

Тест №1 (3)

Тест №2 - чет

Тест №3 - чет

Задача №1 - 08

13

Задача №2 - 0

58

Кейс №1 - 15

Кейс №2 - 6

ID 202315

Вариант 4 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

Укажите факторы, которые влияют на размер будущей пенсии

1. размер заработной платы, с которой работодатель производит отчисления в систему обязательного пенсионного страхования
2. отрасль, в которой трудится работник
3. длительность страхового стажа работника
4. размер уплаченного работодателем налога на прибыль юридических лиц
5. возраст обращения за назначением трудовой пенсии

Вопрос № 2

К личному страхованию относятся:

1. накопительное страхование жизни
2. пенсионное страхование
3. страхование профессиональной ответственности
4. страхование от несчастных случаев и болезней
5. медицинское страхование

Вопрос № 3

Константин Алексеевич планирует переехать в Красноярск. На новом месте работы ему предстоит заключить трудовой договор с новым работодателем. Укажите основные характеристики трудового договора

1. договор заключается на определенный период или до получения результата
2. работник подчинен правилам внутреннего трудового распорядка
3. выплата заработной платы производится не реже двух раз в месяц
4. работнику предоставляет учебный отпуск при совмещении работы с обучением

Сергей

Вопрос № 4

К долговым ценным бумагам относятся:

1. акции
2. облигации
3. паи паевых инвестиционных фондов
4. кредитные ноты
5. коносамент

Вопрос № 5

Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах», высшим органом управления в акционерном обществе является:

1. Генеральный директор
2. Правление компании
3. Совет директоров
4. Общее собрание акционеров

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	1, 2	0,5
2	1, 4, 5	0,5
3	1, 2	0,5
4	4, 5	0,5
5	4	0,5

Этап Эссе**Эссе № 1**

Летом 2020 года сразу несколько банков добровольно сдали лицензии и были ликвидированы.

Возможно ли увеличение числа сдачи лицензий из-за Корона-кризиса?

Не считаете ли вы трендом такую форму ухода с рынка кредитных организаций, причём вне последствий Корона-кризиса?

Эссе № 2

Опишите, пожалуйста, насколько по Вашему мнению, процесс массового выхода на фондовый рынок инвесторов-физических лиц, зачастую неподготовленных с точки зрения финансовой грамотности и опыта инвестирования, может создать ощутимые риски для банковской и в целом финансовой системы России?

В чём могут заключаться данные риски?

Эссе № 3

Опишите, правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов.

Банки появляются и исчезают. У них добровольно срают лицензии, другие же закрывают не по их воле. Причины добровольной сдачи могут быть разные. Но мы рассмотрим положение в стране на 2020 год.

Сейчас довольно темное время для экономики в нашей стране. Люди боятся и некоторые предпринимают попытки на карантине. В 2020 году было тяжело, потому что мало кто работал, а деньги для поддержания жизни нужны всем. Из этого следует следующее: некоторые банки боялись банкротства, так как депозиты люди не вкладывают (каждому, растут свои запасы), а вот кредиты берут и берут. Банки, которые добровольно срают лицензию, но имеют лицензию, новизны. Они только открываются, а на них сваливается такая проблема. Поэтому, чтобы не уйти в минус, они решили сражаться добровольно. Новых кредитных организаций много, следовательно возможно увеличение числа сдачи лицензий.

Далее стоит вопрос: можно, уходить с рынка, даже вне последствий корона-кризиса - это тренд? Думаю, всё-таки нет. Возможно это попытка испортить себя: "А получится ли у меня встать на одну ступень с остальными известными банками страны?" Но они могли не предумать тот факт, что люди вкладывают свои деньги в проверенное время и, может быть, или сами банки. Кому захочется отрать свои сбережения непотопному новизне? А привлекать клиентов обещается в крутую сумму. Так и получается, сначала получили лицензию, поняли, что денег на рекламу нет, давать высокий процент по депозиту

и низкий по кредиту не выгодно, если лицензия
обратно. ID 202315

Это далеко не все причины ухода кредитных организаций с рынка. Но к перечню существовавших сложностей добавились с 2020 года и COVID-19. Я считаю, что прежде чем вставать на такую нелегкую дорогу, нужно взвесить все плюсы и минусы, понять: «А смогу ли я вообще продержаться на рынке?»

Этап 2_Задачи

Задача № 1

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:

$$V_p = \frac{V_n \cdot \text{гоф}}{\%}$$

$$15\,416.56 = \frac{18\,000 \cdot 3}{x}$$

$$x = 54\,000 : 15\,416.56$$

$$x \approx 3.5\% - \text{годовая доходность облигации.}$$

Ответ: 3,5%

Задача № 2**Условие:**

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 3`000`000 рублей. Страхование проводится на сумму 1`500`000 рублей. По каждому страховому случаю установлена условная франшиза 50 000 рублей.

В результате первого страхового случая ущерб составил 40`000 рублей, в результате второго страхового случая ущерб составил 170`000 рублей.

Вопрос:

Определите сумму страхового возмещения по системе первого риска по каждому случаю?

Решение:**Ответ:**

Этап 3 Кейсы

Кейс № 1

Условие:

Вы хотите приобрести новый мобильный телефон модели 10. Свободных денежных средств для покупки у Вас нет.

В интернет-магазине X стоимость мобильного телефона модели 10, составляет 30'000 рублей, в интернет-магазине Y он же стоит 35'000 рублей.

Интернет-магазин Y предлагает Вам рассрочку для покупки под 0% годовых, без первоначального взноса, сроком на 2 года.

Интернет-магазин X по партнёрской программе предлагает оформить кредит в банке под 14% годовых и купить телефон в кредит.

Ваш доход составляет 28'000 рублей в месяц, расходы за аналогичный период варьируются от 20 до 25 тысяч рублей?

В банке-партнёре магазина X можно сделать вклад под 10% годовых с ежеквартальной капитализацией, с возможностью пополнения вклада.

Вопрос:

Покупка в каком магазине наиболее выгодна для Вас?

Обоснуйте пожалуйста Ваш ответ.

Решение:

⊗ 30 000 р. / кредит под 14% год. / вклад под 10% год.

⊙ 35 000 р. / расср. 0% год, без взноса, 2 года.

1) 2 года = 24 месяца =>

$35\ 000 : 24 = 1458,3$ (р.) - платить у-магазину в месяц.

2) $30\ 000 - 100\%$
 $x - 14\%$ $x = \frac{30000 \cdot 14}{100}$
 $x = 4200$

$30\ 000 + 4200 = 34200$ (р.) - заплатить всего X-магазину за телефон.

3) $28\ 000 - 25\ 000 = 3000$ (р.) - останется у меня в любом случае каждый месяц => эти 3000 руб. можно положить на вклад под 10% годовых.

=>

$$4) x = x_n \cdot \left(1 + \frac{10\% \cdot 1}{100}\right)$$

$$x = 3000 \cdot \left(1 + \frac{10 \cdot 1}{100}\right)$$

$$x = 3000 \cdot 1,1$$

$x = 3300$ - получим от вклада под конец года =>

даже с 14% будет выгоднее приобрести телефон в X-магазине, а на вклад можно положить сумму больше той, которую я решила взять в плюс + вклад можно пополнить.

Ответ: Покупка в X-магазине будет выгодна для меня.

Кейс № 2

Вы рассматриваете возможность приобрести с помощью ипотечного кредита двухкомнатную квартиру в Вашем городе. Стоимость квартиры составляет 2,1 млн. рублей.

Банк согласовал Вам выдачу ипотечного кредита на следующих условиях: 12% годовых, без первоначального взноса, сроком на 10 лет.

Каков будет аннуитетный ежемесячный платёж при таких условиях?

Сколько составит общий размер переплаты по ипотечному кредиту?

(Ежемесячный платёж =)

$$12\% \text{ год} - 10 \text{ лет} \Rightarrow 120\% - 10 \text{ лет}$$

$$2\,100\,000 - 100\%$$

$$x - 120\%$$

$$x = \frac{2\,100\,000 \cdot 120}{100} \text{ р}$$

$$x = 2\,520\,000$$

$$x = 2\,520\,000$$

2 520 000 р - всего нужно отдать банку.

Ежемес. платёж = $2\,520\,000 : 120 = 21\,000 \text{ (р)}$ (10 лет = 120 мес.)

Переплата: $2\,520\,000 - 2\,100\,000 = 420\,000 \text{ (р)}$.

Ответ: Ежемес. платёж = 21 000 р, переплата 420 000 р.