

Вариант 4 для 8 - 9 классов

Этап 1_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

Укажите факторы, которые влияют на размер будущей пенсии

1. размер заработной платы, с которой работодатель производит отчисления в систему обязательного пенсионного страхования
2. отрасль, в которой трудится работник
3. длительность страхового стажа работника
4. размер уплаченного работодателем налога на прибыль юридических лиц
5. возраст обращения за назначением трудовой пенсии

Вопрос № 2

К личному страхованию относятся:

1. накопительное страхование жизни
2. пенсионное страхование
3. страхование профессиональной ответственности
4. страхование от несчастных случаев и болезней
5. медицинское страхование

Вопрос № 3

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

Тест 4,5б
 7ссс 8
 31 5б
 32 2б
 К1 20б
 К2 10б

49,5б

проверено
по листу

Вопрос № 4

К долговым ценным бумагам относятся:

1. акции
2. облигации
3. паи паевых инвестиционных фондов
4. кредитные ноты
5. коносамент

Вопрос № 5

Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах», высшим органом управления в акционерном обществе является:

1. Генеральный директор
2. Правление компании
3. Совет директоров
4. Общее собрание акционеров

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	135 ✓	1
2	1245 ✓	1
3	234 ✓	1
4	1234 ✓-	0,5
5	4 ✓	1

4,50

Этап Эссе

Эссе № 1

Летом 2020 года сразу несколько банков добровольно сдали лицензии и были ликвидированы.

Возможно ли увеличение числа сдачи лицензий из-за Корона-кризиса?

Не считаете ли вы трендом такую форму ухода с рынка кредитных организаций, причём вне последствий Корона-кризиса?

Эссе № 2

Опишите, пожалуйста, насколько по Вашему мнению, процесс массового выхода на фондовый рынок инвесторов-физических лиц, зачастую неподготовленных с точки зрения финансовой грамотности и опыта инвестирования, может создать ощутимые риски для банковской и в целом финансовой системы России?

В чём могут заключаться данные риски?

Эссе № 3

Опишите, правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов.

Во-вторых, подталкивая ^{интенсивно} выходя на тему "за границей лучше", многие из вышедших на фондовый рынок инвесторов - физических лиц могут вложить свои средства в развитие иностранных компаний, ^{особенно в IT-сфере}. Таким образом, будет происходить массовый отток капиталов из государства, что безусловно замедлит скорость его развития, а также может повлечь за собой обесценивание рубля и, соответственно, инфляцию. Знаменитые явления, в большинстве своем, негативно скажутся на мировом престиже России, на ее способности стремительно расти и выйти на лидирующие позиции в мировых рейтингах. Они создают весьма высокие риски для финансовой системы России.

В-третьих же, массовый выход на фондовый рынок инвесторов - физических лиц, неподготовленных с точки зрения финансовой грамотности и опыта инвестирования, опасен по причине ^{попасться в руки мошенников} возможности не просто вложить деньги в дело, противоречащее целям государства, но и вовсе потерять их, то есть истратить ^{ограниченные} ресурсы ^{невозвратно} впустую: и не на развитие России, и не на развитие зарубежья. Это в целом для мира, так как сегодня, находясь вблизи точки невозврата, каждая ресурсная единица в силу уже названных обстоятельств находится на счету. Вследствие глобальности проблемы заповедные действия этакто называют. Да и в целом, деньги всегда необходимы, потому как многие общественные институты нуждаются в реконструировании, совершенствовании, а государственного бюджета на эти нужды не хватает, вследствие чего он нуждается в дополнительных из государственных средств.

Таким образом, я доказала, что массовый выход на фондовый рынок инвесторов физических лиц, что не имеет должной подготовки с точки зрения финансовой грамотности и инвестиционного опыта, является опасным для финансовой системы России по ряду причин. Точнее говоря, такое явление нанесет серьезный урон темпам развития государства, в частности может привести к инфляции более высокой, нежели постоянная. Граждане страны сами тем самым создадут барьера в прогрессе государства, тем более пойдут против самих себя. Противоречиво, не правда ли?

1	1
2	1
3	2
4	2
5	2

85

Задача № 1**Условие:**

Татьяна приобрела бескупонную облигацию номинальной стоимостью 18'000 рублей за 15'416 рубля 56 копеек. До погашения облигации остается 3 года.

Задание:

Определите годовую доходность облигации (доходность к погашению). (ответ округлите до десятых долей процента)

Решение:

1) Номинальная стоимость облигации - 18000 рублей; реальная - 15416,56 рублей по условию, срок погашения облигации - 3 года по условию

$\Rightarrow P = 15416,56$ рубля - изначальная стоимость;
 $n = 3$ года - время (период) погашения облигации;

$S = 18000$ рублей - номинальная стоимость
 $\Rightarrow I = S - P = 18000 - 15416,56 = 2583,44$ рубля


2) $I = \frac{P \cdot n \cdot i}{100}$, где i - процентная ставка

$$\Rightarrow P \cdot n \cdot i = 100I$$

$$\Rightarrow i = \frac{100I}{P \cdot n} = \frac{100 \cdot 2583,44}{15416,56 \cdot 3} = \frac{258344}{15416,56 \cdot 3} \approx 5,6$$

\Rightarrow годовая доходность облигации составляет $\approx 5,6\%$

56.

Ответ: 5,6% 

Задача № 2

Условие:

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 3'000'000 рублей. Страхование проводится на сумму 1'500'000 рублей. По каждому страховому случаю установлена условная франшиза 50 000 рублей.

В результате первого страхового случая ущерб составил 40'000 рублей, в результате второго страхового случая ущерб составил 170'000 рублей.

Вопрос:

Определите сумму страхового возмещения по системе первого риска по каждому случаю?

Решение:

1) Первый страховой случай:
по условию { Действительная стоимость застрахованного имущества - 3 000 000 рублей;
страхование проводится на сумму 1 500 000 рублей

$$\Rightarrow \frac{1500000}{3000000} = \frac{1}{2} = 50\%$$

⇒ страхование проводится на 50%.

2) Первый страховой случай:

ущерб = 40 000 р., условная франшиза = 50 000 рублей; $40000 < 50000$

⇒ сумма страхового возмещения составит $40000 - 50\% = 20000$ рублей.

3) Второй страховой случай:

ущерб = 170 000 рублей, условная франшиза = 50 000 рублей.

$170000 \cdot 50\% = 85000$ рублей, $85000 > 50000$

⇒ сумма страхового возмещения составит ~~85000~~ 85 000 рублей.

25

Ответ: сумма страхового возмещения по системе первого риска по каждому первому случаю = 50 000 р.; по второму случаю = 85 000 р.

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

Условие:

Вы хотите приобрести новый мобильный телефон модели 10. Свободных денежных средств для покупки у Вас нет.

В интернет-магазине X стоимость мобильного телефона модели 10, составляет 30'000 рублей, в интернет-магазине Y он же стоит 35'000 рублей.

Интернет-магазин Y предлагает Вам рассрочку для покупки под 0% годовых, без первоначального взноса, сроком на 2 года.

Интернет-магазин X по партнёрской программе предлагает оформить кредит в банке под 14% годовых и купить телефон в кредит.

Ваш доход составляет 28'000 рублей в месяц, расходы за аналогичный период варьируются от 20 до 25 тысяч рублей?

В банке-партнёре магазина X можно сделать вклад под 10% годовых с ежеквартальной капитализацией, с возможностью пополнения вклада.

Вопрос:

Покупка в каком магазине наиболее выгодна для Вас?

Обоснуйте пожалуйста Ваш ответ.

Решение:

1) Стоимость данного мобильного телефона в интернет-магазине X - 30 000 рублей
Покупка телефона в кредит в интернет-магазине увеличит его стоимость на 14% в год

\Rightarrow понадобится на эту покупку $30\,000 \cdot 1,14 = 34\,200$ рублей ^(34 200 р.)
 \Rightarrow заём с ежемесячной платёж по кредиту составит 2150 рублей в течение года, 1425 р. в течение 2-ух лет

2) Стоимость этого мобильного телефона в интернет-магазине Y - 35 000 рублей.

Указанный магазин предлагает рассрочку под 0% годовых, без первоначального взноса, сроком на 2 года

\Rightarrow ежемесячный платёж в течение 2-ух лет $= \frac{35\,000 \text{ р.}}{24 \text{ м.}} = 1458, (13) \text{ р.} \approx 1458 \text{ р.}$

3) ~~Доход мой~~ Доход мой = 28 000 рублей, так расходы = 25 000 рублей по условию

$\Rightarrow 28\,000 - 25\,000 = 3\,000$ рублей - есть возможность оплаты рассрочки или кредита ежемесячно на сумму не более 3000 рублей.

4) Из ①, ② и ③ \Rightarrow условия обоих интернет-магазинов соответствуют моему уровню финансов, однако покупка в интернет-магазине X более выгодна, чем в интернет-магазине Y, т.к. ежемесячный платёж ^{в магазине Y - рассрочка} во втором магазине, в первом - 2850 рублей в месяц в течение 1-ого года, но будет сопровождаться вкладом: $3000 \cdot 1,025^3 - 3000 = 3075$ руб. $\frac{1}{3 \text{ м.}} = \frac{10\%}{4} = 2,5\%$

Ответ: для меня наиболее выгодно покупка в интернет-магазине X.

205

Кейс № 2

Вы рассматриваете возможность приобрести с помощью ипотечного кредита двухкомнатную квартиру в Вашем городе. Стоимость квартиры составляет 2,1 млн. рублей.

Банк согласовал Вам выдачу ипотечного кредита на следующих условиях: 12% годовых, без первоначального взноса, сроком на 10 лет.

Каков будет аннуитетный ежемесячный платёж при таких условиях?

Сколько составит общий размер переплаты по ипотечному кредиту?

РЕШЕНИЕ:

1) По условию: стоимость квартиры - 2 100 000 рублей;
ипотека под 12% годовых, без первоначального взноса, сроком на 10 лет.
по ~~процентам~~

~~→ сумма, которую заплатит в таком случае за 10 лет = $2\,100\,000 \cdot 0,12 \cdot 10$
= 2 520 000 рублей.~~

~~2) → аннуитетный ежемесячный платёж при таких условиях = $\frac{2\,352\,000 \text{ рублей}}{12 \text{ месяцев}}$
= 196 000 рублей в месяц.~~

3) ~~По (1) → переплата за год = $2\,352\,000 - 2\,100\,000 = 252\,000$ рублей~~

~~⇒ переплата за 10 лет = $252\,000 \cdot 10 = 2\,520\,000$ рублей.~~

отматн
2) стоимости квартиры ежемесячно = $\frac{2\,100\,000 \text{ р.}}{12 \cdot 10} = 17\,500 \text{ р.}$

ежемесячная уплата по процентам = $\frac{252\,000 \text{ р.}}{12} = 21\,000 \text{ р.}$

⇒ аннуитетный ежемесячный платёж = $17\,500 \text{ р.} + 21\,000 \text{ р.} = 38\,500 \text{ р.}$

105

Ответ: аннуитетный ежемесячный платёж при таких условиях - ~~196 000~~ ^{38 500} руб.;
общий размер переплаты по ипотечному кредиту - ~~2 520 000~~ ^{2 520 000} рублей.