

Финал
XVII Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности,
финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг для
старшеклассников
«Финатлон для старшеклассников»
12 марта 2022 год

10-11 классы

Вариант 2

Первый этап. ЭССЕ

Эссе № 1

1. Плюсы и минусы листинга. Кому он нужен?

Эссе № 2

Производные финансовые инструменты и особенности их использования.

Зесе №2.

Производные франкофонные инструменты и возможности их использования.

Производные франкофонные инструменты - это схемы, технологии позволяющие взаимодействовать с миром инвестирования обывателем незнакомым с рынком, а также стать его полноправным участником. В основе данных франкофонных инструментов лежит рынок акций, на котором можно приобрести либо продать акцию. В наше время появляются все новые и новые площадки инвестирования. Очень популярной сейчас является платформа «Сигурно» популярно среди потребителей. Простота использования и удобный интерфейс безусловно привлекают потребителей. Но прежде чем приобрести акцию нужно грамотно подойти к выбору компании в которую вы будете вкладываться и с составом акционерного пакета. Старой именной биржей выбор, люди ослепленные ростом цены акции начинают судорожно покупать большее количество, тем самым думая что они покупают большую прибыль, но мир инвестичий коварен. Именей даже устойчивую цену, акции в зависимости от ряда обстоятельств может вмиг обесцениться. Поэтому нужно грамотно подходить к выбору компании в которую вы будете инвестировать.

Этап 2_Задачи

Задача 1

Условие:

Действительная стоимость застрахованного Дома составляет 3 000 000 руб. Страхование проводится на сумму 1 500 000 руб. по системе первого риска. По каждому страховому случаю установлена условная франшиза 50 000 руб. Размер страховой премии по договору 30 000 руб. Размер комиссионного вознаграждения агента и РВД страховщика составляют 30% в общей премии. В результате 1 страхового случая ущерб составил 115 000 руб., в результате 2 страхового случая ущерб составил 35 000 руб. Определите сумму страхового возмещения?

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

Решение:

Сумма страхового возмещения по двум случаям составит 135 тыс рублей.
1 случай 115 000 р - 100 000 р.
2 случай 35 000 р - 30 тыс р.
Заработок страховщика 45 000 р.

Ответ:

сумма страхового возмещения 135 тыс. р.
Заработок страховщика 45.000 р.

Задача № 2**Условие:**

Инвестиции в бизнес составили 500 тыс. рублей. Ставка дисконтирования 20%.

Ожидаемые доходы (CF_i) за 4 лет составят:

2022 год – 100 тыс. рублей.

2023 год – 150 тыс. рублей.

2024 год – 200 тыс. рублей.

2025 год – 250 тыс. рублей.

Рассчитать чистый дисконтированный доход (NPV) за 4 года, оценить привлекательность проекта для инвестора.

Решение:

инвестиции 500 тыс.

ставка 20% - 100 тыс.

Доход:

$$100 \text{ тыс} + 150 \text{ тыс} + 200 \text{ тыс} + 250 \text{ тыс} = 700 \text{ тыс}.$$

$$700 \text{ тыс} - 500 \text{ тыс} = 200 \text{ тыс}.$$

~~$$200 \text{ тыс} + 100 \text{ тыс} = 300 \text{ тыс}$$~~

Чистым дисконтированным доходом от 700 тысяч
будет 140.000.

Привлекательность проекта.

Я считаю, что выгода достаточно мала и
условием полного окупаемости инвестиции
и прибылью 140 тысяч.

Ответ:

140 тысяч рублей, не привлекательно.

Кейс

Константин недавно закончил обучение в институте, устроился на работу, рассчитывает на увеличение зарплаты на 20% в ближайший год. За год Константину удалось накопить 480 тыс. руб. и он принял решение о покупке нового автомобиля стоимостью 730 тыс. руб., взяв дополнительно в банке потребительский кредит 300 тыс. руб.

Ежемесячный платеж по кредиту 15 тыс. руб.

Покупка полиса ОСАГО, страховая премия 20 тыс. руб. в любой страховой компании. Расходы на регистрацию и оформление автомобиля 5 тыс. руб.

Константин рассматривает следующие варианты страхования КАСКО автомобиля:

1. Страховая компания, крупная (ТОП 5), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии поквартально равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 45 000 руб., франшиза с 1-го случая 50 000 руб.
Страховая премия 65 000 руб., франшиза с 1-го случая 25 000 руб.
Страховая премия 110 000 руб., франшиза со 2-го случая 10 000 руб.
2. Страховая компания, крупная (ТОП 10-50), риски «Полное Каско», покупка и оплата полиса в офисе компании, оплата премии поквартально равными частями, водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 45 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 50 000 руб.
Страховая премия 60 000 руб., безусловная франшиза 1-го случая 25 000 руб.
Страховая премия 105 000 руб., без франшизы
3. Страховая компания, небольшая, малоизвестная, покупка и оплата полиса у агента, оплата премии поквартально равными частями, риски «Полное Каско», водитель 22 года, стаж 3 года.
Страховая премия 35 000 руб., безусловная франшиза с 1-го случая 70 000 руб.
Страховая премия 90 000 руб., без франшизы.

Выполните задания 1–3:

1. Что страхуется по договору страхования ОСАГО и КАСКО? В чем разница между договорами страхования ОСАГО и КАСКО (коротко в виде таблицы)? Что такое франшиза и почему вид и размер франшизы оказывают влияние на размер страховой премии?
2. Проанализируйте предложенные варианты страхования с учетом доходов и возможностей Константина. Какой из предложенных

вариантов является, на ваш взгляд, наиболее предпочтительным для Константина? Свой ответ обоснуйте.

3. Какие существуют риски при выборе страховой компании? Можно ли с уверенностью сказать, что выплата гарантируется при любом убытке?

Решение:

1) По договору КАСКО и ОСАГО страхуются автомобили. При страховании автомобиля при ДТП, поломке или огнелу у страховых случаев владельцу авто, страховой человек получает компенсацию вышлатываемую страховой компанией, где был застрахован автомобиль.

ОСАГО	КАСКО.
<ul style="list-style-type: none"> • обязательное • страховые случаи зафиксированы в перечне страховой компании 	<ul style="list-style-type: none"> • не обязательное • страховых случаев много, рассматриваются отдельные ситуации, не покрываемые ОСАГО.

Франшиза - это фиксированная выплата при попадании в страховой случай, т.е. при попадании вашей ситуацией в перечень страховых случаев фиксированно вы получаете выплату франшизы.

2) На мой взгляд конечно же лучше оформить КАСКО у проверенной и крупной страховой компании. Т.к. могут попасться недобросовестные люди вложившие деньги и просто закрыть свою компанию. Так же нужно проанализировать выплачиваемость у данной компании, не редко недобросовестные страховые компании просто отказываются вышлатывать крупные страховые случаи.

Ответ:

Для Константина будет оптимальным вариант 2. Компания не первая юд на рынке и скорее всего, но франшизовому положению Константину подойдет именно она.

3) Рисков достаточно много. Страховая компания открытая недавно или же малоизвестная, может

см. оборот.