

Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики»
Федеральный методический центр
по финансовой грамотности системы общего и среднего
профессионального образования

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебно-методическое пособие
по подготовке учащихся 9–11-х классов
к всероссийской олимпиаде школьников
«Высшая проба»

Москва, 2019

УДК 373.57:336

ББК 74.266.5

Ф59

Рецензент:

А.М. Туфетулов, доктор экономических наук, профессор федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Казанский (Приволжский) федеральный университет», руководитель Казанского межрегионального методического центра по финансовой грамотности

Составители

С.Н. Силина, И.В. Петрикова, А.В. Галанова, Е.И. Башева

Научный руководитель:

Н.И. Берзон, научный руководитель базовой кафедры инфраструктуры финансовых рынков факультета экономических наук федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», директор Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования, доктор экономических наук, профессор.

Финансовая грамотность: учебно-методическое пособие по подготовке учащихся 9—11-х классов к всероссийской олимпиаде школьников «Высшая проба» [Текст] / сост. *С. Н. Силина, И. В. Петрикова, А. В. Галанова, Е. И. Башева*; Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики». — М.: НИУ ВШЭ, 2019. — 108 с. — 500 экз. — ISBN 978-5-7598-2147-2 (в обл.).

Предлагаемое учебно-методическое пособие предназначено для подготовки к всероссийской олимпиаде школьников «Высшая проба» федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики».

Пособие включает описание тем олимпиадных заданий, рекомендуемые источники информации (нормативные документы, учебная литература, официальные сайты), примеры вопросов и задач с ответами и пояснениями. Пособие поможет подготовиться не только к олимпиаде по финансовой грамотности, но и систематизировать знания по предмету, повторить изученный материал, ликвидировать возможные пробелы в знаниях.

Издание адресовано учащимся 9—11-х классов общеобразовательных школ, а также педагогам, реализующим курс «Финансовая грамотность», сотрудникам межрегиональных и региональных центров по финансовой грамотности.

УДК 373.57:336

ББК 74.266.5

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ	5
II. ОЛИМПИАДА «ВЫСШАЯ ПРОБА»	7
2.1. Основная информация	8
2.2. Положение о всероссийской олимпиаде школьников «Высшая проба»	8
2.3. Регламент всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба»	13
III. ОЛИМПИАДА «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»	19
3.1. Актуальность направления	20
3.2. Основные сведения об олимпиаде	20
3.3. Общеуниверсальные рекомендации	23
3.4. Перечень тем	24
IV. ЗАДАНИЯ ДЛЯ 9—10-х КЛАССОВ ОЛИМПИАДЫ «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» С ОТВЕТАМИ И РЕШЕНИЯМИ ...	27
4.1. Задания первого (заочного) этапа	28
4.1.1. Задания с выбором одного правильного ответа	28
4.1.2. Задания с выбором нескольких правильных ответов	30
4.1.3. Задания на сопоставление понятий и определений	31
4.1.4. Задачи с записью получившегося ответа	32
4.2. Задания второго (очного) этапа	33
4.2.1. Задачи	33
4.2.2. Вопросы и задания	36
4.3. Ответы, решения и комментарии	37
4.3.1. Ответы к заданиям первого (заочного) этапа	37
4.3.2. Ответы и решения задач второго этапа	38

4.3.3.	Критерии оценки эссе к поставленным вопросам	42
V.	ЗАДАНИЯ ДЛЯ 11-ГО КЛАССА ОЛИМПИАДЫ «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» С ОТВЕТАМИ И РЕШЕНИЯМИ	45
5.1.	Задания первого (заочного) этапа	46
5.1.1.	Задания с выбором одного правильного ответа	46
5.1.2.	Задания с выбором нескольких подходящих ответов	50
5.1.3.	Задания на сопоставление понятий и определений	53
5.1.4.	Задачи с записью получившегося ответа	56
5.2.	Задания второго (очного) этапа	62
5.2.1.	Задачи	62
5.2.2.	Творческие задания	67
5.3.	Ответы, решения и комментарии	73
5.3.1.	Ответы на задания первого (заочного) этапа	73
5.3.2.	Ответы и решения задач второго этапа	76
5.3.3.	Ответы и пояснения к творческим заданиям второго этапа	85
VI.	ИТОГИ ОЛИМПИАДЫ «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» 2018—2019 УЧЕБНОГО ГОДА	93
VII.	СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	99



I ВВЕДЕНИЕ

Роль предметных олимпиад с каждым годом становится все более значимой. Не случайно многие высшие учебные заведения проводят свои олимпиады и конкурсы для будущих абитуриентов, преследуя цель — привлечь «нужных» школьников в этот университет.

Нынешнему поколению придётся жить в динамически изменяющемся мире, поэтому важнейшей становится проблема подготовки молодёжи самостоятельно действовать, принимать решения, не потеряв при этом своей личностной самобытности, способности к познанию и самореализации. Несомненно, что именно олимпиады и конкурсы помогают развить в школьниках указанные умения.

Также предметные олимпиады и конкурсы научных работ и проектов позволяют школьникам и учителям проверить и критически оценить свои возможности, определиться в выборе дальнейших путей своего образования.

Олимпиады и конкурсы охватывают обширный круг знаний по тому или иному школьному курсу и способствуют формированию более широкой эрудиции.

Проведение олимпиады по финансовой грамотности способствует популяризации знаний в области финансов среди молодежи, повышает потенциал учащихся в этой сфере, помогает сформировать их базовые финансовые компетенции.

Целью настоящего учебно-методического пособия является помощь старшеклассникам и их педагогам в подготовке к олимпиаде. Методические рекомендации включают описание тем олимпиадных заданий, рекомендуемые источники информации (нормативные документы, учебная литература, официальные сайты), примеры вопросов и задач с ответами и пояснениями.



II
ОЛИМПИАДА
«ВЫСШАЯ ПРОБА»

2.1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

История проведения олимпиад для школьников в НИУ «Высшая школа экономики» чуть меньше, чем история самого университета. Свои двери для проведения интеллектуальных состязаний учащихся университет впервые открыл в 1998 году. В 2012 году олимпиада получила имя — Межрегиональная олимпиада школьников «Высшая проба».

К участию в олимпиаде приглашаются школьники 7–11 классов из России и стран ближнего зарубежья. В последний год 82 713 участников попробовали свои силы в олимпиаде «Высшая проба». Участники представляют 85 субъектов России.

Перечень предметов олимпиадных состязаний постоянно растет — в 2019 году их стало 25 — добавлены новые профили: биология, химия и культурология.

Почти все предметы олимпиады «Высшая проба» вошли в Перечень олимпиад школьников на 2018/19 учебный год, утверждаемый Министерством высшего образования и науки Российской Федерации. Выпускники школ, ставшие в год выпуска победителями и призерами, получают льготы при поступлении в высшие учебные заведения России.

Университет занимает верхние строчки в рейтинге вузов по числу принятых на первый курс победителей и призеров олимпиад. Ежегодно около тысячи способных и талантливых ребят, успешно выступивших на олимпиадах, становятся студентами разных факультетов Вышки.

2.2. ПОЛОЖЕНИЕ О ВСЕРОССИЙСКОЙ ОЛИМПИАДЕ ШКОЛЬНИКОВ «ВЫСШАЯ ПРОБА»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Положение о всероссийской олимпиаде школьников «Высшая проба» (далее — Положение) разработано на основании Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (далее — Закон № 273-ФЗ) и Порядка проведения олимпиад школьников, утвержденного приказом Минобрнауки России от 04.04.2014 № 267 и определяет порядок проведения Всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» (далее — Олимпиада), ее организационное и методическое обеспечение, порядок отбора победителей и призеров.
- 1.2. Основными целями Олимпиады являются: развитие творческих способностей и интереса к научной деятельности у талантливой молодежи; популяризация научных знаний; создание условий для интеллектуального развития и поддержки одаренных школьников; оказание содействия молодежи в профессиональной ориентации и выборе образовательных траекторий.
- 1.3. Олимпиада проводится по отдельным профилям, соответствующим одному или нескольким общеобразовательным предметам или одной, или нескольким специальностям и направлениям подготовки высшего образования. Перечень профилей Олимпиады ежегодно утверждается председателем организационного комитета Олимпиады.
- 1.4. Олимпиада проводится Национальным исследовательским университетом «Высшая школа экономики» (далее — НИУ ВШЭ) совместно с другими организаторами, в качестве которых могут выступать федеральные органы государственной власти, осуществляющие государственное управление в сфере образования, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие государ-

ственное управление в сфере образования, организации, осуществляющие образовательную деятельность по образовательным программам высшего образования. К организации и проведению Олимпиады также могут привлекаться научные организации, государственные корпорации, организации, осуществляющие образовательную деятельность, общественные организации, осуществляющие деятельность в сфере образования, средства массовой информации, а также учебно-методические объединения. Перечень соорганизаторов и партнеров по каждому профилю Олимпиады утверждается ежегодно председателем организационного комитета Олимпиады (далее — Оргкомитет).

- 1.5. Последовательность этапов проведения Олимпиады, условия и порядок участия школьников в олимпиадных состязаниях регулируются Регламентом Олимпиады (далее — Регламент), порядок подачи и рассмотрения апелляций — Положением об апелляции Олимпиады, которые утверждаются председателем Оргкомитета.
- 1.6. Для обеспечения единого информационного пространства для участников и организаторов Олимпиады создана страница Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть «Интернет») по адресу: <http://olymp.hse.ru>.

2. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ОЛИМПИАДЫ

- 2.1. Для организационно-методического обеспечения Олимпиады создаются Оргкомитет, методическая комиссия и жюри Олимпиады. Председателем Оргкомитета является ректор НИУ ВШЭ.
- 2.2. Оргкомитет, методическая комиссия и жюри Олимпиады формируются из профессорско-преподавательского состава и иных категорий работников соорганизаторов и партнеров Олимпиады. Составы Оргкомитета, методической комиссии и жюри утверждаются ежегодно председателем Оргкомитета Олимпиады.
- 2.3. Оргкомитет Олимпиады:
 - устанавливает сроки проведения этапов Олимпиады;
 - публикует на странице Олимпиады на корпоративном портале (сайте) НИУ ВШЭ в сети «Интернет» работы победителей и призеров Олимпиады по всем профилям с указанием персональных данных участников Олимпиады;
 - представляет в Российский совет олимпиад школьников отчет по итогам прошедшей Олимпиады;
 - готовит материалы для освещения организации и проведения Олимпиады в средствах массовой информации;
 - осуществляет иные функции в соответствии с Положением и Регламентом.

2.4. Методическая комиссия Олимпиады:

- разрабатывает задания для всех этапов Олимпиады;
- разрабатывает критерии и методики оценки выполненных заданий всех этапов Олимпиады;
- готовит решения олимпиадных заданий, в том числе для публикации на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет» решений заданий второго (заключительного) этапа;
- представляет в Оргкомитет предложения по совершенствованию Олимпиады;
- осуществляет иные функции в соответствии с Положением и Регламентом.

2.5. Жюри Олимпиады:

- совместно с Оргкомитетом устанавливает перечень профилей, для которых возможна проверка черновых записей участников;
- проверяет и оценивает результаты выполнения олимпиадных заданий;
- аннулирует результаты участников в случае выявления при проверке и оценивании работ плагиата, списывания и других фактов, указывающих на несамостоятельное выполнение олимпиадного задания;
- предлагает Оргкомитету кандидатуры победителей и призеров Олимпиады;
- представляет в Оргкомитет предложения по совершенствованию Олимпиады;
- осуществляет иные функции в соответствии с Положением и Регламентом.

Решение жюри Олимпиады об аннулировании результатов участников в случае выявления при проверке и оценивании работ факта нарушения участниками правил участия в Олимпиаде оформляется протоколом, который подписывается не менее чем тремя членами жюри Олимпиады и председателем жюри Олимпиады.

2.6. Апелляционная комиссия формируется Оргкомитетом Олимпиады из числа членов Оргкомитета, жюри и методической комиссии Олимпиады по профилям, по которым проводится Олимпиада, и действует в соответствии с Регламентом и Положением об апелляции.

2.7. Олимпиада проводится в два этапа. Первый (отборочный) этап проводится в заочной форме, второй (заключительный) этап — в очной форме.

2.8. Первый (отборочный) этап проводится в форме: - выполнения олимпиадных заданий в дистанционном формате в режиме online с использованием сети «Интернет» по всем профилям за исключением профиля «Дизайн»; - выполнения олимпиадных заданий в дистанционном формате с использованием сети «Интернет» для профиля «Дизайн».

- 2.9. Второй (заключительный) этап Олимпиады проводится в очной форме в городах расположения организаторов и партнеров Олимпиады, а также в других городах Российской Федерации и иных государств. Перечень городов проведения второго (заключительного) этапа устанавливается ежегодно решением Оргкомитета Олимпиады.
- 2.10. Общественным наблюдателям, аккредитованным в порядке, установленном Минобрнауки России, в целях обеспечения соблюдения порядка проведения Олимпиады, в том числе при рассмотрении апелляций, предоставляется право присутствовать в пунктах проведения Олимпиады и направлять информацию о нарушениях, выявленных при ее проведении, в федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, осуществляющие государственное управление в сфере образования, и органы местного самоуправления, осуществляющие управление в сфере образования.
- 2.11. Рабочим языком проведения Олимпиады является русский язык.

3. ПОРЯДОК УЧАСТИЯ В ОЛИМПИАДЕ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЕЙ И ПРИЗЕРОВ

- 3.1. В Олимпиаде на добровольной основе принимают индивидуальное участие обучающиеся по образовательным программам основного общего и среднего общего образования, в том числе лица, осваивающие образовательные программы основного общего и среднего общего образования в форме семейного образования или самообразования, а также лица, осваивающие указанные образовательные программы за рубежом.
- 3.2. Участники Олимпиады вправе выполнять олимпиадные задания, разработанные для классов, в которых они проходят обучение, или для более старших классов по отношению к тем, в которых они проходят обучение. Участники, выбравшие на первом (отборочном) этапе задания, разработанные для более старших классов, на втором (заключительном) этапе (в случае прохождения) выполняют задания, разработанные для класса, который они выбрали на первом (отборочном) этапе Олимпиады.
- 3.3. Оргкомитет Олимпиады предусматривает специальные мероприятия (информационные и технические) для создания равных условий участия школьников с ограниченными возможностями здоровья.
- 3.4. Участники Олимпиады в обязательном порядке должны пройти процедуру регистрации в соответствии с правилами, установленными в Регламенте.
- 3.5. Участники Олимпиады обязаны при регистрации представить в электронном виде на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет» согласие на обработку персональных данных участников и публикацию выполненных участниками работ с указанием их персональных данных. Порядок представления названных документов определяется пунктом 3.3 Регламента.
- 3.6. Взимание платы за участие в Олимпиаде не допускается.
- 3.7. По каждому профилю Олимпиады к участию во втором (заключительном) этапе допускаются:
- победители и призеры первого (отборочного) этапа Олимпиады по данному профилю;

- победители и призеры Олимпиады предшествующего учебного года в случае, если они продолжают обучение в организациях, осуществляющих образовательную деятельность по образовательным программам основного общего и среднего общего образования, а также в форме семейного образования или самообразования, при условии представления согласий на обработку персональных данных участника и публикацию выполненной участником олимпиадной работы с указанием его персональных данных на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет».
- 3.8. Победители и призеры Олимпиады предшествующего учебного года допускаются без выполнения задний первого (отборочного) этапа к выполнению заданий второго (заключительного) этапа, разработанным для следующего класса по отношению к классу, для которого они выполняли задания в год получения диплома.
 - 3.9. Победители и призеры этапов Олимпиады определяются путем оценивания зашифрованных (обезличенных) работ участников Олимпиады на основании рейтинговой таблицы участников Олимпиады, сформированной на основании суммы баллов, полученной участником за выполнение заданий
 - 3.10. Количество победителей и призеров первого (отборочного) этапа Олимпиады по каждому профилю не должно превышать 45% от общего фактического числа участников первого (отборочного) этапа Олимпиады по данному профилю.
 - 3.11. Победители и призеры Олимпиады определяются по результатам второго (заключительного) этапа. Количество победителей Олимпиады по каждому профилю не должно превышать 8% от общего фактического числа участников второго (заключительного) этапа Олимпиады по данному профилю. 6 Общее количество победителей и призеров Олимпиады по каждому профилю не должно превышать 25% от общего фактического числа участников второго (заключительного) этапа Олимпиады по данному профилю.
 - 3.12. Победителям Олимпиады вручаются дипломы победителей Олимпиады (диплом I степени), призерам Олимпиады — дипломы призеров олимпиады (дипломы II и III степени).
 - 3.13. Победители и призеры Олимпиады невыпускных классов получают право в следующем учебном году быть допущенными к участию во втором (заключительном) этапе Олимпиады (минуя отборочный этап) по соответствующему профилю в случае, если они продолжают обучение в организациях, осуществляющих образовательную деятельность по образовательным программам основного общего и среднего общего образования, а также в форме семейного образования или самообразования.
 - 3.14. Порядок предоставления победителям и призерам Олимпиады особых прав и скидок по оплате обучения при поступлении в НИУ ВШЭ на обучение по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата и специалитета регламентируется нормативными правовыми актами Российской Федерации и локальными нормативными актами НИУ ВШЭ, регулируемыми правилами приема и порядок предоставления скидок по оплате обучения в НИУ ВШЭ.
 - 3.15. Порядок участия, сроки и места проведения Олимпиады, информация о победителях и призерах доводятся до сведения участников путем ее размещения на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет».

2.3. РЕГЛАМЕНТ ВСЕРОССИЙСКОЙ ОЛИМПИАДЫ ШКОЛЬНИКОВ «ВЫСШАЯ ПРОБА»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Регламент Всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» (далее — Регламент) разработан в соответствии с Порядком проведения олимпиад школьников, утвержденным приказом Минобрнауки России от 04.04.2014 № 267, и Положением о Всероссийской олимпиаде школьников «Высшая проба» (далее — Олимпиада) и определяет правила участия и порядок проведения олимпиадных состязаний.

2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

- 2.1 Олимпиада проводится в два этапа:
- первый (отборочный) этап;
 - второй (заключительный) этап.
- 2.2. Первый (отборочный) этап проводится в форме выполнения заданий в дистанционном формате в режиме on-line с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть «Интернет») за исключением профиля «Дизайн». Выполнение олимпиадных заданий для профиля «Дизайн» проводится в дистанционном формате с использованием сети «Интернет». Второй (заключительный) этап проводится в очной форме.
- 2.3. Принять участие в состязаниях первого (отборочного) этапа в дистанционном формате можно в любом регионе при наличии компьютера, имеющего доступ к сети «Интернет».
- 2.4. Конкретные сроки проведения этапов Олимпиады, перечень городов проведения состязаний второго (заключительного) этапа, расписание и продолжительность состязаний устанавливаются ежегодно решением организационного комитета Олимпиады (далее — Оргкомитет).
- 2.5. Информирование участников реализуется посредством публикации информации в сети «Интернет» на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ по адресу: <http://olymp.hse.ru>.

3. РЕГИСТРАЦИЯ УЧАСТНИКОВ

- 3.1. Регистрация участников проводится дистанционно в сети «Интернет» на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ.
- 3.2. Процедура регистрации включает два шага. На первом шаге участник получает логин и пароль для входа в личный кабинет. На втором шаге участник должен войти в личный кабинет и выбрать профили Олимпиады. После второго шага участник получает регистрационный номер, который обязан сохранять до конца Олимпиады. Разглашать и передавать информацию о регистрационном номере третьим лицам запрещено.

- 3.3. Обязательным условием регистрации участника является представление им согласия на обработку персональных данных и публикацию выполненной участником работы с указанием персональных данных участника на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет». Образец этого документа публикуется в личном кабинете участника и на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет». Участники должны заполнить документ по образцу, подписать и загрузить его в личном кабинете.
- 3.4. Регистрационная форма, включая фамилию, имя и отчество участника, заполняется на русском языке. Участник несет ответственность за полноту и достоверность данных, указанных им в регистрационной форме. Претензии, связанные с неполным, неверным заполнением регистрационной формы или возникшими при дистанционной регистрации техническими проблемами, после окончания регистрации Оргкомитетом не принимаются и не рассматриваются.
- 3.5. Для оперативного разрешения технических проблем следует обращаться по телефону +7 (495) 531-00-74 и по электронной почте olymp@hse.ru.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СОСТЯЗАНИЙ ПЕРВОГО (ОТБОРОЧНОГО) ЭТАПА В ДИСТАНЦИОННОМ ФОРМАТЕ

- 4.1. К участию в состязаниях первого (отборочного) этапа Олимпиады допускаются школьники, прошедшие регистрацию.
- 4.2. Состязания первого (отборочного) этапа в дистанционном формате проводятся в соответствии с расписанием. Расписание публикуется на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет» не позднее, чем за две недели до начала состязаний первого (отборочного) этапа. В указанное в расписании время участник регистрируется в системе проведения Олимпиады (вводит логин и пароль) и получает доступ к варианту задания. Время выполнения заданий ограничено. Участник имеет возможность самостоятельно определить порядок выполнения заданий и корректировать ответы до истечения установленного времени. Время выполнения заданий устанавливается методической комиссией Олимпиады и Оргкомитетом совместно и различается в зависимости от профиля Олимпиады и класса обучения участника.
- 4.3. По истечении установленного времени система автоматически прекратит доступ участника к заданиям и учтет только те ответы, которые даны участником. Участник, используя активные элементы интерфейса персональной страницы, может завершить выполнение задания ранее установленного времени. Принять участие в состязании по выбранному профилю участник может только один раз с любого компьютера, имеющего доступ в сеть «Интернет».
- 4.4. В случае технического сбоя участник может войти в систему проведения Олимпиады повторно, если установленное время выполнения задания не закончилось.
- 4.5. В случае технического сбоя, лишившего участника возможности принять участие в состязании не по его вине, участник в течение трех часов после завершения состязания вправе обратиться в Оргкомитет с подробным описанием произошедшего инцидента и скриншотом произошедшей ошибки в адрес электронной почты olymp@hse.ru.

При условии признания причины уважительной и наличии возможности Оргкомитет оказывает содействие участнику в повторном участии в состязании.

- 4.6. Работы участников первого (отборочного) этапа проверяются программно-аппаратным способом, результаты проверки апелляции не подлежат.
- 4.7. Пункты 4.1–4.6 Регламента не распространяются на профиль «Дизайн». Участник первого (отборочного) этапа по профилю «Дизайн» получает доступ к конкурсному заданию и методическим указаниям по его выполнению в личном кабинете. В течение установленного времени участник выполняет работу в соответствии с методическими указаниями и загружает в электронном виде в личный кабинет. Работа загружается один раз, к загрузке допускается один файл. В работе не должно быть никаких рисунков и иных пометок, не относящихся к заданию или указывающих на авторство работы (в том числе и в названии файла). Регистрационный номер участника в работе и на титульном листе не указывается. В случае невыполнения указанных требований Оргкомитет вправе аннулировать работу. Апелляция на результаты первого (отборочного) этапа по профилю «Дизайн» также не предусматривается.
- 4.8. Не позднее чем через десять рабочих дней с даты окончания состязаний первого (отборочного) этапа в личных кабинетах участников публикуются и в течение двух дней остаются доступны результаты выполнения участниками заданий первого (отборочного) этапа и правильные ответы выполненного варианта заданий. По окончании установленного срока Оргкомитет на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет» утверждает и публикует информацию о количестве баллов, набранных участниками первого (отборочного) этапа, а также списки победителей и призеров первого (отборочного) этапа.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СОСТЯЗАНИЙ ВТОРОГО (ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОГО) ЭТАПА В ОЧНОЙ ФОРМЕ

- 5.1. Для участников второго (заключительного) этапа организована дистанционная процедура выбора города участия в очных состязаниях второго (заключительного) этапа. В связи с выполнением заданий на компьютерах, предоставленных организаторами, участникам состязаний по профилям «Информатика» и «Электроника и вычислительная техника», не выбравшим город участия в очных состязаниях, предоставление рабочего места не гарантировано.
- 5.2. Участникам из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается создание условий (информационных и технических), необходимых для равноправного участия в очных состязаниях. Порядок представления специальных условий определяется Приложением к Регламенту.
- 5.3. К состязаниям второго (заключительного) этапа участники допускаются по предъявлении документа, удостоверяющего личность.
- 5.4. Участники, опоздавшие к началу состязаний не более чем на 60 минут, имеют право принять в них участие, но время выполнения заданий для них не продлевается.
- 5.5. Во время состязания участникам запрещается общаться и обмениваться любыми материалами и предметами, списывать самим и позволять списывать у себя, вставать без разрешения организаторов, иметь на рабочем месте средства связи, электронно-вы-

числительную технику, фото, аудио и видеоаппаратуру, справочные материалы, письменные заметки и иные средства хранения и передачи информации за исключением специальных технических средств для участников с ограниченными возможностями здоровья и средств, разрешенных для использования участниками во время состязаний, перечень которых ежегодно определяется методической комиссией и Оргкомитетом совместно и утверждается решением Оргкомитета.

- 5.6. Пользование указанными в пункте 5.5 Регламента материалами и средствами запрещено как в аудитории, так и во всем здании на протяжении всего олимпиадного состязания до момента окончания времени, отведенного на выполнение олимпиадного задания.
- 5.7. Черновые записи участников, как правило, не проверяются. Перечень состязаний, участники которых имеют возможность предъявить черновые записи к проверке, ежегодно определяется жюри и Оргкомитетом совместно и утверждается решением Оргкомитета.
- 5.8. Во время состязаний выход участников из аудитории ограничен. При необходимости допускается выход участника из аудитории на 5–6 минут в сопровождении организаторов. За 15 минут до окончания состязания выход участников из аудитории прекращается.
- 5.9. Участники имеют право сдать работу досрочно. Досрочная сдача работ прекращается за 15 минут до окончания состязания.
- 5.10. По истечении установленного времени участники должны прекратить выполнение задания, иное рассматривается как нарушение правил участия в Олимпиаде.
- 5.11. В случае нарушения или отказе от соблюдения правил участия в Олимпиаде участник лишается права продолжить участие в состязании без права обжалования принятого решения. Отстранение участника оформляется актом за подписями не менее двух организаторов и личной подписью участника, свидетельствующей о том, что участник с принятым решением ознакомлен. Результаты участника по этому профилю аннулируются.
- 5.12. Организаторы принимают работу участника к проверке по предъявлении им документа, удостоверяющего личность. При отсутствии документа, удостоверяющего личность, работа должна быть сдана, но проверке не подлежит.

6. ПРАВИЛА ОФОРМЛЕНИЯ РАБОТЫ

- 6.1. Работа выполняется на бланке ответов. Бланк ответа и листы для черновых записей предоставляют организаторы. Титульный лист работы размещен в личном кабинете, участники должны заранее его распечатать и принести с собой.
- 6.2. Первый лист бланка ответов — Протокол проверки работы, следующие за ним — листы для записи решений и ответов, на которых можно делать записи с обеих сторон. По просьбе участников могут быть выданы дополнительные листы к бланку ответов. Текст задания в качестве бланка ответов использовать не разрешено. Не допускается также использование бумаги, принесенной участниками или предоставленной иными лицами. Требование выполнения работы на бланке ответов не касается участников состязания по профилю «Информатика», которые выполняют работу на компьютере и заносят ответ или код программы в тестирующую систему.

- 6.3. В начале состязания участники должны на Титульном листе работы указать дату проведения состязания, номер аудитории и поставить личную подпись, в Протоколе проверки работы заштриховать овал, соответствующий классу. Участники состязаний по профилям «Иностранные языки» и «Восточные языки» дополнительно должны заштриховать овал, соответствующий выбору языка. Ничего более на титульном листе и в Протоколе проверки писать нельзя.
- 6.4. Работа должна быть выполнена ручкой с чернилами синего или черного цвета. Запрещается выполнение работы ручкой с чернилами красного и зеленого цветов, карандашом.
- 6.5. Разрешается замена ручки, титульного листа, бланка ответов.
- 6.6. Работа должна быть аккуратно оформлена и написана понятным почерком. Жюри может отказать в проверке работы в случае «нечитаемого» почерка. Внесение исправлений разрешено. Исправления должны быть понятными и однозначно трактуемыми.
- 6.7. Участники, имеющие согласно пункту 5.7 Регламента право предъявить к проверке черновые записи и желающие им воспользоваться, должны указать в тексте работы «смотреть черновик». Во время сдачи работы листы для черновых записей должны быть прикреплены к работе, а их общее число зафиксировано на титульном листе.
- 6.8. Любые записи в бланке ответов указывающие на авторство работы, запрещены. Требование об отсутствии записей, указывающих на авторство, распространяется также на черновые записи, если они предъявляются к проверке.

7. ПРОВЕРКА РАБОТ УЧАСТНИКОВ ВТОРОГО (ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОГО) ЭТАПА И АПЕЛЛЯЦИЯ

- 7.1. Работы участников второго (заключительного) этапа доставляются в НИУ ВШЭ (г. Москва). Проверка работ участников, независимо от города участия в очных состязаниях, осуществляется на основе единых критериев и требований к оцениванию работы.
- 7.2. Проверенные работы публикуются в личных кабинетах участников в течение шести недель после окончания состязаний второго (заключительного) этапа по всем профилям.
- 7.3. Участник в течение трех календарных дней после получения доступа к просмотру проверенной работы имеет право подать апелляцию. Правила подачи и рассмотрения апелляций регулируются Положением об апелляции.
- 7.4. Члены жюри на любом этапе проведения Олимпиады, в том числе после публикации результатов, имеют право осуществить выборочную проверку работ участников на наличие заимствований, используя систему «Антиплагиат», а также специальные экспертные исследования.
- 7.5. В случае выявления плагиата или других признаков, указывающих на выполнение работы с нарушением правил участия в Олимпиаде (в том числе передачи информации участниками и/или другими лицами) жюри аннулирует результаты участника по профилю.
- 7.6. После рассмотрения и утверждения жюри результатов апелляций Оргкомитетом формируется рейтинговая таблица участников на основании суммы баллов, полученной

участником за выполнение заданий, с учетом результатов апелляции. Таблица публикуется на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет».

- 7.7. На основе данных рейтинговой таблицы жюри формирует предложение Оргкомитету о критериях определения победителей и призеров второго (заключительного) этапа Олимпиады по каждому профилю.

8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЕЙ И ПРИЗЕРОВ

- 8.1. Победители и призеры каждого этапа определяются на совместном заседании Оргкомитета и жюри. Оргкомитет оформляет решение протоколом и размещает списки победителей и призеров на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет».
- 8.2. Победители и призеры второго (заключительного) этапа признаются победителями и призерами Олимпиады.
- 8.3. Работы победителей и призеров Олимпиады по всем профилям в течение семи календарных дней со дня размещения списков победителей и призеров Олимпиады публикуются на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет» с указанием персональных данных победителей и призеров Олимпиады.
- 8.4. На основании замечаний и предложений, поступивших в Оргкомитет в трехдневный срок после публикации работ участников, вошедших в списки победителей и призеров Олимпиады, Оргкомитет имеет право в течение восьми календарных дней после публикации работ внести изменения в ранжированную таблицу результатов участников второго (заключительного) этапа и ранее утвержденные списки победителей и призеров Олимпиады, связанные с исправлением замеченных технических ошибок.
- 8.5. Информация о дате, месте, времени вручения дипломов победителям и призерам Олимпиады размещается на странице Олимпиады на корпоративном сайте (портале) НИУ ВШЭ в сети «Интернет».

9. РЕЖИМ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ И ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ ОТ НЕСАНКЦИОНИРОВАННОГО ДОСТУПА

- 9.1. Члены Оргкомитета, методической комиссии, жюри, имеющие в силу исполнения возложенных на них обязанностей, доступ к конфиденциальной информации, несут персональную ответственность за нарушение конфиденциальности информации и несоблюдение необходимых мер предосторожности и защиты информации от несанкционированного доступа.
- 9.2. Тиражирование бланков заданий осуществляет Оргкомитет.
- 9.3. Работы участников в обязательном порядке подлежат шифрации. Титульные листы с указанием персональных данных участника отделяются от самой работы и хранятся в сейфе вплоть до дешифрации работ. Жюри проверяет работы участников в обезличенном виде.
- 9.4. По истечении шести месяцев с момента окончания Олимпиады работы участников подлежат уничтожению.



III
ОЛИМПИАДА
«ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ
«ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

3.1. АКТУАЛЬНОСТЬ НАПРАВЛЕНИЯ

Актуальность повышения уровня финансовых знаний населения продиктована особенностями развития финансового рынка на современном этапе: активное развитие информационных технологий в финансовой сфере способствует повышению доступности финансовых услуг для различных категорий населения. С одной стороны, доступность финансовых услуг помогает развиваться и двигаться вперед, с другой — доступ к финансам должен непременно сопровождаться адекватным ростом знаний об этих продуктах, умением их правильно использовать, то есть повышением финансовой грамотности.

Подготовка подрастающего поколения в области финансов является одной из важнейших составляющих проводимой в этом направлении работы. Практика свидетельствует, что без знания основ финансовой грамотности в настоящее время нельзя сознательно воспринимать экономическую действительность, разбираться в общественной жизни, компетентно и эффективно решать задачи хозяйственной практики.

«Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы» утверждена Председателем Правительства Российской Федерации 25 сентября 2017 года и определяет приоритеты, цели и задачи, способы эффективного достижения целей и решения задач в сфере государственного управления отношениями, возникающими в сфере повышения финансовой грамотности населения, создании системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации на среднесрочный период.

3.2. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОЛИМПИАДЕ

Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» имеет почти двадцатипятилетний опыт проведения олимпиадных состязаний школьников по предметным дисциплинам. Олимпиада «Высшая проба» по финансовой грамотности является «наследницей» этого опыта.

С сентября 2017 года в соответствии с основными направлениями Национальной Стратегии в области финансовой грамотности населения страны и с целью расширения аудитории участников и заинтересованных, принято решение об организации и проведении Олимпиады школьников по профилю «Финансовая грамотность» в рамках всероссийской Олимпиады школьников «Высшая проба».

Инициатором проведения Олимпиады по финансовой грамотности является Министерство финансов Российской Федерации.

В 2018–2019 учебном году профиль «Финансовая грамотность» стал полноправным членом в большой семье олимпиады «Высшая проба». Проведенная экспертами оценка сложности олимпиадных заданий, качества организации и проведения двух этапов олимпиады в 2017–2018 учебном году, количества и географии участников позволила олимпиаде по профилю «Финансовая грамотность» с первого раза получить II уровень, который сохраняется в настоящее время.

С учётом указанного высокого статуса олимпиада вошла в Перечень олимпиад школьников и их уровней на 2018/2019 учебный год, утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 28 августа 2018 года № 32н.

Организаторами Олимпиады в 2018–2019 учебном году являются следующие вузы: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Белгородский государственный исследовательский университет», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Владивостокский государ-



ственный университет экономики и права», Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Уральский федеральный университет первого Президента России Б.Н. Ельцина», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Иркутский государственный университет», Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Омский государственный университет имени Ф.М. Достоевского», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Пензенский государственный университет», Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Юго-Западный государственный университет», Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Национальный исследовательский Томский политехнический университет». Указанными вузами по решению ученых советов будут предоставлены преференции победителям и призерам олимпиады по финансовой грамотности.

Популярность олимпиады набирает обороты. Для участия в Олимпиаде в 2018–2019 учебном году на сайте Олимпиады школьников «Высшая проба» НИУ ВШЭ по профилю финансовая грамотность зарегистрировалось 5 177 участников (9-й класс — 804; 10-й класс — 1 706; 11-й класс — 2 602), что на 21% больше количества участников, зарегистрировавшихся в предыдущем году (4 265 участников). Участники Олимпиады из 79 регионов России, 10 стран СНГ и 3 стран Дальнего зарубежья.

В первом этапе Олимпиады школьников «Высшая проба» НИУ ВШЭ приняло участие 2 046 человек, в 2017–2018 году в первом этапе Олимпиады приняло участие 1 563 человека.

Во втором этапе Олимпиады приняло участие 445 человек.

Принимая участие в олимпиаде, можно не только попробовать свои силы, проверить свою компетентность в вопросах финансовой грамотности, но и заработать дополнительные бонусы для поступления в вуз в 2019 году.

Популярные и престижные факультеты НИУ «Высшая школа экономики» предоставили преференции для победителей и призёров олимпиады. Так факультет мировой экономики и мировой политики (образовательная программа «Мировая экономика»), факультет социальных наук (образовательные программы «Государственное и муниципальное управление» и «Социология»), факультет бизнеса и менеджмента (образовательные программы «Маркетинг и рыночная аналитика» и «Управление бизнесом») зачислят призёров олимпиады (диплом I степени) без вступительных испытаний. Также без вступительных испытаний могут поступить на факультет бизнеса и менеджмента (образовательная программа «Логистика и управления цепями поставок») призёры и победители олимпиады (диплом I и II степени).

С полным списком предоставляемых льгот можно ознакомиться в таблице.

ОСОБЫЕ ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ПОБЕДИТЕЛЯМ И ПРИЗЕРАМ ОЛИМПИАД ШКОЛЬНИКОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ ОЛИМПИАД ШКОЛЬНИКОВ, ПРИ ПОСТУПЛЕНИИ В НИУ ВШЭ В 2019 ГОДУ

МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПРОФИЛЬ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ»

Факультет	Образовательные программы	Предложения по учету результатов олимпиады
Факультет экономических наук	Экономика	Победители (дипломы I степени): максимальный балл по обществознанию
	Экономика и статистика	
Факультет мировой экономики и мировой политики	Мировая экономика	Победители (дипломы I степени): зачисление без вступительных испытаний Призеры (дипломы II и III степени): максимальный балл по обществознанию
Факультет социальных наук	Государственное и муниципальное управление	Победители (дипломы I степени): зачисление без вступительных испытаний Призеры (дипломы II и III степени): максимальный балл по обществознанию
	Социология	
Факультет бизнеса и менеджмента	Маркетинг и рыночная аналитика	Победители (дипломы I степени): зачисление без вступительных испытаний
	Управление бизнесом	Призеры (дипломы II и III степени): максимальный балл по обществознанию
	Логистика и управление цепями поставок	Победители и призёры (дипломы I, II степени): зачисление без вступительных испытаний Призеры (дипломы III степени): 5 баллов к индивидуальным достижениям
	Бизнес-информатика	Победители и призёры (дипломы I, II, III степени): 5 баллов к индивидуальным достижениям

3.3. ОБЩЕУНИВЕРСАЛЬНЫЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Как показывает опыт работы, процесс подготовки к олимпиадам и конкурсам должен начинаться с начала учебного года.

Особая подготовка к олимпиаде требуется для учащихся, прежде всего потому, что при их организации и проведении предпочтение отдается оригинальным идеям решения тех или иных проблем с четким их обоснованием, выбору оптимального метода выполнения задания, аргументированным выводам и т. д. К тому же участникам олимпиад часто предлагаются задания не только с использованием программных понятий, но и такие задания, которые выходят за рамки учебных программ даже углубленного изучения предмета.

Приведем основные типы заданий, используемые при составлении заданий олимпиад:

- 1) Задачи, требующие мобилизации имеющейся в памяти информации;
- 2) Вопросы с рисунками и схемами;
- 3) Задачи типа «найди ошибку»;
- 4) Вопросы на наблюдательность;
- 5) Вопросы на перечисление;
- 6) Вопросы о функциях;
- 7) Упражнения о способах решения задачи;
- 8) Задания на сопоставление;
- 9) Вопросы на глобальные связи;
- 10) Задания, требующие выдвижения гипотез.

На первом (отборочном) этапе олимпиады участникам предлагается ответить на вопросы и решить задачи по основным разделам школьного курса. Диапазон сложности заданий первого этапа — от совсем элементарных до задач средней сложности. Как правило, задачи больше на знание теоретического материала и основных нюансов финансовой грамотности.

Второй (заключительный) этап олимпиады уже включает в себя задачи различной сложности и тематики. Диапазон сложности задач второго этапа — от средних до трудных. Здесь могут предлагаться задачи, требующие тщательных рассуждений и кропотливых вычислений.

При этом задания составляются так, чтобы их решение не требовало знаний за пределами школьной программы, но поощряло искусное владения этими знаниями и творческий подход к их использованию.

3.4. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ

ТЕМА 1. ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

1.1. Банки и банковская система

Основные представления о банках. Банковская система России. Коммерческий банк. Центральный банк. Банковская карта.

1.2. Виды вкладов и их условия

Банковский вклад. Вкладчик. Вклад до востребования и его основные характеристики. Срочный вклад и его основные характеристики. Виды срочных вкладов и их основные особенности. Схема выбора банковского вклада. Государственная система страхования вкладов.

1.3. Ставки по вкладам

Доход по вкладу. Доходность вклада. Простой процент. Сложный процент. Капитализация%. Капитализация вклада. Процентная ставка по вкладу. Номинальная процентная ставка. Реальная процентная ставка. Эффективная процентная ставка.

1.4. Расчет доходности различных вкладов

Умение решать задачи на простые и сложные проценты. Умение сравнивать абсолютные и относительные величины.

ТЕМА 2. КРЕДИТОВАНИЕ

2.1. Кредиты и как ими пользоваться

Кредит. Кредитор. Заемщик. Процентная ставка по кредиту. Полная стоимость кредита. Кредитный договор. Договор залога. Нецелевой кредит. Целевой кредит. Потребительский кредит. Автокредит. Образовательный кредит. Сравнение различных кредитных продуктов. Кредитная карта и как ее выбирать.

2.2. Приобретение жилья в ипотеку: плюсы и минусы

Ипотека. Ипотечный кредит и его условия.

ТЕМА 3. ИНВЕСТИРОВАНИЕ

3.1. Ценные бумаги

Что такое ценные бумаги. Эмиссия ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Акция и ее особенности как ценной бумаги. Обыкновенные и привилегированные акции. Облигация и ее особенности как ценной бумаги.

3.2. Фондовый рынок и особенности его работы

Фондовый рынок (рынок ценных бумаг). Фондовая биржа. Эмитент. Инвесторы. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Первичный рынок ценных бумаг. Вторичный рынок ценных бумаг. Инвестиции. Портфельные инвестиции. Прямые инвестиции.

3.3. **Расчет доходности ценных бумаг**

Номинальная цена ценной бумаги. Определение доходности ценной бумаги. Доходность к погашению. Доходность акций. Дивиденды по акциям. Прирост курсовой стоимости акций. Текущую доходность по акции. Доходность облигаций. Разница в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами. Степень риска инвестиционного продукта.

3.4. **Составление инвестиционного портфеля**

Инвестиционный портфель. Диверсификация инвестиционного портфеля. Виды инвестиционных портфелей. Степень риска различных типов инвестиционных портфелей.

ТЕМА 4. СТРАХОВАНИЕ

4.1. **Как работает страхование и как выбрать условия страхования**

Что такое страхование. Страховщики. Страхователи. Застрахованные. Страховая компания. Страховой полис. Страховая сумма. Страховое возмещение. Обязательное страхование. Добровольное страхование. Выбор условий страхования. Договор страхования. Страховая выплата. Страховая премия.

4.2. **Выбор страховой защиты**

Виды страхования. Выбор страховщика по различным видам страховых услуг на основе жизненных целей и обстоятельств. Финансовая устойчивость страховщика. Франшиза.

4.3. **Пенсионная система**

Пенсия. Пенсионная система России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Страховая пенсия. Накопительная пенсия. Страховой стаж. Индивидуальный пенсионный коэффициент. Пенсионные накопления. Размещение накопительной части пенсионного обеспечения. Негосударственные пенсионные фонды. Способы увеличения будущей пенсии

ТЕМА 5. РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

5.1. **Финансовые риски и стратегии инвестирования**

Финансовый риск. Основные виды финансовых рисков. Портфельный риск. Рыночный риск. Низкорисковые и высокорисковые активы. Декларация (уведомление) о рисках. Консервативный способ инвестирования. Агрессивный способ инвестирования. Смешанная (умеренная) стратегия инвестирования.

5.2. **Управление инвестиционными рисками**

Инвестиционный риск. Аспекты управления инвестиционными рисками. Основные принципы инвестирования с учетом рисков.

5.3. **Формы мошенничества и способы снижения инвестиционных рисков**

Финансовое мошенничество. Основные направления деятельности мошенников в финансовом секторе. Финансовая пирамида. Правила выбора финансовой компании. Меры финансовой предосторожности. Методы снижения инвестиционных рисков.

ТЕМА 6.

СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА И НАЛОГИ

6.1. Создание собственного бизнеса

Стартап, его преимущества и недостатки. Правила и порядок создания стартапа. Бизнес-план. Возможные источники финансовых средств для создания и развития собственного бизнеса. Государственные и негосударственные организации поддержки стартапов.

6.2. Налоги

Налоговая система России. Виды налогов. Налогоплательщик. Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговая ставка. Налоговый период. Отчетный период. Налоги, уплачиваемые физическими лицами: транспортный налог, налог на имущество физических лиц, налог на землю, налог на доходы физических лиц. Налоговые вычеты. Льготы. Штрафы и пени при несвоевременной уплате налога.

IV

ЗАДАНИЯ ДЛЯ 9–10-х КЛАССОВ ОЛИМПИАДЫ «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» С ОТВЕТАМИ И РЕШЕНИЯМИ



4.1. ЗАДАНИЯ ПЕРВОГО (ЗАОЧНОГО) ЭТАПА

4.1.1. ЗАДАНИЯ С ВЫБОРОМ ОДНОГО ПРАВИЛЬНОГО ОТВЕТА



На каждый вопрос выберите только один верный ответ

- 1. Денежные суммы, которые государство выплачивает гражданам, называются:**
 - А) дивидендами;
 - Б) социальными выплатами;
 - В) налогами;
 - Г) рентой;
 - Д) прибылью.

- 2. В договоре страхования предусмотрена условная франшиза в размере 5000 рублей. Фактический ущерб составил 12000 рублей. Какова будет сумма страхового возмещения?**
 - А) 0 рублей;
 - Б) 5 000 рублей;
 - В) 8 000 рублей;
 - Г) 12 000 рублей;
 - Д) 17 000 рублей.

- 3. Микрофинансовая организация — это:**
 - А) банк маленького размера;
 - Б) инвестиционная компания;
 - В) небанковская кредитная организация;
 - Г) незаконная финансовая организация;
 - Д) страховая организация.

- 4. В Российской Федерации акции являются:**
 - А) именными документарными ценными бумагами;
 - Б) именными бездокументарными ценными бумагами;
 - В) как именными, так и ценными бумагами на предъявителя;
 - Г) именными, ордерными или ценными бумагами на предъявителя;
 - Д) именными, ордерными или ценными бумагами на предъявителя, выпускаемыми только в бездокументарной форме.

- 5. Страховая пенсия назначается гражданину РФ:**
 - А) автоматически при достижении определенного возраста;
 - Б) при его обращении в Министерство финансов РФ или в Банк России и требует соблюдения ряда условий по возрасту и трудовому стажу;
 - В) Пенсионным фондом РФ при соблюдении условий по возрасту, стажу, накопленным пенсионным баллам;
 - Г) работодателем в соответствии с заключенным трудовым договором;
 - Д) негосударственным пенсионным фондом, с которым гражданин заключил договор.

- 6. Что не приводит к потенциальным потерям при осуществлении финансовых инвестиций?**
 - А) принятие быстрых решений;
 - Б) высокий уровень готовности инвестора к риску;

- В) диверсификация вложений;
- Г) нацеленность на получение максимальной доходности от личных инвестиций;
- Д) доверчивость к рекламе, гарантирующей высокую доходность инвестиций.

7. Если банк состоит в системе страхования вкладов, то застрахованная сумма складывается из:

- А) денежных средств на всех счетах физического лица в этом банке;
- Б) денежных средств на всех счетах физического лица в этом банке и его филиалах;
- В) денежных средств на всех счетах физического лица в этом банке и его филиалах, а также дебетовых (зарплатных) картах;
- Г) денежных средств только на одном вкладе в этом банке, все остальные вклады не берутся в расчет, даже если их сумма меньше порога страхования;
- Д) денежных средств только на одном рублевом вкладе в этом в банке, все валютные вклады не берутся в расчет, даже если их сумма меньше порога страхования.

8. Заработная плата, зависящая от количества произведенной работником продукции, называется:

- А) повременная;
- Б) номинальная;
- В) временная;
- Г) реальная;
- Д) сдельная.

9. В настоящее время в состав государственных внебюджетных фондов входят:

- А) Пенсионный фонд РФ, Фонд занятости населения РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ;
- Б) Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ;
- В) Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд занятости населения РФ;
- Г) Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Фонд занятости населения РФ;
- Д) Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования РФ, Фонд занятости населения РФ.

10. Центральный банк — это:

- А) сберегательный банк;
- Б) министерство;
- В) самый надежный коммерческий банк;
- Г) инвестиционный банк;
- Д) регулятор финансового рынка.

11. Отметьте неверное. Государственная система страхования вкладов в РФ страхует:

- А) банковские вклады на предъявителя;
- Б) валютные вклады;
- В) основную сумму вклада и начисленные на нее проценты в пределах установленной законом максимальной суммы страхового возмещения;
- Г) текущий счет гражданина, используемый для расчетов по банковской карте для получения зарплаты;
- Д) все вклады гражданина в одном банке в пределах установленной законом максимальной суммы страхового возмещения.

12. Пенсионный возраст в Российской Федерации установлен:

- А) одинаковым для мужчин и для женщин (60 лет);
- Б) 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин, но есть льготные категории занятых, которые выходят на пенсию раньше;
- В) 60 лет для женщин и 55 лет для мужчин;
- Г) пенсионный возраст зависит от стажа: чем больше стаж, тем раньше наступает доступный возраст выхода на пенсию и получение страховой пенсии;
- Д) 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин, при этом никакие категории граждан не могут выйти на пенсию ранее 55 лет.

13. Что из перечисленного не характерно для финансовой пирамиды?

- А) гарантирование высокой доходности;
- Б) отсутствие необходимых лицензий;
- В) наличие собственного имущества и активов;
- Г) вознаграждение за приведенных Вами клиентов;
- Д) заявление об отсутствии рисков.

14. В результате дорожно-транспортного происшествия пострадали автомобили виновника и пострадавшего. У виновника есть полисы ОСАГО и КАСКО. За счет каких средств будет отремонтирован автомобиль виновника?

- А) за счет личных средств виновника;
- Б) за счет возмещения по полису ОСАГО;
- В) за счет возмещения по полису КАСКО;
- Г) часть за счет возмещения по полису ОСАГО в пределах установленного законом лимита, а остаток — за счет возмещения по полису КАСКО;
- Д) часть за счет возмещения по полису КАСКО в пределах установленного законом лимита, а остаток — за счет возмещения по полису ОСАГО.

4.1.2. ЗАДАНИЯ С ВЫБОРОМ НЕСКОЛЬКИХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ



На каждый вопрос может быть несколько подходящих ответов.

Выберите все верные ответы (множественный выбор)

1. К прямым налогам относятся:

- А) налог на доходы физических лиц;
- Б) налог на недвижимость (квартира);
- В) пошлины на ввоз импортных товаров;
- Г) налог на транспортное средство;
- Д) налог на добавленную стоимость.

2. По состоянию на сентябрь 2019 года Павел имел в банке два депозитных вклада на общую сумму 1 000 000 рублей и кредит на сумму 900 000 рублей. У банка отозвали лицензию. Банк является участником системы страхования вкладов. Это означает, что:

- А) Павел не обязан выплачивать кредит, деньги на своих вкладах он потеряет;
- Б) Павел обязан выплатить кредит, по своим вкладам он получит 100 000 рублей в рамках страхового возмещения;
- В) Павел не обязан выплачивать кредит, по своим вкладам он получит 1 000 000 рублей в рамках страхового возмещения;

- Г) Павел обязан выплатить кредит, деньги по своим вкладам он потеряет;
- Д) Павел вправе рассчитывать на получение страхового возмещения по своим вкладам за вычетом суммы кредита, которую он взял у банка.

3. Выберите способы защиты от рисков при инвестировании средств на финансовом рынке:

- А) диверсификация вложений;
- Б) инвестиции в венчурные предприятия;
- В) вложения в государственные ценные бумаги;
- Г) вложения в криптовалюты;
- Д) формирование портфеля ценных бумаг.

4. К косвенным налогам не относятся:

- А) налог на прибыль организаций;
- Б) налог на имущество организаций;
- В) акциз;
- Г) земельный налог;
- Д) налог на добавленную стоимость.

5. Укажите, какие из перечисленных участников финансового рынка должны иметь лицензию Банка России для осуществления своей деятельности:

- А) коммерческий банк;
- Б) акционерное общество;
- В) страхователь;
- Г) страховая компания;
- Д) паевой инвестиционный фонд.

6. Отметьте правильное:

- А) акция — это долговая ценная бумага;
- Б) вексель — это ордерная ценная бумага;
- В) акция — это именная ценная бумага;
- Г) акция — это бессрочная ценная бумага;
- Д) облигация — это долевая ценная бумага.

4.1.3. ЗАДАНИЯ НА СОПОСТАВЛЕНИЕ ПОНЯТИЙ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ



Подберите к каждому термину правой колонки определение или пример левой колонки.

1. Установите соответствие между страховым термином и его определением:

1	максимальная денежная сумма, которая может быть выплачена по договору страхования	страховая премия
2	сумма, в пределах которой владелец страхового полиса сам возмещает ущерб	страховая выплата
3	денежная сумма, уплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении страхового случая	страховая сумма
4	денежная сумма, уплачиваемая страхователем страховщику в порядке, установленном договором страхования	франшиза

2. Установите соответствие между видом финансового мошенничества и его основным признаком:

1	один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении	скимминг
2	телефонное мошенничество, позволяющее красть у клиентов банков конфиденциальную информацию	вишинг
3	кража данных карты с помощью считывающего устройства	фишинг
4	ссылка на поддельный сайт, визуально имитирующий сайт интернет-системы	кликфрод

4.1.4. ЗАДАЧИ С ЗАПИСЬЮ ПОЛУЧИВШЕГОСЯ ОТВЕТА



Решите задачи

1. В договоре страхования предусмотрена страховая сумма в размере 500 000 рублей и условная франшиза в размере 1%. Фактический ущерб составил 4 000 рублей. Какова будет сумма страхового возмещения?
2. Максим положил 1 000 рублей на депозит в банке на срок 1 год под 12% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Через месяц он закрыл свой банковский вклад. Какую сумму получит Максим?
3. В начале года акция была куплена за 5 000 рублей. В конце года она была продана. Доход от операции составил 400 рублей. Определите годовую доходность этой операции в процентах (без учета налогов).
4. Какую сумму ипотечного кредита в рублях получит клиент банка, если его первоначальный взнос в размере 1 800 000 рублей составил 30% от стоимости покупаемого жилья?
5. Рассчитайте земельный налог на участок площадью 15 соток, если кадастровая стоимость одной сотки равна 100 000 рублей, а налоговая ставка 0,3%.
6. Петр Петрович решил накопить денег к моменту выхода на пенсию через 15 лет. Он положил 800 000 рублей в банк под 7% годовых. Найдите сумму, которая накопится на банковском вкладе к моменту выхода Петра Петровича на пенсию, если проценты начисляются ежегодно по формуле простых процентов.
7. Налог на доходы физических лиц составляет 13% от суммы дохода, начисленного работнику. Если работник хочет получать «на руки» 20 000 рублей (начисленный доход за вычетом налога на доходы физических лиц), определите сумму начисленного дохода.
8. Если 10 евро равно 12 долларов США, а 1 доллар США стоит 60 рублей, сколько рублей надо обменять, чтобы купить туристическую путёвку за 600 евро?
9. При ежемесячном доходе в 30 000 рублей обязательные ежемесячные расходы на питание составляют 15 000 рублей, на коммунальные платежи — 5 000 рублей, плата за телефон, Интернет и транспортные расходы — 2 500 рублей. Имея накопления в сумме

10 000 рублей, планируется купить новый телевизор за 25 000 рублей. Через сколько месяцев может быть приобретен телевизор без использования заемных средств?

10. В договоре страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1% от суммы ущерба. Фактический ущерб составил 200 000 рублей. Какова будет сумма страхового возмещения?
11. Максим положил 1 000 рублей на депозит в банке на срок 1 месяц под 12% годовых. Какую сумму он получит дополнительно к вложенным средствам?
12. В начале года акция была куплена за 9 000 рублей. В конце года она была продана по цене 9 450 рублей. Определите годовую доходность этой операции в процентах (без учета налогов).
13. Какую сумму ипотечного кредита получит клиент банка, если его первоначальный взнос составил 1 000 000 рублей, а сумма кредита равна 75% от стоимости покупаемого жилья?
14. Рассчитайте земельный налог на участок площадью 8 соток, если кадастровая стоимость одной сотки равна 100 000 рублей, а налоговая ставка 0,3%.
15. Мария Ивановна решила накопить денег к моменту выхода на пенсию через 10 лет. Она положила 500 000 рублей в банк под 8% годовых. Найдите сумму, которая накопится на банковском вкладе к моменту выхода Марии Ивановны на пенсию, если проценты начисляются ежегодно по формуле простых%.
16. Налог на доходы физических лиц составляет 13% от суммы дохода, начисленного работнику. На какую сумму может рассчитывать работник после уплаты налога на доходы физических лиц, если за работу ему начислено 35 000 рублей.
17. Если 1 доллар США равен 0,9 евро, а 1 евро стоит 70 рублей, сколько рублей надо обменять, чтобы купить туристическую путёвку за 700 долларов?
18. При ежемесячном доходе в 40 000 рублей обязательные ежемесячные расходы (питание, коммунальные платежи, плата за телефон и Интернет, транспорт и т.д.) составляют 34 000 рублей. Имея накопления в сумме 27 000 рублей и карту постоянного покупателя в данном магазине, дающую право на скидку в 5%, планируется купить холодильник стоимостью 60 000 рублей. Через сколько месяцев может быть приобретен холодильник без привлечения заемных средств?

4.2. ЗАДАНИЯ ВТОРОГО (ОЧНОГО) ЭТАПА

4.2.1. ЗАДАЧИ

ЗАДАЧА 1.

У Сергея имеется два вклада в одном банке. Первый вклад был открыт ровно 2 года назад на 900 000 рублей под 5% годовых с ежемесячной капитализацией%. Второй вклад был открыт ровно 3 года назад на 10 000 евро под 1% годовых с ежемесячной капитализацией%. Кроме того, у Сергея есть сберегательный сертификат на предъявителя, выданный данным

банком, на 500 000 рублей сроком на 1 год и процентной ставкой 5,20% годовых. В настоящий момент у банка отзывается лицензия. На момент отзыва лицензии банка один евро обменивается на российские рубли по курсу 70 рублей за 1 евро.



а) На какое страховое возмещение может рассчитывать Сергей в рамках государственной системы страхования вкладов?

б) На какое страховое возмещение может рассчитывать Сергей в рамках государственной системы страхования вкладов при условии, что, помимо вкладов и сберегательного сертификата, у Сергея имеется долг по кредиту, взятому в этом же банке, который в настоящий момент составляет 1 000 000 рублей?

ЗАДАЧА 2.

У Ивана имеется три вклада в одном банке, у которого в настоящий момент отзывается лицензия. Первый вклад был открыт ровно 2 года назад на 700 000 рублей под 8% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Два вклада в валюте были открыты Иваном ровно год назад на 10 000 евро под 0,5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов и на 10 000 долларов США под 1% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов. На момент отзыва лицензии банка один евро обменивается на российские рубли по курсу 70 рублей за 1 евро, а один доллар США — по курсу 60 рублей за 1 доллар США.



а) На какое страховое возмещение может рассчитывать Иван в рамках государственной системы страхования вкладов?

б) На какое страховое возмещение может рассчитывать Иван в рамках государственной системы страхования вкладов при условии, что долг Ивана по кредиту, взятому в этом же банке, составляет 600 000 рублей?

ЗАДАЧА 3.

Семья Сергеевых состоит из папы-менеджера, мамы-ветеринара, сына-студента и дочери-ученицы школы. Отец получает оклад 50 000 рублей, мама — оклад 40 000 рублей, сын — стипендию 5 000 рублей. Расходы на питание, коммунальные платежи, телефон-интернет и т.д. составляют 55% суммы «чистых» доходов семьи (после уплаты НДФЛ). На увлечения и развлечения семья тратит 25% суммы «чистых» доходов. В этом месяце Сергеевы решают положить остаток своих свободных денежных средств на депозит в банк сроком на 1 год. Банк предлагает им два варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 0,7% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Б» под 8,7% годовых с выплатой% по истечении года.



а) Определите, какой из двух вкладов принесет Сергеевым большую доходность?

б) Определите, какой доход по вкладу в банке получают Сергеевы по окончании срока действия вклада, приносящего более высокую доходность?

в) Инфляция составила 8% годовых. Определите реальную доходность инвестиций семьи Сергеевых по более выгодному вкладу.

ЗАДАЧА 4.

Семья Ивановых состоит из папы-инженера, мамы-врача, бабушки-пенсионерки, сына и дочери — учеников школы. Отец получает оклад 45 000 рублей, мама — оклад 35 000 рублей, бабушка — пенсию 12 000 рублей. Постоянные расходы (на питание, коммунальные плате-

жи, телефон-интернет и т.д.) составляют 50% суммы доходов. На увлечения и развлечения семья тратит 20% суммы всех доходов. В этом месяце Ивановы решают положить остаток своих свободных денежных средств на депозит в банк сроком на 1 год. Банк предлагает им два варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 5,7% годовых и вклад «Б» под 5,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией%.



- а) *Определите, какой из двух вкладов принесет Ивановым большую доходность?*
- б) *Определите, какой доход получают Ивановы по окончании срока действия вклада, приносящего более высокую доходность?*
- в) *Инфляция составила 6%. Определите реальную доходность инвестиций семьи Ивановых по более выгодному вкладу, например, используя формулу Фишера.*

ЗАДАЧА 5.

В свободное от учебы время Фёдор подрабатывает курьером с окладом 12 000 рублей в месяц. Для учебы Фёдору необходим ноутбук. В настоящее время наиболее подходящая ему по своим характеристикам модель ноутбука стоит 20 880 рублей. Фёдор может ежемесячно откладывать на покупку ноутбука половину получаемого им на руки заработка или купить ноутбук в кредит сегодня.



- а) *Сколько целых месяцев Фёдор должен копить на ноутбук, храня деньги дома? Перечислите основные риски, с которыми может столкнуться Фёдор, храня деньги дома.*
- б) *Сколько целых месяцев Фёдор должен копить на ноутбук, если он ежемесячно кладет в банк Альфа на депозит половину получаемого им на руки заработка, а банк начисляет по данному вкладу 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов? Перечислите основные риски, с которыми может столкнуться Фёдор, храня деньги в банке.*
- в) *Какую сумму Фёдор будет ежемесячно выплачивать банку Бета при условии, что банк предоставит ему кредит в размере стоимости ноутбука на один год по ставке 30% годовых без каких-либо комиссий? Перечислите основные риски, с которыми может столкнуться Фёдор, взяв кредит в банке Бета.*
- г) *По условиям договора с банком Гамма кредит должен быть выплачен четырьмя равными платежами. В конце каждого месяца банк начисляет на остаток долга процент из расчета 24% годовых. Какую сумму в рублях и сколько процентов от заимствованной Фёдором у банка суммы составит переплата от стоимости ноутбука?*



Ответы указывайте с точностью до двух знаков после запятой.

ЗАДАЧА 6.

Семья Фёдоровых состоит из папы, мамы, бабушки-пенсионера, сына и дочери — учеников школы. Отец-преподаватель получает оклад 50 000 рублей в месяц, мама-медсестра — оклад 30 000 рублей в месяц, бабушка — пенсию 14 000 рублей в месяц. Расходы семьи складываются следующим образом. Постоянные расходы (коммунальные платежи, на питание, телефон-интернет и т.д.) составляют 60% суммы «чистых» доходов семьи. На увлечения и развлечения семья тратит 10% суммы «чистых» ежемесячных доходов.



- а) *Определите свободные денежные средства, которые остаются у Фёдоровых в конце месяца.*

До 1 декабря Фёдоровым необходимо уплатить налоги (на имущество физических лиц, транспортный и земельный). В собственности семьи находятся машина, гараж и земельный участок.

Автомобиль Toyota RAV4 2017 года выпуска с двигателем мощностью 146 л.с. был приобретен Фёдоровыми за 1 200 000 рублей. Свидетельство о регистрации автомобиля в ГИБДД они получили 16 июня. Налоговая ставка для автомобиля с мощностью двигателя от 100 л.с. до 150 л.с. составляет 35 рублей с каждой лошадиной силы.

Кадастровая стоимость гаража в гаражном кооперативе, в котором стоит автомобиль, составляет 654 000 рублей. Налоговая ставка 0,3%.

Семья собирается построить дачный дом на принадлежащем ей земельном участке площадью 8 соток, кадастровая стоимость которого составляет 411 334 рубля. Налоговая ставка 0,3%.

Налоги исчисляются в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога 50 копеек и более округляется до полного рубля.



- б) *Рассчитайте сумму свободных денежных средств семьи Фёдоровых после уплаты налога на имущество физических лиц, транспортного и земельного налогов.*

Год назад дедушка выиграл в лотерею «Лото» 1 800 000 рублей. Доход, который он получил (после уплаты налогов), семья Фёдоровых разделила на три равные части и положила в банк на три депозита — в рублях, долларах США и евро.

На момент открытия депозитов курсы обмена валют в данном банке были: 1 доллар США = 65 рублей, 1 евро = 73 рубля.

По вкладу в рублях начисляется 6% годовых с ежемесячной капитализацией%.

По вкладу в долларах США — 2% годовых с ежеквартальной капитализацией%.

По вкладу в евро — 1,8% годовых с ежемесячной капитализацией%.

Ровно через год Фёдоровы закрыли свои вклады и забрали денежные средства в рублях.

На день закрытия вкладов курсы обмена валют в данном банке составили: 1 доллар США = 67 рублей, 1 евро = 77 рублей.



- в) *Определите, какой совокупный рублевый доход семья получила по трем банковским вкладам? Какова годовая процентная доходность данной финансовой операции? Какова реальная доходность инвестиций Фёдоровых, если инфляция в России составила 4% годовых?*



Все ответы указывайте с точностью до двух знаков после запятой.

4.2.2. ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ

1. Какими критериями следует руководствоваться при выборе банка для открытия срочного депозита?
2. Какие способы формирования накоплений к моменту выхода на пенсию Вы знаете?
3. По каким признакам можно распознать финансовую пирамиду? Аргументируйте Ваш ответ.

4. Сравните микрозаймы и потребительские кредиты банков с точки зрения их плюсов и минусов для потенциального заемщика.
5. Перечислите как можно больше критериев, которыми следует руководствоваться при выборе кредитной карты.
6. Перечислите как можно больше различий между ОСАГО, ДСАГО и КАСКО.

4.3. ОТВЕТЫ, РЕШЕНИЯ И КОММЕНТАРИИ

4.3.1. ОТВЕТЫ К ЗАДАНИЯМ ПЕРВОГО (ЗАОЧНОГО) ЭТАПА

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ С ВЫБОРОМ ЕДИНСТВЕННО ВЕРНОГО ОТВЕТА:

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Ответ	Б	Г	В	Б	В	В	В	Д	Б	Д	А	Б	В	В

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ НА СОПОСТАВЛЕНИЕ ПОНЯТИЙ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Вопрос	1	2	3	4	5	6
Ответы	А,Б,Г	Б,Д	А,В,Д	А,Б,Г	А,Г	Б,В,Г

ЗАДАНИЕ 1

1	страховая сумма	максимальная денежная сумма, которая может быть выплачена по договору страхования
2	франшиза	сумма, в пределах которой владелец страхового полиса сам возмещает ущерб
3	страховая выплата	денежная сумма, уплачиваемая страховщиком страхователю при наступлении страхового случая
4	страховая премия	денежная сумма, уплачиваемая страхователем страховщику в порядке, установленном договором страхования

ЗАДАНИЕ 2

1	фишинг	один из видов сетевого мошенничества, представляющий собой обманные клики на рекламную ссылку лицом, не заинтересованным в рекламном объявлении
2	вишинг	телефонное мошенничество, позволяющее красть у клиентов банков конфиденциальную информацию
3	скиммсинг	кража данных карты с помощью считывающего устройства
4	кликфрод	ссылка на поддельный сайт, визуально имитирующий сайт интернет-системы

ОТВЕТЫ К ЗАДАЧАМ

- 1) 0; 2) 1 000; 3) 8; 4) 4 200 000; 5) 4500;
 6) 1 640 000; 7) 22 989; 8) 43 200; 9) 2; 10) 198 000;
 11) 10; 12) 5; 13) 3 000 000; 14) 2 400; 15) 900 000;
 16) 30 450; 17) 44 100; 18) 5

4.3.2. ОТВЕТЫ И РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ ВТОРОГО ЭТАПА

ЗАДАЧА 1

Решение:

- а) По формуле расчета сложного процента с капитализацией процентов величина вклада по его завершении (FV) определяется по приведенной ниже формуле, где PV — денежная сумма, положенная на депозит, k — процентная ставка по вкладу в долях, n — время вклада в годах, m — число периодов начисления% (месяц, квартал, полгода, год)):

1-й вклад: $900\,000 \times (1 + 0,05/12)^{12 \times 2} = 994\,447,20$ руб.

2-й вклад: $10\,000 \times (1 + 0,01/12)^{12 \times 3} \times 70 = 721\,309,16$ руб.

В соответствии с частью 2 статьи 5 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ денежные средства, размещенные в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя, не подлежат страхованию.

Итого = $994\,447,20 + 721\,309,16 = 1\,715\,756,36$ руб., что превышает максимальную сумму страхового возмещения 1 400 000 рублей.

- б) $1\,715\,756,36 - 1\,000\,000 = 715\,756,36$ руб., что меньше максимальной суммы страхового возмещения 1 400 000 рублей



Ответы: а) 1 400 000 рублей; б) 715 756,36 рублей.

ЗАДАЧА 2

Решение:

а) 1 вклад: $700\,000 \times (1 + 0,08/12)^{12 \times 2} = 821\,021,55$ руб.

2 вклад: $10\,000 \times (1 + 0,005/12)^{12 \times 1} \times 70 = 703\,508,03$ руб.

3 вклад: $10\,000 \times (1 + (1 + 0,01/4)^4)^1 \times 60 = 606\,022,54$ руб.

Итого = $821\,021,55 + 703\,508,03 + 606\,022,54$ руб. = $2\,130\,552,12$ руб. превышает максимальную сумму страхового возмещения

- б) $2\,130\,552,12 - 600\,000 = 1\,530\,552,12$ руб. превышает максимальную сумму страхового возмещения, поэтому 1 400 000 рублей.



Ответы: а) 1 400 00 рублей; б) 1 400 000 рублей.

ЗАДАЧА 3

Решение:

- а) По условию задачи вклад $A = 0,7\%$ в месяц, что соответствует $8,73\%$ годовых, так как $i_{мес} = (1 + i_{год})^{1/12} - 1$, где $i_{мес}$ — месячная процентная ставка, $i_{год}$ — годовая процентная ставка
- $$0,7 = (1 + i_{год})^{1/12} - 1$$
- или $(1 + 0,7 / 100)^{12} = 1 + x / 100$
- $$1,0873 = 1 + x / 100$$
- $$X = (1,0873 - 1) / 100 = 8,73\% \text{ годовых}$$

Вклад Б = 8,7% годовых

$$\begin{aligned} \text{б) Доходы} &= 50\,000 \times 0,87 + 40\,000 \times 0,87 + 5\,000 = 83\,300 \\ \text{Расходы} &= 83\,300 \times 0,55 + 83\,300 \times 0,25 = 66\,640 \\ \text{Остаток свободных денежных средств:} \\ \text{Доходы} - \text{Расходы} &= 83\,300 - 66\,640 = 16\,660 \\ \text{Доход} &= 16\,660 \times 0,0873 = 1\,454,42 \text{ руб. (по более выгодному вкладу А)} \end{aligned}$$

в) Формула расчета реальной доходности с учетом инфляции:

$$\text{Реальная доходность} = \frac{\text{номинальная ставка доходности} - \text{инфляция}}{1 + \text{инфляция}} \times 100\%$$

или

$$\text{Реальная доходность} = \left(\frac{1 + \text{номинальная ставка доходности}}{1 + \text{инфляция}} - 1 \right) \times 100\%$$

$$((0,0873 - 0,08) / (1 + 0,08)) \times 100\% = 0,68\%$$

или

$$((1 + 0,0873) / (1 + 0,08) - 1) \times 100\% = 0,68\%$$

$$\text{Доходность} = 0,68\%$$



Ответы: а) вклад А; б) 1 454,42 руб. (по более выгодному вкладу А); в) 0,68%.

ЗАДАЧА 4

Решение:

$$\begin{aligned} \text{а) Вклад А} &= 5,7\% \text{ годовых,} \\ \text{Вклад Б} &= ((1 + 0,056 / 12)^{12} - 1) \times 100\% = 5,75\% \text{ годовых} \\ \\ \text{б) Доходы} &= 45000 \times 0,13 + 35000 \times 0,13 + 12000 = 81600 \\ \text{Расходы} &= 81600 \times 0,5 + 81600 \times 0,2 = 57120 \\ \text{Остаток свободных денежных средств} &= 81600 - 57120 = 24480 \\ \text{Доход} &= 24480 \times 0,0575 = 1\,407,60 \text{ руб.} \end{aligned}$$



Ответы: а) вклад Б; б) доход = 1 407,60 рублей.

ЗАДАЧА 5

Решение:

$$\begin{aligned} \text{а) Заработная плата облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13\%.} \\ \text{«Чистый» ежемесячный доход Федора} &= \text{оклад} - \text{НДФЛ } 13\% = 12\,000 - 12\,000 \times 0,13 = \\ &= 10\,440 \text{ руб.} \end{aligned}$$

Федор может ежемесячно откладывать на покупку ноутбука половину получаемого им на руки заработка: $10\,440 / 2 = 5\,220$ руб.

$20\,880 / 5\,220 = 4$ месяца, т.е. Федор накопит на ноутбук, храня деньги дома, только через 4 целых месяца работы.

При описании рисков должно быть упомянуто следующее:

- потеря накопленных средств в результате ограбления, пожара, стихийного бедствия и т.д.;

- обесценение накопленных средств в результате инфляции; риск подорожания компьютера.

б) Сумма, накопленная на депозите:

предыдущая накопленная сумма $\times (1 + r / 12)$, где r — годовая процентная ставка

В первый месяц Федор кладет в банк половину своего заработка, т.е. 5 220 руб.

За первый месяц на его вкладе накопится:

$$5\,220 \times (1 + 0,06/12) = 5\,246,10 \text{ руб.}$$

Во второй месяц Федор докладывает на свой депозит половину своего нового заработка, т.е. еще 5 220 руб.

За второй месяц на его вкладе накопится:

$$(5\,220 + 5\,246,10) \times (1 + 0,06/12) = 10\,518,43 \text{ руб.}$$

В третий месяц Федор снова докладывает на депозит половину своего нового заработка, т.е. еще 5 220 руб.

За третий месяц на его вкладе накопится:

$$(5\,220 + 10\,518,43) \times (1 + 0,06/12) = 15\,817,12 \text{ руб.}$$

В четвертый месяц Федор снова докладывает на депозит половину своего нового заработка, т.е. еще 5 220 руб.

За четвертый месяц на его вкладе накопится:

$$(5\,220 + 15\,817,12) \times (1 + 0,06/12) = 21\,142,31 \text{ руб.}$$

При описании рисков должно быть упомянуто следующее:

- возможная потеря накопленных средств в результате банкротства банка может быть компенсирована благодаря государственной системе страхования вкладов;
- потеря денег на счете в результате мошеннических действий третьих лиц, технического сбоя, хакерской атаки и т.д.;
- обесценение накопленных средств в результате инфляции; риск подорожания компьютера.

в) По истечении одного года Федор должен вернуть банку сумму кредита и начисленные проценты, т.е. $20\,880 + 20\,880 \times 0,3 = 27\,144$ руб.

Ежемесячный платеж: $27\,144 / 12 = 2\,262$ руб.

При описании рисков должна быть упомянута невозможность производить платежи по кредиту (из-за отсутствия денег, потери работы, болезни и т.д., что в дальнейшем ухудшит кредитную историю Федора, либо из-за технического сбоя, в результате которого Федор не сможет вовремя осуществить платеж по кредиту).

г) Раз платежей должно быть 4, то кредит дается на 4 месяца, а долг должен ежемесячно уменьшаться на $1/4$ часть.

Сумма ежемесячного платежа по кредиту = остаток долга $\times r / 12$, где r — годовая процентная ставка по кредиту

Сумма выплат по кредиту:

$$(20\,880 \times 0,24/12 + 0,25 \times 20\,880) + (20\,880 \times 0,75 \times 0,24/12 + 0,25 \times 20\,880) + (20\,880 \times 0,5 \times 0,24/12 + 0,25 \times 20\,880) + (20\,880 \times 0,25 \times 0,24/12 + 0,25 \times 20\,880) = 20\,880 \times (0,24/12 \times (1 + 0,75 + 0,5 + 0,25) + 4 \times 0,25) = 20\,880 \times 1,05 = 21\,924 \text{ руб.}$$

Или:

$$\text{В первый месяц: } 20\,880 \times 0,24 / 12 + 0,25 \times 20\,880 = 5\,637,6 \text{ руб.}$$

$$\text{Во второй месяц: } 20\,880 \times 0,75 \times 0,24 / 12 + 0,25 \times 20\,880 = 5\,533,2 \text{ руб.}$$

$$\text{В третий месяц: } 20\,880 \times 0,5 \times 0,24 / 12 + 0,25 \times 20\,880 = 5\,428,8 \text{ руб.}$$

$$\text{В четвертый месяц: } 20\,880 \times 0,25 \times 0,24 / 12 + 0,25 \times 20\,880 = 5\,324,4 \text{ руб.}$$

Итого сумма выплат по кредиту:

$$5\,637,6 + 5\,533,2 + 5\,428,8 + 5\,324,4 = 21\,924 \text{ руб.}$$

Сумма переплаты за ноутбук: $21\,924 - 20\,880 = 1\,044$ руб.

Процент переплаты за ноутбук: $1\,044 / 20\,880 \times 100\% = 5\%$



Ответы: а) 4 месяца; б) 4 месяца; в) ежемесячный платеж 2 262 руб.; г) сумма переплаты за ноутбук 1044 руб.; переплата 5%

ЗАДАЧА 6

Решение:

а) Заработная плата облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%, пенсии не облагаются НДФЛ.

$$\text{Доходы} = 50\,000 \times 0,87 + 30\,000 \times 0,87 + 14\,000 = 83\,600 \text{ руб.}$$

$$\text{Расходы} = 83\,600 \times 0,6 + 83\,600 \times 0,1 = 58\,520 \text{ руб.}$$

Остаток свободных денежных средств:

$$\text{Доходы} - \text{Расходы} = 83\,600 - 58\,520 = 25\,080 \text{ руб.}$$

б) Транспортный налог = $146 \times 35 \times 7/12 = 2\,981$ руб. (согласно п.6 ст.52 НК сумма налога исчисляется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога 50 копеек и более округляется до полного рубля.)

$$\text{Налог на имущество} = 654\,000 \times 0,003 = 1\,962 \text{ руб.}$$

$$\text{Налог на землю} = 411\,334 \times 0,003 = 1\,234 \text{ руб.}$$

$$\text{Итого к уплате} = 2\,981 + 1\,962 + 1\,234 = 6\,177 \text{ руб.}$$

$$\text{Остаток свободных денежных средств} = 25\,080 - 6\,177 = 18\,903 \text{ руб.}$$

в) Лотерея основана на риске. Участник лотереи за собственные деньги покупает лотерейные билеты. При получении выигрыша в лотерее, основанной на риске, победителю придется уплатить НДФЛ по ставке 13%. Льготы пенсионерам не предусмотрены.

Сумма выигрыша после уплаты НДФЛ:

$$1\,800\,000 \times 0,87 = 1\,566\,000 \text{ рублей.}$$

На каждый из трех вкладов семья положит:

$$1\,566\,000 / 3 = 522\,000 \text{ рублей.}$$

По формуле расчета сложного процента с капитализацией% величина вклада по его завершении (FV) определяется по приведенной ниже формуле, где PV — денежная сумма, положенная на депозит, k — процентная ставка по вкладу в долях, n — время вклада в годах, m — число периодов начисления% (месяц, квартал, полгода, год)):

Вклад в рублях принесет семье:
 $522\ 000 \times (1 + 0,06/12)^{12} = 554\ 195,82$ руб.

Вклад в долларах США:
 $(522\ 000/65) \times (1 + 0,02/4)^4 = 8\ 192,59$ долларов
или $8\ 192,59 \times 67 = 548\ 903,53$ руб.

Вклад в евро = $(522\ 000/73) \times (1 + 0,018/12)^{12} = 7\ 280,46$ евро
или $7\ 280,46 \times 77 = 560\ 595,42$ руб.

Итого доход по всем вкладам:
 $554\ 195,82 + 548\ 903,53 + 560\ 595,42 = 1\ 663\ 694,77$ руб.

Годовая процентная доходность данной финансовой операции:
 $(1\ 663\ 694,77 / 1\ 566\ 000 - 1) \times 100\% = 6,24\%$

Формула расчета реальной доходности с учетом инфляции:
Реальная доходность = $\frac{\text{номинальная ставка доходности} - \text{инфляция}}{1 + \text{инфляция}} \times 100\%$

или
Реальная доходность = $(\frac{1 + \text{номинальная ставка доходности}}{1 + \text{инфляция}} - 1) \times 100\%$

Реальная доходность инвестиций:
 $((1 + 0,0624) / (1 + 0,04) - 1) \times 100\% = 2,15\%$



Ответы: а) 25 080 руб.; б) 18 903 руб.; в) совокупный рублевый доход по трем банковским вкладам = 1 163 694,77 руб.; годовая процентная доходность данной финансовой операции = 6,24%; реальная доходность инвестиций = 2,15%.

4.3.3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЭССЕ К ПОСТАВЛЕННЫМ ВОПРОСАМ

В эссе должно быть упомянуто следующее:

ЗАДАНИЕ 1

- наличие лицензии на осуществление банковских операций;
- положительные отзывы клиентов;
- членство в государственной системе страхования вкладов;
- высокий рейтинг банка;
- ставки по депозитам находятся на среднерыночном уровне.

ЗАДАНИЕ 2

- открыть вклад в банке;
- трудоустроиться официально с получением «белой» зарплаты;
- формировать накопления в негосударственном пенсионном фонде;
- инвестировать деньги в ценные бумаги и другие финансовые инструменты;
- заключить договор (приобрести полис) накопительного страхования жизни.

ЗАДАНИЕ 3

- отсутствие необходимых лицензий;
- гарантирование очень высокой доходности;
- вознаграждение участникам за привлеченных новых клиентов;
- заявления об отсутствии рисков;
- регистрация организатора за границей, чаще всего в оффшорных зонах;
- отсутствие или некорректная информация об организаторах или отсутствие даже самой компании;
- отсутствие у организаторов собственного имущества и активов;
- предложение «получать пассивный доход», «принять участие в новом, высокодоходном и безрисковом проекте» и т.п. реклама;
- в договоре прописано, что компания не обязана возвращать деньги (оформляется как добровольный взнос, пожертвование на безвозвратной основе и т.п.);
- принцип «здесь и сейчас» (чтобы получать высокий доход деньги нужно вложить именно сегодня);
- отзывы друзей или в Интернет.

ЗАДАНИЕ 4

- микрозаём прост в получении, минимум требований (для получения микрозайма необходим только паспорт, для получения банковского потребительского кредита нужны паспорт и справка с работы);
- скорость получения микрозайма моментальна, потребительского кредита — занимает несколько дней;
- размер микрозайма обычно меньше, чем размер потребительского кредита;
- микрозайм выдается только в рублях, потребительские кредиты могут выдаваться как в рублях, так и в иностранной валюте;
- микрозаём берется, если потенциальный заемщик имеет отрицательную кредитную историю;
- срок кредитования у микрозайма, как правило, меньше, чем у потребительского кредита;
- средняя ставка по микрозайму гораздо больше, чем по потребительскому кредиту;
- штрафы (пеня) за просрочку и не оплату по микрозайму обычно больше, чем по потребительскому кредиту.

ЗАДАНИЕ 5

- выбор банка (известность, надежность, развитая сеть отделений, доступность банкоматов, отзывы клиентов и т.д.);
- размер кредитного лимита (максимальная сумма, которую можно потратить) — хорошо, если он не превышает месячного дохода;
- размер платы за обслуживание карты (если есть) — чем меньше, тем лучше;
- дополнительные комиссии и платежи (за возможность снятия денег через банкомат, за переводы денег с карты на карту, штрафы за досрочное погашение кредита, пени и т.д.) — чем меньше, тем лучше;

- срок действия карты и продолжительность льготного периода (грейс-период), в течение которого банк дает возможность пользоваться заемными средствами бесплатно (чем дольше, тем лучше);
- размер процентной ставки при погашении за рамками льготного периода — чем меньше, тем лучше;
- выбор валюты счета (рубль, доллар, евро, мультивалютный счет, если приходится часто ездить за рубеж);
- тип карты и платежной системы (обычная или премиальная (Gold или Platinum); МИР, VISA, MASTERCARD; наличие на карте чипа для бесконтактной оплаты и т.д.);
- премиальные программы для владельца карты (страховка, бизнес-зал в аэропортах и т.д.);
- кобрендинговые программы (cash-back, накопление бонусных баллов за покупки, которые можно будет потратить на оплату товаров и услуг, в том числе мобильной связи, авиаперелетов и т.д.);
- возможность льготного оформления второй кредитной карты;
- индивидуальный дизайн и персонализация карты;
- дополнительные возможности по оплате (привязка банковской карты к счету в финансовой системе PayPal, платежные сервисы Samsung Pay, Apple Pay и т.д.);
- льготное обслуживание, предлагаемое клиентам соответствующей категории (студент, пенсионер и т.д.);
- выбор благотворительной программы (например, «Подари жизнь», «Амурский тигр» и др.).

ЗАДАНИЕ 6

- ОСАГО — обязательное страхование;
- ДСАГО — добровольное страхование;
- КАСКО — добровольное страхование;
- ОСАГО — страхование ответственности;
- ДСАГО — страхование ответственности;
- КАСКО — страхование автомобиля (имущества);
- страховые тарифы по ОСАГО устанавливаются законом и одинаковы у всех страховых компаний;
- страховые тарифы по ДСАГО устанавливаются страховыми компаниями в индивидуальном порядке;
- страховые тарифы по КАСКО устанавливаются страховыми компаниями в индивидуальном порядке;
- максимальный размер выплат по ОСАГО установлен законом;
- максимальный размер выплат по ДСАГО согласуется между автовладельцем и страховой компанией;
- максимальный размер выплат КАСКО согласуется между автовладельцем и страховой компанией;
- по полису ОСАГО возмещение ущерба получает лицо, пострадавшее в ДТП по вине владельца полиса;
- по полису ДСАГО возмещение ущерба получает лицо, пострадавшее в ДТП по вине владельца полиса;
- по полису КАСКО возмещение вреда получает его владелец независимо от того, по чьей вине произошло ДТП.

The background of the page features a close-up photograph of a hand holding a yellow pencil, poised over a black calculator. The calculator's keypad is visible, showing buttons for '+', 'x', and '='. In the lower-left corner, a portion of a blue map of Russia is visible, with several orange location pins. The overall scene suggests a focus on mathematics and geography.

V

ЗАДАНИЯ ДЛЯ 11-го КЛАССА ОЛИМПИАДЫ «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» С ОТВЕТАМИ И РЕШЕНИЯМИ

5.1. ЗАДАНИЯ ПЕРВОГО (ЗАОЧНОГО) ЭТАПА

5.1.1. ЗАДАНИЯ С ВЫБОРОМ ОДНОГО ПРАВИЛЬНОГО ОТВЕТА



На каждый вопрос выберите только один верный ответ

- 1. Выберите в предлагаемом списке самый ликвидный актив:**
 - А) акции ОАО ГМК «Норильский никеля»;
 - Б) средства на карточном счету владельца зарплатной карты, выпущенной банком ВТБ;
 - В) средства на срочном вкладе в ПАО Сбербанк;
 - Г) облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.
- 2. У гр. Мальвины есть только три статьи расходов — покупка молока (50% суммарных расходов), приобретение бумаги и чернил (40% суммарных расходов) и оплата жилищно-коммунальных услуг (10% суммарных расходов). У гр. Буратино — единственный вид расходов — это покупка молока. Если молоко подорожало в два раза, бумага и чернила подорожали на 150%, а стоимость жилищно-коммунальных услуг осталась без изменений, то...**
 - А) с точки зрения Мальвины стоимость жизни выросла сильнее, чем с точки зрения Буратино;
 - Б) с точки зрения Буратино стоимость жизни выросла сильнее, чем с точки зрения Мальвины;
 - В) с точки зрения и Буратино, и Мальвины стоимость жизни выросла одинаково.
- 3. Предприятие заложило в ФОТ на оплату труда работника 10 тыс. руб. Какой частью этой суммы работник сможет распоряжаться по своему желанию?**
 - А) 8 700 руб.;
 - Б) 6 090 руб.;
 - В) чуть меньше 6 700 руб.;
 - Г) чуть меньше 7 700 руб.
- 4. Вкладчику, желающему разместить свои средства на срочном счету сроком на один год, в банке предложили несколько альтернативных вариантов начисления%. Какой из вариантов обеспечит вкладчику наибольшую доходность?**
 - А) ежемесячная капитализация% (1/12 годовой процентной ставки ежемесячно);
 - Б) ежеквартальная капитализация% (1/4 годовой процентной ставки ежеквартально);
 - В) однократная выплата всех% в конце года;
 - Г) ответ зависит от величины годовой процентной ставки.
- 5. Финансирование путем привлечения большого количества добровольных пожертвований называется:**
 - А) блокчейн;
 - Б) буллинг;
 - В) каршеринг;
 - Г) краудфандинг.
- 6. Гражданин купил в большом объеме некоторую ценную бумагу в надежде, что она начнет дорожать. Вместо этого бумага начала резко дешеветь, принося ему все увеличивающиеся убытки. Вместо того, чтобы избавиться от дешевающей**

бумаги и остановить рост своих убытков, гражданин медлил, надеясь, что падение вот-вот сменится ростом. В конечном итоге убытки стали катастрофическими. С помощью какого термина экономическая наука объяснит поведение гражданина?

- А) черный лебедь;
- Б) гиперболическое дисконтирование;
- В) избыточный оптимизм и самоуверенность;
- Г) неприятие потерь.

7. Если бы каждая семейная пара оставляла после себя 4 потомков, то их десятое поколение насчитывало бы уже более тысячи человек. Этот факт легко доказать, используя:

- А) сложный процент;
- Б) простой процент;
- В) реальный процент;
- Г) учетный процент.

8. У гр. Мальвины есть только три статьи расходов — покупка молока (50% суммарных расходов), приобретение бумаги и чернил(40% суммарных расходов) и оплата жилищно-коммунальных услуг (10% суммарных расходов). У гр. Буратино — единственный вид расходов — это покупка молока.

Если молоко подорожало на 100%, бумага и чернила подорожали в 2,5 раза, а стоимость жилищно-коммунальных услуг осталась без изменений, то:

- А) с точки зрения Мальвины покупательная способность денег снизилась сильнее, чем с точки зрения Буратино;
- Б) с точки зрения Буратино покупательная способность денег снизилась сильнее, чем с точки зрения Мальвины;
- В) с точки зрения и Буратино, и Мальвины покупательная способность денег снизилась одинаково.

9. Для того, чтобы работник в кассе получил на руки 12 000 рублей, какую сумму (с округлением до ближайшего целого) предприятие должно заложить в ФОТ на оплату его труда?

- А) 13 560;
- Б) 13 793;
- В) 17 628;
- Г) 17 931.

10. Вкладчику, желающему разместить свои средства на срочном счету сроком на X лет (X целое число, большее или равное 1), в банке предложили несколько альтернативных вариантов начисления%. Какой из вариантов обеспечит вкладчику наибольшую доходность?

- А) ежемесячная капитализация% (1/12 годовой процентной ставки ежемесячно);
- Б) ежеквартальная капитализация% (1/4 годовой процентной ставки ежеквартально);
- В) капитализация% в конце каждого года;
- Г) ответ зависит от величины X;
- Д) ответ зависит от величины вклада.

11. Какими словосочетанием лучше всего можно заменить термин «каршеринг»?

- А) получение автомобиля в лизинг;
- Б) страхование автомобиля;

- В) краткосрочная аренда автомобиля;
- Г) автокредитование.

12. Приобретение какого страхового полиса (с одной и той же суммой страхового покрытия), вероятнее всего, потребует внесения самой большой страховой премии?

- А) полис с безусловной франшизой;
- Б) полис с условной франшизой;
- В) полис с предварительным обследованием объекта страхования;
- Г) полис, приобретаемый для всех работников организации в рамках программы добровольного страхования (в расчете за один полис);
- Д) обычный страховой полис.

13. Клиент положил депозит в размере 200 000 рублей в банк на пять лет. Определите, под какую процентную ставку был положен депозит, если известно, что общая выплата по депозиту по окончании срока составила 300 000 рублей:

- А) 5;
- Б) 7,5;
- В) 10;
- Г) 2,5;
- Д) 2.

14. В начале года акция была куплена за 4 000 рублей. В конце года она была продана. Доход от операции составил 600 рублей. Определить (без учета налогов) годовую доходность в (%) этой операции.

- А) 5;
- Б) 10;
- В) 15;
- Г) 20;
- Д) 25.

15. Величина вклада по его завершению (V_t) при срочном вкладе с капитализацией% неоднократно в течение года определяется по формуле (где V — денежная сумма, положенная на депозит, r — процентная ставка по вкладу в долях, t — время вклада в годах, m — количество раз начисления% в течение года):

- А) $V_t = V \times (1 + r)t$;
- Б) $V_t = V \times (1 + rt)$;
- В) $V_t = V \times (1 + r/m)m \times t$;
- Г) $V_t = V \times (1 + rt)$;
- Д) $V_t = V \times (1 + m \times rt)$.

16. Страховой стаж это:

- А) Время (продолжительность) трудовой и иной общественно полезной деятельности работника;
- Б) Суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд России, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж;
- В) Суммарная продолжительность трудовой и иной общественно полезной деятельности независимо от её характера, продолжительности и длительности перерывов;
- Г) Суммарная продолжительность работы по трудовому договору, иной общественно-полезной деятельности и других периодов, указанных в законе, независимо от перерывов.

17. Какие условия вклада более выгодные:

- А) 12% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией%;
- Б) 11% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией%;
- В) 12,5% с начислением в конце года.

18. Выберите правильное утверждение:

- А) Цены акций на фондовом рынке останутся неизменными, если рыночные процентные ставки изменятся;
- Б) Изменение банковских ставок процента влияет на кредитную сферу, но не затрагивает рынок акций;
- В) Значения фондовых индексов отражают уровень цен, по которым продаются и покупаются акции;
- Г) Величина индекса Доу-Джонса зависит от общего количества проданных на бирже акций.

19. Выберите верное утверждение:

- А) покупка акций и облигаций всегда связана с долей риска;
- Б) привилегированные акции всегда дороже, чем обыкновенные;
- В) комиссия по ценным бумагам решает вопросы выплаты дивидендов держателям акций;
- Г) облигация — долевая ценная бумага.

20. Инвестиционный портфель, в состав которого входят разные акции и ценные бумаги с достаточно высокой доходностью и с низким или средним уровнем риска называется:

- А) портфель роста;
- Б) портфель дохода;
- В) портфель рискованного капитала;
- Г) сбалансированный портфель.

21. Страхования компания нарушает права страхователя и задерживает выплату компенсации ущерба. Урегулировать спор с компанией страхователю не удалось. В какую организацию он может обратиться с жалобой для защиты своих интересов?

- А) в полицию;
- Б) в Верховный суд Российской Федерации;
- В) в Центральный банк России;
- Г) в Ассоциацию профессиональных страховщиков;
- Д) в Росгосстрах.

22. На первый депозит положили 100 тыс. рублей под 9% годовых, а на второй – 200 тыс. рублей под 4,5% годовых. На каком из вкладов через 10 и 20 лет сумма будет больше без капитализации% (простое начисление%) при прочих равных условиях?

- А) на первом вкладе через 10 лет и втором — через 20 лет;
- Б) на втором вкладе через 10 лет и втором — через 20 лет;
- В) на первом вкладе больше как через 10, так и через 20 лет;
- Г) на втором вкладе больше как через 10, так и через 20 лет;
- Д) вклады будут одинаковыми.

23. Каково преимущество накопительного принципа пенсионного обеспечения по сравнению с солидарным?

- А) решение проблемы роста доли населения пенсионного возраста;
- Б) автоматический рост пенсионных накоплений;
- В) создание стимулов к труду;
- Г) сокращение государственных затрат на пенсионное обеспечение;
- Д) диверсификация рисков.

24. Клиент положил депозит в размере 1 000 000 рублей в банк на срочный вклад с ежегодной капитализацией% на два года, под процентную ставку 5,0%. Определите сумму, полученную клиентом по завершению вклада:

- А) 1 100 000;
- Б) 1 102 500;
- В) 1 105 000;
- Г) 1 097 500;
- Д) 1 110 000.

25. В результате дорожно-транспортного происшествия пострадали автомобили виновника и пострадавшего. У виновника есть полисы ОСАГО и КАСКО. За счет каких средств будет отремонтирован автомобиль виновника?

- А) за счет личных средств виновника;
- Б) за счет возмещения по полису ОСАГО;
- В) за счет возмещения по полису КАСКО;
- Г) часть за счет возмещения по полису ОСАГО в пределах установленного законом лимита, а остаток — за счет возмещения по полису КАСКО;
- Д) часть за счет возмещения по полису КАСКО в пределах установленного законом лимита, а остаток — за счет возмещения по полису ОСАГО.

26. Облигация имеет номинальную стоимость 2 000 рублей и 5%-ю купонную ставку. Доход по купонам выплачивается один раз в год. В настоящее время рыночная цена облигации составляет 1 900 рублей. Какова текущая доходность облигации?

- А) 5,26;
- Б) 0,95;
- В) 0,05;
- Г) 5;
- Д) 95.

5.1.2. ЗАДАНИЯ С ВЫБОРОМ НЕСКОЛЬКИХ ПОДХОДЯЩИХ ОТВЕТОВ



На каждый вопрос может быть несколько подходящих ответов. Выберите все верные ответы (множественный выбор)

1. Выберите все верные утверждения, относящиеся к биткоину:

- А) за выпуск биткоинов отвечают Центральные банки;
- Б) за выпуск биткоинов отвечает Международный валютный фонд;
- В) многие экономисты считают события на рынке биткоина финансовым пузырем;
- Г) инвестиции в биткоины более безопасны, чем инвестиции в государственные облигации крупнейших мировых экономик;
- Д) биткоин де факто может служить средством обращения.

2. Гр. И.И. Иванов, живущий в России и получающий доходы исключительно в рублях, желает взять кредит сроком на год (потратить взятые деньги он также соби-

рается в России). В банке Иванову предлагают кредит в рублях под 11% годовых. Приятель предлагает Иванову взять кредит в иенах под 6% годовых. Ожидается, что за год инфляция в России составит 4%, а в Японии - 0%. Выберите все верные утверждения.

- А) реальная процентная ставка по кредиту в иенах ожидается ниже, чем по кредиту в рублях;
- Б) взяв кредит в иенах, Иванов берет на себя дополнительный риск, связанный с падением курса рубля относительно иены;
- В) если бы Иванов получал доход в иенах, и тратил бы его в Японии, кредит в иенах был бы для него привлекательнее, чем в описанном выше случае;
- Г) кредит в иенах однозначно предпочтительнее, чем кредит в рублях, так как он дешевле.

3. Выберите все верные ответы. Стоимость недвижимости, при прочих равных условиях, растет при:

- А) снижении уровня процентных ставок на финансовом рынке;
- Б) снижении платы, за которую недвижимость можно сдать в аренду;
- В) росте доходов населения;
- Г) росте распространенности и доступности программ ипотечного кредитования.

4. Компания распродает некоторый товар Т со скидкой в 5%. В результате продажи товара Т выросли на 6%. Выберите все верные ответы.

- А) выручка от продажи товара Т вырастет за счет роста продаж;
- Б) выручка от продажи товара Т снизится, так как каждую его единицу теперь продают по более низкой цене;
- В) выручка от продажи товара Т в абсолютном выражении изменится на 0,7%;
- Г) выручка от продажи товара Т в абсолютном выражении изменится на 1%;
- Д) прибыль от продажи товара Т снизится из-за снижения выручки.

5. Выберите все действия, запрещенные в финансовой деятельности в исламских странах:

- А) выдача кредитов под проценты, с использованием простого процента;
- Б) выдача кредитов под проценты, с использованием сложного процента;
- В) финансирование бизнеса, при которой кредитор получает долевую прибыль;
- Г) финансирование неэтичных видов бизнеса (например, производство алкоголя и табака).

6. Выберите все НЕВЕРНЫЕ утверждения, относящиеся к биткоину:

- А) за выпуск биткоинов отвечают Центральные банки;
- Б) за выпуск биткоинов отвечает Международный валютный фонд;
- В) многие экономисты считают события на рынке биткоина финансовым пузырем;
- Г) инвестиции в биткоины более рискованны, чем инвестиции в государственные облигации крупнейших мировых экономик;
- Д) биткоинов может быть выпущено неограниченное количество.

7. Гр. И.И.Иванов, живущий в России и получающий доходы исключительно в рублях, желает взять кредит сроком на год (потратить взятые деньги он также собирается в России). В банке Иванову предлагают кредит в рублях под 12% годовых. Приятель предлагает Иванову взять кредит в иенах под 5% годовых. Ожидается, что за год инфляция в России составит 4%, а в Японии — 0%. Выберите все верные утверждения.

- А) реальная процентная ставка по кредиту в иенах ожидается ниже, чем по кредиту в рублях;
- Б) взяв кредит в иенах, Иванов берет на себя дополнительный риск, связанный с падением курса рубля относительно иены;
- В) если бы Иванов получал доход в иенах, и тратил бы его в Японии, кредит в иенах был бы для него привлекательнее, чем в описанном выше случае;
- Г) кредит в иенах однозначно предпочтительнее, чем кредит в рублях, т.к. японская экономика более развита, чем российская.

8. Выберите все верные ответы. Курс акций нефтяной компании, при прочих равных условиях, будет расти при:

- А) снижении уровня процентных ставок на финансовом рынке;
- Б) снижении ожидаемых дивидендных выплат по этой акции;
- В) долгосрочном повышении мировых цен на нефть;
- Г) появлении информации об отмене иностранных санкций против этой компании.

9. Компания распродает некоторый товар Т со скидкой в 5%. В результате продажи товара Т выросли на 3%. Выберите все верные ответы:

- А) выручка от продажи товара Т вырастет за счет роста продаж;
- Б) выручка от продажи товара Т снизится, так как каждую его единицу теперь продают по более низкой цене;
- В) выручка от продажи товара Т в абсолютном выражении изменится на 2,15%;
- Г) выручка от продажи товара Т в абсолютном выражении изменится на 2%;
- Д) прибыль от продажи товара Т вырастет, т.к. вырастет выручка от его продажи.

10. Выберите все действия, разрешенные в финансовой деятельности в исламских странах:

- А) выдача кредитов под проценты, с использованием простого процента;
- Б) выдача кредитов под проценты, с использованием сложного процента;
- Г) финансирование бизнеса, при которой кредитор получает долю в прибыли;
- Д) получение займов.

11. К налогам, уплачиваемым физическими лицами относятся:

- А) земельный налог;
- Б) налог на добавленную стоимость;
- В) налог на доходы;
- Г) налог на прибыль;
- Д) транспортный налог;
- Е) налог на имущество.

12. Характерными особенностями срочных вкладов являются:

- А) выплата повышенных% по депозитам;
- Б) возможность (для клиента) использования их для текущих расчётов и платежей;
- В) фиксированный срок привлечения средств на депозиты;
- Г) выплата пониженных% по вкладам;
- Д) ограничения по досрочному изъятию.

13. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально низкими рисками?

- А) облигации государственного займа;
- Б) обыкновенные акции небольших компаний;
- В) банковские депозиты;
- Г) вклады в микрофинансовых компаниях;
- Д) привилегированные акции крупных предприятий с государственным участием.

14. Налогоплательщиками каких налогов и сборов в Российской Федерации не являются физические лица?

- А) налог на доходы физических лиц;
- Б) акцизы;
- В) налог на добавленную стоимость;
- Г) государственная пошлина;
- Д) налог на прибыль.

15. Каковы характеристики фишинга как формы финансового мошенничества?

- А) установление фальшивых автоматов оплаты услуг;
- Б) мошенничество в сфере электронных платежей;
- В) создание поддельного сайта, имитирующего сайт банка или платежной системы, предполагающего идентификацию пользователя;
- Г) кража данных банковской карты при помощи специального считывающего устройства;
- Д) целью является получение у пользователя секретных данных (PIN-коды кредитных карт, пароли от социальных сетей и учетных записей и пр.).

16. Выберите верные суждения относительно брокерской деятельности на рынке ценных бумаг:

- А) это совершение сделок с ценными бумагами по поручению клиентов;
- Б) лицензируется Центральным Банком Российской Федерации;
- В) брокеры не могут предоставлять своим клиентам займы для покупки ценных бумаг;
- Г) может осуществляться только юридическими лицами;
- Д) участникам необходимо вступить в саморегулируемую организацию (СРО).

5.1.3. ЗАДАНИЯ НА СОПОСТАВЛЕНИЕ ПОНЯТИЙ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ



Подберите к каждому термину правой колонки определение или пример левой колонки

1. Найти правильное соответствие видов страхования и их описаний:

1	Страховая компания компенсирует ущерб только тогда, когда он превышает определенное пороговое значение	КАСКО
2	Страховая компания оплачивает медицинскую помощь застрахованному лицу	ДСАГО
3	Страховая компания компенсирует застрахованному владельцу автомобиля ущерб от его угона, повреждения и др.	ДМС
4	Страховая компания компенсирует ущерб, нанесенный застрахованным другому лицу	Страхование с франшизой

2. Найти правильное соответствие финансовых понятий и необходимых для работы с ними математических инструментов:

1	Простой процент
2	Сложный процент
3	Страхование
4	Фондовый индекс

Теория вероятностей
Средневзвешенное значение
Геометрическая прогрессия
Арифметическая прогрессия

3. Найти правильное соответствие между феноменами, связанными с финансовой деятельностью, и терминами, используемыми для их объяснения (например, в поведенческой экономике):

1	Люди без внешнего подталкивания недостаточно заботятся о своей жизни в будущем и не делают достаточных пенсионных накоплений
2	Треjder принес своему банку убыток в результате неудачной игры на финансовом рынке, но продолжает игру в надежде все вернуть (в результате убыток становится значительно больше)
3	Все люди, решившие вложить деньги в «финансовую пирамиду», надеются вовремя выйти из нее с прибылью
4	Игроки финансового рынка не принимают во внимание маловероятные события, которые, однако, в случае наступления производят очень значительные последствия

Чёрные лебеди
Гиперболическое дисконтирование
Избыточный оптимизм и самоуверенность
Неприятие потерь

4. Упорядочите следующие кредитные продукты по их стоимости (эффективной годовой процентной ставке), начиная с самого дешевого и заканчивая самым дорогим:

- А) кредит в микрофинансовой организации, предлагающей свои услуги в бесплатных газетах и в объявлениях, расклеенных на стенах и столбах по всей округе;
- Б) кредит по кредитной карте, в случае, если должник не успел вернуть средства в пределах льготного периода;
- В) экспресс-кредит на любые цели, для получения которого достаточно лишь двух документов;
- Г) кредит постоянному клиенту банка с длительной кредитной историей, для получения которого также требуется предоставить большой комплект документов и поручителя

1	1 (самый дешевый)
2	2 (второй по стоимости)
3	3 (третий по стоимости)
4	4 (самый дорогой)

А
Б
В
Г

5. Установите соответствие между видом налога физических лиц и уровнем бюджета, в который он уплачивается:

1	Налог на доходы
2	Транспортный налог
3	Налог на имущество
4	Земельный налог

Местный налог
Региональный налог
Федеральный налог

6. Установите соответствие между видами вкладов и их описанием:

1	вклад, открываемый в нескольких валютах и позволяющий клиенту переводить сумму вклада в другую валюту	Онлайн-вклад
2	вклад, открытый на определенный срок с фиксированной процентной ставкой	Накопительный
3	срочный вклад, который может пополняться вкладчиком	До востребования
4	вклад, открываемый человеком самостоятельно без визита в банк	Мультивалютный
5	вклад без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика	Срочный

7. Расположите ценные бумаги по степени возрастания риска от 1 до 6 (1 — самые низко рискованные ценные бумаги; 6 — наиболее рискованные):

1	Обыкновенные акции	1
2	Государственные облигации	2
3	Привилегированные акции	3
4	Опционы	4
5	Необеспеченные облигации	5
6	Субординированные облигации	6

8. Установите соответствие между названием обязательного платежа, установленного государством и его определением:

1	Обязательный безвозмездный платеж физических и юридических лиц государству, установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определенном размере и в определенный срок	Сбор
2	Наказание в виде денежного взыскания в пользу государства, назначаемое за совершение проступка	Пеня
3	Дополнительная сумма, которую надо уплатить в случае не своевременной уплаты налога	Пошлина
4	Сбор за свершение юридически значимых действий, взимаемый при обращении в государственные органы	Штраф
5	Обязательный взнос, уплата которого является условием совершения юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)	Налог

9. Установите соответствие между названием ценной бумаги и ее определением:

1	Ценная бумага, которая удостоверяет сумму внесённого в банк вклада юридического лица и его права на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и обусловленных в данной ценной бумаге% в банке, ее выдавшем, или в любом филиале этого банка	Акция
2	Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в ней% в банке, выдавшем данную ценную бумагу, или в любом филиале банка	Облигация
3	Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента	Вексель
4	Ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, удостоверяющая перетекание одного обязательства в другое обязательство и дающая право лицу, которому она передана на основании соответствующего договора, на получение от должника определённой в ценной бумаге суммы	Депозитный сертификат
5	Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии	Сберегательный сертификат

5.1.4. ЗАДАЧИ С ЗАПИСЬЮ ПОЛУЧИВШЕГОСЯ ОТВЕТА



Решите задачи

- Иван Карлович Буратино, находясь в затруднительном материальном положении, не нашел ничего лучшего, чем обратиться за финансовой помощью к известному криминальному авторитету Базилио по кличке Кот. Кот предложил Буратино кредит в размере 100 монет на срок 128 дней на двух альтернативных условиях.**

Вариант 1: Процентная ставка по кредиту 1% от текущей суммы долга в день, с ежедневным добавлением% по кредиту к общей сумме долга.

Вариант 2: Процентная ставка по кредиту 2% в день от исходной суммы долга.

Буратино выбрал первый вариант. Сколько монет он переплатил/сэкономил по сравнению со вторым вариантом?



Ответ округлите до ближайшего целого числа и запишите без единиц измерения. В случае переплаты поставьте перед числом минус, в случае экономии знак не ставьте.

- Гражданин Н.Е. Бессонов получил за год совокупный доход, с которого в бюджет был удержан подоходный налог в размере 156 000 рублей. В течение этого года Н.Е. Бессонов потратил на свое обучение 130 000 рублей, а также понес расходы на свое лечение в размере 10 000 рублей. В связи с этими расходами, на возврат какой суммы из бюджета имеет право Н.Е. Бессонов?**



Ответ дайте в рублях и запишите без пробелов, единиц измерения и каких-либо знаков.

3. В некоторой стране цены выросли на 15% в 2015 году, затем еще на 5% в 2016 году и еще на 3% в 2017 году. На начало 2015 года зарплата гр. Фишиеровича составляла 35 000 рублей, а к концу 2017 года она выросла до 40 048 рублей. На сколько процентов изменилась зарплата гр. Фишиеровича за этот период в реальном выражении?



Ответ в виде числа% округлите до ближайшего целого числа и запишите без единиц измерения. В случае если реальная зарплата уменьшилась, поставьте перед числом минус, в случае роста знак не ставьте. Например, если реальная зарплата уменьшилась на 1%, запишите в ответе -1, если реальная зарплата выросла на 1%, запишите в ответе 1.

4. Фотограф в роддоме бесплатно делает фотографии всех семей, приехавших забирать маму с ребенком. Через несколько дней, после изготовления комплекта фотографий, фотограф предлагает семьям приобрести его по цене 600 рублей за комплект. Затраты фотографа составляют 100 рублей в расчете на один комплект фотографий, а приобрести комплект соглашается в среднем одна семья из четырех. Какой процент составляет прибыль фотографа относительно его общих затрат?



Ответ дайте в процентах, но без знака «%». Например, если ваш ответ 15%, запишите в ответе просто 15.

5. Бонифацию Львовичу нужно забрать из аэропорта пожилую родственницу. Он может вызвать ей такси (1 200 рублей), а может съездить за ней сам на собственной машине, потратив 8 литров бензина (литр бензина стоит 40 рублей) и 4 часа рабочего времени. Принимая во внимание только эту информацию, вычислите чему равен часовой заработок Бонифация Львовича, если эти два варианта для него равнозначны с точки зрения затрат?



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

6. Фирма желает на три месяца арендовать некое важное оборудование. В настоящий момент средства, которые планируется потратить на аренду, приносят фирме 1% дохода в месяц с ежемесячной капитализацией%. У фирмы есть выбор — сразу заплатить X рублей в начале срока аренды за все три месяца или платить по 400 000 рублей в конце каждого из трех месяцев. Каким должен быть X, чтобы эти два варианта были для фирмы равнозначными?



Ответ в виде числа в рублях (не в тысячах!), с округлением до ближайшего целого запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

7. Коммерческий банк предлагает следующую схему начисления% (простой процент) по срочному вкладу сроком на один год:
- первые 3 месяца проценты начисляются по ставке 12% годовых;
 - следующие 3 месяца проценты начисляются по ставке 8% годовых;
 - все оставшиеся месяцы проценты начисляются по ставке 6% годовых.
- При закрытии вклада с вкладчика удерживается единовременная комиссия «за оформление документов» в размере 1% от суммы вклада.

Рассчитайте фактическую годовую доходность, которую получит вкладчик по этому вкладу за год.



Ответ дайте в процентах, но без знака «%». Например, если ваш ответ 15%, запишите в ответе просто 15.

8. Мальвина Алексеевна Толстая выбирает на каких условиях получить краткосрочный кредит в 10 000 рублей сроком на 10 дней:

Вариант 1: Процентная ставка по кредиту 0,88% от текущей суммы долга в день, с ежедневным добавлением% по кредиту к общей сумме долга.

Вариант 2: Процентная ставка по кредиту 1% в день от исходной суммы долга.

Мальвина выбрала первый вариант. Сколько рублей она переплатила/сэкономила по сравнению со вторым вариантом?



Ответ округлите до ближайшего целого числа и запишите без единиц измерения. В случае переплаты поставьте перед числом минус, в случае экономии знак не ставьте.

9. Гражданин Н.Е. Бессонов получил за год совокупный доход, с которого в бюджет был удержан подоходный налог в размере 78 000 рублей.

В течение этого года Н.Е. Бессонов потратил на свое обучение 20 000 рублей, а также понес расходы на свое лечение в размере 150 000 рублей. В связи с этими расходами, на возврат какой суммы из бюджета имеет право Н.Е. Бессонов?



Ответ дайте в рублях и запишите без пробелов, единиц измерения и каких-либо знаков.

10. В некоторой стране цены выросли на 11% в 2014 году, затем еще на 13% в 2015 году и еще на 5% в 2016 году. За весь этот период зарплата гр. Фишиеровича не изменилась. На сколько процентов сократилась зарплата гр. Фишиеровича за этот период в реальном выражении?



Ответ в виде числа% округлите до ближайшего целого числа и запишите без знаков и единиц измерения.

11. Фотограф в роддоме бесплатно делает фотографии всех семей, приехавших забирать маму с ребенком. Через несколько дней, после изготовления комплекта фотографий, фотограф предлагает семьям приобрести его по цене X рублей за комплект. Чему равняется X, если известно, что приобрести комплект соглашается в среднем одна семья из четырех, затраты фотографа составляют 50 рублей в расчете на каждый изготовленный комплект фотографий, а его прибыль составляет 150% от затрат.



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

12. Семья Бонифация Львовича отправляется на каникулы к морю. К сожалению, сам Бонифаций загружен работой и не может поехать с ними, но должен отправить семью в аэропорт. Он может купить им билеты на аэроэкспресс (по 400 рублей за билет каждому члену семьи), а может лично отвезти в аэропорт на микроавтобу-

се, потратив 10 литров бензина (литр бензина стоит 40 рублей) и 4 часа рабочего времени (при зарплате в 500 рублей в час). Принимая во внимание только эту информацию, вычислите сколько членов семьи Бонифация Львовича отправляются к морю, если эти два варианта для него равнозначны с точки зрения затрат?



Ответ в виде числа запишите без единиц измерения и каких-либо знаков.

13. Фирма хочет на три месяца арендовать некое важное оборудование. В настоящий момент средства, которые планируется потратить на аренду, приносят фирме 1% дохода в месяц с ежемесячной капитализацией процентов. У фирмы есть выбор — заплатить X рублей в конце срока аренды за все три месяца или платить по 500 000 рублей в конце каждого из трех месяцев. Каким должен быть X , чтобы эти два варианта были для фирмы равнозначными? Ответ дайте в рублях (не в тысячах!).



Ответ в виде числа в рублях (не в тысячах!), с округлением до ближайшего целого запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

14. Коммерческий банк предлагает следующую схему начисления% (простой процент) по срочному вкладу сроком на один год:

- первые 2 месяца проценты начисляются по ставке 12% годовых;
- следующие 2 месяца проценты начисляются по ставке 10% годовых;
- все оставшиеся месяцы проценты начисляются по ставке 5% годовых.

При закрытии вклада с вкладчика удерживается единовременная комиссия «за оформление документов» в размере 1% от суммы вклада.

Рассчитайте фактическую годовую доходность, которую получит вкладчик по этому вкладу за год.



Ответ дайте в процентах, но без знака «%». Например, если ваш ответ 15%, запишите в ответе просто 15.

15. Клиент получил кредит на сумму 1 млн рублей под 12% годовых. Через 5 месяцев кредит был полностью погашен. Считать, что в месяце 30 дней, продолжительность года 365 дней. Рассчитайте, какую сумму заемщик отдал банку.



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

16. Рассчитайте налог на квартиру площадью 50 кв. м с кадастровой стоимостью 2 500 000 рублей, налоговая ставка 0,1% (квартира у владельца единственная).



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

17. Заемщик берет ссуду в банке на сумму 120 000 рублей сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 рублей процентов по ней. Определите годовую ставку простых процентов по ссуде.



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

18. Николай Васильевич и Сергей Федорович купили акции одного эмитента на сумму 38 000 рублей. Когда цена на акции повысилась, они продали часть акций на сумму

51 200 рублей. Николай Васильевич продал 50% своих акций, а Сергей Федорович 80% своих. При этом сумма за продажу акций вторым инвестором на 120% превысила сумму, полученную первым инвестором. На сколько процентов возросла цена 1 акции?



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

19. Наводнением поврежден загородный дом. Страховая сумма по договору страхования 3 000 000 рублей. Действительная стоимость дома 4 500 000 рублей. Повреждены: фундамент — на 20%, пол — на 30%. Определить сумму страхового возмещения (из «Таблицы процентных отношений стоимости отдельных частей строения к общей его стоимости» стоимость фундамента составляет 40%, пола — 15%).



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

20. Вкладчик положил в банк на депозит на 3 года 500 000 рублей под 10% годовых. Найдите, насколько больше денег (в рублях) получит клиент в случае, когда годовой доход добавляется к счету (капитализация%), по сравнению с вариантом, когда проценты каждый год забираются клиентом?



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

21. Иван Иванович для решения жилищных проблем взял в банке кредит в сумме 1 млн рублей сроком на 6 лет под 10% годовых по ставке сложных% (ежегодная капитализация кредита). Какую сумму (в рублях) по завершению срока кредита отдаст банку Иван Иванович, если кредит возвращается одним платежом по его завершению?



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков, (округляя при необходимости до целых значений).

22. Семья взяла ипотечный кредит в размере 2 млн рублей в коммерческом банке под 10% годовых на 5 лет. Кредит выплачивается по следующей схеме: в первый год платеж не вносится, в каждый следующий год банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга, семья каждый год (за исключением первого года) переводит в банк фиксированную сумму ежегодного платежа. Какова величина ежегодного платежа?



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

23. Рассчитайте годовую доходность, полученную инвестором от консервативного инвестиционного портфеля. Согласно данным, представленным в таблице. Считать, что в году 360 дней.

№ п/п	Наименование ценных бумаг	Количество ценных бумаг, шт.	Стоимость ценной бумаги на момент покупки, руб.	Стоимость ценной бумаги 180 дней спустя
1	Облигация ФЗ-1	1000	95,3	98,6
2	Облигация ФЗ-2	1000	89,5	93,4
3	Облигация ФЗ-3	1000	92,1	96,2

4	Депозит банка - 1	1	100000	104300
5	Депозит банка - 1	1	200000	209420
6	Акции «голубой фишки» привел. - 1	40	3700	3900
7	Акции «голубой фишки» привел. - 2	500	137	142



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков (если ответ является дробным числом, то его необходимо записать с помощью десятичной дроби, с точностью до второго знака после запятой, например, «2,17»).

24. Определите сумму налога на квартиру площадью 70 кв. м. кадастровой стоимостью 3 млн рублей и ставкой налога 0,1% (квартира у собственника единственная).



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков (округляя при необходимости до целых значений).

25. Коммерческий банк «Зеро» начисляет по вкладам с капитализацией ежегодно 5,5% годовых. Вкладчик внес в банк 1 000 000 рублей. Какой станет сумма вклада через 3 года?



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков (округляя при необходимости до целых значений).

26. Владелец квартиры сдает ее в аренду на пять лет и получает от арендаторов по 240 000 рублей в конце каждого года. Свои доходы от аренды квартиры он не тратит, а хранит на срочном вкладе под 10% годовых (капитализация осуществляется один раз в конце года). Какая сумма будет у владельца на счету через пять лет?



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков (округляя при необходимости до целого значения).

27. Владелец квартиры застраховал ее на 3 750 000 рублей (фактическая стоимость квартиры — 7 500 000 рублей). Фактический ущерб составил 2 750 000 рублей. Страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности составило 1 350 000 рублей. Определить величину безусловной франшизы, предусмотренной в договоре.



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

28. Василий Иванович взял в крупном банке кредит на приобретение автомобиля в размере 750 000 рублей. По условию кредитования он возвращает первоначальную сумму кредита и 37 500 рублей в виде % по кредиту через 5 месяцев. Определите годовой процент банка по выданному кредиту (в%), считая продолжительность года 360 дней, а количество дней в месяце — 30.



Ответ в виде числа запишите без пробелов, без единиц измерения и каких-либо знаков.

5.2. ЗАДАНИЯ ВТОРОГО (ОЧНОГО) ЭТАПА

5.2.1. ЗАДАЧИ

ЗАДАЧА 1.

КАК НЕ ПОТЕРЯТЬ ДЕНЬГИ?

У Александра Ивановича есть 300 000 рублей, 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%-ю прибыль (50 шансов из 100), либо 20%-й 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 рублей) если:

- он вкладывает все 300 000 рублей в ценную бумагу;
- он вкладывает 150 000 рублей в ценную бумагу и 150 000 рублей в бизнес соседа по даче;
- он вкладывает 100 000 рублей в ценную бумагу, 100 000 рублей в бизнес соседа по даче и 100 000 рублей в земельные участки на Луне.

ЗАДАЧА 2.

ДВА МИЛЛИОНА НА ПОЛТОРА ГОДА

Александра Ивановна хочет положить свои накопления (в размере 2 млн рублей) в банк сроком на полтора года (для упрощения расчетов примем, что в году 360 дней). Она рассматривает только следующие предложения банков:

Александра Ивановна хочет положить свои накопления (в размере 2 млн рублей) в банк сроком на полтора года (для упрощения расчетов примем, что в году 360 дней). Она рассматривает только следующие предложения банков:

	Сумма (рублей)	Срок вклада, дней	Ставка, % годовых		Капитализация / Автопродолжения**
			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.*
- 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.*
- 3) *Какую максимальную сумму Александра Ивановна (основной вклад + проценты) может получить через полтора года? Расчеты проводите, округляя все результаты до целого числа рублей.*

ЗАДАЧА 3. КАК ВЫКРУТИТЬСЯ?

В понедельник, 04 июня, Иван Александрович столкнулся с необходимостью срочно заплатить 200 000 рублей 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 рублей)
 - платное лечение супруги (на которое потрачено 50 000 рублей)
 - платное образование двух детей (на которое потрачено по 20 000 рублей на каждого ребенка)
 - перечисление средств благотворительной организации (перечислено 10 000 рублей). Источником средств на все эти расходы была зарплата Ивана Александровича (80 000 рублей в месяц).
- б) У Ивана Александровича на срочном счете в банке лежит 300 000 рублей под 9% годовых, с окончанием срока вклада 19 июля (средства были положены на счет 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 рублей. Если он 06 июня оплатит свои расходы с помощью кредитной карты (платеж без комиссии) и вернет взятые 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 рублей 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 рублей 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?
- 2) Предложите наилучший и реалистичный способ решить финансовую проблему Ивана Александровича, и подробно обоснуйте почему он наилучший. Четко опишите последовательность его действий. Расчет затрат приводить в решении не обязательно.

ЗАДАЧА 4. КОПИМ НА МЕЧТУ!

Два друга решили накопить деньги на путешествие. Первые инвестиции в реализацию мечты сделали родители, подарив им на день рождения по 50 000 рублей. Друзья договорились, что через 5 лет они поедут в путешествие, поэтому решили положить свои деньги в банк.

Первый из них положил деньги в банк на 3 года под 9% годовых с ежегодной капитализацией и дальнейшей пролонгацией на 2 года под 5% по той же схеме.

Второй мальчик открыл вклад на 3 года под 10% годовых под простой процент. Затем наращенную сумму положил на 2 года под 4% по схеме сложных процентов.



Кто из друзей через 5 лет сможет накопить большую сумму?
Сравните накопленные друзьями суммы через 5 лет?

ЗАДАЧА 5. ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА

На открытие своего дела предприниматель получил кредит в размере 500 000 рублей под 20% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток долга.



- 1) В соответствии с финансовым соглашением предприниматель должен возвращать кредит равными суммами по 160 000 рублей в конце каждого года. Составьте план возвращения кредита, заполнив таблицу:

№ года	Долг на начало года, руб.	Сумма% за пользование кредитом за год, руб.	Сумма выплаты основного долга, руб.	Общая сумма выплат за год, руб.



Рассчитайте общую сумму, которую заплатит предприниматель за использование кредита.

2) Какую сумму заплатит предприниматель за использование кредита на тех же самых условиях, если его погашение осуществляется одним платежом в конце срока использования (6 лет)?

3) Какой вариант погашения кредита выгодней для предпринимателя?

ЗАДАЧА 6.

ПОКУПАЕМ НОВУЮ МАШИНУ

Николай работает в крупной IT компании, его заработная плата по штатному расписанию составляет 100 000 рублей в месяц. Личные накопления на начало года составляли 500 000 рублей (депозитом Николай не пользуется). Постоянные ежемесячные расходы Николая составляют 25 000 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) — 100 000 рублей, а также участвовал в системе негосударственного пенсионного страхования — переводил на эти цели 3 000 рублей в месяц.

Также Николай заплатил за этот год налоги: за квартиру, находящуюся в собственности (единственная): площадью 62 кв. м кадастровой стоимостью 8 600 000 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 500 000 рублей при условной франшизе в 100 000 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.

ЗАДАЧА 7.

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.



- 1.1. *Определите, какие страховые выплаты получит Васин папа, имеющий в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355 000 рублей и 398 000 рублей (на момент отзыва лицензии), дебетовую карту, на которой находилось 375 000 рублей, обезличенный металлический счет на 5 000 000 рублей, а также кредит на 700 000 рублей.*
- 1.2. *Какие финансовые последствия возникнут для Светиной мамы, имеющей в банке, у которого отозвана лицензия, два депозита на 355 000 рублей и 1 798 000 рублей (на момент отзыва лицензии), и дебетовую карту, на которой находилось 375 000 рублей.*
- 1.3. *Рассмотрите финансовые последствия для старшего брата Оли, зарегистрировавшего свою обувную мастерскую в качестве индивидуального предпринимателя, имеющего в банке, у которого отозвана лицензия, счет на 2 500 000 рублей и вклад, на котором находилось 375 000 рублей (на момент отзыва лицензии).*
- 1.4. *Определите финансовые последствия для парикмахерского салона, зарегистрированного сестрой Коли в качестве юридического лица (малое предприятие), имеющего в банке, у которого отозвана лицензия, на счете 2 500 000 рублей, вклад, на котором находилось 375 000 рублей (на момент отзыва лицензии), а также кредит на 700 000 рублей.*
- 1.5. *Рассмотрите финансовые последствия для стартапов, имеющих в банке, который подвергается процедуре санации, на счете 2 500 000 рублей, дебетовую карту, на которой находится 37 5000 рублей, а также кредит на 700 000 рублей, зарегистрированных:*
 - А — старшим братом Вани, как ИЧП (индивидуальное частное предприятие),*
 - Б — папой Сережи, как юридическое лицо (малое предприятие).*
- 1.6. *Определите, получит ли бабушка Андрея страховые выплаты в случае банкротства микрофинансовой организации, если она разместила там 1 570 000 рублей (сумма с начисленным процентом).*

ЗАДАЧА 8.

КОПИМ НА ОБРАЗОВАНИЕ

Саша и Коля закончили 8-й 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-й класс, 31 августа, родители пода-рили 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.



- 1.1. *Сколько накопит каждый мальчик на момент поступления в университет от одинаковых ежегодных подарков (по 100 000 рублей)?*
- 1.2. *Определите суммы накоплений мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11-й класс (250 000 рублей).*
- 1.3. *У кого из мальчиков накопленная на образование сумма будет больше? И на сколько?*
- 1.4. *Найдите реальный доход мальчиков от подарочного вклада к поступлению в 11 класс (250 000 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)

5.2.2. ТВОРЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ

ЗАДАНИЕ 1. БУДЬ НАЧЕКУ!

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. АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ

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?

На эти и другие вопросы по просьбе редакции нам ответит независимый консультант Холдинга финансового управления — Леонид Михайлович Голубков.

2. Леонид, добрый день. Скажите, может ли простой обыватель повысить сегодня ликвидность собственных активов?

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.

3. Многие из нас хотят получить ответ на один вопрос: «Как распорядиться деньгами и не навредить своему кошельку?».

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.

4. 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?

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).

5. Что для Вас означает такое понятие, как «сохранить и приумножить»?

Зависит от приоритетов! Например, если вы планируете в ближайшем будущем купить автомобиль для грузовых перевозок, то инвестиции в недвижимость вам не 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!

6. Вы уверены в том, что любой человек способен стать предпринимателем?

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!

7. Леонид, Вы готовы рекомендовать холдинг?



Да, безусловно! Холдинг работает на рынке финансового управления с 25 января 2011 года. Количество довольных инвесторов растет, проводятся семинары по повышению финансовой грамотности населения. Привлекают-

ся страховые компании для страхования финансовых рисков — ООО СК «РОСХОЗ-КОЗСТРАХ Финанс», лицензия ЦБ РФ СИ №XXXX от 01 апреля 2015 г.

В общем и целом — прогноз стабильный!

Беседу вела Маргарита Скиттер

На правах рекламы

8. СПРАВКА



В структуру Холдинга входят Фонд Финансовых 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.

С порядком и условиями вступления в кооператив и программы накопления можно ознакомиться в офисе компании или по телефону X-XXX-XXX-XX-XX. Минимальная сумма размещения 50 800 рублей, 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 ссылаться 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...

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

и т.д. и т.п.

ЗАДАНИЕ 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

В начале года тремя инвесторами были сформированы три портфеля в зависимости от их предпочтений, которые они намерены держать в течение 1 года:

Портфель 1 «Консервативный» включает облигации федерального займа (ОФЗ):

Финансовый инструмент	Сумма, руб.	Купонная ставка, %	Валюта
ОФЗ 25081-ПД (Идентификатор «ПД» означает, что это обыкновенные облигации с постоянным купоном)	800 000	7,52	Рубль
ОФЗ 24018-ПК (Идентификатор «ПК» означает, что это обыкновенные облигации с переменным купоном)	500 000	7,9	Рубль
ОФЗ 46011-АД (Идентификатор «АД» означает, что это облигации с амортизацией долга, т.е. гашение облигации происходит постепенно)	200 000	5,3	Рубль

Портфель 2 «Агрессивный» включает обыкновенные акции компаний:

Компания	Сумма, руб.	Цена приобретения, руб.	Цена продажи через год, руб.	Годовые дивиденды, руб.
Лукойл	340 168	3368	4000,07	230
Роснефть	65 358,6	336,9	432,34	3,83
Газпром нефть	91 035	260,1	266,8	6
Сургутнефтегаз	152 989	30,61	31,96	8,2
Exxon Mobil Corporation	850 451	4973,4	5614,9	185

Портфель 3 «Умеренный»:

Финансовый инструмент	Сумма, руб.	Валюта	Доходность, %
Депозит «Альфа-банк»	5000	Доллар США	31 (с учетом изменения валютного курса)
Облигации Газпром	375 002,8	Рубль	9,6
Облигация торговая сеть О'кей	75 000,57	Рубль	12,7
Акция Apple Inc (AAPL)	10 000	Доллар США	7,12 (с учетом изменения валютного курса)
Акции ФосАгро	15 0001,1	Рубль	8,9



Проанализировав представленные портфели, сформулируйте ответы на следующие вопросы:

- А) По какому из портфелей выше доходность? Как она соотносится с названием портфеля? Согласны ли Вы с приведенными названиями портфелей?
- В) Какие ошибки были допущены при формировании портфелей? Какие в связи с этим возникают риски у инвесторов? Какая стратегия позволяет избежать выделенных ошибок?
- С) Какой из данных портфелей выбрал бы небольшой коммерческий банк и почему?

ЗАДАНИЕ 3.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЕТ

С 1 января 2015 года в России появился новый тип счета индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), который могут открывать граждане России для покупки ценных бумаг. В целях стимулирования инвестиций в ценные бумаги государство предоставляет льготы владельцам ИИС. Владелец ИИС может получить инвестиционный налоговый вычет, который бывает двух типов:

- Первый тип: налоговый вычет по подоходному налогу от суммы взноса на ИИС, но не более 400 000 рублей.
- Второй тип: налоговый вычет по полученной прибыли от инвестирования средств в ценные бумаги.

А. Инвестор Иванов открыл ИИС, на который внес 500 000 рублей и на эти средства приобрел облигации федерального займа (ОФЗ), выбрав льготу второго типа.

Б. Инвестор Сидоров, который является неработающим пенсионером, открыл ИИС, на который внес 300 000 рублей и на эти средства приобрел акции российских компаний, выбрав льготу первого типа.

В. Инвестор Петров, имеющий заработную плату в размере 80 000 рублей в месяц, открыл ИИС, на который внес 600 000 рублей, предполагая, что за период инвестирования эти средства удвоятся. При открытии счета он выбрал льготу первого типа.

Г. Инвестор Яшин, зарабатывающий в год 200 000 рублей, внес средства на инвестиционный счет, которые по его расчетам должны принести доход 300 000 рублей. При открытии счета он выбрал льготу первого типа.

Д. Инвестор Николаев, имеющий стабильный заработок в размере 100 000 рублей в месяц, внес на инвестиционный счет 400 000 рублей, на которые купил корпоративные облигации, которые за период владения счетом принесли ему доходность в размере 10%. При открытии счета он выбрал льготу второго типа.



Оцените рациональность принятых инвесторами решений с точки зрения выбора типа инвестиционных налоговых льгот, дающего им наибольшие выгоды.

ЗАДАНИЕ 4.

ОДИН ДЕНЬ ИЗ ЖИЗНИ СТУДЕНТА



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



1.2. 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 буфете, 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 квартир 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 минут в кредит 10 000 рублей под 2% 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 покупаться 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 минут. 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 фэйненс» свои карманные деньги, так как сегодня был последний день акции. Они пропустили начало фильма, но очень выгодно вложили по 5 000 рублей каждый на 5 дней. Обещали с% купить мне литровую бутылку колы в качестве благодарности. При этом в компании «КВК фэйненс», 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% 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?

5.3. ОТВЕТЫ, РЕШЕНИЯ И КОММЕНТАРИИ

5.3.1. ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ ПЕРВОГО (ЗАОЧНОГО) ЭТАПА

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ С ВЫБОРОМ ЕДИНСТВЕННО ВЕРНОГО ОТВЕТА:

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ответ	Б	А	В	А	Г	Г	А	А	Г	А	В	Д

Вопрос	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Ответ	В	В	В	Б	А	В	А	Г	В	Г	Г	Б

Вопрос	25	26
Ответ	В	А

**ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ С ВЫБОРОМ НЕСКОЛЬКИХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ
(С МНОЖЕСТВЕННЫМИ ОТВЕТАМИ):**

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ	В,Д	А,Б,В	А,В,Г	А,В	А,Б,В	А,Б,Д	А,Б,В	А,В,Г	Б,В	В,Г

Вопрос	11	12	13	14	15	16
Ответ	А,В,Д,Е	А,В,Д	А,В,Д	Б,В,Д	Б,В	А,Б,Г

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ НА СОПОСТАВЛЕНИЕ ПОНЯТИЙ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ:

1.	1	Страховая компания компенсирует ущерб только тогда, когда он превышает определенное пороговое значение	Страхование с франшизой
	2	Страховая компания оплачивает медицинскую помощь застрахованному лицу	ДМС
	3	Страховая компания компенсирует застрахованному владельцу автомобиля ущерб от его угона, повреждения и др.	КАСКО
	4	Страховая компания компенсирует ущерб, нанесенный застрахованным другому лицу	ДСАГО
2.	1	Простой процент	Арифметическая прогрессия
	2.	Сложный процент	Геометрическая прогрессия
	3.	Страхование	Теория вероятностей
	4.	Фондовый индекс	Средневзвешенное значение
3.	1	Люди без внешнего подталкивания недостаточно заботятся о своей жизни в будущем и не делают достаточных пенсионных накоплений	Гиперболическое дисконтирование
	2	Трейдер принес своему банку убыток в результате неудачной игры на финансовом рынке, но продолжает игру в надежде все вернуть (в результате убыток становится значительно больше)	Неприятие потерь
	3	Все люди, решившие вложить деньги в «финансовую пирамиду», надеются вовремя выйти из нее с прибылью	Избыточный оптимизм и самоуверенность
	4	Игроки финансового рынка не принимают во внимание маловероятные события, которые, однако, в случае наступления производят очень значительные последствия	Чёрные лебеди

4.	1	1 (самый дешевый)	Г
	2	2 (второй по стоимости)	В
	3	3 (третий по стоимости)	Б
	4	3 (третий по стоимости)	А

5.	1	Налог на доходы	Федеральный налог
	2	Транспортный налог	Региональный налог
	3	Налог на имущество	Местный налог
	4	Земельный налог	Местный налог

6.	1	Вклад, открываемый в нескольких валютах и позволяющий клиенту переводить сумму вклада в другую валюту	Мультивалютный
	2	Вклад, открытый на определенный срок с фиксированной процентной ставкой	Срочный
	3	Срочный вклад, который может пополняться вкладчиком	Накопительный
	4	Вклад, открываемый человеком самостоятельно без визита в банк	Он-лайн
	5	Вклад без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика	До востребования

7.	1	Обыкновенные акции	5
	2	Государственные облигации	1
	3	Привилегированные акции	2
	4	Опционы	6
	5	Необеспеченные облигации	4
	6	Субординированные облигации	3

8.	1	Обязательный безвозмездный платеж физических и юридических лиц государству, установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определенном размере и в определенный срок	Налог
	2	Наказание в виде денежного взыскания в пользу государства, назначаемое за совершение проступка	Штраф
	3	Дополнительная сумма, которую надо уплатить в случае не своевременной уплаты налога	Пеня
	4	Сбор за свершение юридически значимых действий, взимаемый при обращении в государственные органы	Пошлина
	5	Обязательный взнос, уплата которого является условием совершения юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий)	Сбор

9.

1.	Ценная бумага, которая удостоверяет сумму внесённого в банк вклада юридического лица и его права на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и обусловленных в данной ценной бумаге% в банке, ее выдавшем, или в любом филиале этого банка	Депозитный сертификат
2.	Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк физическим лицом, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в ней% в банке, выдавшем данную ценную бумагу, или в любом филиале банка	Сберегательный сертификат
3.	Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или имущественного эквивалента	Облигация
4.	Ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, удостоверяющая перетекание одного обязательства в другое обязательство и дающая право лицу, которому она передана на основании соответствующего договора, на получение от должника определённой в ценной бумаге суммы	Вексель
5.	Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии	Акция

ОТВЕТЫ К ЗАДАЧАМ

- 1) -1; 2) 16 900; 3) -8; 4) 50; 5) 220;
6) 1 176 394; 7) 7; 8) 84; 9) 18 200; 10) 24;
11) 500; 12) 6; 13) 1 515 050; 14) 6; 15) 1 049 315;
16) 1 500; 17) 10; 18) 100; 19) 375 000; 20) 15 500;
21) 1 771 561; 22) 57 3583; 23) 9,96; 24) 2 143; 25) 1 174 241;
26) 1 465 224; 27) 50 000; 28) 12

5.3.2. ОТВЕТЫ И РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ ВТОРОГО ЭТАПА

ЗАДАЧА 1.

КАК НЕ ПОТЕРЯТЬ ДЕНЬГИ?

Решение:

а) Шансы получить убыток при вложении в ценную бумагу - 50 из 100 (или иначе, один шанс из 2), что непосредственно следует из условия.

б) Рассмотрим все возможные комбинации вариантов:

Комбинация	Ценная бумага	Бизнес соседа	Результат вложения
1	Прибыль: $180\,000 = 150\,000 \times 1.2$	Убыток: $120\,000 = 150\,000 \times 0.8$	$180\,000 + 120\,000 = 300\,000$
2	Прибыль: 180 000	Прибыль: 180 000	360 000
3	Убыток: 120 000	Убыток: 120 000	240 000
4	Убыток: 120 000	Прибыль: 180 000	300 000

Если вероятности прибылей/убытков не связаны друг с другом, то каждая комбинация имеет равные шансы на реализацию. Получается, что:

- 25 шансов из 100 за то, что Александр Иванович получит 360 000, т.е. заработает;
- 50 шансов из 100 за то, что Александр Иванович «останется при своих»;
- 25 шансов из 100 за то, что Александр Иванович получит 240 000, потеряв 20% вложений.

Шансы получить 20%-е потери составляют 25 из 100 (или один шанс из 4).

в) Рассмотрим все возможные комбинации вариантов:

Комбинация	Ценная бумага	Бизнес соседа	Участок на Луне	Результат вложения
1	Прибыль: 120 000	Прибыль: 120 000	Прибыль: 120 000	360 000
2	Прибыль: 120 000	Прибыль: 120 000	Убыток : 80 000	320 000
3	Прибыль: 120 000	Убыток : 80 000	Прибыль: 120 000	320 000
4	Прибыль: 120 000	Убыток : 80 000	Убыток : 80 000	280 000
5	Убыток : 80 000	Прибыль: 120 000	Прибыль: 120 000	320 000
6	Убыток : 80 000	Прибыль: 120 000	Убыток : 80 000	280 000
7	Убыток : 80 000	Убыток : 80 000	Прибыль: 120 000	280 000
8	Убыток : 80 000	Убыток : 80 000	Убыток : 80 000	240 000

Проведя анализ, аналогичный пункту б), можно показать, что в данном случае шансы получить 20%-е потери составляют 12,5 из 100 (или один шанс из 8). Есть еще три шанса из 8, что Александр Иванович потеряет часть своих вложений, но только 10%.

Вывод: Диверсификация вложений снижает вероятность больших потерь!

В пунктах б) и в) допускаются и другие варианты решений, если они корректны и приводят к тому же результату.

Ответы:

- а) Один шанс из двух (или 50 из 100)
- б) Один шанс из четырех (или 25 из 100)
- в) Один шанс из восьми (или 12,5 из 100)



ЗАДАЧА 2.

ДВА МИЛЛИОНА НА ПОЛТОРА ГОДА

Решение:

1).

Банк	Эффективная ставка,% годовых
Банк А	$10 \times (100/540) + 8 \times (100/540) + 6 \times (340/540) \approx 7,11\%$
Банк Б	8,00%
Банк В	$((1+7,5/100/12)^{12} - 1) \times 100 \approx 7,76\%$
Банк Г	7,80%
Банк Д	$((1+7,5/100/4)^4 - 1) \times 100 \approx 7,71\%$

- 2).
- 2.1. Александре Ивановне не следует класть деньги в банк Б, так как в нем срок вклада слишком большой, а при досрочном расторжении ставка снижается до 0,1%.
- 2.2. Александре Ивановне не следует класть деньги в банк Д. Даже если через год вклад будет автопродлонгирован еще на год (вероятно, уже под более низкую процентную ставку), деньги ей понадобятся через полгода после автопродлонгации, так что за эти полгода она получит 0,1%. В результате суммарная доходность будет ниже, чем других банках (А, Г и Д).
- 2.3. Из оставшихся банков самый большой процент предлагает банк Г. Но, если Александра Ивановна хочет, чтобы и вклад и проценты по нему были полностью застрахованы в системе страхования вкладов, сумма, которую она получит в этом банке через полтора года, не должна превышать 1 400 000 рублей. Чтобы это условие было выполнено, она может положить в банк Г сумму X такую, что:
- $$X \times (1 + 7,8/100 \times 1,5) \leq 1\,400\,000.$$
- Отсюда $X \leq 1\,253\,357$ рублей.
- Итак, Александра Ивановна может положить в банк Г не более 1 253 357 рублей.
- 2.4. Из оставшихся двух банков, банк В предлагает более высокую эффективную процентную ставку. В него Александре Ивановне стоит положить 500 000 рублей (максимальную сумму, допустимую по этому вкладу).
- 2.5. Оставшиеся деньги (2 000 000 - 1 253 357 - 500 000 = 246 643 рублей.) Александре Ивановне остается положить только в банк А.

- 3).
- 3.1. В банке Г через полтора года Александра Ивановна получит 1 400 000 рублей (основная сумма + проценты).
- 3.2. В банке В через полтора года Александра Ивановна получит $500\,000 \times ((1 + 7,5/100/12)^{18}) \approx 559\,340$ руб. (основная сумма + проценты).
- 3.3. В банке А через полтора года Александра Ивановна получит $246\,643 \times (1 + 10/100/360 \times 100 + 8/100/360 \times 100 + 6/100/360 \times 340) \approx 272\,952$ руб. (основная сумма + проценты).
- 3.4. Всего Александра Ивановна получит $1\,400\,000 + 559\,340 + 272\,952 = 2\,232\,292$ руб.



Ответы:

1)

Банк	Банк А	Банк Б	Банк В	Банк Г	Банк Д
Эффективная ставка, % годовых	7,11	8,00	7,76	7,80	7,71

3) 2 232 292 руб.

ЗАДАЧА 3. КАК ВЫКРУТИТЬСЯ?

Решение:

- 1) На текущий момент на образование и лечение для себя или ближайших родственников (кроме детей) налогоплательщик имеет право на налоговый вычет в размере не более, чем 120 000 рублей, а также по 50 000 рублей на образование каждого ребенка. Налоговый вычет на благотворительность положен в размере расходов (но не более 25% всего годового дохода).

В данном случае Иван Александрович имеет право налоговые вычеты:

- за собственное образование и лечение супруги в размере 120 000 рублей;
- за образование детей 40 000 рублей;
- за расходы на благотворительность 10 000 рублей.

Всего 170 000 рублей, из них Иван Александрович имеет право на возврат 13%, т.е. 22 100 рублей.

- 2) Рассмотрим перечисленные в условии возможные источники средств на оплату лечения.
 - а) Получить возврат подоходного налога в указанные в условии сроки совершенно нереально. Налоговая инспекция имеет право производить камеральную проверку предоставленных документов в течение трех месяцев, и даже после ее завершения не очень торопится возвращать налогоплательщику полагающиеся ему средства (на их возврат может уйти еще месяц или больше). Так что рассчитывать на найденную в предыдущем пункте сумму в 22 100 рублей при оплате лечения 06 июня Ивану Александровичу не стоит.
 - б) Воспользовавшись собственным вкладом, за который, казалось бы, никому не нужно платить, Иван Александрович не дополучит процентный доход в размере почти что $300\,000 \times 0,09 = 27\,000$ рублей («почти что» - так как вклад не пролежит в банке полный срок, и так как он все-таки получит некоторый доход в размере 0,1% годовых). Так что пользование собственными деньгами до завершения срока вклада обойдется Ивану Александровичу дорого. Эти деньги станут доступны Ивану Александровичу только 19 июля.
 - в) Пользование средствами с кредитной карты будет для Ивана Александровича бесплатным, если он вернет взятые средства до 06 июля. Таким образом, 06 июля Ивану Александровичу нужно рефинансировать свою задолженность, т.е. вернуть долг по кредитной карте, взяв кредит где-то еще. Где же его взять? В банке (пункт г) или в микрофинансовой организации (пункт д). Последний вариант, конечно требует меньших усилий, но стоимость этого кредита (2% в день, 730% годовых) значительно превышает стоимость кредита в банке (12% годовых, или 12,5% при досрочном погашении кредита).

С учетом всего вышеизложенного,

- 1) Ивану Александровичу стоит оплатить лечение 06 июня с помощью кредитной карты.
- 2) Заранее подать заявку на получение кредита в банке с таким расчетом, чтобы получить сам кредит не позднее 06 июля (но и не намного раньше этой даты — чтобы не платить лишнего за пользование этим кредитом).



- 3) После завершения срока вклада 19 июля досрочно погасить свой кредит банку из денег со своего вклада.

Ответы:

- 1) 22 100 руб.

**ЗАДАЧА 4.
КОПИМ НА МЕЧТУ!**

Решение:

- 1) Определяем сумму полученную первым мальчиком за пять лет:
По формуле расчета сложного процента с ежегодной капитализацией величина вклада по его завершению (V_t) определяется по формуле (где V — денежная сумма, положенная на депозит, r — процентная ставка по вкладу в долях, t — время вклада в годах), определяем сумму полученную за первый период — 3 года:
 $V_t = V \times (1+r)^t = 50\,000 \times (1+0.09)^3 = 50\,000 \times 1,295 = 64\,750$ руб.

Аналогично определяем сумму полученную после пролонгации договора:

$$V_t = V \times (1+r)^t = 64\,750 \times (1+0.05)^2 = 64\,750 \times 1,103 = 71\,419 \text{ руб.}$$

- 2) Определяем сумму полученную вторым мальчиком за пять лет:
По формуле простого процента определяем сумму полученную за первый период:
 $V_t = V \times (1 + rt) = 50\,000 \times (1 + 0,1 \times 3) = 65\,000$ рублей.

По формуле расчета сложного процента с ежегодной капитализацией определяем сумму полученную после пролонгации вклада:

$$V_t = V \times (1+r)^t = 65\,000 \times (1+0.04)^2 = 65\,000 \times 1,082 = 70\,330 \text{ руб.}$$

- 3) Сравниваем полученные суммы:
 $71\,419 - 70\,330 = 1\,089$ руб.
Первый мальчик накопил сумму на 1 089 рублей больше, чем второй.

**ЗАДАЧА 5.
ПОГАШЕНИЕ КРЕДИТА**

Решение:

- 1).

№ года	Долг на начало года, руб.	Сумма% за пользование кредитом за год, руб.	Сумма выплаты основного долга, руб.	Общая сумма выплат за год, руб.
1.	500 000	$5\,000\,000,2 = 100\,000$	$160\,000 - 100\,000 = 60\,000$	160 000
2.	$500\,000 - 60\,000 = 440\,000$	$4\,400\,000,2 = 88\,000$	$160\,000 - 88\,000 = 72\,000$	160 000
3.	$440\,000 - 72\,000 = 368\,000$	$368\,000 \cdot 0,2 = 73\,600$	$160\,000 - 73\,600 = 86\,400$	160 000
4.	$368\,000 - 86\,400 = 281\,600$	$2\,816\,000,2 = 56\,320$	$160\,000 - 56\,320 = 103\,680$	160 000
5.	$281\,600 - 103\,680 = 177\,920$	$1\,779\,200,2 = 35\,584$	$160\,000 - 35\,584 = 124\,416$	16 0000
6.	$177\,920 - 124\,416 = 53\,504$	$535\,040,2 = 10\,701$	53 504	64 205

Общая сумма за пользование кредитом составит:
 $100\ 000 + 88\ 000 + 73\ 600 + 56\ 320 + 35\ 584 + 10\ 701 = 364\ 205$ руб.

- 2) По формуле расчета сложного процента с ежегодной капитализацией сумма кредита по его завершению (V_t) определяется по формуле (где V — сумма полученного кредита, r — процентная ставка по кредиту в долях, t — время кредита в годах):
 $V_t = V \times (1+r)^t = 500\ 000 \times (1+0,2)^6 = 500\ 000 \times 2,986 = 1\ 492\ 992$ руб.

Общая сумма за пользование кредитом равна: $1\ 492\ 992 - 500\ 000 = 992\ 992$ руб.

- 3) Выгоднее для кредитования первый вариант погашения кредита.
Выгода составит: $992\ 992 - 364\ 205 = 628\ 787$ руб.

ЗАДАЧА 6. **ПОКУПАЕМ НОВУЮ МАШИНУ**

Решение:

- 1) Заработная плата после выплаты 13% подоходного налога составит за год:
 $100\ 000 \times 12 \times 0,87 = 104\ 400$ руб.
Текущие расходы составят: $25\ 000 \times 12 = 300\ 000$ рублей.
- 2) Социальные налоговые вычеты (за минусом расходов на обучение детей налогоплательщика и расходов на дорогостоящее лечение) не могут распространяться на суммы, превышающие 120 000 рублей понесенных расходов в налоговом периоде. То есть социальные налоговые вычеты у Николая составят:

$НВ = ПР \times 0,13 = 120\ 000 \times 0,13 = 15\ 600$ рублей, где: ПР — понесенные расходы на цели на которые распространяется налоговый вычет.

Т.о. понесенные расходы на лечение, приобретение медикаментов, негосударственное пенсионное обеспечение (за минусом налоговых вычетов) составит: $100\ 000 + 3\ 000 \times 12 - 15\ 600 = 120\ 400$ рублей

- 3) Налог на имущество физических лиц, исходя из кадастровой стоимости объекта, рассчитывается по следующей формуле:
 $Н_k = (КC - НВ) \times НC$, где: КС — кадастровая стоимость; НВ — налоговый вычет; НС — налоговая ставка. $НВ = КC1 \times S$, где: КС1 — жилплощадь, не облагаемая налогом (для квартиры она составляет 20 кв.м).

Таким образом, площадь с которой будем считать налог на квартиру составит:
 $62 - 20 = 42$ кв.м, а сумма, облагаемая налогом:
 $(КC - НВ) = 8\ 600\ 000 \times 42/62 = 5\ 825\ 806$ руб.

Налог на квартиру Николая составит:
 $Н_k = (КC - НВ) \times НC = 5\ 825\ 806 \times 0,001 = 5\ 826$ руб.

Транспортный налог определяется как:
 $Н_t = НC \times Н_{лс} = 25\ 104,7 = 2\ 618$ руб.

- 4) На страхование автомобиля Николай потратит:
 $500\ 000 \times 0,07 = 35\ 000$ руб.

При условной франшизе, если убыток превысил размер франшизы, то такой убыток возмещается полностью, т.е за попавшую в аварию машину, не подлежащую восстановлению, Николай получит полную стоимость страховки — 500 000 рублей.

- 5) Таким образом, денежная сумма, оказавшаяся в конце года в распоряжении Николая, составит:

$$ДС = 1\,044\,000 + 500\,000 - 300\,000 - 120\,400 - 5\,826 - 2\,618 - 35\,000 + 500\,000 = 2\,044\,000 - 463\,844 = 1\,580\,156 \text{ руб.}$$

На эти деньги он сможет купить Volkswagen Passat Variant Trendline ценой 1 509 000 руб.

ЗАДАЧА 7.

ЛИКВИДАЦИЯ И САНАЦИЯ БАНКОВ

Решение:

- 1) Средства физических лиц, которые размещены на основании договора вклада или сче-та (в том числе на дебетовых картах), считаются депозитом, застрахованным до 1,4 млн рублей.

Также по действующим законам клиент банка, свои средства получит в объеме застрахованной суммы после выплаты кредита. Т.е. ему будет выплачено:

$$355\,000 + 398\,000 + 375\,000 - 700\,000 = 428\,000 \text{ рублей.}$$

Средства на обезличенных металлических счетах страхованию не подлежат.

- 2) Средства физических лиц, которые размещены на основании договора вклада или сче-та (в т.ч. на дебетовых картах), считаются депозитом, застрахованным до 1,4 млн ру-блей. Т.е. депозиты в банке у Светиной мамы составляют:

$$355\,000 + 1\,798\,000 + 375\,000 = 2\,528\,000 \text{ руб.}$$

Таким образом, АСВ выплатит Светиной маме 1 400 000 рублей.

Кроме того, возмещение денег для вкладчика превышающее 1 400 000 рублей осуществ-ляется следующим образом. По закону вкладчики становятся кредиторами «первой волны» и получают право на возврат вложенных средств после начала процесса бан-кротства и ликвидации активов бывшего банка. Возмещение начинается после того, как клиента включат в список кредиторов, и начнется эта вся процедура. Суд может на-значить ликвидацию в обязательном порядке, если банковского имущества банка, по предварительной оценке, хватает для исполнения всех обязательств. Если активов не хватает, то назначается стадия банкротства.

Таким образом, у вкладчика остается надежда получения всех средств, превышающих 1 400 000 рублей (в нашем случае 1 128 000 рублей) или их части после проведения вы-шеперечисленных мероприятий по процедуре банкротства и ликвидации активов банка.

- 3) Средства на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осу-ществления предпринимательской деятельности (для страховых случаев, наступивших с 1 января 2014 г.) являются застрахованными до 1,4 млн рублей.

ИЧП брата Оли имеет на своих счетах и вкладах: $2\,500\,000 + 375\,000 = 2\,875\,000$ рублей, и ему будет выплачено агентством по страхованию вкладов через уполномоченные бан-ки 1 400 000 рублей.

Кроме того, возмещение денег для ИЧП превышающее 1 400 000 рублей осуществля-

ется следующим образом. По закону ИПЧ, наряду с юридическими лицами являются кредиторами «первой волны» и получают право на возврат вложенных средств после начала процесса банкротства и ликвидации активов бывшего банка наряду с частными лицами в первую очередь. Возмещение начинается после того, как клиента включают в список кредиторов, и начнется эта процедура. Суд может назначить ликвидацию в обязательном порядке, если банковского имущества банка, по предварительной оценке, хватает для исполнения всех обязательств. Если активов не хватает, то назначается стадия банкротства.

Таким образом, у ИЧП есть высокие шансы на получение всех средств, превышающих 1 400 000 рублей (в нашем случае 1 475 000 рублей) или их части после проведения вышеперечисленных мероприятий по процедуре банкротства и ликвидации активов банка, поскольку порядок возврата средств банка осуществляется по очередям.

- 4) Средства на счетах (вкладах) юридических лиц, в том числе малых и микропредприятий не страхуются. В то же время по закону выплата кредита после отзыва лицензии у банка является обязательной.

Возмещение денег юридическим лицам осуществляется следующим образом. Юридические лица являются кредиторами «третьей волны» и получают право на возврат вложенных средств после начала процесса банкротства и ликвидации активов бывшего банка в последнюю очередь. Возмещение начинается после того, как клиента включают в список кредиторов, и начнется эта процедура. Суд может назначить ликвидацию в обязательном порядке, если банковского имущества банка, по предварительной оценке, хватает для исполнения всех обязательств. Если активов не хватает, то назначается стадия банкротства.

Таким образом у парикмахерской, зарегистрированной как юридическое лицо (малое предприятие), остается призрачная надежда получения всех своих средств (в нашем случае 2 500 000 рублей + 375 000 рублей) или их части после проведения вышеперечисленных мероприятий по процедуре банкротства и ликвидации активов банка.

Однако, как показывает практика, возврат средств клиентам третьей очереди в полном объеме невозможен. В лучшем случае будет возвращена некоторая часть от суммы средств, размещенных парикмахерской, зарегистрированной как юридическое лицо (малое предприятие) в банке.

- 5) Целью санации является восстановление платёжеспособности банка, поэтому удачное проведение оздоровления избавит банковское заведение от банкротства. Процедура выгодна для инвесторов всех категорий, относящихся как к физическим лицам, так и к субъектам предпринимательской деятельности — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Она позволяет клиентам сохранить инвестиции, а не тратить своё время на оформление положенного законом страхового возмещения, размер которого может быть значительно меньше вложенных в банк денег. Ничего не изменяется и в оплате взятых кредитов. То есть отрицательных последствий для стартапов, зарегистрированных как в виде ИЧП, так и юридического лица (малого предприятия) не будет.
- 6) Микрофинансовая организация не является банком, и закон о страховании банковских вкладов на нее не распространяется. Поэтому никаких страховых выплат бабушка Андрея не получит.

ЗАДАЧА 8.

КОПИМ НА ОБРАЗОВАНИЕ!

Решение:

- 1) Будущая стоимость равномерного потока накоплений (вторая банковская задача) у Саши и Коли будет одинаковая и равна:

$H = FV = R \times sn$: R — ежегодный взнос, руб, $sn = (((1 + i)^{n+1} - 1)/i) - 1$, т.е. мы имеем дело с геометрической прогрессией, где: n — количество лет инвестиций, i — процентная ставка в долях.

$$sn = (((1 + i)^{n+1} - 1)/i) - 1 = (((1 + 0,08)^4 - 1)/0,08) - 1 = ((1,3605 - 1)/0,08) - 1 = 0,3605/0,08 - 1 = 3,506$$

$$H = FV = R \times sn = 100\,000 \times 3,506 = 350\,600 \text{ руб.}$$

Другим способом определения, может являться суммирование вкладов по 100 000 рублей с ежегодной капитализацией открытых на 3, 2 и 1 год (в последнем случае капитализации не будет)

- 2) Саша накопит:

Величина вклада по его завершению (Vt) при срочном вкладе с капитализацией% неоднократно в течение года определяется по формуле (где V — денежная сумма, положенная на депозит, r — процентная ставка по вкладу в долях, t — время вклада в годах, m — количество раз начисления% в течение года):

$$Vt = V \times (1 + r/m)^m \times t = 250\,000 \times (1 + 0,007/4)^4 = 250\,000 \times (1 + 0,00175)^4 = 250\,000 \times 1,072 = 268\,003 \text{ руб.}$$

Коля накопит:

Величина вклада по его завершению (Vt) при срочном вкладе (простые проценты) определяется по формуле (где V — денежная сумма, положенная на депозит, r — процентная ставка по вкладу в долях, t — время вклада в годах):

$$Vt = V \times (1 + rt) = 250\,000 \times (1 + 0,0715) = 250\,000 \times 1,0715 = 267\,875 \text{ руб.}$$

- 3) При применении двух способов накопления денег Саша накопит:

$$HC_{\text{сум}} = 350\,600 \text{ руб.} + 268\,003 \text{ руб.} = 618\,603 \text{ руб.}$$

При применении двух способов накопления денег Коля накопит:

$$HC_{\text{сум}} = 350\,600 \text{ руб.} + 267\,875 \text{ руб.} = 618\,475 \text{ руб.}$$

Т.е. сумма, накопленная Сашей будет больше, чем сумма, накопленная Колей на:

$$618603 - 618475 = 128 \text{ руб.}$$

- 4) Индекс инфляции за срок вклада (год) составит:

$j = (1 + i_1) \times (1 + i_2)$, где: i_1 и i_2 инфляция за первую и вторую половину срока вклада в долях;

$$j = (1 + i_1) \times (1 + i_2) = (1 + 0,015) \times (1 + 0,02) = 1,015 \times 1,02 = 1,0353$$

Сумма вклада Саши с процентами от подарка родителей перед поступлением в 11-й класс с точки зрения ее покупательной способности (с учётом инфляции) будет:

$$HC_{\text{сум}j} = HC_{\text{сум}} / j = 268\,003 / 1,0353 = 258\,865 \text{ руб.}$$

Сумма вклада Коли с учетом инфляции будет равняться:

$$HK_{\text{сум}j} = HK_{\text{сум}} / j = 267\,875 / 1,0353 = 258\,741 \text{ руб.}$$

Таким образом, реальный доход мальчиков от подарочных вкладов родителей с точки зрения покупательной способности (с учетом инфляции) составит:

$$D = H_{\text{сум}j} - V$$

Реальный доход Саши:

$$D = H_{\text{сум}j} - V = 258\,865 - 250\,000 = 8\,865 \text{ руб.}$$

Реальный доход Коли:

$$D = H_{\text{сум}j} - V = 258\,741 - 250\,000 = 8\,741 \text{ руб.}$$



Ответ:

- 1) 350 600 рублей,
- 2) Саша — 268 003 рублей, Коля — 267 875 рублей,
- 3) У Саши на 128 рублей больше,
- 4) Реальный доход Саши — 8 865 рублей. Реальный доход Коли — 8 741 рубль.

5.3.3. ОТВЕТЫ И ПОЯСНЕНИЯ К ТВОРЧЕСКИМ ЗАДАНИЯМ ВТОРОГО ЭТАПА

ЗАДАНИЕ 1. БУДЬ НАЧЕКУ!

№ абзаца	Характерная фраза/фрагмент текста	Комментарий
1	«редакция», «независимый консультант»	Эти слова создают иллюзию профессионализма и надежности. Слово «независимый» создает ложное ощущение объективности, непредвзятости и неангажированности. Недобросовестные рекламодатели очень часто используют безликие слова, такие как «администрация», а также «эксперт», «специалист», без объяснения в чем конкретно данная persona является экспертом
1	«Обычный человек»	Апелляция к финансово неграмотным, а потому беззащитным читателям
2	«простой обыватель»	Аналогично предыдущему
2	«ликвидность»	Термин употреблен совершенно неуместно, возможно, авторы статьи перепутали его с «доходностью»
2	«Рынок акций полностью разочарован в российской экономике»	Безапелляционное, ничем не обоснованное, и возможно просто неверное и неграмотное утверждение

2	«Доходность облигаций сравнима со ставками в Сбербанке»	Безапелляционное и частично неверное утверждение. Не указано, какие конкретно облигации имеются в виду? По многим видам облигаций доходность выше, чем по вкладу в Сбербанке (тем более что вкладов тоже много видов)
2	«От собственного бизнеса ничего хорошего, кроме убытков, ожидать не приходится»	Безапелляционное, ничем не обоснованное, неконкретное утверждение. Что же, любой частный бизнес обречен на убытки, независимо от отсутствия/наличия предпринимательского таланта?! А как же большое количество малых предприятий, которые успешно работают?
2	«недвижимость и вовсе надолго выпала из списка объектов для инвестиций»	Безапелляционное, ничем не обоснованное, неконкретное, возможно просто неверное утверждение. Не указано, какая именно недвижимость. Почему выпала? К примеру, покупка квартиры «на стадии котлована» потенциально может быть доходной инвестицией (хотя и весьма рискованной)
2	Альтернативой банковского депозита сегодня является любая инвестиционная программа	Введение читателя в заблуждение. У депозита и инвестиционной программы может быть совершенно разная степень риска вложений, без понимания этого нельзя одно безапелляционно называть альтернативой другого, тем более любую инвестиционную программу
3	«Многие из нас»	Психологическая манипуляция, эксплуатирующая эффект присоединения к большинству
3	«Финансово грамотные люди»	Психологическая манипуляция: большинство читателей относят себя именно к «финансово грамотным людям», даже если и близко таковыми не являются :)
3	«с минимальным риском и при отсутствии специальных знаний в этой области»	Явная недооценка риска и введение читателя в заблуждение
4	«Вы давно работаете на рынке финансового управления...»	Расплывчатое слово. Сколько именно? Насколько он компетентен в данной области, чтобы давать категоричные рекомендации?
4	«набирает обороты», «достойную прибыль»	Оценочные, бездоказательные суждения
4	«Это верное решение, тем более что можно получить доход до 32% годовых...»	Вложения с доходом до 32% годовых названы «верным решением», хотя очевидно, что оборотной стороной такой высокой доходности является очень высокий риск. Кроме того, коварный предлог «ДО», который часто используют в недобросовестной рекламе, означает, что фактически доход может вместо 32% годовых составить и 5%, и 2%, и даже -1%!

5	Что для Вас означает такое понятие, как «сохранить и приумножить»?	Весь последующий текст абзаца НЕ отвечает на заданный вопрос
5	«Остается ответить себе на один вопрос: почему бедные беднеют, а богатые — богатеют? Богатство может заработать тот, кто контролирует денежные потоки.	Первое предложение логически не связано с предыдущими. Смысл второго предложения ускользает, это какая-то наукообразная чепуха
5	«на уровне макроэкономики это: сырье, транспортировка, хранение, производство, маркетинг и продажа, юридические услуги»	Автор статьи, вероятно, не знает, что такое макроэкономика (на самом деле макроэкономический уровень — это уровень национальной экономики в целом, и термины там совсем другие — ВВП, инфляция, безработица, экономический рост и т.д.). Сама фраза не очень грамотна. Обычно говорят — «на макроуровне» или «на макроэкономическом уровне», т.к. «макроэкономика» — это наука, у которой подобных уровней нет
5	«...предложить услуги по сокращению расходов»	Опять проблемы с логикой. Какие услуги и кому предложить, если нужно сократить свои расходы?
6	«любой человек способен стать предпринимателем»	Апелляция к финансово неграмотным, а потому беззащитным читателям, введение их в заблуждение недооценкой риска. Кроме это противоречит сказанному ранее, например, во втором абзаце
6	«На все 100%», «изучить... за несколько недель, не выходя из-за своего рабочего стола»	Явная недооценка риска и введение читателя в заблуждение
7	«Рекомендовать», «безусловно»	«Независимый консультант» наверняка общие интересы с рекламируемым объектом, поэтому его «безусловная» рекомендация выглядит спорно

7	Значок, ООО «РОСХОЗКОЗСТРАХ Финанс»	Значок в абзаце 7 расположением своих элементов напоминает знак «Вклады застрахованы. Система страхования вкладов» Агентства по страхованию банковских вкладов. Это может создать у читателя ложную ассоциацию с этой системой. На самом деле, согласно этому же тексту, финансовые риски (причем из текста непонятно, чьи) страхуются неким ООО «РОСХОЗКОЗСТРАХ Финанс», отвечающим по своим обязательствам только имуществом и уставным капиталом (который, возможно, весьма невелик). Обратите внимание, что если ей лицензия выдана в 2015 году, а холдинг работает с 2011 года, это еще не означает, что в течение 4 лет страховой защиты не было: просто, возможно, приводится дата получения наиболее «свежей» лицензии – так что это несоответствие лет не является основанием для подозрений!
7	«семинары по повышению финансовой грамотности населения «	Как организация, эксплуатирующая в своей рекламе финансовую безграмотность населения, может проводить подобные семинары? Что навязывают посетителям подобных «семинаров»?
7	«В общем и целом — прогноз стабильный!»	Прогноз чего? На каком основании? Утверждения совершенно логически не связано с предыдущим текстом
7	«На правах рекламы»	Редакция бесплатно газеты снимает с себя ответственность за содержание данного текста
8	«контролируется», «сведения внесены»	Данные слова могут создать у читателя ложное ощущение, что Центральный банк России и Министерство юстиции (?) предоставляют вкладчикам дополнительную защиту
8	Перечисление организаций, входящих в «Холдинг»	Это перечисление создает ложное ощущение, что если КПК, принимающий инвестиции, является членом холдинга, то другие его члены несут ответственность за вложения в КПК, а риск вложений снижается
8	«Микрокредитная...»	Данная организация предоставляет займы под экстремально высокие проценты, причем зачастую маргинальным членам общества. Финансовые операции подобных организаций связаны с повышенным риском
8	17,5%	Доходность в 17,5% годовых является в современных условиях слишком высокой доходностью, которой неизбежно сопутствует высокий риск
8	«Дополнительные подарки», « срок действия акции ограничен»	Психологическое давление – привлечение «халявой», причем предложение ограничено по времени, что подталкивает к быстрому и необдуманному принятию решения

ЗАДАНИЕ 2. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Решение:

А) Под ожидаемой доходностью портфеля понимается средневзвешенное значение ожидаемых значений доходности ценных бумаг, входящих в портфель.

$$\text{Доходность портфеля 1} = 7,52 \times 0,46 + 7,9 \times 0,38 + 5,3 \times 0,15 = 7,3$$

Для расчета доходности второго портфеля необходимо рассчитать доходность финансовых инструментов, его формирующих, то есть акций.

Доходность акции определяется по формуле:

$$\text{Доходность акции} = \frac{(\text{Цена продажи} - \text{Цена приобретения}) + \text{Дивиденды}}{\text{Цена приобретения}} \times 100\%$$

Результаты расчетов приведены в таблице:

Финансовый инструмент	Сумма, руб.	Цена приобретения, руб.	Целевая цена, руб.	Дивиденды, руб.	Доходность акции, %	Доля, %
Лукойл	340 168	3 368	4 000,07	230	25,6	0,2
Роснефть	65 358,6	336,9	432,34	3,83	29,5	0,04
Газпром нефть	91 035	260,1	266,8	6	4,9	0,1
Сургутнефтегаз	152 989	30,61	31,96	8,2	31,2	0,1
Exxon Mobil Corporation	850 451	4 973,4	5 614,9	185	16,6	0,6

Итого доходность портфеля 2:

$$25,6 \times 0,2 + 29,5 \times 0,04 + 4,9 \times 0,1 + 31,2 \times 0,1 + 16,6 \times 0,6 = 20\%$$

$$\text{Доходность портфеля 3} = 0,2 \times 3 + 0,25 \times 9,6 + 0,05 \times 12,7 + 0,4 \times 7,1 + 0,1 \times 8,9 = 7,4$$

Консервативный портфель характеризуется низким риском и не высоким, но предсказуемым доходом. С учетом финансовых инструментов, входящих в него, название портфеля соответствует содержанию. Доходность данного портфеля самая низкая.

Агрессивный портфель характеризуется высоким риском и высоким доходом. В данном случае он включает акции (финансовый инструмент с высоким риском) и его доходность самая высокая. Таким образом, название также соответствует структуре портфеля.

Наконец, третий портфель включает депозит, облигации и акции компаний, т.е. финансовые инструменты с разным уровнем риска. Относительно двух представленных выше портфелей он может быть назван умеренным.

В) При формировании портфелей была допущена одна общая ошибка — отсутствие диверсификации. Она же и является стратегией, позволяющей минимизировать инвести-

ционные риски. Наибольший эффект от диверсификации достигается добавлением в инвестиционный портфель активов различных классов, отраслей, регионов таким образом, чтобы падение стоимости одного актива компенсировалось ростом другого.

Портфель 1 — нет диверсификации по валютам и странам, категориям активов, срокам вложений. Все инвестировано в один финансовый актив. Основные риски — дефолт по обязательствам государства и обесценение рубля.

Портфель 2 — нет диверсификации по отраслям и категориям активов, срокам вложений. Все инвестировано в один финансовый инструмент одной отрасли (добыча нефти и газа). Однако, приобретены акции компаний из нескольких стран в разных валютах, что позволяет частично сократить страновой и валютный риски. Основные риски — падение объемов производства в отрасли добычи нефти, что приведет к падению стоимости акций (рыночный риск), а компенсировать его положительной доходностью невозможно. Нет защиты от общих изменений конъюнктуры экономики.

Портфель 3 — есть диверсификация по категориям активов, отраслям, валютам и странам.

Нет диверсификации по срокам вложений. Лучше депозиты открывать в нескольких банках. В портфеле небольшое количество активов (практика показывает, что оптимальное количество составляет 10–15). В этом случае сокращается риск одновременного падения доходности всех активов.

- С) Коммерческий банк выбрал бы портфель №1, так как он распоряжается не своими денежными средствами и поэтому важна надежность активов.

ЗАДАНИЕ 3. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЧЁТ

Решение:

- А) Инвестору Иванову следовало выбрать льготу первого типа, в этом случае его выгода составила бы 52 тыс. рублей. Выбрав льготу второго типа он не получит выгоды, так как доход по ОФЗ не облагается налогом.
- Б) Инвестору Сидорову следовало выбрать льготу второго типа, т.к. он является неработающим пенсионером, и у него нет дохода, с которого берется подоходный налог. Следовательно, у него не будет налогового вычета.
- В) Инвестору Петрову следовало выбрать льготу второго типа. По льготе первого типа он получит налоговый вычет 400 000 рублей и его выгода составит 52 000 рублей (13% от 400 тыс. рублей). По льготе второго типа его выгода составит 78 000 рублей (13% от 600 тыс. рублей).
- Г) Инвестору Яшину следовало выбрать льготу второго типа. По льготе первого типа он получит налоговый вычет 200 000 рублей и его выгода составит 26 000 рублей (13% от 200 тыс. рублей). По льготе второго типа его выгода составит 39 000 рублей (13% от 300 тыс. рублей).
- Д) Инвестору Николаеву следовало выбрать льготу первого типа, в этом случае его выгода составила бы 52 тыс. рублей (13% от 400 тыс. рублей). По льготе второго типа он полу-

чит доход в размере 40 000 рублей (10% от 400 тыс. рублей). Этот доход освобождается от налогообложения, и выгода инвестора составит только 5 200 руб. (13% от 40 тыс. рублей).

ЗАДАНИЕ 4. **ОДИН ДЕНЬ ИЗ ЖИЗНИ СТУДЕНТА**

Решение:

При оценке данного задания нужно исходить из того, что является примером поступков финансово неграмотного человека. *Пример поступка финансово неграмотного человека (выделен курсивом по тексту).*

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.*

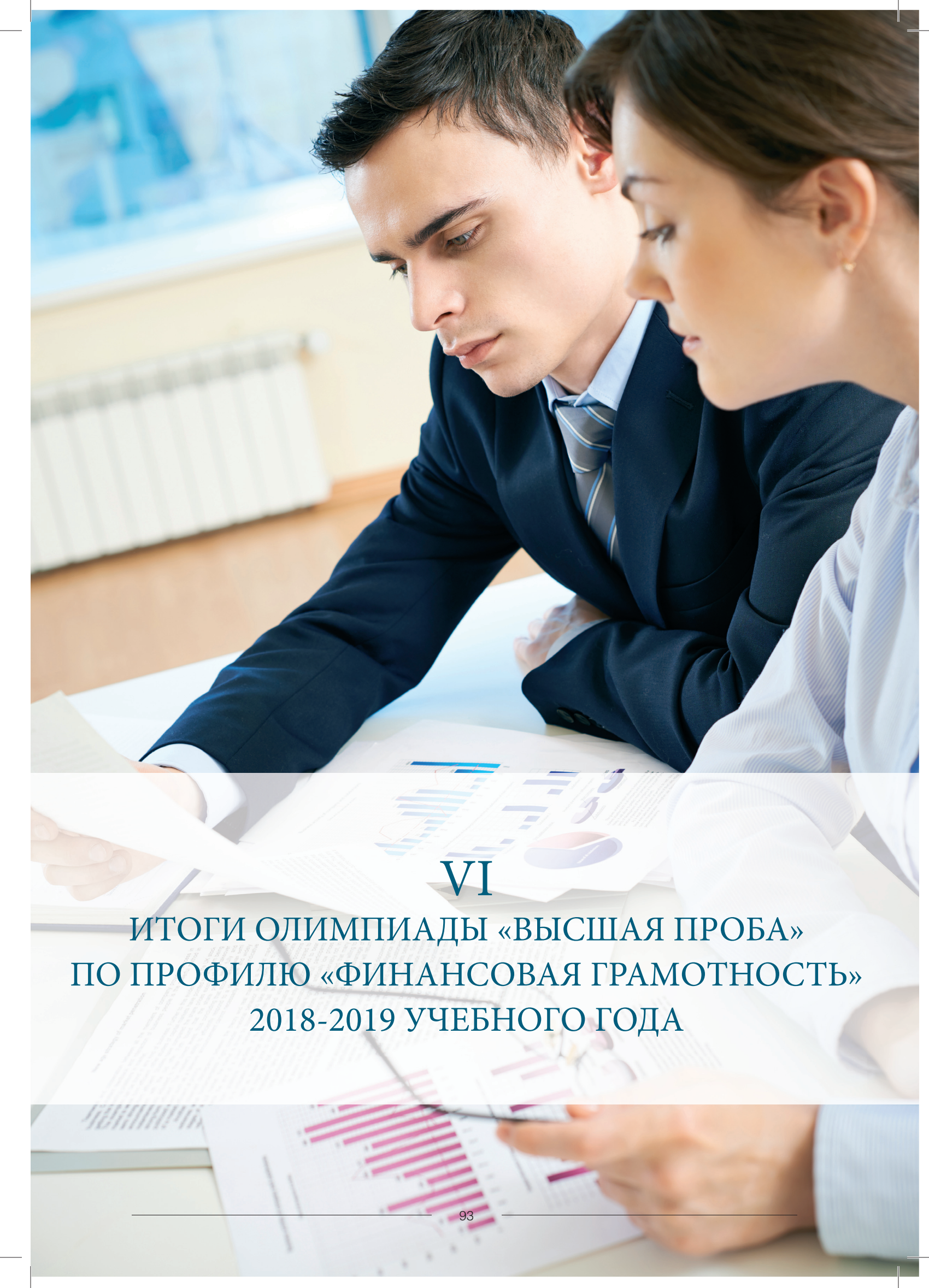
Дальше по дороге увидел рекламный щит с информацией о выгодном вложении денежных средств на депозит на 1 день и больше под высокий процент (1,5% в день) в микрофинансовой организации «КВК файненс». Решив, что мне очень повезло, я смогу *подзаработать и перекрыть процент по кредиту, а заодно и отдать 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 покупаться 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% 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.

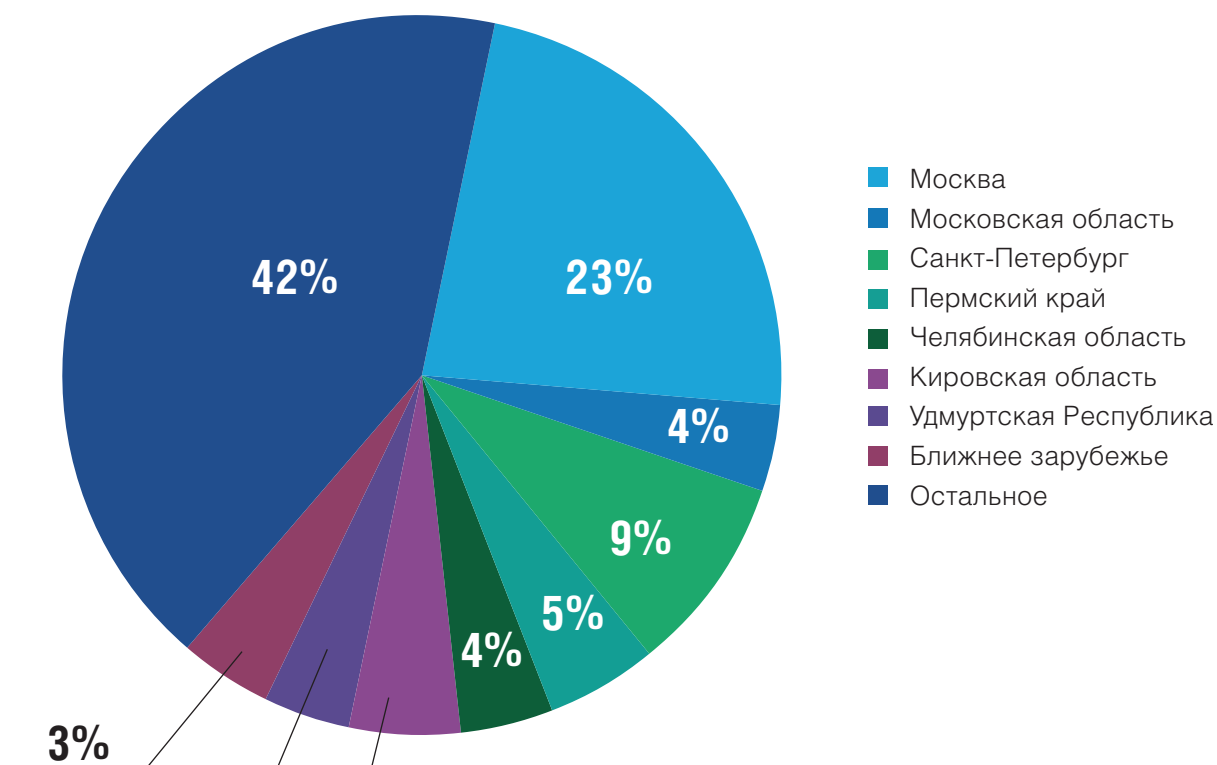
Кино оказалось так себе. Через 2 часа все засобирались домой. По дороге домой моему приятелю позвонил отец и попросил, по возможности, поменять рубли на доллары. Он не успел сделать это в течение дня. Банки сейчас уже были закрыты, и мы воспользовались услугами операционной кассы, расположенной в помещении 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% 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?



VI

ИТОГИ ОЛИМПИАДЫ «ВЫСШАЯ ПРОБА» ПО ПРОФИЛЮ «ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ» 2018-2019 УЧЕБНОГО ГОДА



- Зарегистрировано 5177 участников (9-й класс — 804 (15,6%), 10-й класс — 1706 (33,4%), 11-й класс — 2602 (50,9%));
- Приняло участие в I отборочном этапе — 2070 человек;
- Приглашено к участию во II заключительном этапе — 721 человек;
- Приняло участие во II заключительном этапе — 443 человек;
- Победители — 17 человек (14 — ученики 11-х классов);
- Призеры — 91 человек

Согласно «Критерии определения победителей и призеров первого (отборочного) этапа Всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» 2018/2019 год», устанавливающих границы баллов для победителей и призеров указанного этапа и количество участников, допущенных ко второму этапу Олимпиады, из 312 участников Олимпиады — учащихся 9-х классов победителями и призерами признаны 112 человек (победители — от 85 баллов и выше, призёры — от 65–84 баллов); из 618 участников Олимпиады — учащихся 10-х классов победителями и призерами признаны 218 человек (победители — от 85 баллов и выше, призёры — от 65–84 баллов); из 1053 участников Олимпиады — учащихся 11-х классов победителями и призерами признан 391 человек (победители — от 75 баллов и выше, призёры — от 50–74 баллов). Таким образом, из 2046 участников первого (отборочного) этапа Олимпиады во второй (заключительный) этап допущены 721 человек.

**КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЕЙ И ПРИЗЕРОВ I ЭТАПА
2018-2019 УЧЕБНЫЙ ГОД**

Класс	Общее кол-во участников	Критерии определения победителей	Критерии определения призеров	Число дипломантов
9-й класс	331	От 85 баллов и выше	От 65 баллов до 84 баллов	112
10-й класс	678	От 85 баллов и выше	От 65 баллов до 84 баллов	218
11-й класс	1061	От 75 баллов и выше	От 50 баллов до 74 баллов	391
Всего	2070			721

Во втором (заключительном) этапе Олимпиады приняли участие 445 человек (62% от числа приглашённых), из них: 9-й класс — 57 участников (51% от числа приглашённых), 10-й класс — 114 участников (52% от числа приглашённых), 11-й класс — 274 участника (70% от числа приглашённых).

Особенностью второго (заключительный) этапа было наличие творческих заданий по актуальным вопросам финансовой грамотности школьников, направленных на выявление способности школьников мыслить нестандартно и критически оценивать личное финансовое поведение и поведение окружающих людей.

Задания и задачи второго этапа проверяли свободное владение как понятиями, так и вычислительными навыками, и вызвали затруднения у многих участников.

В таблицах, приведенных ниже, можно увидеть, как участники справились с предложенными заданиями

Таблица 4

Класс	I задание (25 баллов)				II задание (25 баллов)				III задание (25 баллов)				IV задание (25 баллов)			
	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 бал. (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 баллов (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 баллов (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 баллов (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)
9 (57 уч.)	9,3	25	3	11	3,4	14	0	43	6,4	15	0	18	5,3	17	0	33
			5%	19%			0%	75%			0%	32%			0%	58%
10 (114 уч.)	10,65	25	2	19	3,9	19	0	85	8,5	21	1	22	9,05	23	6	42
			2%	17%			0%	75%			0,8%	19%			5%	37%

Таблица 5

Класс	I задание (25 баллов)				II задание (25 баллов)				III задание (25 баллов)				IV задание (25 баллов)			
	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 бал. (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 баллов (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 баллов (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)	Средний балл	Макс. балл	Набравшие 25—20 баллов (чел.)	Набравшие 5—0 баллов (чел.)
11 (274 уч.)	9,2	15	146	61	5,9	33	5	173	7,9	20	20	100	8,4	24	0	73
			53%	22%			2%	63%			7%	36%			0%	27%

Согласно утвержденным критериям, из 56 участников второго (заключительного) этапа Олимпиады — учащихся 9-х классов призёрами признаны 6 человек; из 114 участников Олимпиады — учащихся 10-х классов победителями и призерами признаны 28 человек; из 273 участников Олимпиады — учащихся 11-х классов победителями и призерами признаны 74 человека.

Таблица 6

КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОБЕДИТЕЛЕЙ И ПРИЗЕРОВ II ЭТАПА 2018-2019 УЧЕБНЫЙ ГОД

Класс	Общее кол-во участников	Победители		Призеры			
		Дипломанты I степени		Дипломанты II степени		Дипломанты III степени	
		Критерии, баллы	Число дипломантов	Критерии, баллы	Число дипломантов	Критерии, баллы	Число дипломантов
9-й класс	56	От 60 баллов и выше	0	От 50 до 59 баллов	0	От 41 до 49 баллов	6
10-й класс	114	От 60 баллов и выше	3	От 48 до 59 баллов	8	От 40 до 47 баллов	17
11-й класс	273	От 57 баллов и выше	14	От 48 до 56 баллов	16	От 40 до 47 баллов	44
Всего	443		17	721	24		67

Таким образом, из 443 участников второго (заключительного) этапа Олимпиады победителями стали 17 участников, а призерами 91 участник.

Наибольшее количество дипломантов олимпиады по финансовой грамотности 2018–2019 учебного года представлено регионами: город Москва — 25 человек, город Санкт-Петербург — 17 человек.

бург — 10 человек, Пермский край и Кировская область по 6 человек, Челябинская область — 5 человек.

Среди 17 победителей — 6 представителей города Москвы, 2 — из города Санкт-Петербурга, 2 — из Пермского края, 2 — из Челябинской области, по одному из Московской области, Томской области, Тюменской области, Воронежской области, Киргизской Республики.

Наибольшее количество призёров: город Москва — 19 человек, город Санкт-Петербург — 7 человек, Удмуртская Республика — 4 человека, Пермский край — 3 человека, Кировская область — 3 человека.

Во втором (заключительном) этапе Всероссийской олимпиады «Высшая проба» приняли участие 443 человека из 58 регионов. В том числе 5 стран ближнего зарубежья: Киргизская Республика, Республика Казахстан, Республика Беларусь, Украина, Республика Узбекистан (7 человек); 53 субъекта Российской Федерации (436 человека).

В этом учебном году произошло значительное увеличение участников и победителей Олимпиады по сравнению с прошлым годом:

Таблица 7

СРАВНЕНИЕ ИТОГОВ ОЛИМПИАД ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЗА 2017–2018 И 2018–2019 УЧЕБНЫЕ ГОДЫ

Показатели	2017—2018 учебный год	2018—2019 учебный год
Количество зарегистрированных участников	4265	5177
Количество участников I этапа	1296	2070
Доля участников из невыпускных классов от общего числа участников	55%	48%
Количество участников, приглашенных во II этап	405	721
Количество участников II этапа	229	443
Доля участников II этапа от числа приглашенных	57%	61%
Количество победителей	6	17
Количество призёров	46	91

A stack of several books with colorful covers (red, yellow, light blue, green, yellow, light blue, light green, light blue) is shown in a library setting. The books are stacked on a white surface, and a blurred bookshelf is visible in the background. The text is overlaid on the middle of the stack.

VII
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ
ЛИТЕРАТУРЫ

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. *Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. М.: ВАКО, 2018. 344 с.
2. *Липсиц И.В., Рязанова О.И.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. М.: ВАКО, 2018. 352 с.
3. *Канторович Г. Г.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. Математический профиль / Г. Г. Канторович. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 96 с.
4. *Канторович Г.Г.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобразоват. орг. Математический профиль / Г.Г. Канторович. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 8 с.
5. *Лавренова Е.Б.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10, 11 классы, экономический профиль. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 88 с.
6. *Киреев А.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10—11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / А. П. Киреев. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 368 с.
7. *Архипов А.П.* Финансовая грамотность. Модуль «Страхование»: материалы для обучающихся. 10–11 кл., СПО. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014.
8. *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 400 с.
9. *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 48 с.
10. *Винокуров Е.Ф., Винокурова Н.А.* Новый задачник по экономике с решениями. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2013. 224 с.
11. *Солодков В.М., Белоусова В.Ю.* Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 176 с.
12. *Солодков В. М., Белоусова В.Ю.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО М.: ВИТА-ПРЕСС. 2014. 32 с.
13. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / *И.В. Липсиц, О.И. Рязанова.* М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 352 с.
14. Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 8–9 классы общеобразоват. орг. / *Е. Б. Лавренова, И. В. Липсиц, О. И. Рязанова.* М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 48 с.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:

1. *Акимов Д.В., Дичева О.В., Щукина Л.Б.* Решение задач по экономике: от простых до олимпиадных. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. 368 с.
2. *Берзон Н.И.* Основы финансовой экономики: учеб. пособ. Для 10–11 кл. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2011. 240 с.
3. *Липсиц И.В.* Учебник для 10-х, 11-х классов общеобразовательных учреждений. 15-е изд. Издательство Вита-Пресс. Москва. 2012.- 278 с.
4. *Мордкович А.Г., Семенов П.В.* Алгебра и начала математического анализа. 10 класс. В 2 ч. Ч. 1. Учебник (профильный уровень). Издательство: М. Мнемозина, 2009. 424 с.
5. *Савицкая Е.В., Евсеева А.О.* Самостоятельные и контрольные работы по экономике для 10–11 классов. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. 128 с.
6. *Савицкая Е.В., Евсеева А.О.* Решения самостоятельных и контрольных работ по экономике. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2010. 56 с.
7. *Симоненко В. Д.* Основы предпринимательства: учебное пособие для 10–11 кл. (включает практикум). М.: ВИТА-ПРЕСС, 2005. 175 с.

ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ:

1. www.stat.hse.ru — статистический портал Высшей школы экономики.
2. www.cefir.ru — официальный сайт ЦЭФИР — Центра экономических и финансовых исследований.
3. www.economy.gov.ru/mines/ma — сайт Министерства экономического развития РФ.
4. www.cbr.ru — сайт Центрального банка Российской Федерации.
5. www.nalog.ru — сайт Федеральной налоговой службы РФ.
6. Cbonds.ru — информационное агентство Cbonds. Информация о рынках облигаций, аналитические обзоры.
7. Investfunds.ru — информационный ресурс информационного агентства Cbonds. Информация о рынках акций, паевых инвестиционных и пенсионных фондах, страховании жизни.
8. <http://www.banki.ru/> — Банки.ру: информационный банковский портал.
9. <http://www.sravni.ru/vklady/> — Сравни.ру, информационный финансовый портал, сравнение и выбор финансовых и страховых продуктов.
10. <http://www.asv.org.ru/> Агентство по страхованию вкладов.

11. moex.com - официальный сайт Московской биржи. Информация о торгах, аналитические обзоры.
12. <http://www.pfrf.ru/> - Пенсионный фонд Российской Федерации.
13. <http://www.pensiamarket.ru/> - PensiaMarket. Навигатор пенсионного рынка, сайт по выбору НПФ.
14. <http://www.cbr.ru/finmarkets/> - Федеральная служба по финансовым рынкам.
15. <https://www.hse.ru/org/hse/61217342/61217360/mcfc> - сайт Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования.
16. <http://вашифинансы.рф/> - сайт «Дружи с финансами» Национальная программа повышения финансовой грамотности граждан.

Учебное издание

Финансовая грамотность.

Учебно-методическое пособие по подготовке учащихся 9–11-х классов
к всероссийской олимпиаде школьников «Высшая проба»

Редактор Жолуденко А.И.
Дизайн и верстка – Новиков А.В.
Корректор Силина С.Н.

Формат А4. Гарнитура PT Sans.
Усл. печ. л. 6,5. Уч.-изд. л. 5,4
Тираж 500 экз.

Национальный исследовательский университет
«Высшая школа экономики»
101000, Москва, ул. Мясницкая, 20
Тел.: (495) 772-95-90