

Вариант 5 для 8 - 9 классов

ОТВЕТЫ ВНЕСТИ В ТАБЛИЦУ В КОНЦЕ ТЕСТА!

ЭССЕ 10 + 3,5
ЗАДАЧА N 1 10
ЗАДАЧА N 2 0
КЕЙС N 1 12
КЕЙС N 2 10

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.

7

Вопрос № 1

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

Вопрос № 2

К долевым ценным бумагам относятся:

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

Вопрос № 3

Укажите, пожалуйста, что относится к мерам по организации и осуществлению внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) в кредитной организации:

1. Утверждение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ
2. Обучение сотрудников в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ согласно требованиям Банка
3. Проведение разъяснительной работы с клиентами
4. Осуществление идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев

Вопрос № 4

Укажите, кто из перечисленных может являться эмитентом ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах

1. юридическое лицо
2. исполнительный орган государственной власти

Краснодарск

3. орган местного самоуправления

4. физическое лицо

Вопрос № 5

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

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	8 4	1
2	13	1
3	21	0,5
4	14	0,5
5	12	0,5

Этап _Эссе

Эссе № 1

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 № 2

Регуляторная гильотина

В настоящее время Банк России, при поддержке банковского и финансового сообщества, активно реализует проект «регуляторной гильотины».

Опишите пожалуйста изначальную идею данного проекта.

Укажите уже введённые регуляторные послабления со стороны Банка России и эффективность их применения, перспективы продления реализации или отмены проекта «регуляторной гильотины».

Как Вы считаете, необходим ли был данный проект?

Следует ли его продолжить или свернуть?

Эссе № 3

По данным Минфина России, государственный долг Российской Федерации в 2020 году возрос до 20% от уровня валового внутреннего продукта нашей страны.

Как вы оцениваете данный уровень госдолга с точки зрения макроэкономической стабильности?

Есть ли у России здесь еще запас для наращивания госдолга без появления серьезных угроз для экономики?

Страхование как способ защиты от неблагоприятных случаев

ID 209071

Кейсы не согласитесь, ведь страховка защитой от неблагоприятных случаев, людей и их имущества (дома: квартиры, предприниматели страхуют бизнес), но не дает сто процентных гарантий, только сокращая риск, при условиях которые должны быть выполнены (об этом в теории). Страховка это не только защита, но и компенсация полученная за ущерб того или иного рода.

Теория.

Страховка - это юридически оформленный документ со страховой фирмой или ее представителем, гарантирующий компенсацию за вред человеку или имуществу в зависимости от того, что он застраховал.

Страховая компания (фирма) - организация предоставляющая услуги по страхованию.

Компенсация - денежное возмещение в определенных размерах, в зависимости от ущерба.

Риск - степень ущерба, менее или более.

Ущерб - повреждение имущества или члену - либо.

Виды страхования:

Имущественный - дома, квартира т.д. (от стихийных бедствий, повреждения т.д.)

Личный - здоровье, инвалидность, от потери кормильца; утрата трудоспособности.

Предпринимательская страховка - снижение риска при открытии бизнеса.

Человек меняет свой риск, время действия и становится непостоянным.

Проходит множество несчастных случаев, и катастроф техногенного вида,

для того, что бы уберечь люди застраховываются. Этому примером из

жизни может послужить, что в нашей стране с развитием технологий,

появляются новые изобретения, которые нередко становятся источником

катастроф. При этом страхует множество всего и по большей части планя

учитывают все на своем пути, именно по это человек застраховал

своего себя, считает риск отнимаемая "не с чьей", получая компенсацию

по страховке. Страхование здоровья тоже очень популярно в современном

мире ведь сегодня люди "не замечая времени, летят своим делом" и зачастую

каждая из нас, по дороге и попадают в разные ситуации с последующим

вредом здоровью или материальному исходу. Как пример если в ходе такой

ситуации человек попал в больницу, то его страховка покроет всевозможные

расходы. Поэтому страховку применяют для защиты себя и близких

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?

Решение:

$$40000 + 12000 = 52000 \text{ (р) всего страховых случаев}$$

Ответ: 43% - ставка, 64000р - заработал.

Кейс № 1

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. $1500000 \cdot 0,07 = 105000$ (в год по%)
 $1500000 + 105000 = 1605000$ (р) за год по депозиту
 1400000 - сумма которую банк может выдать
 $1605000 - 1400000 = 205000$ (не покроет страхования по первому вкладу.)
 2. $8000 \cdot 62 = 496000$ (р) второй вклад: но страхования покрывает
- Ответ: 205000
1. работать с банками России и их вкладчиками
 2. Предложить застраховать вклад при ~~в~~ разоружении банка г.
 3. Вложение средств в банк, для большей безопасности вклада, застраховать свои или ваш вклад не привошлат 1400000 то все средства вам выдают.
 4. Я предпочитаю депозитные вклады. т.к они более безопасны, и ~~про~~ не подают никаких денег работатом сами на себя.
 Но нужно делать множество вкладов и не в один банк,

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: Светлане лучше инвестировать в долларах США тк там процент инфляции ниже, чем процент дохода (3,5%)

1. Фондовый рынок - место продажи акций и облигаций разных фирм.
Актив - те денежные средства, которые имеют свободный, и будут выведены в будущем инвестицией.
Девальвация - убыток от инфляции
Инфляция - оплеуливание денежных средств, из-за в стоимости.
Доходность в процентах выше инфляция и значит мы сумеем получить больше и на такой срок.
2. Нужно сопоставить процент доходности с процентом дохода (США $6\% - 1,5 = 3,5\%$)
300000 руб.
3. Риск - разориться прогореть. Ценные бумаги могут обесцениться и то, что в них вложено не окупиться. Брокеры и биржа не могут гарантировать 100%, они не могут знать, какая фирма прогорит и чьи акции упадут.