

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.

Как одна банковская ошибка - превратилась в мировой экономической кризис.

ID 293331

Банковский бизнес - это бизнес, направленный на получение прибыли путём выдачи денежных средств под %, предоставляемая ячек, так же банки выпускают ценные бумаги.

Биржа - это место, где происходит торговля ценными бумагами или недвижимостью, а биржевая торговля - это как раз та торговля, где торги происходят на бирже. Люди, которые принимают участие в торгах - трейдеры. Облигация - временная долговая ценная бумага, в среднем номиналом в 1000 российских рублей, по которой человек, сумевший обзавестись, получает доход в виде купонов (суть облигации - человек, являющийся кредитором организации). Маржинальная торговля - это торговля в кредит, называемых маржа. Фьючерсом называют фьючерс, который по некоторым ценным бумагам.

Я считаю, что банки могут заниматься спекулятивными операциями и маржинальными инструментами, поскольку они достаточно надёжные, и имеют доход, который при сопоставлении с рисками вполне восточный.

Облигации стали более надёжны, я думаю, что речь идёт именно о таком их свойстве. Инвесторам, конечно же, интереснее фирменное имущество, которое действительно является надёжным, хоть в случае с облигациями и фьючерсами смотреться с доходностью чуть выше, чем по вкладу.

Я считаю, что подобная ситуация может повториться, поскольку речь идет об экономике: нет чего-то постоянного, никто не защищен от ошибок. Можно лишь делать всё, чтобы максимально снизить вероятность повторения подобного, а именно, следить за количеством выпускаемой ценной бумаги и ее направлением.

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:

x - общ. сумма

$0,4x$ - Ваня

$0,2x$ - жилье

$0,5x$ - Коля

$0,3x$ - питание

$0,1x$ - Витя

$0,2x$ - текущ. расходы

$0,3x$ - на каникулы

Изменения

$0,1x + 60\% = 0,16x$

- стали присылать Вите

$0,2x + 20\% = 0,24x$

- стало створь жилье

Общ. сумма = $0,16x + 0,4x + 0,5x = 1,06x$

⇒ Остаток на каникулы:

$1,06x - 0,24x - 0,3x - 0,2x = 0,32x$

Было: $0,3x$

стало: $0,32x$

⇒ Повзрослела на 2% $(0,32 - 0,3)$

Ответ: Увеличится на 2%

ID 293331

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: 30% от 60000 = 18000

Рассмотрим страховые случаи: $60000 - 55000 = 5000$ рублей -
остается у страховщика после 1-го ДП.
Т.к. франшиза, то 2-ой случай страховщик оплачивает сам, ведь он не превышает лимит, но т.к. у страховщика есть 18000 премии, то он входит в 5000 рублей.
Со всей этой ситуацией страховщик зарабатывает 5000 рублей.

~~я не знаю, как найти~~

Ответ: 5000 - сумма, заработанная страховщиком

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:

Имеется 4 варианта, но нам нужна наибольшая доходность, поэтому банковский вклад и покупка облигаций нам сразу не подходит, поскольку банковский вклад не всегда в соответствии с данными "Плати" дешевле от индивидуумов, а облигации, в силу своей надежности изначально не обладают высокой доходностью. Остаётся рассмотреть ИИС (индивидуальный инвестиционный счет) и покупку инвестиционной квартиры.

ИИС - это достаточно сложная схема, и скорее всего девушка задаче, Нина не знает ничего о всех тонкостях

Инвестиционная квартира не всегда может показывать какую-то доходность вообще, а Нине же наоборот нужна наибольшая доходность, это может сказаться на общей прибыли

Остаётся ИИС, который как раз таки может показаться тем, что нужно Нине. Когда у человека есть ИИС, то НДФЛ платят в меньшем размере, или вообще не платят - то есть программа. То есть 1-ое преимущество по сравнению с другими инструментами. + к этому все еще добавляется доходность, которая больше, чем доходность с других

инструментов. Поэтому, в условиях этой зада-
чи, инструментом с наибольшей доходностью
является ИИС.

ID 293331

Ответ: ИИС.