

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

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	2	0
2	25 14,5	0,5
3	23	1
4	3	0
5	124	0,5

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?

"Страхование как способ защиты при неблагоприятных случаях"

Каждый из нас хотел бы жить спокойно и стабильно, чтобы по жизни, здоровью, семье и имущество находились в безопасности. И этот вопрос волнует многих. Возможно ли такое в наше время, когда мы довольно часто рискуем?

Да, сегодня можно обезопасить себя при помощи страхования, которое в наши дни очень распространено среди людей. Страхование - это отношения по защите интересов физических или юридических лиц при наступлении каких-либо неблагоприятных событий. Застраховаться можно от болезни, аварии, пожара. Оно помогает предугадать события. Например, это авария, когда переворачиваются грузовики с товарами. И если они от этого застрахованы, то получают страховую выплату.

Страхование бывает личным и имущественным. Личное страхование - это страхование жизни и своего здоровья. Например, от болезни или от смерти. А имущественное страхование связано с пожарами, стихийными бедствиями, взрывами, авариями (перевернулась фура с товарами).

Заключая договор страхования, есть две стороны. Это страховые компании и страхователи. Страхователь - это лицо, которому при страховом случае выплачивается страховая сумма. Но он не сможет получить эту сумму, если срок договора страхования истек или не все условия соблюдаются. Тогда считается, что страховые компании (страховые компании) осуществляют страховые выплаты.

Так как все хочет себя обезопасить, я не являюсь исключением. Я бы выбрала личное страхование, ~~так~~ потому что волнуюсь за свое здоровье. К

тошу же я занимаюсь спортом. А в спорте часто
бывают травмы. ~~Но~~

Несмотря на опасения, люди иногда не заключают
страховой договор, так как они платят деньги копейки-
ми за услугу, а случай может не произойти.

В заключение хотелось бы сказать, что страхование -
это то, что поможет нам быть в безопасности. Неважно,
произойдет ли страховой случай, но ~~договор~~ лучше быть
страхованными. Главное - это наше здоровье, жизнь и
безопасность родных и близких!

ID 200209

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:

$$1) 12\,000 + 16\,000 + 4\,000 + 17\,000 + 6\,000 + 22\,000 + 4\,000 + 3\,000 = 84\,000 \text{ руб.} - \text{расходы}$$

$$\begin{array}{l} x \text{ руб.} - 100\% \\ 84\,000 \text{ руб.} - 80\% \end{array}$$

$$\frac{x}{84\,000} \times \frac{100}{80}$$

$$80x = 84\,000 \cdot 100$$

$$x = \frac{84\,000 \cdot 100}{80 \cdot 1} = 21\,000 \cdot 5 = 105\,000 \text{ руб.}$$

$$x = 105\,000$$

Должно быть 105 000 руб. - доход

$$\begin{array}{l} 105\,000 : 100 \cdot 20 = 21\,000 \text{ руб.} - 20\% \text{ от дохода} \\ 105\,000 - 21\,000 = 84\,000 \text{ руб.} - \text{расходы} \end{array}$$

Ответ: 105 000 рублей.

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: Год. доходность = $\frac{\text{прибыль}}{\text{стоимость}} \cdot \frac{12}{T} \times 100\%$

$$\text{Годовая доходность} = \frac{18000}{15416,65} \cdot \frac{12}{36} \cdot 100\% = 1,1675756 \cdot \frac{1}{3} \cdot 100\% =$$
$$= 1,1675756 \cdot 0,33333 \cdot 100\% = 38,9\%$$

Ответ: 38,9%

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:

$$1. \text{SUM} = x(1+p)^n$$

$$\text{SUM} = 600000 \cdot (1+0,08)^{12} = 600000 \cdot 1,08^{12} = 600000 \cdot 2,5181699 = 1510901,90 \text{ руб.}$$

2. Риски: это могут оказаться мошенники, могут обмануть. Есть: проверка лицензии и внимательное чтение договора, бдительность. Можно потерять денежные средства.

3. Функции: распределительная, контрольная, в обращении денежные средства, осуществление страховых выплат.

4. Депозит, вложение в активы, ценные бумаги. Это деньги, которые я могу использовать «на чёрный день», т.е. подушка безопасности. и депозит - это деньги, которые защищены от инфляции.

Ответ: 1510901,90 руб.

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. Депозит 1: 1500000 руб., 7%

За 1 год $1500000 + (1500000 \cdot 0,07) = 1605000$ руб.

Депозит 2: ~~150~~ 8000 \$ 1%

62 · 8000 = 496 000 руб. - положено

~~496000~~ $496000 + (496000 \cdot 0,01) = 496000 + 4960 = 500960$ руб.

~~1605000~~ + 500960 = 2105960 руб.

2. Функции: распределительная, контрольная, ~~выполнение~~ осуществление страховых выплат, реинвестирование.

3. Механизм: обращение в страховую компанию, затем заключается договор на определенный срок с определенными условиями. Если происходит страховой случай (пожар, от которого страхованная вещь) в этот срок, то ему выплачивают страховую сумму. Если за пределами срока, то - нет.

4. Я предпочитаю депозиты, потому что это спасает от инфляции и будет деньги на всякий случай, т.е. подушка безопасности.

Ответ: 1. Более 2105960 рублей.