

Вариант 3 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

В чём разница условной и безусловной франшизы в страховании?

Ответ:

Вопрос № 2

На аукционных рынках цены могут изменяться и определяются в процессе проведения аукциона. Аукционы могут быть представлены в виде:

1. простого аукциона
2. сложного аукциона
3. двойного аукциона

Вопрос № 3

Статья 143 Гражданского Кодекса Российской Федерации, определяя виды ценных бумаг, указывает, что ценные бумаги могут быть:

1. предъявительскими (ценными бумагами на предъявителя)
2. ордерными
3. именными
4. безымянными
5. виртуальными

Орешко

Вопрос № 4**К долевым ценным бумагам относятся:**

1. акции
2. облигации
3. паи паевых инвестиционных фондов
4. векселя
5. депозитные сертификаты

Вопрос № 5**Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах», дивиденды по акциям выплачиваются из:**

1. прибыли до налогообложения
2. заёмных денежных средств
3. чистой прибыли

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
2	13	0,5 1
3	135	0 0,5
4	13	0,5 1
5	3	0,5 1
1		0

итого: 2,50

Этап _Эссе

Эссе № 1

В 2021 году вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте"

Опишите, какие преимущества введения цифрового рубля?

Будет ли способствовать цифровой рубль конкуренции в платёжной сфере?

Какой финансовый институт в России будет осуществлять поддержку платформы по выпуску и расчётам в рамках цифрового рубля?

5

Эссе № 2

Какие подробные практические советы дали бы Вы начинающим инвесторам, чтобы не стать жертвами финансовых пирамид?

5

Эссе № 3

В настоящее время Центральный банк планирует ввести ключевой информационный документ в отношении финансовых инструментов (паспорт финансового продукта).

Опишите пожалуйста суть паспорта финансового продукта. Что в нём планируется указывать?

Будет ли обязательным условием продаж предоставление гражданину паспорта финансового продукта?

итогу 5

Эссе №1.
 В настоящее время заметна тенденция глобализации во всех сферах жизни общества. Технологии внедряются везде: в медицине, в образовании, в искусстве. Эти новшества в значительной степени улучшают качество продукта деятельности и участвуют в процессе обучения.

Глобализация не обвила стороной и финансовую систему. Во многом многонациональные корпорации, направленные на повышение уровня финансовой системы в целом.

Так в 2013 году вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2013 года № 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте". На мой взгляд, это весьма прогрессивное решение, поскольку к новым таким новшества в современной мире имеют весьма большое значение на учет. В преимущественно цифровую рубль можно отнести удобство платежа и хранения, более высокий уровень безопасности. Эти плюсы, в свою очередь, могут способствовать конкурентоспособности цифровой рубль в платёжной системе, потому что жизнь современного человека всё больше и больше переносится в технологическую, требуя от всех сфер соответствовать этому критерию. Также финансовым институтам в России, которой будет осуществлена поддержка материальной по выпуску и расчётам в рамках цифровой рубль вступает в силу.

3 вар

ID 208450

Этап 2_Задачи

Задача № 1

Условие:

Автомобиль, стоимостью 700`000 рублей застрахован по КАСКО, установлена безусловная франшиза 15`000 рублей Размер страховой премии по договору 49`000 рублей.

Размер комиссионного вознаграждения агента и доход страховщика составляют 35% в общей премии. За период действия договора произошло два страховых случая, первый на сумму 40 000 рублей, и второй на сумму 12`000 рублей

Задание:

Рассчитайте ставку нетто-премии страховщика и сумму, заработанную страховщиком по данному договору?

Ответ:

0

Итого: 365

Этап 3_Кейсы

Кейс № 1

Условие:

Ирина снимает комнату за 10'000 рублей в месяц. Другие ежемесячные расходы Ирины составляют 8'000 рублей в месяц. Денежные средства ежемесячно и безвозмездно Ирине выдают родители.

У Ирины есть финансовые накопления в сумме 100'000 рублей.

Ирина хочет устроиться на работу, чтобы купить квартиру с помощью ипотечного кредита и стать полностью финансово независимой от родителей.

Вопрос:

Вы планируете оформить автокредит на срок 2 года по ставке 14% в год.

Ваша зарплата составляет 30'000 рублей в месяц. Ежемесячные расходы составляют ровно половину ежемесячного дохода.

Какой максимальный платёж по кредиту Вы можете себе позволить?

Какая будет максимальная стоимость автомобиля?

Решение:

$$1) 30000 - 15000 = 15000 \text{ р.} - \text{максимальной платёж по кредиту}$$

$$2) 15000 \cdot 24 = 360000 \text{ р.}$$

$$3) \begin{array}{l} 360000 - 100\% \\ x - 14\% \end{array}$$

$$x = \frac{360000 \cdot 14}{100} = 3600 \cdot 14 = 50400 \Rightarrow$$

$$4) 360000 - 50400 = 309600 \text{ р.} - \text{максимальная стоимость автомобиля.}$$

Ответ: 15000 рублей; 309600 рублей.

115

Кейс № 2

Светлана решает накопить на кругосветное путешествие. Поехать в путешествие Светлана хочет через 3 года. Сейчас для путешествия ей нужен 1 млн рублей. Светлана прошла специализированные курсы и умеет инвестировать в различные активы на фондовом рынке, в том числе валютные.

Рассматриваются 3 варианта:

1. Инвестировать в российские активы в рублях. Среднегодовую доходность в рублях Светлана принимает равной 10% годовых.
2. Инвестировать в зарубежные активы в долларах США. Среднегодовая доходность такого портфеля в долларах составит 6%.
3. Инвестировать в зарубежные активы в евро. Среднегодовая доходность в евро составит 2,5%.

При этом можно считать рублевую инфляцию 7% годовых, инфляцию доллара считать равной 1,5%, инфляцию в евро 0,75%.

В какой валюте выгоднее всего будет инвестировать Светлане?

Выполните задания 1–3:

1. Что такое фондовый рынок? Что такое актив? Что такое девальвация? Что такое инфляция? Как рассчитывается будущая стоимость с учетом инфляции?
2. Проанализируйте предложенные варианты и определите, в какой валюте наиболее выгодно инвестировать с учетом условий задачи. Что вам потребовалось для того, чтобы определить наиболее выгодную валюту для инвестирования? Сколько ежегодно необходимо инвестировать Светлане с учетом выбора наиболее выгодных для ее цели активов, чтобы через 3 года она смогла отправиться в кругосветное путешествие?
3. Какие риски существуют риски инвестиций в рынок ценных бумаг? Может ли брокер или биржа гарантировать доходность таких вложений? Свой ответ поясните.

Ответ:

- (Выгоднее всего Светлане будет инвестировать в долларах)
1. Инфляция — это процесс обесценивания денег. Происходит во время денежной печати — эмиссии, на которой ~~присутствуют~~ ^{присутствуют} операции по выпуску ~~активов~~ ^{денег} и организации. Актив — это владение в фондовой организации, от которой владелец получает прибыль.
 2. Выгоднее всего Светлане будет инвестировать в доллар. Для того, чтобы определить наиболее выгодную валюту для инвестирования мне потребовалось из процента среднегодового дохода вычитать процент инфляции.

Ответ:

3) Риски состоят в том, что стоимость ценной бумаги организации в которую вы инвестировали свои средства может обернуться, а вместе с ними и ваши средства

Не брокер, не бумага не могут гарантировать доходность этих вложений, поскольку всё зависит от того, насколько ~~ста~~ организация ~~в~~то положения этой организации.