

ЭССЕ 100  
 ЗАДАЧА N 1 08  
 ЗАДАЧА N 2 28  
 КЕЙС N 1 188  
 КЕЙС N 2 38  
 ИТОГО 338

ID 181519

### Вариант 4 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**

**Укажите факторы, которые влияют на размер будущей пенсии**

1. размер заработной платы, с которой работодатель производит отчисления в систему обязательного пенсионного страхования
2. отрасль, в которой трудится работник
3. длительность страхового стажа работника
4. размер уплаченного работодателем налога на прибыль юридических лиц
5. возраст обращения за назначением трудовой пенсии

#### **Вопрос № 2**

**К личному страхованию относятся:**

1. накопительное страхование жизни
2. пенсионное страхование
3. страхование профессиональной ответственности
4. страхование от несчастных случаев и болезней
5. медицинское страхование

#### **Вопрос № 3**

**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

с/петерб

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

1. акции
2. облигации
3. паи паевых инвестиционных фондов
4. кредитные ноты
5. коносамент

**Вопрос № 5****Согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах», высшим органом управления в акционерном обществе является:**

1. Генеральный директор
2. Правление компании
3. Совет директоров
4. Общее собрание акционеров

№ Вопроса	Ответ	Количество баллов
1	23	0,5
2	145	0,5
3	12	0,5
4	235	0,5
5	1	

**Этап Эссе****Эссе № 1**

Летом 2020 года сразу несколько банков добровольно сдали лицензии и были ликвидированы.

Возможно ли увеличение числа сдачи лицензий из-за Корона-кризиса?

Не считаете ли вы трендом такую форму ухода с рынка кредитных организаций, причём вне последствий Корона-кризиса?

**Эссе № 2**

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 № 3**

Опишите, правовые, экономические и организационные основы создания и деятельности кредитных потребительских кооперативов различных видов.

В последнее время в нашем обществе повышается интерес к деятельности фондовых рынков. Это происходит по многим причинам, в том числе из-за продолжительного карантина и жонглировкой прибылью. Чаще всего имеют денежные средства веревки начинающих инвесторов сюда. Но далеко не все осознают, как ~~им~~ действительно к нему их деятельностью привлечет не только их самих, но и всю денежную систему страны. И действительно, куда? В чем заключается рискованность деятельности на фондовом рынке? ~~Рискованность~~

Первый и, пожалуй, самый очевидный риск для любого, даже опытного инвестора - вложиться не туда. Конечно, у начинающего подобный риск гораздо выше; отсутствующие опыт и знания в этой области существенно повышают вероятность в лучшем случае оказаться с нулем. Неопытные инвесторы могут не просто потерять деньги, но и влезть в долги в погоне за прибылью. Часто, такие люди не осмысливают для себя никакого буфера в виде сбережений или пассивного дохода на случай неурядиц, поэтому остаются ни с чем. Для государства подобный человек теперь - безработный (если будет искать работу) и ничего не производит, так <sup>что не приносит</sup> пользы финансовой системе, а если <sup>с вред рынку труда</sup> таких много, то будет нанесен существенный ущерб.

С другой стороны, есть куда более опасные последствия подобного поведения на фондовом рынке. Инвесторы в этой системе формируют спрос, как покупатели и пользователи инвестициями. Представим ситуацию, где все инвесторы на рынке неопытны и неубавляют. Это ситуация крайне опасна - под риск попадает вся финансовая система. Вопрос формирования предложения, а они вынесены в рыночную цену курса товара на рынке. Для России такая ситуация вообще совершенно неприемлива: Центробанк установил плавающий курс рубля и, хотя, у такой системы есть ряд плюсов, в таком положении она очень чувствительна к колебаниям на фондовом рынке. Даже простой обыватель заметит

уменьшение: растущие цены,  
но уменьшаются зарплата. Это  
привлечает инвесторов, которые, воз-  
можно за пределы оцифровки, может стать  
серьезной проблемой.

ID 181519

Тогда же и тогда, важно отметить важность  
и крайнюю необходимость образования инвесторов.  
Это, куда по внешнеэкономическим меркам, вопрос не  
только личной выгоды, но и стабильности экономи-  
ки ~~своей~~ своей страны. Самые важные инвестиции  
для каждого человека - инвестиции в самого себя,  
в свое образование и опыт и, как следствие, в свое  
будущее.

ID 181519

## Этап 2\_Задачи

## Задача № 1

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:

Доходности облигации  $100 \frac{18000}{15416,56} \approx 1,2 \cdot (1,167 \dots) \approx 20\%$ .  
М.к. срок 3 года, то доходность годовая  $\approx \frac{20}{3} \approx 6 \frac{2}{3} \approx 6,66\%$   
 $\approx 6,67\%$

Ответ: 6,67%

**Задача № 2****Условие:**

Действительная стоимость застрахованного имущества составляет 3'000'000 рублей. Страхование проводится на сумму 1'500'000 рублей. По каждому страховому случаю установлена условная франшиза 50 000 рублей.

В результате первого страхового случая ущерб составил 40'000 рублей, в результате второго страхового случая ущерб составил 170'000 рублей.

**Вопрос:**

Определите сумму страхового возмещения по системе первого риска по каждому случаю?

**Решение:**

- 1) 1 случай не подпадает под условную франшизу (50000 руб.)  
=> возмещен не получен в страховом возмещении.
- 2) 2 случай подпадает под страховую франшизу => ~~не~~  
возмещен ~~интересов~~ возмещен полный возмеще-  
ние своего ущерба.

**Ответ:**



## Этап 3\_Кейсы

## Кейс № 1

## Условие:

Вы хотите приобрести новый мобильный телефон модели 10. Свободных денежных средств для покупки у Вас нет.

В интернет-магазине X стоимость мобильного телефона модели 10, составляет 30'000 рублей, в интернет-магазине Y он же стоит 35'000 рублей.

Интернет-магазин Y предлагает Вам рассрочку для покупки под 0% годовых, без первоначального взноса, сроком на 2 года.

Интернет-магазин X по партнёрской программе предлагает оформить кредит в банке под 14% годовых и купить телефон в кредит.

Ваш доход составляет 28'000 рублей в месяц, расходы за аналогичный период варьируются от 20 до 25 тысяч рублей?

В банке-партнёре магазина X можно сделать вклад под 10% годовых с ежеквартальной капитализацией, с возможностью пополнения вклада.

## Вопрос:

Покупка в каком магазине наиболее выгодна для Вас?

Обоснуйте пожалуйста Ваш ответ.

## Решение:

1) Рассмотрим рассрочку: 35000 за 24 месяца под 0%.  
Ежемесячные платежи:  $35000/24 = 1458,33 \approx 1458$  р.  
 $1458$  р <  $3000$  р  $\Rightarrow$  я могу себе это позволить.  
итог: я заплачу 35000 р.

2) Рассмотрим кредит на год: 14%, 12 мес, 30000 р.  
Выплата рассчитываемся по ф. сложного %.  $(x(1 + \frac{n}{100})^m) \Rightarrow$   
я заплачу  $30000(1 + \frac{14}{100})^{12} = 30000 \cdot 1,14^{12} = 34200$  р.  
Ежемесячные платежи:  $34200/12 = 2850$  руб  $\checkmark$  подходит.  
Кредит на 1 год выгоднее рассрочки в магазине Y  
магazine X  
И.к. по результатам анализа можно в магазине X  
(кредит) выгоднее, то саницированные вклад не обязательно.

Ответ: В Магазине X

## Кейс № 2

Вы рассматриваете возможность приобрести с помощью ипотечного кредита двухкомнатную квартиру в Вашем городе. Стоимость квартиры составляет 2,1 млн. рублей.

Банк согласовал Вам выдачу ипотечного кредита на следующих условиях: 12% годовых, без первоначального взноса, сроком на 10 лет.

Каков будет аннуитетный ежемесячный платёж при таких условиях?

Сколько составит общий размер переплаты по ипотечному кредиту?

1) Общая стоимость с процентами по формуле сложного %:

$$P \left(1 + \frac{n}{100}\right)^m \leftarrow \text{год}$$

↑  
изг. см.

ставка  $\Rightarrow$  итоговая см-ть:  $2,1 \text{ млн} \left(1 + \frac{12}{100}\right)^{10} \approx 2,1 \text{ млн} \cdot 3,48 \approx 7,3 \text{ млн.}$  (3,4785495...)

$\Rightarrow$  переплата по ипотеке оставшимся  $7,3 - 2,1 = 5,2 \text{ млн. рублей.}$

2) Общая длительность ипотеки: 12 мес  $\cdot$  10 лет = 120 мес

$\Rightarrow$  ежемесячный платеж:  $\frac{7,3 \text{ млн}}{120 \text{ мес}} \approx 60,8 \text{ тыс./мес.}$

Итого: Ежемесячный платеж: 60800 руб.

переплата: 5,2 млн. рублей

Ответ: Платеж: 60800 руб.