

63,5

ID 186 073

## Вариант 1 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

*Балликирева*

**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	2	
2	3	
3	3	
4	4	
5	4	



## Этап 4\_Эссе

### Эссе № 1

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

Опишите пожалуйста механизм (технологии) 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 наши дни технологии развиваются с неимоверной скоростью. В экономике постоянно происходят изменения во всех её сферах. Практически ничего не стоит на месте. Также можно отметить постоянное изменение в способах оплаты труда, заработной плате работников, прибыли организации и способах их получения. Например многие финансовые операции такие ~~как~~ как сделки между физическими или юридическими лицами стали производиться онлайн с оплатой - переводом на счёт.

Следовательно система сбора налогов тоже должна претерпевать изменения.

В ближайшем десятилетии ожидается ещё большее использование онлайн банковских ~~сервисов~~ сервисов, всё больше и больше операций будут осуществляться безналичным ~~способом~~ способом оплаты. Соответственно операции по уплате налогов тоже не остаются в стороне. Уже существует портал "госуслуги" с помощью которого можно зарегистрироваться, например, как предприниматель, чтобы платить налоги. Это значит, но ~~тоже~~ упрощает процесс уплаты налогов.

При онлайн оплатах по карте или переводах на счета, все операции становятся более прозрачными. Ведь при регистрации счета вводятся много персональных данных о физическом или юридическом лице.

Даже при переводе средств, например когда кто-то переводит деньги Вам на карту, вы видите от кого они пришли. То есть так как операции становятся более открытыми, движение средств становится проще отследить, а значит нелегальный уход от уплаты налогов становится невозможным. У налоговых и банковских служб появится больше контроля, а самое главное сократится количество экономических преступлений, ~~также как уход~~ уменьшится теневая экономика и все (или хотя бы большее количество) лиц, занимающихся коммерческой деятельностью, будут официально зарегистрированными налогоплательщиками.

При таком раскладе налогов будет поступать больше, следовательно улучшится экономическое состояние, т.к. налоги выполняют важные функции (например регулирующие, распределительная и т.д.), а также будет лучше осуществляться налоговая политика.

Из всего вышесказанного можно сделать общий вывод, что в ближайшем десятилетии система налоговых сборов

осуществляется больше онлайн.  
Усиливается контроль, сокращается  
теневая экономика, ~~и~~ уход от уплаты  
налогов и зарп. плата "в конверте". Также  
можно заметить, что система  
~~налоговых сборов~~ сбора налогов  
существенно упростится. Первые предпосылки  
к этому - недавно появившийся режим  
налогообложения - УСН. Также упрощению  
способствует переход от оплаты и сделок  
наличными, к онлайн банковским  
сервисам, что значительно ускоряет,  
делает безопаснее и упрощает операции.

## 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:

Пусть у Ивановых доходы в месяц должны быть  $x$  рублей.  
 Тогда откладывать они будут  $0,2 \cdot x$  рублей. Т.к. ~~доходы~~  
 доходы = расходы + отложенная сумма  $\Rightarrow$

$$\Rightarrow \text{РАСХОДЫ} = x - 0,2 \cdot x = 0,8 \cdot x \text{ (рублей)}$$

Уравнение:

$$0,8 \cdot x = 12\,000 + 16\,000 + 4\,000 + 17\,000 + 6\,000 + 22\,000 + 4\,000 + 3\,000$$

$$x = \frac{84\,000}{0,8}$$

$$x = 105\,000 \text{ (рублей)}$$

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:

Прибыль Татьяны составит разницу между ценой покупки и номинальной стоимостью ~~облигации~~ облигации:

$$П = 18000 - 15416,56 = 2583,44 \text{ (рубля)} \quad \text{- за 3 года}$$

Значит каждый год она будет получать по

$$\frac{2583,44}{3} \approx 861,146 \text{ (рублей)}$$

Получаемая доходность к погашению (годовая) будет:

$$\frac{861,146}{18000} \approx 0,0478 \cdot 100\% = 4,8\%$$

Облигация — ценная бумага, договорное обязательство того кто выпустил облигацию перед держателем облигации.

Ответ: 4,8%

## 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~~, месячная ставка процента  
 Будет  $\frac{8\%}{12} - \frac{2\%}{3} = 0,66667\%$  в месяц  
 Формулы для процентов с капитализацией  $S_2 = S_1 \cdot \left(1 + \frac{r}{n}\right)^t$   
 $S_2$  - конечная сумма  $S_1$  - вложенная сумма  $r$  - ставка %  $t$  - период капитализации

$$S_2 = 600000 \cdot \left(1 + \frac{8\%}{12}\right)^{12} = 600000 \cdot \frac{5^{12}}{3^{12}} = \frac{600000 \cdot 241140625}{531441} = 2756361948$$

Доходность:  $\frac{2756361948 - 600000}{600000} = 4592,9\%$

2) ~~Риск~~ Риск того, что банк не сможет выполнить свои долговые обязательства (у него отзавут лицензию), тогда ~~в~~ вкладчику выплатят не более 1400000 руб.  
 Минимизировать риски диверсификацией денежных средств. Т.е. вкладывать в разные банки (или даже разные группы активов для минимизации риска (потеря бюджета меньше).  
 3) Страховать вкладчиков в случае не выплаты банком суммы

## Ответ:

4) гос. облигациями, т.к. наименее рискованные, гос-во не может дефолтнуть (риск очень мал)

## 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) Через год после размещения вкладов у него на счету будет сумма:

$$1\,500\,000 \cdot (1 + 0,07) + 8000 \cdot 62 \cdot (1 + 0,01) = 2\,105\,360 \text{ (рублей)}$$

$2\,105\,360 - 1\,400\,000 = 705\,360 \text{ (рублей)}$  - не покрывает сумма возмещения.

2) Агентство по страхованию вкладов страхует вкладчика на случай, если банк окажется неспособным выполнить свои долговые обязательства перед ним (например в случае отзыва лицензии)

3) Все коммерческие банки РФ обязаны хранить на счете ЦБ сумму 1400 000 рублей на каждого вкладчика, в случае дефолта или неспособности банка выполнить долговые обязательства, вкладчикам выплачивается сумма вклада  $\leq 1400\,000$ , при сумме ~~вклада~~  $> 1400\,000$ , ему выплачивают только 1400 000. Поэтому в пункте (1) я считаю 1400 000 рублей.

4) Я предпочитаю инвестировать свободные денежные средства в государственные облигации, т.к. несмотря на низкую доходность они являются наименее рискованными, т.к. вероятность дефолта государства стремиться к нулю

Ответ: