

80,5

ID 199 206

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%

сид

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

Башкортостан

Страхование как способ защиты при неблагоприятном случае.

Тема моего эссе "Страхование как способ
защиты при неблагоприятном случае".

Поняла, что актуальность темы не вызывает
сомнений, и заключается в том, что современный
человек обязан быть знаком со страхованием. По
моему мнению каждой девушке знать, что
страхование бывает обязательным и дополнительным,
обязательное страхование прописано в законе.
Также важно знать, как правильно расплатиться
страховании, для того чтобы избежать лишних трат
и не приобрести то страхование, которое вам не-
нужно.

Цель моего эссе: рассмотреть виды страхования
на примере моей семьи, а также страховую премию
и страховую сумму по каждому из видов страхования.

Для достижения цели, я решила решить две задачи:

1) Рассмотреть понятия и термины которые наиболее
часто встречаются мне при чтении дополнительных источ-
ников информации.

2) Рассмотреть виды страхования, страховую сумму
и страховую премию по каждому виду страхования на
примере моей семьи.

Потому бы назвать те понятия и термины которые
являются мне раскрывать тему моего эссе, а именно:
договор страхования, страховая премия, страховая сумма,
страховой случай, ОСАГО.

Рассмотрю по порядку, что есть что:

ID 199 206.

- 1) Договор страхования — это соглашение между страхователем и страховщиком, при котором страховщик обязуется (выплатить компенсацию) компенсировать ущерб или возместить денежную компенсацию страхователю или выкупить имущество, при наступлении страхового случая, который прописан в договоре страхования.
 - 2) Страховая премия — это сумма, которую страхователь должен выплатить страховщику, это прописано в договоре страхования или законе.
 - 3) Страховая сумма — это сумма прописанная в договоре страхования или установленная законом, которую страховщик обязуется возместить страхователю при наступлении страхового случая прописанного в договоре страхования.
 - 4) Страховой случай — это событие, прописанное в договоре страхования при котором страховщик обязуется возместить страховую компенсацию страхователю, застрахованному лицу, выкупить имущество или иному лицу.
- ОМС — обязательное медицинское страхование
ОСАГО — обязательное страхование для владельцев транспортных средств.

Я хотела бы сделать анализ видов страхования на примере жизнедеятельности моей семьи. Моя семья состоит из 4 человек. Мама и папа работают. Я и брат учимся. Я, Семеновна Ксения ученица 9 класса, мой брат ученик 6 класса, он занимается фехтованием. Я знаю, что моя семья применяет несколько видов страхования, именно:

На данный момент у нас в семье 1 машина, а значит необходимо без ОСАГО. Мотоцикла, что ОСАГО-

тратам, а также увеличить
риски.

ID 199 206

В заключение я хочу сказать, что
цель эссе достигнута. Я рассмотрела виды
страхования на примере моей семьи, а так
же страховую премию и страховую сумму
по каждому из видов страхования. Задачи
выполнены. Я рассмотрела новые понятия и
термины, которые наиболее часто встречаю
мне при чтении дополнительных источников инфор-
мации. А также виды страхования, страховую
сумму и страховую премию по каждому из видов
страхования на примере моей семьи.

Я думаю, актуальность вопроса о страховании
важна как для моей семьи, так и для других семей.
Ведь страхование бывает обязательным и дополнитель-
ным, а обязательное страхование прописано в законе.
Я считаю, что не только взрослые, но и дети
должны знать больше о страховании, так как
дети непременно столкнутся с этим во взрослой
жизни, вне зависимости от их дальнейшей рода
деятельности.

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:

$$1) 100\% - 20\% = 80\%$$

$$2) 80\% - 84\,000$$

$$100\% - x$$

$$x = \frac{84\,000 \cdot 100}{80}$$

$$x = 105\,000$$

84000 - общая сумма расходов.

Ответ: 105 000

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: $N = 18000$

$$PV = 15416,56$$

$$n = 3$$

$$PV = \frac{N}{(1+r)^n} \leftarrow \text{формула!}$$

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

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

$$(1+r)^3 = 1,167575646$$

$$(1+r)^3 = (1,052999931)^3$$

$$1+r = 1,052999931$$

$$r = 1,052999931 - 1$$

$$r = 0,052999931 \cdot 100\%$$

$$r = 5,3\%$$

Ответ: 5,3%

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: $PV = 600\,000$

$$r = 8\%$$

$$m = 12.$$

$$1) n = 1$$

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

$$FV = 600\,000 \cdot \left(1 + \frac{0,08}{12}\right)^{1 \cdot 12}$$

$$FV = 600\,000 \cdot 1,082999507$$

$$FV = 649\,799,70$$

2) Риски могут быть следующими.

1) Банкротство

2) Также у банка могут отобрать лицензию.

Риски возможно минимизировать следующим образом.

Действовать по принципу 1 банк - 1 вклад.

ОТВЕТ:

Т.е. разместить свои вклады в разные банки. Т.к. банк гарантирует вклады, в случае наступления страхового случая до 1400 000 рублей.

3. Основные функции: защита прав потребителей, страхование вкладов, имущество и т.д, которое защищает нас и минимизирует риски.

4. Я, как и мои родители предпочитаю действовать по принципу 1 банк - 1 вклад. т.е. по разным банкам разместить свои вклады, чтобы при наступлении страхового случая денежные средства не пропали, т.к. банк может выплатить только до 1400 000 рублей.

1400000 рублей