

Время выполнения заданий — 120 минут.

Максимальное количество баллов — 100.

Излагайте свои мысли чётко, 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. Как не потерять деньги? (15 баллов). У Александра Ивановича есть 300 000 руб., для которых он рассматривает три возможных варианта инвестиций: вложение в бизнес своего соседа по даче, покупка ценной бумаги и приобретение земельного участка на Луне. Каждый вариант вложений принесет либо 20-процентную прибыль (50 шансов из 100), либо 20-процентный убыток (50 шансов из 100). Предположим, что шансы получения прибылей/убытков для трех вариантов абсолютно не связаны друг с другом (т.е., например, тот факт, что первый вариант принес прибыль, никак не изменяет шансы того, что принесут прибыль/убыток варианты 2 и 3). *Рассчитайте*, каковы шансы, что Александр Иванович понесет крупную потерю от своей инвестиционной деятельности (крупной Александр Иванович считает потерю 20% и более от изначально вложенных 300 000 руб.) если...

- а) (2 балла)** Он вкладывает все 300 000 руб. в валюту;
- б) (5 баллов)** Он вкладывает 150 000 руб. в ценную бумагу и 150 000 руб. в бизнес соседа по даче;
- в) (8 баллов)** Он вкладывает 100 000 руб. в ценную бумагу, 100 000 руб. в бизнес соседа по даче и 100 000 руб. в земельные участки на Луне.

Задание 2. Два миллиона на полтора года (35 баллов). Александра Ивановна хочет положить свои накопления (в размере 2 млн. руб.) в банк сроком на полтора года (для упрощения расчётов примем, что в году 360 дней). Она рассматривает только следующие предложения банков:

	Сумма (руб.)	Срок вклада, дней	Ставка, % годовых		Капитализация / Автопродлонгация**
			Полный срок	При досрочном расторжении*	
Банк А	не менее 1000, но не более 10 000 000	540	За первые 100 дней: 10%, за следующие 100 дней: 8%, оставшиеся дни: 6%	до 300 дней 0,1%, с 301 дня 6%	нет / нет
Банк Б	от 10 000	600	8%	0,1%	нет/ нет

Банк В	не более 500 000	540	7,5%	0,1%	ежемесячно / нет
Банк Г	от 1 000	540	7,8%	1%	нет / да
Банк Д	от 1 000	360	7,5%	0,1%	ежеквартально / да

*При досрочном расторжении договора банковского вклада, предусматривающего ежемесячную или ежеквартальную капитализацию, проценты, начисленные с даты старта договора, пересчитывают по указанной в данном столбце ставке и без капитализации.

**Для определенности будем считать, что автопродлонгация договора происходит на тот же срок, по той же процентной ставке, и на тех же условиях что и предыдущий договор.

Александра Ивановна считает абсолютно необходимым, чтобы и вклад, и проценты по нему были полностью застрахованы в системе страхования вкладов.

Выполните следующие задания:

1. Рассчитайте эффективную годовую процентную ставку для каждого из банков (при условии, что договор банковского вклада не был досрочно расторгнут). Ответы округлите до двух знаков после запятой **(5 баллов)**;

2. Как Александра Ивановна должна распорядиться своими деньгами, чтобы при заданных условиях получить максимальный доход по своим накоплениям? Будем считать, что все деньги она будет вкладывать сама, не прибегая к услугам родственников или друзей **(20 баллов)**;

3. Какую максимальную сумму Александра Ивановна (основной вклад + проценты) может получить через полтора года? Расчеты проводите, округляя все результаты до целого числа рублей **(10 баллов)**.

Задание 3. Как выкрутиться? (20 баллов) В понедельник 04 июня, Иван Александрович столкнулся с необходимостью срочно заплатить 200 000 руб. за лечение близкого родственника. Деньги нужны ему послезавтра, в среду 06 июня. Иван Александрович прорабатывает все возможности "выкрутиться" из этой непростой финансовой ситуации. Где взять деньги?

а) Он вспоминает, что еще месяц назад он представил в налоговую инспекцию все документы, подтверждающие его право на получение налогового вычета и возврат НДФЛ. Ивану Александровичу положен вычет за расходы, понесенные в прошлом году, а именно:

- собственное образование (на которое потрачено 100 000 руб.);
- платное лечение супруги (на которое потрачено 50 000 руб.);
- платное образование двух детей (на которое потрачено по 20 000 руб. на каждого ребенка);
- перечисление средств благотворительной организации (перечислено 10 000 руб.).

Источником средств на все эти расходы была зарплата Ивана Александровича (80 000 руб. в месяц).

б) У Ивана Александровича на срочном счёте в банке лежит 300 000 руб. под 9% годовых, с окончанием срока вклада 19 июля (средства были положены на счёт 20 июля предыдущего года). При досрочном изъятии средств процент на них будет начислен банком по ставке 0,1% годовых.

в) У Ивана Александровича есть кредитная карта с кредитным лимитом в 200 000 руб. Если он 06 июня оплатит свои расходы с помощью кредитной карты (платеж без комиссии) и вернёт взятые в займы средства до окончания льготного периода (06 июля), то проценты по кредиту платить не нужно. Если же до 06 июля средства не будут возвращены, за пользование ими необходимо будет платить по ставке 24% годовых.

г) Иван Александрович имеет возможность получить кредит в банке на сумму до 200 000 руб. на полгода под 12% годовых (при этом первые пять месяцев выплачиваются только проценты, а в конце шестого месяца - проценты и сумма кредита). Кредит можно в любой день погасить досрочно, заплатив, вдобавок к начисленным процентам, еще 0,5% от исходной суммы кредита в качестве штрафа. Заявку на получение кредита можно подать через онлайн-платформу банка, решение о предоставлении кредита будет принято на более чем за три дня.

д) Иван Александрович имеет возможность в любой момент мгновенно получить 200 000 руб. в кредит в микрофинансовой организации под 2% в день. Других финансовых поступлений в ближайшие два месяца у Ивана Александровича не предвидится.

Выполните следующие задания:


1. На возврат какой суммы НДФЛ может претендовать Иван Александрович? (5 баллов)

2. Предложите наилучший и реалистичный способ решить финансовую проблему Ивана Александровича, и подробно обоснуйте почему он наилучший. Чётко опишите последовательность его действий. Расчёт затрат приводить в решении не обязательно. (15 баллов)

Задание 4. Будь начеку! (30 баллов) Прочитайте текст, опубликованный в бесплатно раздаваемой газете. Имена, названия, номера и т.д. мы убрали или заменили на вымышленные, однако в остальном текст абсолютно реальный (только несколько сокращенный)!

1	<p>АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ</p> <p><i>Существует ли на самом деле альтернатива банковским вкладам? Стоит ли сейчас покупать доллары? Выгодно ли вкладываться в недвижимость? Может ли обычный человек научиться торговать акциями?</i></p> <p>На эти и другие вопросы по просьбе редакции нам ответит независимый консультант Холдинга финансового управления — Леонид Михайлович Голубков.</p>
---	---

<p>2</p>	<p>Леонид, добрый день. Скажите, может ли простой обыватель повысить сегодня ликвидность собственных активов?</p> <p>Добрый день! Конечно, может, тем более, если этот вопрос его интересует! Совсем недавно существовало несколько способов сохранения капитала. Самыми распространенными из них были акции, облигации, собственный бизнес и недвижимость. На сегодняшний день ситуация изменилась. Рынок акций полностью разочарован в российской экономике. Доходность облигаций сравнима со ставками в Сбербанке. От собственного бизнеса ничего хорошего, кроме убытков, ожидать не приходится, а недвижимость и вовсе надолго выпала из списка объектов для инвестиций. Альтернативой банковского депозита сегодня является любая инвестиционная программа.</p>
<p>3</p>	<p>Многие из нас хотят получить ответ на один вопрос: «Как распорядиться деньгами и не навредить своему кошельку?»</p> <p>Финансово грамотные люди, знающие, как правильно распоряжаться деньгами, способны поддерживать свое финансовое состояние на приемлемом уровне даже при сравнительно небольших доходах, в этом им помогает инвестиционный вклад, позволяющий получать доход, значительно превышающий ставки банковских вкладов. Вклады с инвестиционной составляющей дают возможность клиентам приобрести опыт инвестирования с минимальным риском и при отсутствии специальных знаний в этой области.</p>
<p>4</p>	<p>Вы давно работаете на рынке финансового управления, занимаетесь финансовым и кадровым аудитом, консультируете в вопросах покупки и продажи частных бизнесов. Что Вы думаете о таком направлении, как привлечение частных инвестиций?</p> <p>Привлечение частных инвестиций на финансовом рынке набирает обороты, оно выгодно и владельцам бизнесов, и частным инвесторам. Первым - потому что те привлекают деньги для развития своего бизнеса, а вторым, потому что получают пассивный доход. Инвесторы получают достойную прибыль за то, что доверяют свои деньги в управление управляющим компаниям. Это верное решение, тем более что можно получить доход до 32% годовых при условии покупки доли в существующем бизнесе (процентная ставка зависит от суммы и срока размещения).</p>
<p>5</p>	<p>Что для Вас означает такое понятие, как «сохранить и приумножить»?</p> <p>Зависит от приоритетов! Например, если вы планируете в ближайшем будущем купить автомобиль для грузовых перевозок, то инвестиции в недвижимость вам не</p>

	<p>подойдут. Если у вас мало свободного времени, то торговля на рынке ценных бумаг вам так же не подойдет - анализ новостей и данных требует много времени. Если вы хотите заниматься только IT, то есть у вас нет предпринимательской жилки, то открытие и ведение своего дела вам так же не подходит. Остается ответить себе на один вопрос: почему бедные беднеют, а богатые — богатеют? Богатство может заработать тот, кто контролирует денежные потоки. Основных денежных потоков у простого человека не так уж и много: еда, одежда, жилье, коммунальные расходы, транспорт, развлечения, у некоторых отдельным пунктом - дети. На уровне макроэкономики это: сырье, транспортировка, хранение, производство, маркетинг и продажа, юридические услуги. Для того чтобы разбогатеть, необходимо взять потоки под свой контроль, предложить услуги по сокращению расходов и увеличению оборотов и создать новые потоки!</p>
<p>6</p>	<p>Вы уверены в том, что любой человек способен стать предпринимателем?</p> <p>На все 100%! Для того чтобы добиться результата, необходимо предпринять определенные действия, а для этого нужно стать интересующимся человеком, способным изучить любой вопрос за несколько недель, не выходя из-за своего рабочего стола!</p>
<p>7</p>	<p>Леонид, Вы готовы рекомендовать холдинг?</p> <div data-bbox="277 1160 552 1352" style="border: 1px solid orange; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> <p style="text-align: center; background-color: #f4a460; color: white; padding: 2px;">СБЕРЕЖЕНИЯ ЗАСТРАХОВАНЫ</p>  <p style="font-size: 8px; text-align: center;">МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ</p> </div> <p>Да, безусловно! Холдинг работает на рынке финансового управления с 25 января 2011 года. Количество довольных инвесторов растет, проводятся семинары по повышению финансовой грамотности населения. Привлекаются страховые компании для страхования финансовых рисков — ООО СК «РОСХОЗКОЗСТРАХ Финанс», лицензия ЦБ РФ СИ №XXXX от 01 апреля 2015 г. В общем и целом — прогноз стабильный!</p> <p><i>Беседу вела Маргарита Скиттер</i> <i>На правах рекламы</i></p>
<p>8</p>	<p>СПРАВКА</p> <p>В структуру Холдинга входят Фонд Финансового Инвестиций «Б...», контролируется Министерством юстиции, ООО «Финансовый Аналитический центр «И...», представленный на рынке с 25.01.2011 г., ООО «Микрокредитная компания «О...», сведения о которой внесены в государственный реестр микрокредитных организаций и контролируются Центральным банком России, КПК «И...», контролируется СРО и Центральным банком России.</p>

С порядком и условиями вступления в кооператив и программами накопления можно ознакомиться в офисе компании или по телефону X-XXX-XXX-XX-XX. Минимальная сумма размещения 50 800 р., срок размещения от 6 до 36 месяцев. Проценты выплачиваются ежемесячно. Денежные средства принимаются на основании договора передачи личных сбережений.



* срок действия акции ограничен

Какие отличительные особенности этого рекламного объявления должны насторожить читателя? Приведите как можно больше конкретных примеров из текста (для того, чтобы сослаться на части текста было проще, мы разбили его на абзацы и пронумеровали, так что вам достаточно указывать номера абзацев, цитировать несколько первых слов фразы). **Обязательно аргументируйте**, почему эта фраза/элемент рекламного объявления должны насторожить читателя. Ответ дайте в виде таблицы:

№ абзаца	Характерная фраза/элемент объявления	Комментарий
...	"..."	...
...	"..."	...
	и т.д.	

Комментарии могут начинаться, например, так:

Этот фрагмент *может ввести читателя в заблуждение* потому, что...

Эта фраза *создает у читателя обманчивое впечатление*, что...

Это утверждение *полностью ошибочное*, потому что...

В данном случае автор *преуменьшает риски*...

В данном случае автор *неправильно использует финансовую терминологию*...

Данные утверждения *логически не вытекают* из предыдущего текста...

Финансовая грамотность

11 класс

В данном случае производится попытка *психологической манипуляции* читателем,
так как...

и т.д. и т.п.