

ПЛЕХАНОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ 2023/2024 ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2 вариант (8-9 класс)

Задание 1 (12 баллов)

Средняя общеобразовательная школа решила внедрить в свою практику школьное инициативное бюджетирование. Для этих целей в бюджете школы запланированы расходы на финансовое обеспечение данного мероприятия в размере 300 тысяч рублей за счет финансовых поступлений от деятельности, приносящей доход.

Положением о школьном инициативном бюджетировании, утвержденном директором школы, определены основные направления проектов:

- улучшение рекреационного пространства школы;
- развитие образовательного процесса;
- реализация творческого потенциала школьников;
- развитие спортивных достижений.

Школьники разработали ряд проектов. После обсуждения с экспертами и совместной доработки до финального этапа выбора дошло три проекта:

1) «ЛЕТНИЙ ТЕАТР». Проект предусматривает создание летней театральной студии на базе помещений школы. Бюджет проекта – 200 тысяч рублей. Проект позволит обеспечить круглогодичную работу театральной студии школы (сейчас она работает только в учебный период с сентября по май).

2) «РЕМОНТ КАБИНЕТА ТЕХНОЛОГИИ». Проект предусматривает проведение ремонта помещения и закупку нового необходимого оборудования. Бюджет проекта – 250 тысяч рублей. Проект позволит в будущем повысить компетенции учащихся за счет использования более современного оборудования.

3) «КОВОРКИНГ В 305 КАБИНЕТЕ». 305 кабинет школы пустует и не используется в образовательном процессе. При этом кабинет находится рядом с библиотекой. Согласно проекту, предлагается открыть к доступ к кабинету 305 для учащихся старших классов, оборудовать в нем рабочие места, в том числе с компьютерами. Бюджет проекта – 300 тысяч рублей. Проект позволит повысить уровень командной и проектной работы в школе за счет появления еще одной точки совместной работы.

Скоро состоится презентация проектов и голосование школьников за выбор проекта для финансирования.

1. Что такое инициативное бюджетирование? Опишите роль инициативного бюджетирования в финансовом обеспечении проектной деятельности школы.

2. Сравните три проекта, выберите один, по вашему мнению, наилучший. Какие аргументы Вы будете использовать для убеждения школьников выбрать именно Ваш проект?



Задание 2 (19 баллов)

У Ильи Иванова выдалась нелегкая неделя. Неприятности поджидали его на каждом шагу.

В понедельник Илья хотел снять деньги в банкомате банка, но поленился идти в отделение банка и решил снять деньги в банкомате, который находится в подземном переходе. Когда Илья вводил пин-код клавиатура банкомата показалась ему немного странной, но он решил, что это такая модель у банкомата. Деньги в банкомате Илья получил. Но на следующий день, придя в магазин, обнаружил, что остаток денежных средств на карте стал равен нулю, деньги с банковской карты куда-то испарились.

1. С каким видом мошенничества в понедельник столкнулся Илья Иванов и какие меры предосторожности следует предпринимать, чтобы не стать жертвой данного вида мошенничества?

Во вторник Илья внезапно получил на свою банковскую карту денежный перевод от неизвестного ему лица. Через 5 минут после поступления денежных средств Илье позвонила женщина, представилась Мариной и сообщила, что делала перевод денег по номеру телефона своей дочери. Так сложилось, что номер телефона дочери всего лишь на одну цифру отличается от номера телефона Ильи. Марина сказала, что не заметила ошибку при подтверждении перевода, так как очень торопилась. Марина попросила Илью вернуть ошибочно переведенные ему денежные средства, продиктовав свой номер телефона, привязанный к карте. За доставленные неудобства Марина готова отблагодарить Илью: 1000 рублей от переведенной ему суммы денег Илья может оставить себе. Илья согласился, осуществил перевод денежных средств на карту по предоставленному ему номеру телефона, оставил себе 1000 рублей. Позднее Илье позвонили из банка и сообщили, что его банковский счет и карту заблокировали. Выяснилось, что «ошибочно» поступившие Илье денежные средства ранее были похищены злоумышленниками у третьего лица. Так, по незнанию и в связи с излишней доверчивостью и отзывчивостью, Илья стал дроппером (дропом) и теперь полиция и иные компетентные органы будут устанавливать детали произошедшего, а также роль Ильи в схеме злоумышленников. Необходимо всегда помнить, что за все операции по банковской карте ответственность несет ее владелец.

2. Какой публично-правовой институт ведет базу дропперов в России?

3. Что должен был сделать Илья, получив на свою карту денежные средства от неизвестного лица?

4. Каким образом вы можете себя обезопасить, чтобы не стать участником преступной схемы с участием дропперов ?

В среду Илья решил остаться дома и посмотреть киноновинку. Тут раздался звонок телефона. Звонил мужчина, представился сотрудником полиции и сказал, что Илья проходит по уголовному делу в качестве свидетеля, потому что кто-то пытался снять деньги с его банковской карты. Теперь его карта проходит как вещественное доказательство и для идентификации требуется сообщить сотруднику полиции данные карты, что и сделал Илья не раздумывая. В результате после звонка в течение 5 минут с карты исчезли оставшиеся деньги.

5. С каким видом мошенничества в среду столкнулся Илья Иванов и какие меры предосторожности нужно предпринимать, чтобы миновать этот вид мошенничества?



В четверг к Илье пришел в гости его друг и с радостью сообщил, что нашел прекрасную инвестиционную компанию и предложил Илье также сотрудничать с этой компанией. Всего-то нужно заплатить вступительный членский взнос в размере 10000 рублей и пригласить присоединиться трех человек. Так как у Ильи денег не было, он с сожалением отказался от участия в инвестиционной компании.

6. С каким видом мошенничества, вероятно, столкнулся друг Ильи и как называются подобные инвестиционные компании? Дайте им определение. Объясните принцип и схему их действия поэтапно.

В пятницу Илья, проверяя электронную почту, обнаружил письмо от незнакомого иностранца следующего содержания:

Меня зовут Аманда доброй воли
я законный представитель и частных менеджер
счета на моего покойного клиента в 2008 году клиент
мой по имени господин маршал Геннадий скончался оставляя за наличные
наследство в десять миллионов долларов (\$ 10 миллионов)
Мой покойный клиент и закадычным другом вырос в Motherless Главная Младенцы
У него не было семьи Этот бизнес является законным
со всеми доказывает Пожалуйста, заполните все данные и отправить
его ко мне, чтобы я бы встретиться с процессоров компании
для немедленного перевода этих средств в Вашу страну.

Аманда Гудвилл (ESQ).
(Аманда доброй воли ПАЛАТА)
20 Rue De Italie Ломе Centrale
Ломе - Того
С уважением
Barr.Amanda доброй воли.
Email amanda_goodwill@yahoo.com

В письме также были реквизиты, на которые Илье следует перевести 100 долларов США для открытия наследственного дела, чтобы в дальнейшем Илья принял наследство.

Долго ломал Илья голову над этим письмом, но в итоге твердо решил на выходных засесть за изучение материалов по финансовой грамотности.

7. Как называется подобный вид мошенничества, связанный с отправкой данных писем?

Задание 3 (29 баллов)

С 1 января 2024 года в России работает программа долгосрочных сбережений (ПДС). Она поможет накопить денег, которыми можно будет воспользоваться в будущем, к примеру после выхода на пенсию или в тяжелой жизненной ситуации. Главная особенность программы в том, что ее участники получают от государства прибавку к своим накоплениям.

Суть ПДС заключается в том, что гражданин РФ заключает договор долгосрочных сбережений с любым негосударственным пенсионным фондом (НПФ) и начинает отчислять туда взносы. Государство тоже пополняет эти счета граждан. Люди, которые внесут в программу не меньше 2000 рублей за год, получают софинансирование из госбюджета. Максимальный размер доплаты одному человеку из бюджета государства составит 36 000 рублей в год. Вдобавок гражданин имеет право на налоговый вычет и может вернуть часть уплаченного им налога на доходы физических лиц.

Пенсионные накопления, которые находятся на личном пенсионном счете гражданина в Социальном фонде России либо в НПФ, тоже разрешается перевести в программу долгосрочных сбережений.



Фонд будет инвестировать привлеченные деньги, чтобы уберечь их от инфляции и преумножить. Начать получать ежемесячные выплаты от НПФ гражданин сможет через 15 лет с момента заключения договора либо с 55 лет для женщин, с 60 – для мужчин.

Забрать все сбережения вместе с инвестиционным доходом разрешается и раньше, если деньги потребуются на лечение тяжелой болезни или семья потеряет кормильца.

Все взносы в ПДС, а также инвестиционный доход по ним застрахованы государством на сумму до 2,8 млн рублей.

Участвовать в программе вправе любой гражданин России. При желании можно открыть несколько счетов. Причем не только для себя, но и в пользу родственника или любого другого человека.

Дайте развернутые ответы на вопросы.

1. Почему государство осуществляет софинансирование счетов граждан, открываемых по ПДС?

2. Можно ли в ПДС внести материнский капитал?

3. В каких случаях имеет смысл заключать договор ПДС в пользу другого человека?

4. Можно ли снять вложенные деньги с ПДС раньше срока без тяжелой жизненной ситуации?

5. В какие активы могут инвестировать НПФ?

6. Какие будут финансовые последствия для граждан, открывших счета по ПДС, если их НПФ будет инвестировать неудачно и получит не прибыль, а убыток, или еще хуже, обанкротится?

7. Что вы считаете более выгодным и почему для граждан - делать взносы по договору ПДС или дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию?

Задание 4 (40 баллов)

Владислав три года назад вложил 8 миллионов рублей в различные активы финансового рынка, такие как: акции, облигации и иностранную валюту.

Владислав придерживался консервативной стратегии при инвестировании средств и соблюдал принцип диверсификации активов, поэтому три года назад он сформировал инвестиционный портфель из активов финансового рынка в долях, указанных в таблице 1.

Таблица 1 – Активы финансового рынка, которые Владислав выбрал для своего инвестиционного портфеля и доля вложения средств в них

Актив финансового рынка	Доля
Акции	30%
Облигации	55%
Иностранные валюты	15%

Ответьте последовательно на нижеприведенные вопросы и решите представленные ниже задачи. При расчете не учитываются инфляция, налоги, комиссии брокеров.

1. Три года назад Владислав выбрал самые доходные акции из указанных в таблице 2 и купил их согласно отведенной для данного класса актива доле (таблица 1) в своем инвестиционном портфеле. Цены покупки и продажи акций указаны в таблице 2.



Таблица 2 – Все доступные акции с указанием их количества, цен покупки и продажи

Виды акций	Доступное к покупке количество, штук	Цена покупки, рублей за штуку	Цена продажи, рублей за штуку
Акции компании "Газ для всех"	1800	500	650
Акции компании "Судоход"	550	1000	1230
Акции компании "Нефть-наше будущее"	6000	800	960
Акции компании "Связь"	10000	50	75
Акции компании "ИТ-индустриал"	1000	450	576
Акции компании "Сталь"	5000	3500	3600
Акции компании "Смелость банк"	650	1800	1920

А) Определите, какие акции из таблицы 2 и в каком количестве покупал Владислав для получения максимального дохода за весь срок инвестиций в три года? Свой ответ обоснуйте расчетами и заполните таблицу 3.

Таблицу необходимо перенести и заполнить в чистовике.

Таблица 3 – Распределение инвестиций в акции с наибольшей доходностью в %

Виды акций	Доступное к покупке количество, штук	Цена покупки, рублей за штуку	Цена продажи, рублей за штуку	% доходности за три года	Объем вложенных инвестиций, рублей

Б) Какой чистый доход в рублях за три года получил Владислав от инвестиций в наиболее доходные акции, выбранные им из таблицы 2?

В) Что означает принцип диверсификации инвестиций? Свой ответ поясните подробнее.

2. Три года назад Владислав вложил средства согласно отведенной для данного класса актива доле (таблица 1) в своем инвестиционном портфеле в облигации федерального займа с датой погашения данных облигаций через три года. Количество купленных облигаций, их номинал и данные по купонным выплатам указаны в таблицах 4 и 5.

Таблица 4 – Параметры облигаций, приобретенных Владиславом

Виды облигаций	Номинал, рублей	Количество, штук	Купонные выплаты
ОФЗ 255	2 000	880	1 раз в год
ОФЗ 711	1 500	1 760	2 раза в год

За три года владения облигациями Владислав получил по ним купонные выплаты, указанные в таблице 5.



Таблица 5 – Купонные выплаты по облигациям, приобретенным Владиславом

Купон	Конец 1 полугодия 1 года	Конец 2 полугодия 1 года	Конец 1 полугодия 2 года	Конец 2 полугодия 2 года	Конец 1 полугодия 3 года	Конец 2 полугодия 3 года
Купон по ОФЗ 255 (в % от номинала)	-	5%	-	7%	-	10%
Купон по ОФЗ 711 (в рублях на 1 облигацию)	70	75	80	85	90	95

А) Посчитайте, какой купонный доход без учета реинвестирования в рублях получил Владислав от владения облигациями за три года, заполнив таблицу 6.

Таблицу необходимо перенести и заполнить в чистовике.

Таблица 6 – Расчет дохода Владислава от владения облигациями

Купон	1 год	2 год	3 год
Купон по ОФЗ 255, рублей			
Купон по ОФЗ 711, рублей			
Итого доход, руб.			

Б) Что такое облигация? Укажите как минимум три риска инвестиций в облигации.

3. Владислав три года назад сформировал валютную корзину из доллара США, евро, китайского юаня, казахстанского тенге и дирхама ОАЭ, направив на это средства согласно отведенной для данного класса актива доле (таблица 1).

В таблице 7 указан курс покупки и курс продажи валют, а также доля вложения от выделенного Владиславом для инвестиций в иностранные валюты объема средств.

Таблица 7 – Курс покупки и продажи иностранной валюты и доля инвестиций в них

Иностранные валюты, входящие в валютную корзину Владислава	Курс покупки, рублей за 1 единицу иностранной валюты	Курс продажи, рублей за 1 единицу иностранной валюты	Доля вложения от инвестированных средств
Доллар США	51,1580	89,6883	25%
Евро	53,8580	99,1919	15%
Китайский юань	7,6985	12,5762	30%
Казахстанский тенге	0,1122	0,1977	5%
Дирхам ОАЭ	14,1570	24,4216	25%

А) Посчитайте, какой чистый доход в рублях получил Владислав от вложений в иностранные валюты за 3 года, заполнив таблицу 8. При расчете округляйте числа до двух знаков после запятой по установленным правилам математики.

Таблицу необходимо перенести и заполнить в чистовике.

Таблица 8 – Расчет чистого дохода Владислава от вложений в иностранные валюты

Иностранные валюты, входящие в валютную корзину Владислава	Сумма вложений в иностранную валюту, рублей	Сумма средств, полученных от продажи иностранной валюты, рублей	Чистый доход, рублей
Доллар США			
Евро			
Китайский юань			
Казахстанский тенге			
Дирхам ОАЭ			
Итого доход, рублей			



Б) Перечислите не менее 3-х фундаментальных экономических факторов, которые по вашему мнению, будут влиять на курс российского рубля в 2024 году?

В) Какова роль валютного курса в экономике?

4. Найдите результаты инвестиций Владислава за три прошедших года, заполнив таблицу 10. При расчетах округляйте числа до двух знаков после запятой по установленным правилам математики.

А. Установите, какой вариант инвестиций Владислава из его инвестиционного портфеля позволил ему получить наибольшую доходность в процентах за три года.

Б. Найдите общую доходность инвестиционного портфеля Владислава в процентах за три года.

Таблицу необходимо перенести и заполнить в чистовике.

Таблица 10 – Результаты инвестиций Владислава за три года

Актив в инвестиционном портфеле	Сумма вложений, рублей	Сумма чистого дохода, полученного через 3 года, рублей	Доходность за 3 года, %
Акции			
Облигации			
Иностранная валюта			
Итого			

5. Как Вы считаете, стоит ли начинающему инвестору использовать заемные средства для инвестирования на финансовом рынке?

