

64

ID 195 720

Вариант 1 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

Управляющая компания паевого инвестиционного фонда вправе предусматривать в Правилах доверительного управления фондом скидку при продаже пая пайщиками. Какой максимальный размер скидки предусмотрен Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».

1. 1%
2. 2%
3. 3%
4. 5%

Вопрос № 2

Укажите основные полномочия Федеральной налоговой службы

1. контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах
2. контроль за деятельностью кредитных организаций
3. контроль за правильностью исчисления налогов
4. контроль за уплатой налогов
5. разработка и реализация налоговой политики

Вопрос № 3

Вы заинтересованы в размещении свободных денежных средств.

Укажите финансовые инструменты с возможной доходностью выше среднего

1. вложения в негосударственные пенсионные фонды
2. вложения в драгоценные металлы
3. акции компаний первого эшелона
4. депозиты в банках

Вопрос № 4

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

ЛФМ

Вопрос № 5

Укажите виды инвестиций, на которые не распространяется действие системы обязательного страхования вкладов

1. вклады при открытии обезличенных металлических счетов
2. срочные вклады физических лиц
3. вклады до востребования физических лиц
4. вклады, удостоверенные сберегательным сертификатом на предъявителя или сберкнижкой на предъявителя

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	3	✓
2	1, 3, 5	✓
3	2, 3	✓
4	4	✓
5	1	✓

Этап 4_Эссе

Эссе № 1

В настоящее время наблюдается повышенный интерес к криптовалютам, получивших широкое распространение в мире.

Опишите пожалуйста механизм (технологию) выпуска криптовалют и порядок расчёта по ним.

Почему Банк России считает, что операций с криптовалютами совершается вне правового регулирования как Российской Федерации, так и большинства других государств.

По Вашему мнению, существуют ли технологические риски при выпуске и обращении криптовалют и риски фиксации прав на криптовалюты?

Эссе № 2

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 № 3

Налогообложение в эпоху цифровых технологий

Напишите пожалуйста, как по Вашему мнению в ближайшие десятилетия будет меняться система сбора налогов?

Этап 2_Задачи

Задача № 1

Условие:

Расходная часть месячного бюджета семьи Ивановых состоит из следующих статей:

- Коммунальные платежи – 12`000 рублей
- Продукты питания – 16`000 рублей
- Бытовая химия и предметы личной гигиены – 4`000 рублей
- Плата за дополнительное образование детей – 17`000 рублей
- Проезд в транспорте – 6`000 рублей
- Одежда и обувь – 22`000 рублей
- Лекарства – 4`000 рублей
- Оплата мобильной связи и онлайн кинотеатров – 3000 рублей

Задание:

Какой доход должен быть у семьи Ивановых в месяц, чтобы откладывать 20% от суммы доходов в этот же период?

Решение: 1) сумма расходов за месяц:

$$12 + 16 + 4 + 17 + 6 + 22 + 4 + 3 = 84 \text{ (тыс. руб.)}$$

2) т.к. 20% доходов – накопления, то $100\% - 20\% = 80\%$ – расходная часть бюджета
тогда общ. сумма доходов $\frac{84 \cdot 100}{80} = 105 \text{ (тыс. руб.)}$

8

Ответ: доход равен 105 000 рублей

Задача № 2**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:

$$\left(\sqrt[3]{\frac{18000}{15416,56}} - 1 \right) \cdot 100\% = 13,7\%$$

2

Ответ: 13,7%

Этап 3 Кейсы

Кейс № 1

Татьяна Александровна решила выгодно разместить свободные денежные средства. Проанализировав предложения об инвестировании денежных средств, Татьяна Александровна выбрала банк «Москва». В этом банке в 2020 году был открыт вклад на сумму 600 000 рублей на полгода по ставке 8% годовых с ежемесячной капитализацией процентов.

Задание:

1. Определите доходность вложений за 1 год (для расчёта: 1 месяц - 30 дней, 1 год - 360 дней). Ответ округлите до сотых долей процента.
2. Каковы риски размещения денежных средств в банках? Возможно ли минимизировать эти риски? Если да, предложите варианты.
3. Укажите основные функции Агентства по страхованию вкладов.
4. Какие варианты размещения свободных денежных средств вы предпочитаете? Объясните свой выбор.

Решение: 1) доходность вложений:

$$600 \left(1 + \frac{0,08}{12}\right)^{12} = 250,467126 \text{ (т.руб.)}$$

$$\frac{250467,126}{600000} \approx 0,417 = 41,7\%$$

- 2) При размещении средств на банковский депозит существует риск, что у банка отзовут лицензию и в этом случае вам вернут средства не более 1400000 руб., если на вашем депозите сумма больше указанной, вы её теряете
- 3) - выгода и отзыв лицензий для банков
- возмещение средств (до 1400000 руб.) вкладчикам в случае если у банка отняли лицензию, и до 10000000 руб. по счетам ^{по депозитам} эскроу
- 4) 1. Облигации - долговое ценное бумагу, с небольшой степенью риска и доход ↑ чем по депозитам
2. Акции - ценное бумагу, высокая доходность, но риски выше чем у облигаций, определенные пакеты акций дают право участвовать в управлении компанией
3. Покупка зарубежной валюты - можно заработать на разнице курса покупки и курса продажи. Полезная стратегия в сочетании с покупкой ценных бумаг, т.к. выполняется правило диверсификации рисков.
- Ответ: доходность по депозиту 41,7%

15

Кейс № 2

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: а) к концу года а) на рублевом депозите будет

$$(1 + 0,07) \cdot 1500 = 1605 \text{ (тыс.руб)}$$

б) на долларовом $(1 + 0,01) \cdot 8000 = 8080 \text{ (дол.)}$

т.к. курс доллара на момент отзыва 62 руб.,
 $8080 \cdot 62 = 500960 \text{ (руб)}$

В соответствии с законодательством в случае отзыва лицензии у банка Агентство по страхованию вкладов возмещает вкладчику до 1400000 руб \Rightarrow непокритая сумма = $(1605000 + 500960) - 1400000 = 705960 \text{ (руб)}$

2) контроль деятельности банков

- ~~контроль~~ обеспечение защиты средств вкладчиков

3) Агентство по страхованию вкладов воздает банку лицензию, разрешающую оказывать услуги. Затем часть средств вкладчиков банк уплачивает в Аг-во по страхованию вкладов, которое формирует из них фонд, из которого возвращает средства вкладчикам банков, в случае если у банка отозвали лицензию.

4) Покупка ценных металлов - вы покупаете физический металл, который можете хранить в ячейке банка, а затем продать его, разница и будет вашей выгодой

Опционы - подходят для опытных инвесторов, это ценные бумаги по которым продавец обязан продать опред. товар по опред. цене, а покупатель может купить (или не купить) по истечении срока действия бумаги. Уникальность тем, что покупатель имеет почти всегда выигрывающее положение.

Ответ: 705 960 руб.