

4,5

ID 184494

ЭССЕ № 2 - 8
ЗАДАЧА № 1 10
ЗАДАЧА № 2 20
КЕЙС № 1 15
КЕЙС № 2 20

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

старая

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	1
№ 2	3; 4	0,5
№ 3	2; 3	1
№ 4	4	1
№ 5	1; 4	1

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?

Я с огромным уважением приветствую членов теории и хочу написать эссе № 2, названием которой звучит следующим образом: "Страхование как способ защиты при неблагоприятных случаях".

Со словом "страхование" все мы уже знакомы с самого детства. Это слово играет огромную роль в жизни каждого человека. Ни один в мире человек не может предсказать будущее себе, своим близким и, наконец, даже собственным питомцам или бытовым вещам. Никто не может определить, что с ними будет в определенном периоде жизни. Именно поэтому существует понятие "страхование", которое помогает человеку защитить и сохранить при отдельных обстоятельствах, в частности, которые за собой не несут ничего хорошего, дорогие для себя вещи, предметы текущего обеспечения и другие, которые мы рассмотрим подробнее далее в эссе.

Я с большой уверенностью хочу отметить, что страхование даёт, прежде всего, полную уверенность, которая совершенно точно необходима каждому из нас. Страхование может защитить меня и моих близких, впрочем как и каждого, предоставляя определенную помощь, может быть, как в финансовом, так и моральном плане. При каких-то условиях или периодах жизни это необходимо. Страхование может спасти жизнь, здоровье, потому что данная поддержка имеет (об) место быть в жизни любого человека.

Сейчас я хочу описать основные виды и особенно виды страхования. Первоначально хочется отметить следующие виды страхования: страхование жизни, страхование имущества (как движимого, так и недвижимого), страхование денежных вкладов в определенную отрасль, ценные бумаги, кредитов и др.

Каждый из видов чрезвычайно важен в жизни современного человека. Основная особенность страхования заключается в возможности приобрести её за денежные средства в какой-либо организации. Также страхование имеет свойственный срок истечения, после которого оно не действует и не может продлеваться, также за определённые денежные средства. За страхованием нужно чрезвычайно следить, чтобы ничего не упустить.

На добровольной основе я бы воспользовалась вашим необходимым страхованием для моей жизни, так я бы хотела максимальное количество вещей из всех, так как я ранее упомянула, что никто в нашей семье не может предсказать будущее, поэтому я считаю, если есть возможность охватить все, то это нужно сделать именно таким образом, потому что любая ситуация может быть совершенно разнообразна.

В заключение хочу привести фразу известного зарубежного мастера бизнес-лидг Каполона Тилла: „Страхование - это искусство, образ жизни каждого!“

Этап 2_Задачи

Условие:

Инвестиционный портфель ценных бумаг Алексея состоит из трёх акций А, В, и D, с удельными весами в портфеле: 0,25 и 0,4 и 0,35, соответственно.

Ожидаемые (средние за период) доходности акций равны 15,2%, 14,8%, 20,4% соответственно.

Задание:

Найдите ожидаемую доходность портфеля в процентах с округлением до сотых?

$$1) 15,2 \cdot 0,25 = 3,8 \% - \text{доходность А.}$$

$$2) 14,8 \cdot 0,4 = 5,92 \% - \text{доходность В}$$

$$3) 20,4 \cdot 0,35 = 7,14 \% - \text{доходность D}$$

$$4) 3,8 + 5,92 + 7,14 = 16,86 \% - \text{общая доходность}$$

Действие произведено по уравнению Голдока.

Ответ: 16,86%

Кейс № 2

В России планируется ввести новую систему накопления пенсионных средств гражданами, которая предусматривает добровольное ежемесячное отчисление определённой доли от заработной платы в негосударственные пенсионные фонды - Гарантированный пенсионный план (ГПП).

Задание:

1. Опишите основные принципы Гарантированного пенсионного плана?
2. Предусмотрена ли возможность софинансирования будущих пенсий работников со стороны работодателей?
3. ГПП является добровольной или обязательной системой накоплений для получения будущей пенсии?
4. Предусматривается ли страхование активов в рамках ГПП со стороны Агентства по страхованию вкладов?
5. Пенсионные взносы граждан по ГПП в размере не более какой доли в процентах от заработной платы будут освобождены от налога на доходы физических лиц?

Решение:**Ответ:**

Задача № 2**Условие:**

В таблице Вам дана доходность акции за 3 года.

Годы	1 год	2 год	3 год
Доходность (%)	10	14	18

Задание:

Определите риск актива, представленный показателем выборочной дисперсии доходности?

Ответ:

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 ей 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:

Какой вариант работы выберет Ирина, если её цель приобрести как можно скорее квартиру в ипотеку, при этом минимальный размер первоначального взноса для получения ипотечного кредита равен минимум 300'000 рублей?

- 1) без дополнительной подготовки она может работать продавцом с зарплатой 15'000 руб. в месяц;
- 2) окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25'000 руб.), она может устроиться помощником бухгалтера с зарплатой 20'000 рублей в месяц;
- 3) обучившись в течение 8 месяцев на курсах по оценочной деятельности (стоимостью 80'000 рублей), она может работать оценщиком с зарплатой 30'000 рублей в месяц, во время обучения есть возможность получать 10'500 рублей за подработку в оценочной компании.

Решение:

- 1) не подходит, т.к. расходы превышают доход.
- 2) $100\,000 - 25\,000 = 75\,000 - 18\,000$ (расход во время учёта)
 $= 57\,000$ руб.
 доходность:
 $20\,000 - 18\,000 = 2\,000$ руб
 (т.е. остаётся накопить 243'000 руб.
 $243\,000 : 2\,000 = 121$ месяц + 1 зарплата = 122 мес.
- 3) $100\,000 - 80\,000 = 20\,000$ ост. обучен.
 $(10\,500 \cdot 8) - (18\,000 \cdot 8) = -48\,000$ от обучен.
 нужно накопить 348'000 руб.
 $(30\,000 \cdot 11) + (30\,000 \cdot 11) = 264\,000$ за 22 мес - 216'000 расходов
 $= 48\,000$ за 24 мес. ≈ 150 мес
- Ответ: 2) самый выгодный.

Накопления - 100 000 руб.

Расходы в месяц = 18 000 руб

Минимальный взнос - 500 000 руб

1) Таблицам месячные доходы и расходы:

$$1) 100 000 + 15 000 - 18 000 = 97 000 \text{ руб}$$

1 вариант задания не подходит, т.к. расходы превышают доходы, поэтому накопления невозможны.

2) $1100 000 - 25 000 = 1 075 000$ - остаток от расходов на обучение. (1 месяц взноса)

2) Таблицам и доходы в месяц:

$$20 000 - 18 000 = 2 000 \text{ руб}$$

$$(300 000 -) \text{ (10)} 300 000 - 45 000 = 255 000 - \text{остаток}$$

накопить без зарплатки. - расходы во время обучения = 207 000 руб

$$255 000 : 2 000 = 127 \frac{1}{2} \text{ мес} = 127 + 1 (\text{зарплата}) = 128 \text{ месяцев}$$

$$+ 1 (\text{обучение}) = 129 \text{ месяцев} = 10 \text{ лет} + 9 \text{ мес} = 10 \text{ лет}$$

3)

обучение = 80 000 руб (8 месяцев)

зарплата = 30 000 руб

при обучении зарплата 10 500

Уже, достигнув, $100 000 - 80 000 = 20 000$ (ост. от обучения)

такие результаты $10 500 \cdot 8 = 84 000$ - доходность во время об.
 если кто в-ван $18 000 \cdot 8 = 144 000$ - уже в миру на 60 000 руб.
 самой оплат. $+ 20 000 = 40 000$ в запас. - ~~100 000~~

Остаток накопить $40 000 + 30 000 = 70 000$

$$30 000 \cdot 11 = 330 000 - \text{за 11 мес.}$$

$$550 000 - 108 000 = 442 000 \text{ осталось} + 132 000 = 574 000 \text{ за 22 мес.}$$