

Вариант I для 8 - 9 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.

**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

*Башковтест*

**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, 4	
3	1, 3	
4	4	
5	4	

## Лекция №2. Страхование как способ защиты при неблагоприятных случаях.

ID 220616

Данный тема важна и актуальна в современном обществе. Чтобы застраховать себя и своих близких необходимо знать информацию о страховании перед тем, как проводить эту операцию.

Цель данного эссе проанализировать возможные способы защиты от неблагоприятных случаев с имуществом или здоровьем, и рассмотреть виды и особенности страхования.

Чтобы раскрыть тему мне мне понадобятся такие термины, как страхование, страхование жизни, страхование от несчастных случаев, страхование имущества и т.п.

Что я знаю в разрезе данной темы? Страхование — это операция, которую проводит добровольно люди с целью застраховать себя или свое имущество, транспорт. При наступлении страхового случая застрахованному обязана выплатить страховую премию, указанную в страховом договоре. Есть три вида страхования: страхование жизни, страхование имущества и страхование ответственности человека. Страхование жизни предусматривает выплату денежных средств при наступлении страхового случая, связанного с жизнью человека. Первыми делом человек вносит страховую сумму в страховой капитал и подписывает договор, в котором указана страховая сумма и размер выплаты при наступлении. Например торгует перед соревнованиями застраховал себя на сумму 1000 рублей, и во время проведения соревнований ~~на него~~ случилась авария, что является страховым случаем по условиям договора и страховая компания должна выплатить страховую премию в размере, указанную в договоре.

страховании имущества помогает застраховать  
 жилье или личный транспорт человека. Но при разных условиях  
 и видов договоров страховая премия может включаться  
 полностью, так и частично. Например: в квартире стоимостью  
 5 миллионов рублей произошёл пожар, ущерб равен 1 миллион  
 рублей. Страховую премию вычитают в размере 1 млн рублей.  
 В случае страхования транспорта присутствует две основные  
 страховки: КАСКО и ОСАГО. ОСАГО - это обязательное страхование  
 транспорта, которое страхует ответственность человека, а КАСКО -  
 это добровольное страхование, которое страхует транспорт. Если ОСАГО  
 если вы виноваты в аварии в случае ДТП, то страховая компания  
 должна возместить ущерб ~~вам~~ виновнику, а другой участник аварии платит  
 сам за ремонт своего транспорта. При КАСКО при страховании случая  
 страховая компания полностью оплачивает ремонт вашего транспорта.  
 Также если вы были в кредите транспорт, то страхование КАСКО  
 обязательно. Страхование ответственности предусматривает  
 выплату страховой премии 3-им лицам.

Страхование очень важно в нашем обществе для нас  
 самих. При страховании мы в большинстве случаев будем обеспе-  
 ны в денежных средствах ~~или~~ <sup>наступивший</sup> которые могут помочь при лечении  
 или реабилитации ~~или~~ несчастного случая.

В своём случае я бы воспользовался операцией личного  
 страхования жизни, так как здоровье очень важно, а при ~~любой~~ <sup>любом</sup> пау-  
 чении травмы бывает много денежных средств не хватает  
 на оплату лечения и реабилитации, поэтому на пенсию приходится

страхование жизни, которое при котором выплачивает ту  
самую сумму денег.

В заключение我想 все я могу сказать, что выплаты  
день и привел аргументов в свои суждения и доводы

## 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) Первым делом надо найти полную сумму расходов семьи Ивановых за месяц, для того все ~~эти~~ расходы складываем:

$$12000 + 16000 + 4000 + 17000 + 6000 + 22000 + 4000 + 3000 = 84000 \text{ (руб.)}$$

2) Чтобы рассчитать какой доход семьи Ивановых в месяц, ~~на~~ возьмем все расходы за 80%, (т.к. 100% - это доход, 20% - накопления)

а 100% - доход в проу, а сумма доходов за  $x$ , то:  $100\% - 20\% = 80\%$

$$84000 - \text{то } 80\%$$

$$x - 100\%$$

$$0,8x = 84000 \cdot 1$$

$$x = 84000 : 0,8$$

$$x = 105000$$

105 000 руб. - доход семьи Ивановых

Ответ:

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:**

Чтобы определить годовую доходность используем обратную формулу накопления бескупонной облигации.

$$PV = \frac{N}{(1+r)^n} \Rightarrow (1+r)^n = \frac{N}{PV}$$

$n$  - срок погашения  
 $PV$  - стоимость облигации  
 $N$  - номинальная стоимость  
 $r$  - доходность облигации

$$(1+r)^3 = \frac{18000}{15416,56}$$

$$(1+r)^3 = 1,16757564592$$

$$(1+r) = 1,0594922527$$

$$r = 1,0594922527 - 1$$

$$r = 0,0594922527$$

$$\text{или } 5,94922527 \%$$

$$5,94922527 \% = 5,9 \%$$

**Ответ:**

5,9%

## 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.) Чтобы определить доходность за год используем формулу расчета капитализации.

$$FV = PV \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{n \cdot m}$$

где PV - первая вклад

r - проу. ставка

$$FV = 600000 \left(1 + \frac{0.08}{12}\right)^{1 \cdot 12}$$

m - ~~число~~ число месяцев капитализации

n - срок

$$FV = 600000 \cdot 1,082999507$$

$$FV = 649799,7042$$

2.) При размещении денежных средств в банке бывают три риска: риск банкротства, риск отзыва лицензии банка, ~~и~~ валютный риск. Чтобы минимизировать риски нужно сумму вклада разделить на несколько банков.

3.) АСВ функции: защита прав потребителей, страхование вкладов.

Ответ:

4.) Если размещать свободные деньги по нескольким квалифицированным банкам, т.к. меньше риск потерять эти деньги.



**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)  $PV_1 = 1500000 \text{ руб.}$   
 $r_1 = 7\%$   
 $PV_2 = 8000 \$$   
 $r_2 = 1\%$

$FV = PV(1 + r \cdot n)$  — формула депозита по простому %.

1)  $FV_1 = 1500000(1 + 0,07 \cdot 1) = 1605000 \text{ (руб.)}$  — 1-ый депозит  
 2)  $FV_2 = 8000 \cdot 62(1 + 0,01 \cdot 1) = 500960 \text{ (руб.)}$  — 2-ой депозит  
 3)  $1605000 + 500960 = 2105960 \text{ (руб.)}$  — общая сумма  
 4)  $2105960 - 1400000 = 705960 \text{ (руб.)}$  — не покрое АСВ

ответ. 705960 руб.

$FV_1 = ?$   $FV_2 = ?$

2) Функции АСВ: защита вкладов потребителей и их прав, управление вкладами.

3) Простой механизм страхования банков в РФ.

4) Все свои вклады и др размещал по разным банкам (1 вклад - 1 банк); чтобы избежать риск потери денег

**Ответ:**

1) 705960 руб.