

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

Ильин

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	1 1	
2	1, 5	✓
3	2, 3	✓
4	4	✓
5	1, 4.	✓

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?

В наше время существует много угроз для жизни, здоровья, имущества и ценностей человека. Все хотят как-либо обезопасить себя и то, что ему ценно. Так, мы следим за здоровьем, бережем деньги и не рискуем лишним раз. Всегда анализируем свои действия, но никто не застрахован от неожиданности: погодных катаклизмов, вирусов и тяжелых болезней или ~~разрушения~~ банкротства банка. Поэтому важнейшая часть нашей современной жизни - страхование. Самый удобный, надежный способ обезопасить себя.

В РФ каждой гражданке имеет страховой полис, которой выдается при рождении или получении гражданства и гарантирует оказание вам мед. услуг на всей территории страны. Обязательное страхование транспортного средства (ОСАГО) гарантирует возмещение средств при аварии, так же можно оформить КАСКО, что тоже поможет вам при непредвиденных обстоятельствах. Страхование даёт нам уверенность, что мы не ~~останемся~~ ^{какой-либо} одни, без помощи в непредвиденных обстоятельствах. Так, к примеру, если ваши близкие имеют вклад в банке, то если ~~он~~ ^{банк} вдруг обанкротится, то вы обязательно получите свои выплаты до 1,4 млн. рублей. Недвижимость, к примеру загородной дом с баней, конечно же следует застраховать от непредвиденных ситуаций, ~~и например~~ ^{например} пожара, т.к. это случается часто и скорее всего мало собственности останется после него, и это будут большие потери, а далее и затраты. За этот год версало мало страховых жизни, а так же новый вид - страхование от заболевания COVID-19,

страхование, так и рекомендуемое, так и необходимое
некоторыми или по желанию, а так же и просто
странное и необычное. Все они отличаются как выгодами,
ID 184601
так и целью, и сроком.

Конечно же я всегда пользуюсь страхованием при
путешествиях, а так как это неотъемлемая часть жизни
моей семьи можно оформить страхование жизни
и здоровья, которая действует уже на определенном
расстоянии от дома, даже внутри страны. В будущем
обязательно буду пользоваться ОСАГО и КАСКО чтобы
увереннее передвигаться на автомобиле. Необходимо и
страхование имущества, для меня это обязательно,
так как в моей жизни уже был пример больших
потерь из-за возгорания ~~здорового~~ дома и его незастрахованность
нанесла огромный ущерб бюджету. Поэтому страховка
на дом, территории, находящийся на ней и турса
с яхтой неотъемлемый пункт расходов семейного
бюджета моих родителей, а в дальнейшем и мой.
Целесообразно и страхование ценностей, хранящихся
дома, или помещение на в банковский сейф. Это
обеспечит для меня уверенность в их сохранности и
безопасности хранения, а в случае чего возмещения
средств, а не просто утраты. Многие компании так
же предоставляют страхование на свою продукцию на
разный срок, тем я тоже люблю пользоваться, это
гарантия и обогато ^{она} ~~эта~~ действует 12-48 месяцев и
гарантирует устранение дефектов, неполадок при их
обнаружении и починке или замене при ее неисправ-
ности, вызванной не из-за покупателя.

Быть застрахованным - быть уверенным. И это важно, это
удобный и надежный способ в случае непредвиденных
обстоятельств получить финансовую поддержку. Страховка в
наше время неотъемлемая часть жизни и стабильность в семейном
бюджете.

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:

$$\begin{aligned}
 & (12'000 + 16'000 + 4'000 + 17'000 + 6'000 + 22'000 + 4'000 + 3'000) = \\
 & = 84'000 \text{ (р.) расходы} - 20\% \Rightarrow 84'000 : 80 - 100 = \\
 & = 105'000 \text{ (р.) доход.}
 \end{aligned}$$

8

Ответ: Доход должен составлять 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: $r = \sqrt[n]{\frac{N}{P}} - 1$

$$r = \sqrt[3]{\frac{18'000}{15'416,56}} - 1$$

$$18'000 - 15'416 = 2'584 (P)$$

$$2'584 : 3 = 861, (3) \approx 861 (P/2)$$

$$18'000 P - 100\% \Rightarrow 180 P - 1\%$$

$$861 : 180 \approx 4,78(3) \approx 4,78\% / \text{год.}$$

6.

Ответ: 4,78%

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:

$$1. \quad FV = PV (1+i)^n$$

$$FV = 600'000 (1+0,08)^{12}$$

$$FV = 1'510'902,07$$

$$= (1'510'902,07 - 600'000) : 600000 \times 100\% = 151,08\%$$

$$r = 151,08\%$$

2. Единственный риск - это банкротство банка. Но и при нем Агентство по страхованию вкладов обязано выплатить 1,4 млн. руб. вкладами и до 10 млн. руб. по счетам эскроу. Чтобы минимизировать риски надо хранить вклады до 1,4 млн. руб. и использовать банки входящие в АСВ. Для минимизации риска можно разделить сумму и вложить в разные банки входящие в АСВ.

3. АСВ обязана обеспечить выплату вкладчикам до 1,4 млн. руб. по счетам эскроу до 10 млн. руб. при банкротстве банка застрахованного в этом агентстве. Так же банки отменяют на счет агента опре- деленные суммы от всех вкладов формируя резервный фонд.

4. Я предпочитаю вклады в банке на небольшой срок. Так можно сохра- нить реальную стоимость денег при ежегодной инфляции (около 5%). Или пере- водить сбережения в валюту по выгодному для тебя курсу и хранить до востребо- вания. В драгоценных металлах можно хранить, а потом выводить по выгодному курсу как в рубль так и в валюту. Для получения максимал- ной прибыли можно приобрести недвижимое жилье к примеру в центре или в туристическом районе. Квартиру-студию или 1-2 ком- натную, она пользуется спросом. Сдавать её и получать постоя- нный пассивный доход. Большие суммы лучше сбергать на вкладах и делить их между банками, а если это деньги не на какую-либо цель, то вкладывать в недвижимость, а именно квартира или дача, т.к. они не обесцениваются и приносят пассивный доход.

Ответ: 151,08%

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: 1. $1'500'000 + 7\% = 1'605'000 (P)$
 $8'000 \$ + 1\% = 8'080 \$ \Rightarrow 1 \$ = 62 P \Rightarrow 8'080 \cdot 62 = 500'960 (P)$
 $1'605'000 + 500'960 = 2'105'960 (P)$

$1'400'000 - \text{возместят} \Rightarrow 2'105'960 - 1'400'000 = 705'960 (P)$ ^{АСВ} не покрое

2. АСВ осуществляют страхование ~~банковских~~ вкладов, банки ~~обязаны~~ за счет выплачивать долю от каждого вклада агентству, для формирования резерва на случай банкротства. В случае банкротства Агентство обязано выплатить вкладчикам до 1,4 млн. руб., а по остаткам экрону до 60 млн. руб.

3. Каждый банк в РФ, предоставляющий услуги размещения вкладов под определенным процентом должен входить в АСВ и выплачивать ~~какую-то~~ сумму с каждого вклада, это гарантирует вкладчику возвращение средств в случае банкротства банка. Страхование вкладов в РФ осуществляют Агентства по страхованию вкладов.

4. Если средства размещены на длительный срок, то лучше пользоваться вкладом в банке, чтобы реальная стоимость денег не падала, можно разделить сумму на два ^{и более} банков, но чтобы они были в АСВ. Если преобладают большие суммы денег еще не выбраны можно вложить их в недвижимость, в квартиру-студию в центре или в туристическом районе, она будет ликвидна и можно получать стабильный пассивный доход, и продать по примерно той же цене, а может даже

Ответ: 705'960 рублей не покроеется АСВ.

и выигрывает. Так же можно вкладываться в акции какой-либо компании, но это не гарантирует большой доход и безопасность. Покупка валюты и драгоценных металлов так же хорошие вложения и способ приумножить средства пользоваться повышенным и понижением их цена на валютном рынке.