

Вариант 2 для 10 - 11 классов

Этап I_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.

Этап I_Вопросы

Вопрос № 1

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг», акция может выпускаться:

- 1. только в бездокументарной форме
- 2. только документарной форме
- 3. в наличной и безналичной форме
- 4. законодательством Российской Федерации форма выпуска акций не установлена

Вопрос № 2

Укажите региональный налог, из перечисленных ниже:

- 1. налог на добавленную стоимость М
- 2. транспортный налог
- 3. земельный налог М
- 4. водный налог Р

Вопрос № 3

Какие виды деятельности на фондовом рынке являются профессиональными видами деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации?

- 1. брокерская деятельность
- 2. деятельность инвестиционных советников
- 3. деятельность управляющих компаний ПИФ и НПФ
- 4. деятельность по управлению ценными бумагами
- 5. депозитарная деятельность

Башкирши

Вопрос № 4

Из приведённых ниже, укажите операции, относящиеся к операциям, подлежащих обязательному контролю (согласно действующим на настоящий момент требованиям законодательства):

- 1. Операция с денежными средствами или иным имуществом, указанными в статье 6 Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ, совершённая на сумму 600'000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600'000 рублей, или превышает указанные суммы
- 2. Операция с недвижимым имуществом если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 миллионам рублей, или превышает её
- 3. Операция с недвижимым имуществом если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 10 миллиона рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает её
- 4. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 100'000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100'000 рублей, или превышает её
- 5. Операция по переводу безналичных денежных средств от физического лица другому физическому лицу, посредством использования банковских электронных приложений, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 300'000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 300'000 рублей, или превышает её
- 6. Операция по зачислению денежных средств на счет (вклад), покрытый (депонированный) аккредитив или списанию денежных средств со счета (вклада), покрытого (депонированного) аккредитива хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществ, находящихся под их прямым или косвенным контролем, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается такая операция, равна или превышает 10 миллионов рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 10 миллионам рублей, или превышает эту сумму.

Вопрос № 5

Согласно требованиям Федерального закона «О рынке ценных бумаг», размер собственных средств форекс-дилера (профессиональный участник рынка ценных бумаг), должен составлять:

- 1. Не более ста миллионов рублей
- 2. Не менее ста миллионов рублей
- 3. Не менее десяти миллионов долларов США

- × 4. Не менее двадцати пяти миллионов долларов США
- 5. Размер собственных средств форекс-дилера определяет самостоятельно исходя из масштабов деятельности и видов валютных пар, предлагаемых клиенту для совершения сделок
- 6. Законодательством Российской Федерации требований к наличию и размеру собственных средств форекс-дилера не установлены.

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	2	0
2.	2	1
3.	183	0,5
4.	156	0,5
5.	2	1

3

Этап Эссе

Эссе № 1

Как изменится банковский сектор вследствие Корона-кризиса?

Какой урок преподал этот кризис?

Какие выводы регуляторы, банки и инвестиционные компании, пенсионные фонды, страховые организации должны сделать?

Эссе № 2

В 2020 году Центральный Банк Российской Федерации продал Правительству Российской Федерации долю в 52,32% обыкновенных акций Сбербанка России, при этом сумма сделки в денежном эквиваленте составила 2,14 трлн.рублей.

Опишите, пожалуйста экономический смысл данной сделки и финансовый эффект для обеих сторон данной сделки?

Как Вы считаете, почему стороны решили совершить данную сделку?

Эссе № 3

Новые требования к инвестиционному страхованию жизни (ИСЖ) сильно снизили продажи этого продукта. Банки уже не могут предлагать их под видом более доходных депозитов.

В чём экономическая суть продуктов ИСЖ?

Как Вы относитесь к ИСЖ?

Является ли ИСЖ рисковым вложением, или подходит для розничного (неподготовленного) инвестора?

Эссе № 4

В 2020 году Центральный Банк Российской Федерации продал Правительству Российской Федерации долю в 52,32% обыкновенных акций Сбербанка России, при этом сумма сделки в денежном эквиваленте составила 2,14 трлн.рублей. Тем самым, Центральный Банк увеличил свой капитал, который он может предоставлять в кредит коммерческим банкам (ключевая ставка 4,25%). Таким образом, Центральный Банк пустил деньги в оборот, что увеличило количество денег в стране. Как следствие произошло увеличение процента инфляции к середине февраля 2021 года ее уровень составил 5,4%. Это привело к повышению цен на товары и услуги.

ID 187242

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

Игорь, располагая свободными денежными средствами для инвестирования, решил вложить их в акции. Он выбрал три компании с приблизительно одинаковым показателем прибыли на акцию за 2020 году. Для принятия более обоснованного решения Игорь обратился к финансовому консультанту из аудиторской фирмы.

Представьте себя на месте финансового консультанта, проанализируйте финансовую отчётность этих компаний и, при необходимости, дополнительно рассчитайте необходимые финансовые показатели.

Учитывая приведённые в таблице экономические показатели деятельности компаний, предоставьте, пожалуйста Игорю свой мотивированный совет о вложении свободных денежных средств в акции конкретной компании, обосновав свои выводы.

Наименование показателя, млн.рублей	Компания D		Компания E		Компания F	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Выручка	28 724	69 231	69 509	116 946	1 287 868	1 377 696
Себестоимость продаж	(21 699)	(11 318)	(47 155)	(72 144)	(786 666)	(769 095)
Валовая прибыль	7 025	57 913	22 354	44 802	501 202	608 601
Коммерческие расходы	(14 232)	(33 974)	(18 094)	(34 928)	(41 433)	(41 925)
Управленческие расходы	(1 481)	(5 237)	(471)	(179)	(184 721)	(172 150)
Прибыль от продаж	(8 688)	18 702	3 789	9 695	275 048	394 526
Доходы от участия в других организациях	0	0	0	0	0	0
Проценты к получению	0	0	0	15	11 319	7 325
Проценты к уплате	0	0	(310)	(742)	(4 764)	(32 141)
Прочие доходы	728	19	498	2 046	21 350	16 725
Прочие расходы	(460)	(1 055)	(1 553)	(4 443)	(28 039)	(53 994)
Чистая прибыль	(8 420)	17 666	2 424	6 571	274 914	332 441
Базовая прибыль на акцию, тыс.рублей	(236,98)	222,61	42,86	95,88	160,90	148,48
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении	8 419,594	17 666,3256	2 423,9473	6 571,3518	2 749,05559	3 332,4361779
	35 530	79 360	56 555	68 535	1 708 551	2 238 929
	110%		171%		2%	

Решение:

Компания F - самая крупная из представленных, в ней происходит наибольшая оборот капитала. По сравнению с 2019 годом их Валовая прибыль сократилась на 10%, из-за упр. расходов их прибыль от продаж сократилась на 30%, но благодаря сокращению прочих расходов они смогли сделать, чтобы разница в чистой прибыли была всего 17%. Базовая прибыль на все обыкновенные акции уменьшилась на 17%.

Задача № 2**Условие:**

Пайщиком открытого паевого инвестиционного фонда подана заявка на погашение 200 паёв. Стоимость чистых активов паевого инвестиционного фонда определена в размере 28 млн.рублей, количество паёв, числящихся в реестре на этот расчётный час составило 400 000 штук. При погашении паёв взимается скидка в размере 1% к расчётной стоимости пая.

Вопрос:

Определите общую сумму скидки, которая будет взиматься с пайщика при погашении паёв.

Решение:

$$\begin{array}{r} \uparrow 400\ 000 \text{ паев} - 28\ 000\ 000 \text{ руб} \uparrow \\ \downarrow 200 \text{ паев} - X \text{ руб} \end{array}$$

$$X = 14\ 000 \text{ руб} - 200 \text{ паев}$$

$14\ 000 \cdot 0,01 = 140 \text{ руб}$ - общая сумма
скидки, которая будет
взиматься с пайщика при
погашении паев

Ответ:

140 руб

Компания E: Их валовая прибыль увеличилась в 2 раза (на ~~50~~ 50%), прибыль от продаж на 61% и чистая прибыль на 63%. Эта компания потеряла больше убытка, которое может быть связано с неправильными действиями управляющих.
Цены их акций упали на 55%.

Компания D: Валовая прибыль снизилась на 8%, благодаря сокращению коммерческих и управленческих расходов, они смогли улучшить свою ситуацию (разница прибыли от продаж - 53,5%). Их чистая прибыль составила в 2020г на 52% меньше ч. прибыли в 2019г.

Но они смогли увеличить стоимость своей акции.

Я бы посоветовала инвестировать свободные денежные средства в акции Компании F, т.к. не смотря на сложившейся у этой компании потеря и значительные убытки по сравнению с другими компаниями. Это может говорить о ~~выс~~ грамотных действиях руководства компании. Вариант вложить средств в Компанию F -

- менее рискованный, чем в Компанию D и E

16

ID 187242

Кейс № 2

01 января 2019 года был заключен договор страхования КАСКО, срок страхования составил 365 дней. Страховая сумма по полису составляет 800'000 рублей. Страховая премия составила 50'000 рублей. Коэффициент возраста и стажа водителей, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством, при заключении договора составляет 0,8.

01 июня 2020 года (через 152 дня) страхователем было подано заявление об изменении условий страхования: включение в список лиц, допущенных к управлению застрахованным транспортным средством дополнительного водителя, коэффициент возраста и стажа по данному водителю равен 1.

Задание:

1. Укажите особенности страхования транспортных средств.
2. Укажите обстоятельства, существенно увеличивающие страховой риск.
3. Определите размер доплаты страховой премии, которую выставит страховая компания при заключении дополнительного соглашения к договору страхования (ответ округлите до копеек)
4. Укажите способы снижения размера страховой премии.

Решение:

1. В РФ существует ОСАГО - обязательное страхование транспортного средства. Цена этого страхования плавающая, но максимальная выплата по ОСАГО ограничена 1000 руб. на повреждение авто, 500 руб. - при вреде здоровью. Страховая ОСАГО виновника покрывает ущерб другому участнику ДТП, если сумма превышает, то он доплачивает. Также можно застраховать свой автомобиль дополнительно специально программой КАСКО. Таким образом, эта программа покрывает ущерб от своей машины даже виновника ДТП, также она покрывает ущерб при причинении ущерба машине от третьих лиц, угона, стихийных бедствий. На стоимость КАСКО влияют: стоимость авто, стаж водителя, мощность двигателя авто, возраст водителя. Также можно оформить полис, тогда при ДТП или при повреждении авто вы получите выплаты от страховой.
2. Страховой риск увеличивается в первую очередь с увеличением возраста, мощности двигателя и т.д.
- 3) $80000 \cdot 50000 = 800000$
 $P = 800000 \cdot \frac{5}{84} = 62500$
 $A = 62500 - 50000 = 12500$
- 4) Можно найти сумму доплаты с более низкой страховой премией, т.к. эта сумма не зафиксирована

Ответ: 12500 руб

