

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.

Эсе №2.

Производное финансовое инструмент и обязанности их использования.

Производное финансовое инструмент использован каждой человек, который хоть раз что-то считал. Также все с ними взаимодействует бухгалтер и вообще люди, тесно связанное с деятельностью.

Производное финансовое инструмент очень важно в сфере финансов. Их нужно обязательно использовать, чтобы не пропустить, чтобы все внимательно были рассмотрены.

Рассмотрим такую ситуацию. На крупной предприятии, где очень большой оборот средств, бухгалтер делает расчеты. Помните, что он не будет считать в уме, для этого у него есть калькулятор и другие инструменты. В этом деле этот работник предприятия очень внимателен, по-другому нельзя.

Рассмотрим другую ситуацию. Семейная пара решила взять деньги в кредит. Но им нужно было посмотреть и общий доход, а также рассчитать какую сумму в месяц они смогут выплачивать. В данном случае им нужно поступать с особой ответственностью.

Таким образом, исходя из вышеизложенных примеров, мы понимаем, что это обязательно использование производного финансового инструмента является внимательностью по отношению к ним. Также важно, чтобы эти инструменты были проверенными и соответствующими.

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:

$$1) \begin{aligned} 115000 + 35000 &= 150000 \text{ (руб)} \\ 150000 + 50000 &= 200000 \text{ (руб)} \end{aligned}$$

$$2) \begin{aligned} 150000 \cdot 30 : 100 &= 45000 \text{ (руб)} \\ 45000 + 30000 &= 75000 \text{ (руб)} \end{aligned}$$

Ответ: 1) Сумма страхового возмещения = 200000 руб.

2) Ставка нетто-премии страховщика = 45000 руб.
Сумма, заработанная страховщиком по данному договору = 75000 руб.

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:

$$100000 + 150000 + 200000 + 250000 = 700000 \text{ руб.}$$

$$100000 \cdot 20 : 100 = 20000 \text{ руб.}$$

$$150000 \cdot 20 : 100 = 30000 \text{ руб.}$$

$$200000 \cdot 20 : 100 = 40000 \text{ руб.}$$

$$250000 \cdot 20 : 100 = 50000 \text{ руб.}$$

$$20000 + 30000 + 40000 + 50000 = 140000 \text{ руб.} - \text{чистый дисконтированный доход.}$$

Проект не привлекателен для инвестора.

Ответ: 140000 руб – чистый дисконтированный доход за 4 года.

Проект не привлекателен для инвестора.

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 страхования ОСАГО и КАСКО страхуются машины.
Франшиза - это первый платит.
2. Проанализировав предложенные варианты страхования, на мой взгляд, самым выгодным вариантом является второй. Так как в случае неприятной ситуации компаниям останется в плюсе.
3. При выборе страховой компании, конечно же, существуют риски. Нужно очень внимательно читать договор, т.к. некоторые компании возмещают страховку только в некоторых случаях, или же платят за страховку мало, а возмещают компаниям будет мало.
Нельзя с уверенностью сказать, что выплата гарантируется при любом убытке.

Ответ: 1) По договору страхования ОСАГО и КАСКО страхуются машины.

2) Проанализировав предложенные варианты страхования, на мой взгляд, самым выгодным вариантом является второй. Так как в случае неприятной ситуации компаниям останется в плюсе.

3) При выборе страховой компании, конечно же, существуют риски. Нужно очень внимательно читать договор, т.к. некоторые компании возмещают страховку только в некоторых случаях.
Нельзя с уверенностью сказать, что выплата гарантируется при любом убытке.