

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 пайщикам. 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

Башкиров

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	3	
2	134	
3	14	
4	1	
5	123	

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?

Эссе №2

Страхование как способ защиты при неблагоприятных случаях.

Цель: определить, что такое страхование; проанализировать возможные способы защиты от неблагоприятных случаев с имуществом и здоровьем; определить, что даёт страхование, как оно может защитить именно нас и наших близких; рассмотреть и описать основные виды и особенности страхования; рассказать какими видами страхования я бы воспользовалась на добровольной основе.

Страхование - это способ защиты при неблагоприятных случаях. Неблагоприятные ситуации - это непредвиденное, возможно даже опасное, событие, при этом может пострадать человек или какое-либо его имущество. Для того, чтоб с имуществом и здоровьем человека всё было в порядке, надо хорошо следить за ним, бережно к нему относиться. Но это не всегда возможно. К сожалению, даже у самых аккуратных людей могут случаться неблагоприятные случаи. Страхование и придумано для того, чтоб защищаться от таких случаев.

Но не все пользуются страхованием. Страхование бывает на добровольной основе, например, страхование здоровья. Но я бы советовала своим близким воспользоваться и страхованием здоровья, и страхованием имущества. Допустим, если произойдёт неблагоприятный случай, если человек застрахован, то он может получить определённую сумму денег, которая может не хватать, например, на ремонт имущества или лечение здоровья. Ведь никто не знает, вдруг, если что-то случится со здоровьем, человек не сможет ходить на работу, будет на больничном, ему может не хватать денег, тут и поможет страхование. Для того чтоб застраховаться, человек отдаёт определённую сумму денег, ему выдают расписку (о том, что он застрахован). Если произойдёт неблагоприятный случай, он получит эту сумму денег обратно, но уже в несколько раз большей сумме (определяется процентами). Но страхование наступает не сразу, а спустя несколько дней, после того как отдали деньги за страхование.

Бывает несколько видов страхования. Можно застраховать имущество, например, дом, квартиру, машину и остальное. Неблагоприятные случаи имущества: в доме или квартире произошёл пожар или затоп и др.; автомобиль - была авария, ДТП и др. Можно застраховать здоровье. Неблагоприятные случаи связанные со здоровьем: повлилась рука, нога и др. Во всех этих случаях, если есть страхование, вам выдадут деньги. Если же не было неблагоприятных случаев, то деньги не будут возвращаться.

Я бы застраховала и своё здоровье, и имущество. Ведь никто не застрахует от неблагоприятных ситуаций, ведь ли есть такой человек, который никогда не встречался с неблагоприятностями, а страхование может помочь при трудной ситуации. Я считаю, что не нужно тратить деньги на страхование, если они и не вернутся обратно (так как нет неблагоприятных случаев (а этому надо радоваться)), ~~то~~ человек может знать, что у него будет финансовая поддержка в случае неблагоприятных случаев.

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: $12000 + 16000 + 4000 + 17000 + 6000 + 22000 + 4000 + 3000 = 84000$ руб
(расходная часть)

$$100\% - 20\% = 80\% \text{ (составляет расходная часть)}$$

$$80\% = 84000$$

$$100\% = ?$$

$$x = \frac{84000 \cdot 100}{80} = 105000 \text{ руб}$$

Ответ: 105 000 руб

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:

$$18000 - 15416,56 = 2583,44$$

$$2583,44 \cdot 3 = 861,13$$

$$15416,56 = 100\%$$

$$861,13 = x\%$$

$$x = \frac{861,13 \cdot 100}{15416,56} \approx 5,59\%$$

Ответ: $\approx 5,59\%$

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:

$$1) 600000 \cdot 0,08 = 48000 \text{ руб. (+ за год)}$$

$$600000 + 48000 = 648000 \text{ руб. (всего)}$$

2) В банках может что-то случиться (например, отзыв лицензии у Банка), поэтому есть риск. Но риск можно минимизировать, например, с помощью страхования вкладов.

3) Основные функции Агентства по страхованию вкладов: страхование и защита вкладов граждан в Банке, в случае, если что-то случится с Банком (например, отзыв лицензии у Банка)

4) Я считаю, что свободные деньги лучше всего хранить в банках, потому что:

1. Вклад может увеличиваться за счет процентов
2. Деньги будут храниться (может и увеличиваться), потому что они находятся в Банке и не тратятся без надобности
3. Меньший риск, что деньги окажутся у воров, мошенников

Ответ: 1.) +за год 48000 руб., всего за год 648000 руб

2) ответ находится в решении

3) ответ находится в решении

4) ответ находится в решении

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:

$$1) 1500000 \cdot 0,07 = 105000 \text{ руб}$$

$$8000 \cdot 62 = 496000 \text{ руб}$$

$$496000 \cdot 0,01 = 4960 \text{ руб}$$

$$105000 + 4960 = 109960 \text{ руб}$$

2) Функции Агентства по страхованию вкладов: страхование и защита вкладов граждан в банках в случае отзыва лицензии у банка, или если что-то еще случится с банком

~~3) В случае, если что-то случится~~

3) Механизм страхования вкладов в Российской Федерации:

1. Гражданин размещает вклад в любой выбранной им банк
2. Гражданин страхует свой размещенный вклад
3. В случае, если что-то случится с банком, в котором размещен вклад гражданина (например, как сказано в кейсе - отзыв лицензии у банка), гражданин может вернуть свои вложенные деньги, благодаря страхованию вкладов

4) Я считаю, что свободные деньги лучше всего хранить в банках, потому что:

1. Вклад может увеличиваться за счет процентов
2. Деньги будут храниться (могут и увеличиваться), потому что они находятся в банке и не тратятся без необходимости
3. меньший риск, что деньги окажутся у воров, мошенников

Ответ: 1) 109960 руб

2) ответ находится в решении

3) ответ находится в решении

4) ответ находится в решении