

Финал**XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,
финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для
старшекласников****«Финатлон для старшекласников»****12 марта 2022 год****8-9 классы****Вариант 1****Первый этап. ЭССЕ****Эссе № 1**

Как одна не исправленная банковская ошибка – превратилась в мировой экономический кризис.

1. Опишите суть банковского бизнеса, его основную задачу.
2. Дайте определения терминам – биржа, биржевая торговля, трейдер, облигации, маржинальная торговля, фьючерс.
3. Как вы считаете, стоит ли банкам заниматься спекулятивными операциями, тем более - маржинальными инструментами?
4. Как поменялось основное свойство облигаций, за которые их ценят инвесторы, при их многократном «перевыпуске»? Что это за свойство?
5. Может что-либо подобное повториться ещё раз, и что нужно сделать, чтобы этого **не произошло**?

Эссе № 2**Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля (КАСКО)**

Примерное задание:

Проанализировать порядок определения страхового тарифа, его структуры, и влияющих на него факторов при расчете страховой премии по страхованию автомобиля (КАСКО).

Обозначить влияние различных факторов на стоимость страхового полиса путем применения разных условий страхования. Сделать вывод о том, как можно рационально выбирать страховой продукт и влиять на его стоимость.

Эссе №2.

Факторы, влияющие на стоимость договора страхования автомобиля.

Страхование является важным финансовым аспектом. Вся жизнь человека наполнена рисками. Страхование в какой-то степени помогает в работе с ними, даёт некую безопасность. О многих рисках человек даже не задумывается. Несчастный случай может произойти в любую секунду. Даже если из всего разнообразия рисков "отсеять" спекулятивные, остаток будет огромным. Изначально, человек хочет непременно обратиться в страховую компанию. Конечно же, никак не обойтись без обязательных страховых, например: ОСАГО, ОСАГО. Но, дают ли они 100%-ую защиту? Я считаю, что нет.

Каждый день, мы видим множество машин, а кто-то из нас имеет уже собственную. Без автомобиля сейчас невозможно представить наш мир. Но собственная машина — множество рисков. Каждый водитель, обязательно оформляет это страхование по автогражданской ответственности. В случае ДТП страховая компания поможет расплатиться с ущербом, нанесённым виновником. Но кто же заплатит за ущерб вашему автомобилю, нанесённый например стихийным бедствием? В этом случае есть другой вид страхования — КАСКО. Что же это такое, зачем оно нужно и насколько важно? КАСКО — ваши деньги, ваша безопасность. Например, сегодня, в Свердловской области объявлено штормовое предупреждение, шквальный ветер. И веру, прямо на ваших глазах падает дерево на чужую машину. В этом случае страховая компания ~~вы~~ оплатит ^{весь} ремонт, если он ^{какую} не стоит дороже 500 000 руб. и машина застрахована по программе КАСКО.

Допустим, Вы — владелец автомобиля и решили оформить КАСКО. ~~И что~~ Но же вас будет хвать в страховой компании? Нужно быть готовым к примерной сумме страховой премии. Что повлияет на неё? Рассмотрим, все эти факторы. Во-первых важным аспектом является стоимость автомобиля. Есть разница если Вы будете страховать машину за 2 000 000 р. или за 200 000 р. Также будет влиять и состояние машины, то ли новенький Ford, то ли старенькая Lada, т.е сколько у автомобиля пробег. Во-вторых, фактор риска вашего

автомобильства. Например, вашу машину часто крадут, она не стоит на автостоянке под крышей, т.е. её окружают множество рисков. Ну и в-третьих размер условной или безусловной франшизы. Будем рассуждать так, чем больше франшизы долю убытка вы оплатите сами при наступлении страхового случая, тем меньше будет страховое премие.

Решающим грамотный человек всегда прежде заключении сделки проверяет все предложения и ищет самый альтернативный вариант. Необходимо заботиться о своих рисках. Поэтому в случае с автомобилем необходимо снизить его риски. Ну например, поставить на парковку автостоянку. А прежде, чем заключить сделку по программе КАСКО учесть все возможные варианты. Может даже человек, имевший дорожную машину, в целях безопасности продает её и покупает по-скорее.

В заключении, вновь подчеркну тот факт, что страхование - это действительно важный аспект. Но камерный, вы праве выбрать, что для него лучше, обойтись обязательным страхованием или взять ещё одну страховку. Но не стоит забывать, что обязательные направления страхования не дают вам безопасность на все 100%. А риски с камерным флеш набирают обороты в вашей жизни. Но если вы всё-таки приняли обязательное страхование. Учитывайте все его факторы и будьте внимательны при заключении сделки.

Этап 2_Задачи

Задача 1

Условие:

Студенты Ваня, Коля и Витя решили поехать учиться в соседний город. Они решили объединить все деньги, которые им присылают родители и оплачивать расходы из общей суммы. 40% от общей суммы присылают Ване, 50% родители Коли, остальное – родители Вити. 20% всех денег друзья тратят на оплату жилья, 30% из тех денег, что присылают родители, на еду (поровну на каждого), 20% – на текущие расходы, а оставшиеся деньги откладывают на поездки. В этом месяце жилье подорожало на 20%, а отец Вити стал присылать на 60% больше чем раньше.

Как изменится сумма, которую студенты откладывают на каникулы?
(в ответе указать увеличится или снизится и на сколько процентов)

Решение:

Пусть x – это объединенные деньги ребят. Тогда

получаем, :

- оплата Жилье – $0,2x$
- еда – $0,3x$
- Текущие расходы – $0,2x$
- остаток на поездки – $0,3x$

Рассчитаем новую стоимость Жилье:

$$0,2x + (0,2x \cdot 0,2) = 0,24x$$

Зная, что родители Коли и Вани присылают 50% и 40% от x → то родители Вити 10% от суммы x . Т.е. сумма, вкладываемая от Вити составит : $0,1x + (0,1x \cdot 0,6) = 0,16x$

$$0,16x + 0,5x + 0,4x = 1,06x \text{ - новая сумма}$$

$$1,06x - (0,24x + 0,3x + 0,2x) = 0,276x \text{ - откладывают на поездки.}$$

В прошлом на поездки откладывалось $0,3x$ ⇒

$$\frac{0,276 \cdot 100}{1,06} \approx 26\% \Rightarrow 30 - 26 = 4\% \text{ - разница} \Rightarrow$$

Ответ: Сумма ~~премии~~ ~~комиссионного вознаграждения~~ ~~агента~~ ID 300303
увеличилась от 1000 руб.
снизилась на 47.

Задача № 2

Условие:

Автомобиль, стоимостью 1 000 000 руб. застрахован по КАСКО, установлена безусловная франшиза 20 000 руб. Размер страховой премии по договору 60 000 руб. Размер комиссионного вознаграждения агента и РВД страховщика составляют 30% в общей премии. За период действия договора произошло два страховых случая, 1 на сумму 55 000 руб., 2 на сумму 18 000 руб.

Задание:

Рассчитайте ставку нетто-премии страховщика и сумму, заработанную страховщиком по данному договору?

Решение: $55000 - 20000 = 35000$ р. - в первом случае заплата
страховой компании. А во втором всю сумму.
 $\Rightarrow 35000 + 18000 = 53000$ р. - во-общем заплата
 $60000 - 53000 = 7000$ р. - заработает страховщик

Ответ:

7000 р.

Этап 3 Кейсы

Кейс № 1

Нина продала квартиру, доставшуюся ей в наследство от бабушки, и получила 1 млн. руб.

Она официально трудоустроена в компании и ежегодно платит НДФЛ в размере 35 тыс. руб.

Для сохранения и преумножения полученного наследства Нина решила вложить денежные средства на 3 года, при этом она рассматривает следующие инструменты:

- банковский вклад,
- ИИС (о нем узнала от друзей),
- Облигации – как один из самых надежных инструментов на фондовом рынке,
- покупка инвестиционной квартиры

Необходимо выбрать инструмент с наибольшей доходностью.

Задание:

Необходимо выбрать инструмент с наибольшей доходностью. Обосновать свою позицию по каждому инструменту

Решение: Доходность равна $\frac{P_1 - P_0}{P_0} \times 100\%$
 P_0 - в нашем случае, средства от продажи квартиры.

$\Rightarrow P_1$ - сумма после инвестиционных накоплений \rightarrow сумма через 3 года. \Rightarrow Необходимо найти наибольшее P_1

Рассмотрим, банковский вклад:
 Допустим Нина рассмотрела все варианты и выбрала самый выгодный. Возьмем вклад с капитализацией процентов ежегодно, сроком на 3 года и ставкой 12% (реальной, возможная ставка)

$$S_n = S_0 \times \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

$$S_n = 1000000 \times 1.12^3 = 1404928 \text{ р}$$

\approx Доход по вкладу

Также самый доход всегда стабилен

\approx - 52 640 по процентам

\Rightarrow 1352 287

-13%

по формуле доходность составит: 35% НДФЛ

ИИС, узнав, что Нина узнала об этих инвестициях недавно через друзей \Rightarrow доходность не будет очень большой \Rightarrow это вариант не подходит

Облигации этот инструмент будет эффективен при действии купонов т.е.:



Покупка инвестиционной квартиры также может привести доход при определенных условиях

ID 300303

Ответ: Банковский вклад