

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

Банкиры

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	4	
2	1 3 4	
3	1 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?

1) а) опасности

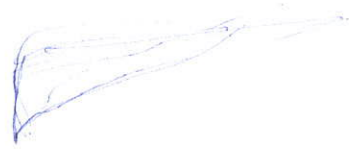
б) способы защиты:

- 1. фин. подушка (отклад, вклады, иже метал, лиусы)
- 2. страхование

2) страхование, определение, +, -

3) виды: а) оды (каско, осаро, здорьве)

б) годпр.



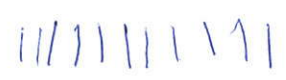
80%	84000	105000
20%	21000	

1) 1500001

2) 500960



$$60000 \cdot (1 + 0,08)^{12}$$



Страхование как способ защиты при неблагоприятных случаях.

ID 194188

В жизни современного человека огромное количество опасностей. Кажется, что риски окружают нас повсюду. Всегда существуют риски угрозы нашей жизни, здоровью, имуществу, капиталу, это может быть несчастный случай, кризис, порча или потеря имущества и т.д. Совершенно нормальной реакцией на опасности является страх, а следовательно попытка избежать и защититься от риска. Существует множество способов защиты, например инстинкт самосохранения. Но он не поможет в серьезных ситуациях с финансовыми проблемами. Очень часто следствием неблагоприятных случаев является необходимость в денежных средствах для оплаты медицинского обслуживания, восстановления имущества. Одним из способов защиты выступает наличие финансовой подушки безопасности. Таким образом многие люди накапливают деньги, открывают вклады и пользуются другими способами инвестирования. Но не всегда они являются прибыльными и способными уберечь от рисков. Продолжая говорить о способах защиты от несчастных случаев, мы можем выделить страхование.

Страхование является отличным вариантом для защиты от финансовых рисков. Им пользуются огромное количество людей. Суть страхования заключается в том, что лицо, имеющее желание защититься от рисков в определенном случае, направляет необходимую для защиты сумму с процентами, премией страховой компании. Она в свою

риски для людей по вине автовладельца. Кроме того водитель вправе оформить добровольное страхование. КАСКО является страхованием автотранспорта владельца, оно добровольно и защищает от рисков самого автовладельца.

ID 194 188

В будущем я буду пользоваться страхованием обязательным и добровольным. В случае если я буду обладателем автотранспортного средства, я оформлю КАСКО. Для меня чрезвычайно важно быть в безопасности, защищенной от рисков. Неисключен тот факт, что меня привлекают и другие виды страхования.

Подводя итог, можем сказать, что страхование очень важно. Оно способно защитить нас от угроз и рисков. Страхование спасет нас от внезапных потерь и проблем. Но так или иначе, в первую очередь человек должен полагаться на самого себя, а такие способы защиты, как страхование выступают помощниками в этом непрестом деле.

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:

$$12000 + 16000 + 4000 + 17000 + 6000 + 22000 + 4000 + 3000 =$$

$$= 84000 - \text{все расходы}$$

Пусть x - откладываемая сумма

$$80\% - 84000 \quad 8400 \cdot 0,2 : 0,8 = 21000 - \text{откладываемая сумма}$$

$$20\% - x$$

$$84000 + 21000 = 105000 - \text{должен быть доход}$$

Ответ: 105 000 рублей

ID 194188

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:

Ответ:

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:

$$1) 600\ 000 \cdot (1 + 0,08)^{12} = 1\ 510\ 902,07$$

2) Размещение денежных средств в банке является надежным, но все же имеет такие риски как банкротство банка, недобросовестный банк. Для минимизирования рисков необходимо обращаться в надежные банки, имеющие лицензию центрального банка России.

3) Агентство по страхованию вкладов обеспечивает защиту размещенных средств и их восстановление в случае банкротства банка.

4) Я предпочитаю размещать свои средства в проверенных банках. Этот способ наиболее безопасной, хоть и не максимально прибыльной.

Ответ: 1) 1510902,07

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: I депозит: $1\,500\,000 \cdot 1,07 \cdot 1 = 1\,605\,000$

II депозит: $8\,000 \cdot 62 \cdot 1,01 \cdot 1 = 500\,960$

сумма возмещения по вкладам — 1 400 000

I депозит: $1\,605\,000 - 1\,400\,000 = 205\,000$ — не покрое

II депозит: $500\,960 < 1\,400\,000 \Rightarrow$ покрое

2) Агентство по страхованию вкладов обеспечивает защиту размещенных средств и их восстановление в случае неспособности банка.

3) В случае отзыва лицензии или банкротства банка закон РФ гарантирует возврат средств вкладчика суммой не более 1 400 000 рублей.

4) Я предпочитаю открыть вклад в банке, как вариант размещения средств, так как это один из самых безопасных и надежных способов, несмотря на небольшую доходность.

Ответ: 1) не покрое остаток суммы I депозита — 205 000 руб.