

**Время выполнения заданий — 120 минут.
Максимальное количество баллов — 100**

Излагайте свои мысли четко, пишите разборчиво. В работе не должно быть никаких пометок, не относящихся к ответам на вопросы. Если Вы не знаете ответа, ставьте прочерк. Если в решении есть противоречащие друг другу суждения, то они не будут оценены, даже если одно из них верное. Зачеркнутые фрагменты не будут проверены. Если вы хотите, чтобы зачеркнутая часть была проверена, явно напишите об этом в работе. Всегда обозначайте, где начинается решение каждого пункта задачи.

Задание 1 (20 баллов) «Покупаем новую машину».

Николай работает в крупной IT компании, его заработная плата по штатному расписанию составляет 100000 рублей в месяц. Личные накопления на начало года составляли 500000 рублей (депозитом Николай не пользуется). Постоянные ежемесячные расходы Николая составляют 25000 рублей.

Кроме того, в текущем году Николай затратил на лечение и приобретение медикаментов (все виды лечения и приобретенные медикаменты находятся в перечне при оплате которых, предоставляется налоговый вычет) – 100000 рублей, а также участвовал в системе негосударственного пенсионного страхования - переводил на эти цели 3000 рублей в месяц.

Также Николай заплатил за этот год налоги: за квартиру, находящуюся в собственности (единственная): площадью 62 м² кадастровой стоимостью 8600000 рублей, налоговая ставка 0.1% и автомашину Mazda-3, мощность двигателя 104.7 лошадиных сил, налоговая ставка 25.00 рублей.

Автомашина была застрахована по системе КАСКО на 500000 рублей при условной франшизе в 100000 рублей и составляла 7% от страховой стоимости машины. В конце года машина Николая попала в аварию, после которой его машина восстановлению не подлежала и по КАСКО была выплачена страховка.

1.1. Определите, какую машину может купить Николай в начале следующего года, не прибегая к кредитам, после уплаты всех приведенных налогов и платежей, считая величину платежей с учетом предусмотренных законом вычетов.

1.2. Выбрать предстоит из трех машин:

Volkswagen Passat Variant: 1. Trendline – ценой 1 509 000 рублей, 2. Comfortline - ценой 1 589 000 рублей, 3. Life -1 599 000 рублей. Причем выбирается машина максимальная по цене, в пределах имеющихся средств.

- Все полученные значения, в случае необходимости, округлять до целых рублей.

Задание 2 (20 баллов) «Ликвидация и санация банков: финансовые последствия для клиентов банка».

В последнее время в России участились случаи отзыва банковских лицензий и санации банков. Так свыше 80 банков были лишены лицензии в 2015 году, почти 100 банков в 2016 году, около 50 банков – в 2017 году, в том числе один из крупнейших частных банков - банк Югра. В последние годы в РФ было санировано 29 банков, среди которых стоит отметить такие крупные кредитные учреждения как: Банк Москвы (2012 год), Бинбанк (2017 год), Московский областной (2014 год), Траст (2014 год), Уралсиб (2015 год), крупнейший частный банк РФ «Открытие» (2017 год), Промсвязьбанк (2017 год). «Наша задача заключается в том, чтобы на российском рынке работали здоровые частные банки» - заявила глава ЦБ РФ Эльвира Набиуллина на XV Международном банковском форуме «Банки России XXI век» в Сочи в сентябре 2017 года.

2.1. Определите, какие страховые выплаты получит Васин папа, имеющий в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355000 рублей и 398000 рублей (на момент отзыва лицензии), дебетовую карту, на которой находилось 375000 рублей, обезличенный металлический счет на 5000000 рублей, а также кредит на 700000 рублей.

2.2. Какие финансовые последствия возникнут для Светиной мамы, имеющей в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355000 рублей и 1798000 рублей (на момент отзыва лицензии), и дебетовую карту, на которой находилось 375000 рублей.

2.3. Рассмотрите финансовые последствия для старшего брата Оли, зарегистрировавшего свою обувную мастерскую в качестве индивидуального предпринимателя, имеющего в банке, у которого отозвана лицензия, счет на 2500000 рублей и вклад, на котором находилось 375000 рублей (на момент отзыва лицензии).

2.4. Определите финансовые последствия для парикмахерского салона, зарегистрированного сестрой Коли в качестве юридического лица (малое предприятие), имеющего в банке, у которого отозвана лицензия, на счете 2500000 рублей, вклад, на котором находилось 375000 рублей (на момент отзыва лицензии), а также кредит на 700000 рублей.

2.5. Рассмотрите финансовые последствия для стартапов, имеющих в банке, который подвергается процедуре санации, на счете 2500000 рублей, дебетовую карту, на которой находится 375000 рублей, а также кредит на 700000 рублей, зарегистрированных:

А.- старшим братом Вани, как ИЧП (индивидуальное частное предприятие), Б.- папой Сережи, как юридическое лицо (малое предприятие).

2.6. Определите, получит ли бабушка Андрея страховые выплаты в случае банкротства микрофинансовой организации, если она разместила там 1570000 рублей (сумма с начисленным процентом).

Задание 3 (30 баллов) «Один день из жизни студента».

3.1. Проанализируйте день из жизни студента и определите, в каких ситуациях он вел себя финансово неграмотно.

3.2. Найдите в тексте и перечислите примеры поступков финансово неграмотного поведения человека и укажите способы, как их можно было бы избежать.

Сегодня был просто сумасшедший день. Во-первых, я проспал и опоздал на занятия в университет. Пока я судорожно собирался, мне позвонили в дверь, и человек, представившись страховым агентом одной известной компании, показав свои документы, передал пакет документов с предложением застраховать квартиру, здоровье и компьютер. Взяв номер моего мобильного, он пообещал позвонить вечером. Я очень торопился, поэтому принял документы и пообещал познакомиться с ними позже. Так, кстати, он и не перезвонил.

В университете во время занятий мне пришло сообщение на телефон о том, что моя банковская карта заблокирована и с нее сняли деньги, а для прояснения ситуации попросили позвонить по указанному в сообщении телефону. Я расстроился и позвонил. Попросили данные карты и продиктовать код, присланный на мобильный телефон смс-кой. Не стал им ничего говорить, положил трубку. Когда-то при оформлении пластиковой карты я отказался от услуги смс оповещения об операциях по счету в целях экономии, поэтому проверить состояние счета не смог и решил разобраться в этом вопросе позже после занятий непосредственно в офисе банка. На перемене с друзьями решили перекусить в буфет, но меня неожиданно остановил преподаватель переговорить о предстоящей курсовой работе. Поэтому приятели пошли в буфет без меня. А я просто отдал им свою карту, чтобы мне взяли кофе и бутерброд. Я полностью доверяю этим ребятам, и мы часто так делаем. Когда я освободился и пришел в буфет, то обнаружил, что однокурсник сделал покупку за свой счет. На моей карте не оказалось достаточно денег. Для того, чтобы отдать долг, пришлось быстренько перехватить займы на 1 день требуемую сумму с условием отдать на следующий день на 100 рублей больше. Мне очень нужны были деньги. После занятий в университете мама просила заплатить за квартиру в банкомате в торговом центре. Деньги она мне дала наличными еще в конце прошлой недели, но я потратил их на подарок другу на день рождения. Докладывать родителям о потраченных деньгах не стал. Вчера вечером родители меня очень строго попросили оплатить долг за услуги ЖКХ, иначе управляющая компания начислит пени.

Нужно было что-то придумать. Где раздобыть денег? Выйдя из университета, я направился в банк для выяснения обстоятельств незаконного снятия денег с карты. По дороге увидел рекламное предложение какой-то организации о выдаче денег под процент только по 1 документу, по паспорту.

Воспользовавшись предложением, достал паспорт и получил за 5 мин в кредит 10000 рублей под 2 процента в день в надежде оплатить долг за квартиру, отдать долг за буфет и вернуть их за счет суммы, которую родители обещали дать на карманные расходы в конце недели. Дальше по дороге увидел рекламный щит с информацией о выгодном вложении денежных средств на депозит на 1 день и больше под высокий процент (1,5% в день) в микрофинансовой организации «КВК файненс». Решив, что мне очень повезло, я смогу подзаработать и перекрыть процент по кредиту, а заодно и отдать 100 рублей однокурснику, согласился сделать вложение денежных средств, которые только что получил в кредит на депозит на 1 день. Организация находилась где-то на цокольном этаже торгового центра, вывеску я не сразу увидел, и мне пришлось долго покрутиться по этажам, прежде чем я нашел ее и оформил депозит на 1 день. Менеджер сказала, что они аккредитованы Банком России на проведение данных операций (документы она не смогла найти в ворохе бумаг на столе), имеют многолетний опыт инвестирования и высокую доходность, вклады застрахованы. Однако, в случае возникновения каких-либо спорных ситуаций все разбирательства сторон проводятся на территории Кипра. Мы посмеялись вместе, что еще и сможем попутаться в море. Очень приветливая женщина оказалась. Затем она сделала ксерокопию паспорта, оформила договор. Я подписал, хоть и не успел внимательно прочитать его до конца, потому что очень торопился, там было достаточно много текста мелким шрифтом. Просто пробежал глазами. А меня уже ждали друзья пойти домой к одному нашему однокурснику посмотреть новый фильм.

Настроение было позитивное, проблемы легко решались, и я подумал перенести визит в банк на следующий день, чтобы поскорее увидеться с друзьями. Оставалось только заплатить за квартиру. Позвонил приятелю, сказал, что я скоро освобожусь, направился к банкомату в торговый центр. Но оказалось, наша компания уже собралась, и меня будут ждать не более 10 мин. Потом начинают смотреть фильм. Не хотелось пропустить начало просмотра, поэтому я воспользовался терминалом в продуктовом магазине и, заплатив солидную комиссию за проведение операции, поспешил в гости. Сумасшедший день перетекал в сумасшедший вечер. Увидев друзей, я рассказал о своих приключениях и, вдохновившись успехами финансиста, двое однокурсников побежали вложить в «КВК файненс» свои карманные деньги, т.к. сегодня был последний день акции. Они пропустили начало фильма, но очень выгодно вложили по 5 000 рублей каждый на 5 дней. Обещали с процентов купить мне литровую бутылку колы в качестве благодарности. При этом в компании «КВК файненс», узнав, что люди пришли по моей рекомендации, пообещали мне сделать персональное финансовое предложение в следующий раз, если я приведу еще троих клиентов. Поработаю над этим завтра.

Кино оказалось так себе. Через 2 часа все засобирались домой. По дороге домой моему приятелю позвонил отец и попросил, по возможности, поменять рубли на доллары. Он не успел сделать это в течение дня. Банки сейчас уже были закрыты, и мы воспользовались услугами операционной кассы, расположенной в помещении продуктового магазина. Курс был не очень выгодным, но завтра отец приятеля улетал в командировку в Вашингтон и деньги потребовались бы уже с утра.

Уже поздно вечером, когда я лег спать, вдруг позвонили представители какого-то коммерческого банка (название я не запомнил) и предложили свою помощь в получении кредита на более длительный срок, в частности, по оформлению документов и составлению справки о доходах. Давали гарантию 100 процентов на получение средств и обещали утром позвонить. За свои услуги они просили небольшое комиссионное вознаграждение, и я серьезно задумался о целесообразности данного предложения. Ведь я уже практически финансовый гений, не так ли?

Задание 4 (30 баллов) «Копим на образование» .

Саша и Коля закончили 8 класс и решили копить деньги на обучение в престижном университете.

Ежегодно, 31 августа перед началом учебного года, родители дарили им по 100 000 рублей, которые они размещали в банке под 8% годовых с ежегодной капитализацией. Кроме того, перед поступлением школьников в 11 класс, 31 августа, родители подарили им вклады по 250 000 рублей, которые родители Саши разместили под 7% годовых с ежеквартальной капитализацией, а родители Коли под 7,15% под простой процент.

4.1. Сколько накопит каждый мальчик на момент поступления в университет от одинаковых ежегодных подарков (по 100000 рублей)?

4.2. Определите суммы накоплений мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11 класс (250000 рублей).

4.3. У кого из мальчиков накопленная на образование сумма будет больше? И на сколько?

4.4. Найдите реальный доход мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11 класс (250000 рублей), если инфляция за первую половину срока вклада составила 1,5%, а во вторую половину срока вклада - 2%.

- Коэффициенты, используемые при расчете, определять до третьего знака после запятой (например, 1,028)