизится на 60%

## **Задача № 2**

### **Условие:**

Автомобиль, стоимостью 1 000 000 руб. застрахован по КАСКО, установлена безусловная франшиза 20 000 руб. Размер страховой премии по договору 60 000 руб. Размер комиссионного вознаграждения агента и РВД страховщика составляют 30% в общей премии. За период действия договора произошло два страховых случая, 1 на сумму 55 000 руб., 2 на сумму 18 000 руб.

### **Задание:**

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

### **Решение:**

**Решение задачи (ключевые тезисы и расчеты):**

1. Расчет ставки нетто-премии. Для этого нужно рассчитать вычесть из страховой премии расходы страховщика 30% и рассчитать нетто-ставку.

$Ставка\ нетто-премии = (60\ 000 - 30\%) / 1\ 000\ 000 = 42\ 000 / 1\ 000\ 000 = 4,2\%$

2. Чтобы рассчитать заработанную сумму страховщиков по договору, необходимо из страховой премии вычесть расходы и убытки.

Безусловная франшиза вычитается из суммы ущерба всегда.

Убыток №1 за вычетом безусловной франшизы = 55 000 – 20 000 = 35 000 руб.

Убыток №2 меньше безусловной франшизы, поэтому выплата по нему не производилась.

Заработанная сумма страховщиком = Премия – Расходы 30% - Убытки = 60 000 – 18 000 – 35 000 = **7 000 руб.**

**Правильный ответ:**

**ставка нетто-премии 4,2%,**

**заработано страховщиком 7 000 руб.**

### Этап 3\_Кейсы

#### Кейс № 1

Нина продала квартиру, доставшуюся ей в наследство от бабушки, и получила 1 млн. руб.

Она официально трудоустроена в компании и ежегодно платит НДФЛ в размере 35 тыс. руб.

Для сохранения и преумножения полученного наследства Нина решила вложить денежные средства на 3 года, при этом она рассматривает следующие инструменты:

- банковский вклад,
- ИИС (о нем узнала от друзей),
- Облигации – как один из самых надежных инструментов на фондовом рынке,
- покупка инвестиционной квартиры

Необходимо выбрать инструмент с наибольшей доходностью.

#### Задание:

Необходимо выбрать инструмент с наибольшей доходностью.

Обосновать свою позицию по каждому инструменту

#### Решение:

Итак, рассмотрим все вышеуказанные инструменты

### **1. Банковский вклад**

На сайте Банки.ру Нина подобрала вклад с доходностью 9,4% годовых. Используя формулу с простой ставкой начисления процентов рассчитала  $FV = 1000000 * (1 + 0,094 * 1) = 1\ 094\ 000$  руб. – получит Нина по истечении 1 года.

При этом Нина понимает, что при размещении такой суммы на банковский счет в банке необходимо учитывать:

- входит ли банк в систему страхования вкладов
- возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей.
- налог на процентный доход. Для процентных доходов от вкладов государство ввело необлагаемую сумму дохода. Все, что окажется выше этой суммы, облагается налогом. Вот как рассчитывается необлагаемая сумма: ключевая ставка ЦБ на 1 января умножается на сумму в  $\text{€}1$  млн. на 01.01.2022г. ставка ЦБ – 8,5%. Соответственно необлагаемая сумма процентного дохода – 85 000 руб. Весь доход выше этой суммы будет облагаться налогом 13%, при этом неважно сколько у вас вкладов и в каких банках.  
в нашем случае  $94\ 000 - 85\ 000 = 9\ 000$  руб \* 13% = 1170 руб. – сумма налога.

### **2. ИИС + облигации**

Учитывая, что Нина официально трудоустроена и уплачивает НДФЛ, то можно претендовать на вычет по типу А - это 13% от суммы, внесенной на ИИС в течение календарного года, при этом в расчет идет пополнение максимум на 400 000  $\text{€}$  в год. (максимальная сумма возврата 52 000 рублей).

Однако максимальная сумма, которую Нина может получить из бюджета – 35 000 рублей, т.к. именно эту сумму НДФЛ ежегодно уплачивает ее работодатель в бюджет. Соответственно Нине нецелесообразно пополнять ИИС более, чем на 270 000 рублей в год. ( $35\ 000 / 0,13$ ).

При этом для увеличения доходности Нина может денежные средства на ИИС вложить в облигации и получать купоны по Облигациям Федерального Займа (ОФЗ). Доходность ОФЗ на текущий момент составляет 8%.

Соответственно за 1 год доходность на ИИС составит 13%+8%=21%.

$270\ 000 * 0,21 = 56\ 700$  рублей.

### **3. Покупка инвестиционной квартиры.**

Нине можно рассмотреть вариант вложения части денежных средств в покупку 1-комнатной квартиры - студии стоимостью 2 млн.руб.

Сдача в аренду студии за сумму 10 000 руб. позволит получить доходность 6% в год.

Учитывая рассмотренные варианты, а также риски и ограничения, присущие инструментам, считаем целесообразным распределить сумму героини следующим образом:

1. 2 000 000 – покупка инвестиционной квартиры (доходность 6% + рост цен на недвижимость)
2. ИИС + облигации – ежегодно на сумму 270 000 руб., возможно большая сумма до 400 000 руб, при условии увеличения суммы НДФЛ, отчисляемой в бюджет. Ежегодно полученные средства (возврат НДФЛ, купоны) реинвестировать путем пополнения ИИС в следующем году. По итогам 1 года ставка доходности – 21%.
3. Вклад – на сумму 730 000 руб. (доходность 9,4%)