

47

ЭССЕ 6  
ЗАДАЧА N 1  
ЗАДАЧА N 2  
КЕЙС N 1  
КЕЙС N 2

ID 194916

## Вариант финальный для 8 - 9 классов

### Этап 1 Тестовые задания

#### Вопрос № 1

Правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом могут быть предусмотрены надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче и скидки с расчётной стоимости инвестиционных паёв при их погашении.

Укажите максимальный размер надбавки от расчётной стоимости инвестиционного пая и максимальный размер скидки от расчетной стоимости инвестиционного пая.

Надбавка:

1. 1%
2. 1,5%
3. 2%
4. 3%
5. 3,5%
6. 6%

Скидка:

1. 1%
2. 1,5%
3. 2%
4. 3%
5. 3,5%
6. 6%

#### Вопрос № 2

**В чём разница условной и безусловной франшизы в страховании?**

Ответ: *Разница условной и безусловной франшизы в страховании заключается в*

*Мобесиб.*

**Вопрос № 3**

**Перечислите основные экономические показатели, которые используются при оценке основных фондов компании?**

- 1) Показатели интенсивности использования основных фондов
- 2) Показатели использования производственных площадей и сооружений
- 3) Показатели фондоотдачи основных фондов и норма рентабельности
- 4) При оценке основных фондов используются показатели, перечисленные в пунктах одновременно А, Б и В

**Вопрос № 4**

**Сколько цен отображает график баров? Перечислите их?**

1. Две: цена открытия и закрытия
2. Три: цена открытия, закрытия и среднерыночная
3. Четыре: цена открытия, закрытия, минимальная и максимальная
4. Пять: цена открытия, закрытия, минимальная, максимальная, ожидаемая
5. Шесть: цена открытия, закрытия, минимальная, максимальная, ожидаемая, опционная

**Вопрос № 5**

**Брокер совершает действия, направленные на исполнение поручений клиентов, в следующей последовательности:**

1. сначала исполнять поручения квалифицированных инвесторов
2. в последовательности, в которой были приняты поручения
3. сначала исполнять поручения инвесторов – физических лиц
4. сначала поручения на осуществление сделок с ценными бумагами российских эмитентов
5. сначала поручения на осуществление сделок на российских биржах

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	4, 2	0
2	Ответ письменный под вопросом	0
3	3)	0
4	2	0
5	3	0

**Этап 3 Задачи****Задача № 1****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?

**Решение:****Ответ:**

**Задача № 2****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?

**Решение:**

$$\begin{aligned}
 1) & \quad 0,25 \cdot 15,2 = 0,25 \cdot 1,152 = 0,288 \\
 2) & \quad 0,4 \cdot 14,8 = 0,4592 \\
 3) & \quad 0,35 \cdot 20,4 = 0,4214 \\
 4) & \quad 0,288 + 0,4592 + 0,4214 = 1,1686 \\
 5) & \quad 0,35 + 0,25 + 0,4 = 1 \quad 1 = 100\% \\
 6) & \quad 116,86 - 100 = 16,86 \quad 1,1686 = 116,86\%
 \end{aligned}$$

**Ответ:** Ожидаемая доходность портфеля 16,86 %

## Кейс № 2

## 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 устроится 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 Ирина может работать продавцом с зарплатой 15'000 руб. в месяц.
- 2) Окончив месячные курсы по автоматизации бухгалтерского учёта (стоимостью 25'000 рублей), Ирина 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:** В 1 варианте Ирина должна заработать  $300\,000 - 100\,000 = 200\,000$  руб. и для этого ей понадобится  $200\,000 : 15\,000 = 13\frac{1}{3}$ , так как за 13 месяцев она заработает 195000 руб. округлим в большую сторону. Ей понадобится 14 месяцев

Во 2 варианте Ирина потратит 25 тыс. руб. и месяц на обучение и ей понадобится заработать  $200\,000 + 25\,000 = 225\,000$  руб., на это уйдет  $225\,000 : 20\,000 = 11,25$  месяцев, т.к. за 11 мес. она заработает 220000 руб. округлим в большую сторону. Ей понадобится  $12 + 1 = 13$  мес.

В 3 варианте Ирина потратит 80 тыс. руб. и 8 мес. на обучение, но она может подрабатывать за 10500 руб. и получит за 8 мес. 84000 руб., и ей понадобится заработать  $196\,000$  руб.  $196\,000 : 30\,000 = 6,5(3)$  месяцев, т.к. за 6 мес. она заработает 180000 руб. округлим в большую сторону. Ей понадобится  $7 + 8 = 15$  месяцев

$13 < 2 < 15$

Ответ: Ирина должна выбрать 2 вариант, чтобы как можно скорее приобрести квартиру в ипотеку

## Этап 2 Эссе

### Эссе № 1

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 № 2

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?

### Эссе № 3

В 2020 году Сбербанк трансформировался в новый формат: финансовую экосистему. На практике такую модель уже применяла группа компаний Олега Тинькова.

Опишите пожалуйста:

- В чём заключается принцип финансовой экосистемы?
- В чём заключается плюсы и минусы для самой организации?
- Риски для клиентов?

По Вашему мнению, какова перспектива развития банков и участников финансового рынка в качестве финансовых экосистем?

Почему Банк России пока осторожно смотрит на такой формат развития банков и финансовых организаций?

И как Вы относитесь к такой трансформации?

ID 194916

~~Сегодня фондовый рынок привлекает все больше~~

## Эссе №1

Сегодня фондовый рынок привлекает все больше инвесторов - физических лиц, как финансово грамотных, так и неподготовленных с точки зрения финансовой грамотности. Это все сопряжено с большими рисками для финансовой системы России.

Неподготовленных чаще всего привлекает возможность приумножить свои финансы просто, но их меньшую инвестируемая куда-либо. В таком случае можно легко потерять свои вложения. А изначально от куда может браться капитал, который вложили? Это могут быть накопленные средства или же какие-либо займы, кредиты и т.п. В случае займов и кредитов, взятых на фондовом рынке, инвестор-физическое лицо скорее всего не сможет вовремя выплатить деньги. Это может надругать банку, а он в свою очередь из-за этого ужесточит условия выдачи кредитов, начнет выдавать меньшие кредиты. В таком случае может уменьшиться оборот денежных валюты в стране, что плохо скажется на финансовой системе России.

В этом, по-моему мнению, заключается риск для банковской и финансовой системы России. Чтобы это избежать необходимо поднять уровень финансовой грамотности в стране.