

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

Кафедра финансов и цен

**ЗАДАНИЯ НА ОЧНЫЙ ЭТАП
К ПЛЕХАНОВСКОЙ ОЛИМПИАДЕ ШКОЛЬНИКОВ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
для 8-9 классов**

Время выполнения заданий – 180 минут.

Максимальное количество баллов – 100

Москва – 2021

Задание 1 (максимум 18 баллов)

В 2021 году Центральный Банк Российской Федерации обратил внимание на одну нефинансовую компанию, привлекающую частных инвесторов на весьма заманчивых условиях.

Надёжные и высокодоходные вклады в фармацевтику

- От 50 000 руб.
- 3-18 месяцев
- До 28% годовых

Хватит терять более 75% доходности на вкладах, которые предлагают банки

Акция «Инвестиции в Вакцинацию»: До 28% годовых только до 28 февраля!	Без налогов: Вклады у нас не облагаются налогом	Без риска: Вклады страхуются на всю сумму инвестиций	Офисы по всей России: Филиалы компании в 18 городах России
---	---	--	--

В рекламе на сайте и в различных СМИ, «Кооператив» обещает доходность по вкладам до 28% годовых, при этом в индивидуальном порядке можно получить более высокий процент.

Срок размещения средств ограничен нижней границей в 3 месяца и верхней границей в 18 месяцев. Такие сроки могут являться привлекательными для частных инвесторов, поскольку позволяют гражданам спланировать свои вложения наиболее оптимально.

Кроме того, в отличие от некоторых инвестиционных продуктов, «Кооператив» демократичен по нижнему порогу входа, а именно 50 000 рублей, что также является посильной суммой для большинства граждан (особенно учитывая обещанную доходность и страхование вложений!).

Крайне актуально и направление вложения средств – разработка и продвижение вакцин от Covid-19. Таким образом, инвесторы не только преследуют личные «корыстные» интересы, но и вносят свой вклад в развитие медицины на борьбу с пандемией.

Вопрос 1. Какие признаки финансового мошенничества данной организации Вы можете перечислить?

Вопрос 2. Имеются ли в предложении «Кооператива» признаки высокорисковых инвестиций? Если да, то перечислите их.

Ответы и критерии оценивания:

Ответы	Баллы
--------	-------

1. Признаки финансового мошенничества:	
- безусловное гарантирование доходности;	2
- сверхвысокая доходность вложений;	2
- непрозрачные механизмы инвестирования;	2
- отсутствие раскрытия информации о компании (лицензии, регистрационных и пр.данных).	2
2. Да, имеются, а именно:	
- деятельность организации не попадает в поле зрения Центрального Банка России;	2
- доходность до 28% годовых является слишком высокой, которой неизбежно сопутствует высокий риск;	2
- определение максимального процента в индивидуальном порядке;	2
- кооперативом не учитывается, что деятельность на финансовом рынке сопряжена с высокими рисками, и он не может гарантировать их отсутствие;	2
- отсутствие информации о лицензии, регистрационных и пр.данных.	2

Задание 2 (максимум 14 баллов)

Изучите часть статьи Банка России:

«Об изменении цен в экономике дают представление различные показатели ценовой динамики — индексы цен производителей, дефлятор валового внутреннего продукта, Когда говорят об инфляции, обычно имеют в виду ..., который измеряет изменение во времени стоимости набора продовольственных, непродовольственных товаров и услуг, потребляемых средним домохозяйством (т.е. стоимости «потребительской корзины»). Выбор ... в качестве основного индикатора инфляции связан с его ролью как важного показателя динамики стоимости жизни населения. Кроме того, ... обладает рядом характеристик, которые делают его удобным для широкого применения — простота и понятность методологии построения, месячная периодичность расчета, оперативность публикации.

Периоды, за которые измеряется ... , могут быть различными. Наиболее распространены сравнения уровня цен в определенном месяце года с их уровнем в предыдущем месяце, соответствующем месяце предыдущего года, декабре предыдущего года.

Статистическое наблюдение за ценами, необходимые расчеты и публикацию данных об ... в России осуществляет Федеральная служба государственной статистики».

Выполните следующие задания:

1. Вставьте в места пропусков вместо многоточий один и тот же термин, являющийся показателем инфляции.
2. Охарактеризуйте термин "инфляция".
3. Из обзора с сайта Банка России от 02 февраля 2022 г: "Оценки сберегательных настроений населения остаются вблизи минимальных значений с июля 2015 года. Оценки потребительских настроений домохозяйств повысились, вернувшись к уровням первой половины 2021 года. Низкая склонность граждан к сбережению,

обусловленная повышенными инфляционными ожиданиями, оказывает дополнительное давление на цены со стороны потребительского спроса". Каким образом взаимосвязаны потребительские и сберегательные настроения населения и уровень инфляции? Как инфляционные ожидания граждан влияют на уровень сбережения и потребления семьи? Аргументируйте свой ответ.

Ответы и критерии оценивания:

1. Индекс потребительских цен (ИПЦ)

Критерии оценки. Корректно назван пропущенный термин - 2 балла.

2. Инфляция - это устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги в экономике.

Критерии оценки. Корректно раскрыта сущность и характеристика термина «инфляция»: в зависимости от полноты и правильности ответа – до 2 баллов.

3. Критерии оценки.

Корректно, грамотно и полно обоснованы указанные взаимосвязи с опорой на знания терминологии и конкретное использование материала соответствующей области финансовой и экономической теории, раскрыта точка зрения относительно последствий инфляции и инфляционных ожиданий для финансовых настроений населения:

*в зависимости от полноты и правильности ответа на каждый вопрос – до 5 баллов.
Максимум - 10 баллов.*

Задание 3 (максимум 30 баллов)

Молодая семья Василия много лет копила деньги на квартиру и скопила 10 млн.рублей и теперь хочет купить квартиру для проживания. Семье понравились двухкомнатная квартира в новостройке за 10 млн.рублей на окраине города и однокомнатная квартира на вторичном рынке за ту же стоимость 10 млн.рублей в центре города. Ставка ипотеки на вторичном рынке равна 9 % годовых на весь срок ипотеки. Субсидированная государством льготная ставка ипотеки на приобретение недвижимости молодыми семьями на первичном рынке составляет 5% годовых на весь срок кредита. Первоначальный взнос по ипотеке составляет не менее 10% от суммы ипотечного кредита. Ипотеку можно взять на любой срок кредитования до 30 лет включительно. Процентная ставка по долгосрочному банковскому депозиту равна 10 % годовых с ежемесячной выплатой процентов.

Однако знакомый ему подсказал, что если купить квартиру в ипотеку, то можно не только жить в своей собственной квартире, но и иметь дополнительный пассивный доход, превышающий среднемесячный прожиточный минимум в регионе.

Для простоты расчета, предположим:

- налоги на доходы по вкладам и на недвижимость не учитываем;
- разным количеством дней в месяцах в течении года можно пренебречь и считать количество дней в каждом месяце равным 30;
- инфляция отсутствует.

Вопрос 1. Каким образом может быть реализован совет знакомого по получению одновременно и ежемесячного пассивного дохода, и квартиры в собственность?

Вопрос 2. На какой максимальный размер дополнительного пассивного дохода ежемесячно может рассчитывать Василий, если воспользуется предлагаемыми финансовыми инструментами, приведенными в задании? При ответе на вопрос нужно выбрать правильную формулу из предлагаемых и по ней провести расчет:

$$P = S \cdot (1 + i)^n \quad P = S \cdot i \quad P = S \cdot \frac{i \cdot (1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1}$$

где: P – ежемесячный платеж, S – сумма кредита или депозита, i – ежемесячная процентная ставка (рассчитывается по следующей формуле: годовая процентная ставка/100/12), n – количество месяцев.

Вопрос 3. Назовите риски реализации финансовой схемы знакомого Василия и каким образом Василий может их предупредить и минимизировать? Заполните таблицу.

Содержание риска	Действия при наступлении риска

Ответы, решения и критерии оценивания:

1. Взять ипотеку на приобретение новостройки стоимостью 10 млн.рублей по предлагаемым условиям под 5 % годовых на максимальный срок ипотечного кредита 30 лет. При этом необходимо внести 1 млн.рублей в качестве первоначального взноса. Остальные деньги в размере 9 млн.рублей внести на банковский депозит по предлагаемым условиям. В таком случае за счет дохода от банковского депозита Василий сможет гасить ежемесячно плановый платеж по ипотеке. А за счет превышения суммы ежемесячного дохода по банковскому депозиту над суммой ежемесячного платежа по ипотеке Василий сможет получать дополнительный пассивный доход.

Критерии оценки. В зависимости от логики и грамотности предположения, смекалки, корректности и обоснованности рассуждения – до 6 баллов.

2. Максимальный размер дополнительного ежемесячного пассивного дохода возможен при реализации стратегии, описанной в ответе на вопрос 1. Тогда сумма ипотечного платежа в месяц равна 48 336 руб.

Ежемесячный ипотечный платёж вычисляется по формуле:

$$P = S \cdot \frac{i \cdot (1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1}$$

Сумма получаемых ежемесячных процентов по банковскому депозиту вычисляется по формуле $P = S \cdot i$ и равна $9\,000\,000 \times 0,1/12 = 75\,000$ руб.

Сумма ежемесячного дополнительного пассивного дохода равна $75\,000 - 48\,336 = 26\,664$ руб.

Критерии оценки.

За использование верно выбранных формул расчета аннуитетного платежа и простого процента: 2 балла;

За правильные расчёты и ответ: 2 балла

Максимум - 4 балла.

3. Варианты ответов и критерии оценки:

<i>Содержание риска</i>	<i>Балл</i>	<i>Действия по предупреждению и минимизации риска</i>	<i>Балл</i>
Риск снижения % ставок	2	Рефинансирование ипотеки под более низкую % ставку вслед за снижением % ставки по депозиту	2
		Приобретение долгосрочного процентного дериватива (опциона, форварда, свопа на % ставку)	2
Риск утраты прав владения и пользования квартирой	2	Страхование жизни и здоровья, квартиры, титула, работоспособности	2
Ущерб прав вкладчика банка	2	Выбирать банки для размещения вклада, которые участвуют в ССВ для защиты денег на банковских счетах путём их страхования	2
		Депозит на сумму, превышающую 1,4 млн.рублей разбить на несколько вкладов в разных банках, чтобы сумма каждого вклада была гарантирована ССВ	2
Риск изменения приоритетов и необходимость продажи квартиры для реализации иных личных целей	2	Забрать деньги со вклада и погасить ипотеку досрочно в полном объеме, т.к. сумма вклада превышает сумму остаточной задолженности по ипотеке	2

Задание 4 (максимум 20 баллов)

Семья Липатовых, состоящая из трех человек (родители 35 и 36 лет и ребенок 4 лет) собирается поехать в отпуск в Венгрию на две недели, где национальной валютой является форинт. Валютный курс венгерского форинта следующий (условно): 1 евро стоит 353 форинта или 24,32 рубля за 100 форинтов.

У папы есть зарплатная дебетовая карта платежной системы МИР банка "Победа", у мамы - дебетовая карта банка "Витязь" платежной системы МИР. Однако, за рубежом, карты платежной системы МИР не принимаются. В связи с этим семье надо оформить еще одну карту платежной системы VISA или MasterCard, которую можно использовать за границей.

Банк	Тип карты	Платежная система	Условия банковской карты
Победа	Дебетовая рублевая	VISA	▪ Выпуск и обслуживание: бесплатно ▪ Валюта: рубли ▪ Комиссия за конвертацию валют: 1% от суммы операции ▪ Кэшбэк: отсутствует ▪ Условия снятия наличных в России и за рубежом: бесплатно - в банкоматах банка, за получение наличных в банкоматах сторонних банков удерживается комиссия 1% ▪ Курс конвертации при осуществлении платежей по карте: 86,90 рублей за евро
Витязь	Мульти-валютная	Master Card	▪ Выпуск и обслуживание: 90 рублей в месяц за пакет «Мультивалютные карты» ▪ Валюта: рубль, евро, доллар ▪ Комиссия за конвертацию валют: 0,75% от суммы операции ▪ Кэшбэк: 1% ▪ Условия снятия наличных в России и за рубежом: удерживается комиссия 3% ▪ Курс конвертации при осуществлении платежей по карте: 89,65 рублей за евро
Городской	Мульти-валютная	Master Card	▪ Выпуск и обслуживание: бесплатно. ▪ Валюты: 17 мировых валют (форинт в перечне отсутствует) ▪ Комиссия за конвертацию валют: 0,75% комиссия MasterCard и 2% комиссия банка ▪ Кэшбэк: 1,5% ▪ Условия снятия наличных в России и за рубежом: бесплатно - в банкоматах банка, за получение наличных в банкоматах сторонних банков удерживается комиссия 1% ▪ Курс конвертации при осуществлении платежей по карте: 86,66 рублей за евро

Вопрос 1. Какую карту следует выбрать Липатовым для оплаты 400 евро за апартаменты в Венгрии с учетом всех условий и комиссий, предоставляемых картами? Ответ подтвердить расчетами.

Вопрос 2. Какую валюту счета карты лучше использовать, расплачиваясь в магазинах в Венгрии картой с учетом комиссий? Ответ аргументировать.

Вопрос 3. Какие правила безопасности следует соблюдать при использовании банкоматов? Указать все основные рекомендованные правила.

Ответы, решения и критерии оценивания:

1. Оплата картой банка "Победа": $400 \text{ евро} * 86,9 * 1,01 = 35107,6$ рублей

Оплата картой банка "Витязь": $400 * 89,65 * 1,0075 = 36128,95$ руб. с учетом кэшбэка 1% ($400 * 89,65 * 0,01 = 358,60$ руб) и платы за обслуживание карты 1 мес. (90 рублей) получается $36128,95 - 358,60 + 90 = 35860,35$ руб.

Оплата картой банка "Городской": $400 \cdot 86,66 \cdot 1,0275 = 35617,26$ руб. с учетом кэшбэка 1,5% ($400 \cdot 86,66 \cdot 0,015 = 519,96$ руб) получается $35617,26 - 519,96 = 35097,30$ руб.
Таким образом, следует выбрать карту банка "Городской" как самую выгодную.

Критерии оценки:

За логику решения: 4 балла;

За правильные расчёты: 4 балла;

За логику (правильный вывод): 1 балл.

2. По рублевой карте выгоднее платить в евро (так как за перевод рублей в форинты будет взиматься двойная комиссия, сначала за конвертацию рублей в евро, затем евро в форинты).

По мультивалютной карте выгоднее платить в евро, так как банк не предоставляет возможности открыть счет в форинтах, также будет двойная конвертация.

Критерии оценки. В зависимости от логики и грамотности ответа, корректности и обоснованности рассуждения – до 4 баллов.

3. Возможные варианты ответа:

- 1) прикрывать клавиатуру свободной рукой при вводе ПИН-кода.
- 2) не допускать ошибок при вводе ПИН-кода. Если он будет трижды введен неправильно, банкомат заблокирует карту и вам придется обращаться в банк для её разблокирования.
- 3) не задерживаться при получении денег, карты и чека после совершения операции по снятию наличных. Иначе, деньги и карта по истечении определённого времени будут удержаны банкоматом.
- 4) убедиться, что банкомат исправен и не поврежден
- 5) не пользоваться банкоматом без логотипа банка, которому он принадлежит.
- 6) не пользоваться банкоматом, стоящем в подозрительном месте (без камер видеонаблюдения, освещения, специального помещения и пр.)
- 7) не пользоваться банкоматом, если к Вам близко подошел посторонний человек или рядом подозрительный человек

Критерии оценки. За каждую верно указанную рекомендацию – 1 балл (максимум 7 баллов)

Задание 5 (максимум 18 баллов)

По договору имущественного страхования автомобиля (автокаско) размер условной франшизы составляет 2% от страховой суммы. На какой размер страхового возмещения может рассчитывать застрахованный, если страховая сумма составляет 2 000 000 руб., а убыток в результате аварии - 150 000 руб.? Предположим теперь, что в этой ситуации франшиза оказалась не условной, а безусловной. Какой размер возмещения будет компенсирован в случае наличия безусловной франшизы?
Износ деталей к моменту аварии во внимание не принимается.

Ответы, решения и критерии оценивания:

Поскольку франшиза условная, это означает, что убыток выше её уровня будет покрываться целиком. Размер франшизы: $0,02 * 2\,000\,000 = 40\,000$ руб. Если убыток 150 000 руб., то он превышает эту франшизу, поэтому будет покрываться целиком.

В случае безусловной франшизы покрывается только разница между размером убытка и размером франшизы. Следовательно, во данном случае страховое возмещение составит: $150\,000 - 40\,000 \text{ руб.} = 110\,000 \text{ руб.}$

1. В случае условной франшизы убыток 150тыс.руб. покрывается целиком. (9 баллов)
2. В случае безусловной франшизы покрытие составит 110 000 руб. (9 баллов)