

**Вариант 4 для 8 - 9 классов**

ОТВЕТЫ ВНЕСТИ В ТАБЛИЦУ В КОНЦЕ ТЕСТА!

57,5

ЭССЕ 10 + 3,5  
 ЗАДАЧА N 1 10  
 ЗАДАЧА N 2 5  
 КЕЙС N 1 2,5  
 КЕЙС N 2 15

12

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**

Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации, ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составляет 13%.

К какому виду относится данный налог?

1. Регрессивный
2. Прямой
3. Прогрессивный
4. Пропорциональный

**Вопрос № 2**

Брокер совершает действия, направленные на исполнение поручений клиентов, в следующей последовательности:

1. сначала исполнять поручения квалифицированных инвесторов
2. в последовательности, в которой были приняты поручения
3. сначала исполнять поручения инвесторов – физических лиц
4. сначала поручения на осуществление сделок с ценными бумагами российских эмитентов
5. сначала поручения на осуществление сделок с на российских биржах

**Вопрос № 3**

Укажите основания для документального фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом Федеральный закон от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма":

1. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
2. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
3. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ
4. Отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников банка возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях

машин

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

5. Всё вышеперечисленное

#### Вопрос № 4

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра (регистратор), принял решение о внесении изменений и дополнений в Правила ведения реестра.

В какой срок указанные изменения и дополнения должны быть раскрыты на официальном сайте регистратора в сети «Интернет»?

1. На следующий день после утверждения
2. В течение 10 дней после их утверждения
3. Не позднее чем за 30 рабочих дней до дня вступления в силу изменений
4. Не позднее чем за 15 дней до введения из в действие
5. В течение 20 дней после их утверждения

#### Вопрос № 5

Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» определяет понятия:

1. Инсайдерская информация
2. Ценные бумаги
3. Распространение информации
4. Товары
5. Производные финансовые инструменты

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	2	0
2	2	0.1
3	5	0.1
4	3	0.1
5	1 3	0.5

**Эссе № 1**

**Опишите следующие функции денег:**

1. Средство обращения (платеж) товаров и услуг
2. Мера стоимости товаров
3. Средство накопления (сбережения)

**Эссе № 2****Скидки и маркетинговые акции**

Мы часто сталкиваемся с маркетинговыми приёмами розничных торговых сетей по снижению цен на товары: жёлтые ценники, скидки, акции «1+1» или «2 + 1» и прочее.

По Вашему мнению: скидка на товар: реальна ли забота о потребителе?

В чём заключается экономический смысл таких маркетинговых акций в магазине?

**Эссе № 3****Личный бюджет**

Как убедить себя вести личный бюджет?

Поделитесь личным практическим опытом ведения или попыток ведения личного бюджета.

Опишите, как можно добиться от себя аккуратного и заинтересованного ведения личного бюджета?

## Эссе №1

В эпоху цифровой экономики многие люди стали обиденно относиться к деньгам, не осознавая их роли в нашей жизни. Нам кажется само собой разумеющимся прийти в магазин и оплатить покупку национальной валютой в своей стране, сравнить стоимость товара или услуги и выяснить: что стоит дороже, а что дешевле, накапливать и инвестировать часть дохода.

Существует несколько функций денег и я уверен в их взаимосвязи и важности каждой из них. Деньги как средство платежа необходимы для осуществления купли-продажи. Эта функция пришла взамен, как и все остальные и заменила бартерный обмен. Очевидно, что в случае бартера часто возникают споры. Например, сколько нужно отдать мешков зерна, чтобы приобрести табуретку, и бездоговорно, появление денег решило эту проблему раз и навсегда. Теперь у нас не возникает трудностей при оплате товаров или услуг, и вместе с тем, мы можем легко сравнить товаров/услуг между собой, благодаря следующей функции - мере стоимости. Она помогает сделать рациональный выбор. Потребитель, зайдя в магазин, сразу может сравнить товары/услуги одной категории по их цене и сделать выбор в пользу того или иного товара/услуги. Однако, у нас далеко не всегда есть возможность приобрести что-либо, как только у нас возникла такая потребность. В такой ситуации нам стоит воспользоваться накопительной функцией денег. Она, на мой взгляд является наиболее интересной и важной, поскольку существует огромное множество способов накопления капитала. Но все экономисты сходятся на одном мнении - накопить - мало, нужно сохранить свой капитал путем инвестирования, поскольку инфляция и девальвация национальной валюты по отношению к крепкой: USD; EUR, может поглотить и обезценить значительную часть вашего капитала, особенно на долгом временном промежутке. Путей накопления и сохранения много: инвестиции в ценные бумаги и дивиденды: акции разных эмитентов, ETF, облигации, АDR, фьючерсы и др.

На мой взгляд, функции денег остаются колоссальными и по сей день и никуда от нас не денутся, но оценивать каждую отдельную функцию, не обращая внимания на другие - неверно, они все взаимосвязаны и не могут существовать друг без друга, поэтому, я уверен в необходимости комплексного анализа всех функций для построения ясной и четкой картины об их роли в финансовом мире.

ID 19 35 27

ID 19 35 27

## Этап 2\_Задачи

## Задача № 1

**Условие:**

Предприниматель использует труд четырёх рабочих и платит каждому по ровно по 50 000 рублей в месяц.

Предприниматель, в качестве работодателя должен уплачивать в бюджет единый социальный и налог на доходы физических лиц.

Ставка налогов: единого социального 25%, налог с доходов физических лиц 13%.

**Задание:**

Какую сумму недоплачивает предприниматель государству в виде налогов, если двое рабочих официально не оформлены и получают зарплату «в конверте»?

Какую сумму недоплачивает государству в виде налогов, если половина рабочих не оформлена?

**Решение:**

- 1)  $50\ 000\ \text{руб.} \cdot 2 = 100\ 000\ \text{руб.}$  - работодатель платит «в конверте» в месяц.
  - 2)  $0,25 + 0,13 = 0,38 = 38\%$  - суммарный налог
  - 3)  $100\ 000 \cdot 0,38 = 38\ 000\ \text{р.}$  - недоплаченного налога с 2 сотрудников
- Ответ: 38 000 руб./месяц.

**Задача № 2****Условие:**

Петров, будучи пайщиком кредитного потребительского кооператива граждан, купил паи на сумму 150 000 рублей.

Спустя четыре года пайщик предъявил паи к погашению.

Согласно правилам выдачи паёв кредитного потребительского кооператива граждан, весь период на сумму покупки паёв начислялись простые проценты по ставке 18% в год.

**Задание:**

- 1) На сколько вырастет вклад за 4 года в рублях?
- 2) Какой будет сумма, которую вкладчик получит при закрытии вклада?
- 3) Чему равен коэффициент наращения?

**Решение:**

1)  $18\% = 0,18$  ;  $0,18 \cdot 4 \text{ года} = 0,72 = 72\%$  - суммарные проценты по паю за 4 года.

2)  $150\ 000 \cdot 0,72 = 108\ 000$  руб - доход Петрова за 4 года.

3)  $150\ 000 + 108\ 000 = 258\ 000$  руб - сумма вклада, при закрытии счета.

Ответ: 1) 108 000 руб.

2) 258 000 руб.

3) 1



**Кейс № 2**

Стоимость портфеля инвестора составляет 10 млн.рублей.

VaR (*Value-at-Risk* - показатель риска, который показывает, какую максимальную сумму денег может потерять портфель инвестора в течение определенного периода времени с заданной доверительной вероятностью) для одного дня равен 100 тысяч рублей, а доверительная вероятность составляет 90%.

**Задание:**

Как можно интерпретировать данную информацию?

**Решение:**

100 тысяч рублей от 10 млн руб = 1%  $\Rightarrow$  VaR рассчитывается на период 1 дня, по условию; доверительная вероятность составляет 90%, значит, с вероятностью 90% инвестор не потеряет более 100 тысяч рублей в течение 1 дня. Эта информация может помочь инвестору ребалансировать свой портфель и диверсифицировать активы по странам, отраслям, в соответствии с его инвестиционными приоритетами и отношением к риску. Хеджирование рисков необходимо инвестору.