

**ПЛЕХАНОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ 2022/23
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

1 вариант (10-11 класс)

Задание 1 (12 баллов).

В периоды экономических кризисов и нестабильности инвесторы стремятся минимизировать свои финансовые риски и приобретают надежные активы, такие как драгоценные металлы и драгоценные камни, обладающие высокой степенью защиты от сиюминутных колебаний рынка. Рыночная неопределенность и дефицит надежных и предсказуемых инвестиционных инструментов заставили россиян развернуться в сторону вечных ценностей – золота и бриллиантов.

Золото в виде физического инвестиционного металла — отличная альтернатива инвестициям в девальвирующиеся фиатные валюты, тем более что и экономическая политика России направлена на то, чтобы золото, которое производится отечественными компаниями, постепенно заместило долларские накопления граждан. Цены на золото в рублевом эквиваленте сейчас находятся на очень привлекательных уровнях, особенно с точки зрения длинного горизонта вложений. Многие инвесторы следуют сегодня известному правилу: инвестиции в золото не делают вас богатым, но они необходимы для того, чтобы не стать бедным.

В прошедшем году рост спроса граждан на физическое золото вырос в семь раз. Сбербанк продал за 2022 год 18 тонн золотых слитков, что почти в 18 раз больше, чем в 2021 году. ВТБ сообщил о продаже 30 тонн золота, ПСБ и МКБ реализовали по 4 тонны золотых слитков каждый. Ожидают, что золото в нашей стране останется одним из самых привлекательных активов для розничных инвесторов и в 2023 году.

Аналитики советуют населению активнее инвестировать и в бриллианты, инвестиционный потенциал которых обусловлен конечностью мировых запасов алмазов в связи с исчерпанием известных и отсутствием новых месторождений этих драгоценных камней. По прогнозам в ближайшие периоды из-за старения месторождений алмазов и перехода к добыче камней в труднодоступных залежах ежегодно предложение алмазов будет расти всего на 1,5–2% при том, что спрос на них будет увеличиваться более высокими темпами – на 2–4% в год. Сложные перспективы в добыче алмазов отражаются на конъюнктуре алмазного рынка. В 2022 году индикативные индексы мировых цен на бриллианты массой от 1 до 3 карат прибавили 9-15% к уровням конца 2019 года.

Востребованность бриллиантов для розничного инвестирования в России подтверждается ростом продаж инвестиционных бриллиантов, которые в январе — октябре 2022 года в 4 раза превысили аналогичный показатель 2021 года. Объем спроса на инвестиционные бриллианты в России в 2023 году может составить уже около 200 млн долларов.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какими способами граждане могут инвестировать в золото и бриллианты? Назовите не менее 4х способов.
2. Какие налоговые стимулы действуют в России для расширения инвестиций граждан в золото и бриллианты?
3. Назовите основные достоинства и недостатки инвестиций в золото?
4. Назовите основные достоинства и недостатки инвестиций в бриллианты?



Плехановская олимпиада школьников по финансовой грамотности заключительный этап
17.03.2023 г.

5. Банк России регулярно выпускает инвестиционные и памятные монеты, которые могут быть интересны для инвестора. Они обладают не только инвестиционной, но и художественной и нумизматической ценностью. Например, 1 сентября 2022 года Банк России выпустил монету номиналом 3 рубля «220-летие образования Министерства финансов Российской Федерации» (рисунок А), номиналом 3 рубля (общая масса - 33,94 г., масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925), тираж 3 000 штук. 9 января 2023 года Банк России выпустил монету «Георгий Победоносец» (рисунок Б), номиналом 3 рубля (общая масса – 31,1 г., масса драгоценного металла в чистоте — 31,5 г, проба сплава — 999), тираж – 500 000 штук.



Рис. А - 220-летие образования Министерства финансов РФ
Рис. Б - Георгий Победоносец

Какая из представленных на рисунках монет инвестиционная, а какая памятная? По каким характеристикам Вы сделали вывод? Какими критериями, по Вашему мнению, необходимо руководствоваться инвестору при выборе монет в качестве актива?

Задание 2 (15 баллов).

Валера с папой и мамой живут в Москве. 25 ноября 2020 года папа Владимир Николаевич купил машину с пробегом, мощность двигателя которой составляет 140 лошадиных сил, и поставил ее на учет в отделении ГИБДД по месту жительства. Владимир Николаевич ежегодно оформляет полис обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Он имеет стаж вождения с 01 января 2005 года.

С 17 января 2021 года по 30 декабря 2021 года Валера с родителями жил в Калуге, куда папу отправили в длительную командировку. Все это время папа ездил на работу на своей машине. С 12 января 2022 года по 25 декабря 2022 года папу отправили в командировку во Владивосток. Машина весь этот период стояла в гараже в Москве и не использовалась.

Ставка транспортного налога с 2021 по 2023 гг. для легкового автомобиля мощностью двигателя 125-150 лошадиных сил (л.с.) в Москве составляет 35 руб./л.с., в Калужской области составляет 25 руб./л.с., а в Приморском крае (Владивосток) составляет 15,6 руб./л.с.

28 декабря 2022 года папа попал в дорожно-транспортное происшествие, виновником которого признан водитель другого автомобиля. Стоимость восстановительного ремонта составила 150 000 рублей. В соответствии с правилами, поврежденный автомобиль Владимира Николаевича был направлен на восстановительный ремонт за счет страховой выплаты.

Станция техобслуживания обязана произвести восстановительный ремонт автомобиля в срок, который не должен превышать 30 рабочих дней. Фактически автомобиль после ремонта был передан Владимиру Николаевичу только спустя 60 рабочих дней.



Плехановская олимпиада школьников по финансовой грамотности заключительный этап
17.03.2023 г.

Федеральным законом от 25.04.2002 №40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» предусмотрена финансовая санкция в отношении страховщика в виде неустойки за каждый день просрочки в размере 0,5% от суммы возмещения.

Для защиты своих прав и имущественных интересов Владимир Николаевич решил обратиться в суд, но пока не подал заявление, т.к. слышал от знакомых о том, что финансовый омбудсмен рассматривает споры между клиентами и организациями по предоставлению финансовых услуг. Однако, точных сведений о возможности обратиться к омбудсмену и порядок подачи заявления ему неизвестны.

Папа собирается продать и снять с учета автомобиль в период с 1 апреля 2023 года до 14 апреля 2023 года, так как до 1 апреля 2023 года он ему понадобится для поездок, а с 15 апреля 2023 года его опять отправляют в командировку в другой регион.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Почему ставки транспортного налога в Москве, Калужской области и Владивостоке разные?

2. Рассчитайте сумму транспортного налога, подлежащую уплате за 2021 год. Обоснуйте выбор ставки.

3. Нужно ли платить транспортный налог в 2022 году, если семья не пользовалась автомобилем? Ответ обоснуйте. Если ответ положительный, то определите сумму налога.

4. Какой подход взимания транспортного налога, по Вашему мнению, наиболее обоснован с точки зрения плательщика и с точки зрения государства, как собирателя налогов: фиксированная сумма в год за каждую лошадиную силу мощности двигателя или надбавка к стоимости бензина каждый раз во время заправки? Нужно развернуто аргументировать собственную точку зрения.

5. Нужно ли Владимиру Николаевичу платить транспортный налог за 2023 год, если он продаст автомобиль и снимет его с учета до 14 апреля 2023 года? Если да, то определите сумму налога.

6. Имеет ли право Владимир Николаевич обратиться к финансовому омбудсмену по вопросу компенсации неустойки от страховщика? Какие споры рассматривает финансовый уполномоченный? Каков порядок обращения к финансовому омбудсмену и стоимость услуги? Обязана ли страховая компания выполнять решение омбудсмана? Возможно ли обжаловать решение финансового омбудсмана, если оно не устроит одну из сторон?

7. Опишите плюсы и минусы урегулирования споров в досудебном порядке с помощью финансового омбудсмана. Обоснуйте свой ответ аргументированными тезисами.

8. Рассчитайте на какую компенсацию от страховой компании может претендовать Владимир Николаевич.

Задание 3 (15 баллов).

Семья Смирновых проживает в центре Москвы в комфортабельной квартире. Смирнов Сергей – 50 лет, отец семейства, имеет два высших образования, работает менеджером в крупной корпорации. Смирнова Екатерина – жена Сергея, 40 лет, является домохозяйкой. В семье Смирновых двое детей: сын Максим, 12 лет, учится в 6-м классе, занимается футболом, и дочь Милана, 9 лет, учится в 3-м классе, занимается художественной гимнастикой.

Сергей уговорил своих родителей пенсионеров Смирнова Ивана Петровича и Смирнову Людмилу Николаевну переехать к ним, чтобы жить всем вместе. Свою квартиру родители Сергея решили сдать в аренду. Арендная плата в 40 тыс. рублей является



хорошей прибавкой к их пенсиям. Однако пенсионеры очень переживают за свою квартиру, так как соседям сверху не назовешь внимательными и ответственными людьми. По этой причине у них периодически происходят потопы и другие неприятности. Поэтому Сергей и Екатерина предложили оформить родителям страховку квартиры, включая восстановление техники, ремонта и мебели на сумму 750 тыс. рублей, хотя оценили имущество в 1,2 млн руб. На что Иван Петрович и Людмила Николаевна охотно согласились и начали раздумывать над выбором системы ответственности страховой компании по договору страхования их квартиры.

У семьи Смирновых есть автомобиль. Но Сергей давно мечтает о внедорожнике для себя, а этот автомобиль хочет отдать жене. На семейном совете было принято решение приобрести внедорожник в кредит. Сергей обратился в банк за автокредитованием, где ему предложили кредит по льготной ставке 4 %, если он оформит еще и страхование жизни у партнера банка. Если же не заключать договор страхования жизни, то ему могут предложить только кредит по ставке 8%. При оформлении автокредита по льготной ставке ежемесячный платеж по кредиту будет составлять 82874,5 рублей, а страховой полис у страховой компании - партнера банка, обойдется Сергею в 51500 рублей в год в течение всего срока кредитования. Если не воспользоваться льготным кредитованием, то размер ежемесячного платежа будет составлять 91300 рублей. Также при оформлении автокредита Сергею придется оформить полис КАСКО на новый внедорожник помимо обязательного полиса ОСАГО. Поэтому перед отцом семейства стоит непростая задача выбора условий автокредитования.

Если говорить о досуге семьи, то можно заметить, что Сергей и Екатерина любят зимой посещать горнолыжные курорты, а летом вместе с детьми ездить на море в ближнее зарубежье. Иван Петрович и Людмила Николаевна предпочитают размеренный отдых на российских курортах или санаторный отдых на Кавказе, который стараются посещать раз в год.

Ответьте на следующие вопросы:

1. На основании исходных данных выявите ключевые страхуемые риски семьи Смирновых, состоящих из шести человек. Риски необходимо систематизировать по отраслям: личные риски, имущественные риски и риски ответственности.
2. Какие виды страхования могут покрыть выявленные для семьи Смирновых риски (указать не менее 6 видов страхования).
3. Определите факторы, влияющие на стоимость КАСКО для приобретаемого нового автомобиля Сергея.
4. Какой вариант автокредитования для покупки нового автомобиля стоит выбрать Сергею? Обоснуйте свой ответ расчетами.
5. Квартира Ивана Петровича и Людмилы Николаевны была застрахована на 750 тыс. рублей. Рассчитайте возможный размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности и по системе восстановительной стоимости, если в очередной раз нерадивые соседи затопят их квартиру и пострадает техника на 250 тыс. руб.
6. Семья Смирновых раздумывает насчет накопительного или инвестиционного страхования жизни для главы семейства или же об открытии банковского депозита для обеспечения будущего детей Максима и Миланы и о накоплении определенной суммы к их совершеннолетию. Как вы считаете, какой вариант целесообразнее для семьи Смирновых? Аргументируйте свой ответ.



Задание 4 (28 баллов).

Леонид, сотрудник агропромышленного холдинга «Зори России» с доходом, который варьируется в зависимости от сезонности в диапазоне 120 - 140 тыс. руб. (после вычета налогов), решил улучшить свои жилищные условия и приобрести квартиру в жилом комплексе «Просто парк» от крупного застройщика «БИК». Леонид выбрал его из-за соответствия современным Стандартам комплексного развития территорий (разработаны ДОМ.РФ), которые обеспечивают формирование комфортной городской среды в соответствии с запросами жителей. Понравившаяся Леониду квартира стоит 10 млн руб., из которых у Леонида есть сбережений на 3 млн руб. Оставшуюся сумму Леонид планирует взять в кредит на 20 лет.

В офисе застройщика Леониду предложили следующие варианты кредитования на 20 лет:

1. Ставка 8% годовых;
2. Ставка 3% годовых, но при этом цена квартиры увеличивается на 20%;
3. Ставка 0% годовых, но при этом цена квартиры увеличивается на 30%.

Еще у Леонида есть знакомые в банке «Властелин», которые могут помочь оформить ему потребительский кредит под 15% годовых на сумму до 8 млн руб. и сроком до 5 лет.

Для расчетов предположим:

- инфляция отсутствует;
- по кредитам применяются аннуитетные платежи;
- налоговые вычеты и налоги не учитываются;
- при расчетах суммы с копейками округлять до рубля по установленным правилам математики.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какой из вариантов кредитования при покупке квартиры вы посоветовали бы выбрать Леониду и почему? Решение подкрепите финансовыми расчетами.

2. Леонид вспомнил, что начальник рассказывал ему о том, что через 5 лет компания планирует реализацию масштабного проекта в другом городе и Леониду возможно будет предложено возглавить этот проект. Леониду возможно придется переехать и продать квартиру (ее рыночная стоимость будет составлять к моменту продажи 10 млн руб.), тем самым досрочно погасив ипотечный кредит.

Поменяете ли вы совет, который дали Леониду ранее и почему? С учетом вероятности продажи квартиры спустя 5 лет после ее покупки, какой вариант кредитования вы бы посоветовали Леониду? Ответ подкрепите финансовыми расчетами.

Задание 5 (30 баллов).

Арсений выиграл денежный приз в лотерею и после уплаты налога с выигрыша у Арсения осталось 5 млн. рублей. Арсений, окончив РЭУ им. Г.В. Плеханова и имея высшее экономическое образование, всерьез задумался о том, как ему не только сохранить, но и преумножить выигранные средства в ближайшие два года. Пообщавшись со своими бывшими одногруппниками по университету, Арсений выделил несколько наиболее интересных для него вариантов: открытие банковских вкладов, покупка ценных бумаг, инвестирование в недвижимость, покупка иностранных валют и криптовалют. Помогите Арсению выбрать наиболее выгодный с точки зрения доходности вариант инвестирования средств, последовательно выполняя задания, указанные ниже. Налоговые вычеты и налоги не учитываются в задании.



1. *Открытие банковских вкладов.* Арсений планирует следующие операции по открытию нескольких банковских вкладов на разных условиях:

А) Открытие на 2 года банковского вклада в негосударственном банке «Акцент» с возможностью снятия и пополнения вклада, на сумму 1,5 млн. рублей под 6% годовых без капитализации процентов.

Б) Открытие на 2 года банковского вклада в государственном банке «Бизнес и инновации» без возможности снятия и пополнения вклада, на сумму 2 млн. рублей под 7% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

В) Открытие на 2 года банковского вклада в государственном банке «Восход» без возможности пополнения и снятия вклада, на сумму 1,5 млн. рублей под 7% в первый год и под 7,5% во второй год, капитализация процентов отсутствует.

Ответьте на следующие вопросы:

1.1. Рассчитайте доходность вложенных Арсением на банковские вклады средств за 2 года.

1.2. Укажите ключевое, на Ваш взгляд, отличие банковского вклада от банковского депозита.

2. *Покупка акций и облигаций.* Арсений планирует следующие операции с ценными бумагами:

А) Арсений хотел бы на 2,5 млн рублей приобрести обыкновенные акции компании ОАО «Удача» по 100 рублей за акцию и продать их через два года. Арсений полагает, что через два года акции ОАО «Удача» могут стоить 116 рублей за штуку. В конце каждого года по обыкновенным акциям выплачиваются дивиденды. Так, в первый год планируется выплата дивидендов в размере 8 рублей на одну обыкновенную акцию, во второй год планируется выплата в 9 рублей на одну обыкновенную акцию.

Ответьте на следующие вопросы:

2.1. Рассчитайте доходность вложенных Арсением в акции средств за 2 года.

2.2. Чем отличается простая акция от привилегированной акции? Свой ответ обоснуйте.

2.3. Арсений нашел в Интернете график, показывающий теоретическое соотношение риска и доходности по различным ценным бумагам (рисунок 1), но Арсению кажется, что этот график изображен с ошибками. Как по Вашему мнению, верно ли отражено на рисунке 1 распределение риска и доходности по различным видам ценных бумаг? Если есть ошибки, исправьте их, нарисовав верный с Вашей точки зрения график распределения риска и доходности.

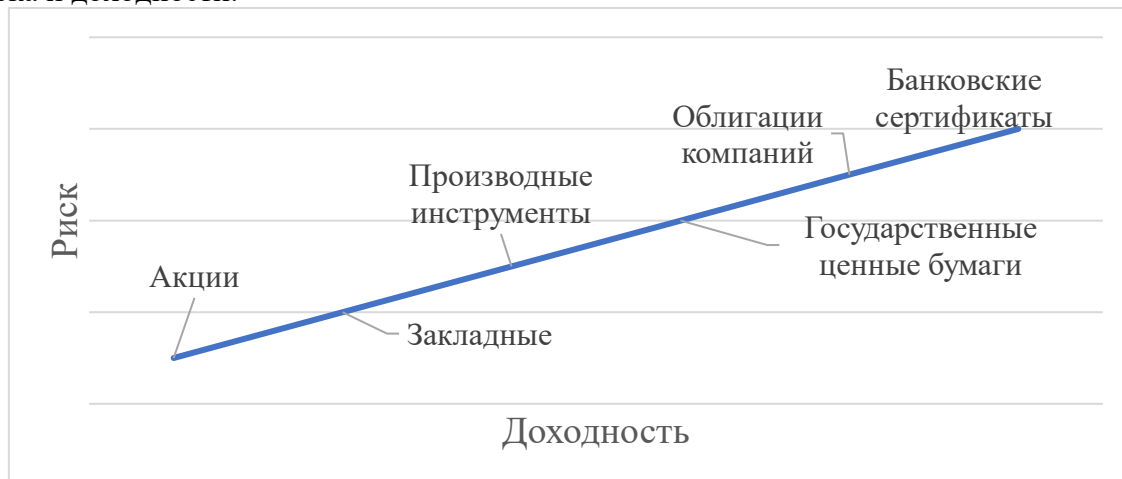


Рисунок 1 – Теоретическое соотношение риска и доходности



Б) Арсений хотел бы на 2,5 млн. рублей приобрести государственные облигации по цене в 1000 рублей за штуку, номинал облигации = 1000 рублей, купон выплачивается раз в год и составляет 10%. Срок до погашения облигации два года.

Ответьте на следующие вопросы:

- 2.4. Рассчитайте доходность вложенных Арсением в облигации средств за 2 года.
2.5. Какие риски существуют при инвестировании в облигации?
2.6. Рассчитайте доходность вложенных Арсением в ценные бумаги средств за два года.

3. *Приобретение недвижимости.* Арсений рассматривает возможность приобрести однокомнатную квартиру за 5 млн руб. в Московской области без ремонта для последующей сдачи квартиры в аренду. Ремонт квартиры обойдется Арсению в 250 тыс. рублей и займет три месяца. За время ремонта Арсений сможет найти квартирантов и сдать им квартиру в аренду на 9 месяцев за 30 тыс. рублей в месяц. Ежегодная планируемая индексация арендной платы с начала каждого года составляет 10%. Арсений узнал, что, как правило, простой квартиры без арендаторов в течение года составляет 1 месяц, а расходы на мелкий ремонт составляют 25 тыс. рублей. Потому во второй год Арсений планирует сдавать квартиру 11 месяцев и произвести мелкий ремонт за 25 тыс. рублей. По истечении двух лет после приобретения квартиры Арсений планирует продать ее за 5 млн 800 тыс. рублей. Имущественный налоговый вычет Арсений не сможет использовать.

Ответьте на следующий вопрос:

3.1. Определите планируемую доходность вложенных Арсением в сделку с квартирой средств за два года.

4. *Приобретение иностранной валюты.* У Арсения есть возможность, находясь в поездке в Казахстане, приобрести наличные доллары США, обменяв 5 млн рублей. В казахстанском банке «Алтын» Арсений встретил следующие валютные курсы:

Валютный курс	Курс покупки, тенге	Курс продажи, тенге
Доллар США	459,69	461,35
Рубль	6,57	6,63

Ответьте на следующие вопросы:

4.1. Какую сумму наличных долларов США получит Арсений, обменяв 5 млн рублей в казахстанском банке?

4.2. Какова будет доходность валютнообменной операции, если Арсений спустя два года продаст все купленные в банке «Алтын» доллары США за рубли по курсу 87 рублей за доллар?

5. *Приобретение криптовалюты.* Арсений планирует приобрести криптовалюту Биткоин.

Ответьте на следующие вопросы:

5.1. Какова доходность данной операции, если Арсений купил биткоин на 5 млн. рублей по курсу 1,6927 млн рублей за биткоин, а через два года продал по курсу 1,8434 млн рублей за биткоин?

5.2. Перечислите и опишите, какие основные риски для инвестора существуют при инвестициях в криптовалюту?

5.3. Можно ли застраховать криптовалютные активы в России и каким образом?



Плехановская олимпиада школьников по финансовой грамотности заключительный этап
17.03.2023 г.

6. Определите финансовый результат различных направлений потенциального инвестирования Арсения (открытие банковских вкладов, покупка ценных бумаг, инвестирование в недвижимость, покупка иностранных валют или криптовалют). Определите, какой вид возможных инвестиций обладает наибольшей доходностью за весь период инвестирования.

Наличие любых электронных устройств (даже в выключенном состоянии), а также шаргалок, приравнивается к их использованию

