

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

**Российская академия народного хозяйства и государственной службы
при Президенте Российской Федерации**

Олимпиада школьников РАНХиГС по Финансовой грамотности

2023 – 2024 учебный год

10 – 11 класс

Отборочный этап

Задание 1. Максимум 5 баллов

Вариант 1

Геймер Николай создал несколько персонажей в игре, довел их до высокого уровня, а затем продал доступ в аккаунт с данными персонажами и цифровыми активами другим игрокам. Оплату покупатель предложил произвести в игровой валюте, как в универсальном средстве обмена в рамках этой конкретной игры. Чем данная игровая валюта отличается от общепризнанных государственных денежных форм (фиатных денег)?

Выберите несколько верных утверждений:

А) В отличие от фиатных денег, игровые деньги не контролируются каким-либо центральным органом, таким как центральный банк

Б) Игровая валюта является одной из разновидностей фиатных денег

В) Игровая валюта обладает отдельными свойствами фиатных денег, но не в состоянии полноценно выполнять все функции денег

Г) Фиатная валюта имеет номинальную стоимость и принимается по этой стоимости; она обязательна к принятию на всей территории государства, используется в качестве законного платежного средства, а также для создания накоплений и сбережений; игровая валюта является средством обмена только для лиц, имеющих аккаунт (доступ) к конкретной игре.

Д) Фиатные деньги нестабильны и подвержены рискам безвозвратности, а игровая валюта безопасна и безрисковая, полностью обеспечена цифровым гарантом ресурса игры

Вариант 2

Инесса давно играет в популярную виртуальную игру, периодически оплачивая обновления со своих карманных расходов. У нее за время прохождения миссий и квестов накопился внушительный список игрового инвентаря, наград и артефактов. Игрок Максим предложил купить у нее некоторые вещи из списка, перейдя для заключения сделки на геймерскую биржу, где сделки заключаются в игровой валюте. Чем данная игровая валюта отличается от общепризнанных государственных денежных форм (фиатных денег)?

Выберите несколько верных утверждений:

А) Фиатные валюты контролируются каким-либо центральным органом, таким как центральный банк, игровые валюты – разработчиками и администрацией игры

Б) Игровая валюта является одной из разновидностью фиатных денег

В) Конвертация игровых денег в фиатные несет высокий риск и часто трансформируется в финансовую пирамиду

Г) Фиатная валюта имеет номинальную стоимость и принимается по этой стоимости; она обязательна к принятию на всей территории государства, используется в качестве

законного платежного средства, а также для создания накоплений и сбережений; игровая валюта является средством обмена только для лиц, имеющих аккаунт (доступ) к конкретной игре

Д) Фиатные деньги нестабильны и подвержены рискам безвозвратности, игровая валюта безопасна и безрискова, полностью обеспечена цифровым гарантом ресурса игры

Вариант 3

Виталий планирует участвовать в киберспортивных соревнованиях, а пока зарабатывает себе игровой опыт и репутацию. Он достиг в популярной игре высокого статуса и, согласно игровым правилам, теперь может продавать другим игрокам свои игровые вещи и ресурсы по договорной цене, получив внутриигровые деньги (игровую валюту). Чем данная игровая валюта отличается от общепризнанных государственных денежных форм (фиатных денег)?

Выберите несколько верных утверждений:

А) Фиатные деньги выпущены и установлены государством в качестве законного платежного средства, а игровые валюты - нерегулируемые цифровые валюты, контролируемые разработчиками или организацией-учредителем.

Б) Игровая валюта является одной из разновидностей фиатных денег

В) Переводы фиатных денег между счетами осуществляют специализированные учреждения, и такие операции можно оспорить, а игровые валюты дают возможность только перевода без участия посредников, которые нельзя отменить

Г) Фиатная валюта имеет номинальную стоимость и принимается по этой стоимости; она обязательна к принятию на всей территории государства; игровая валюта является средством обмена только для лиц, имеющих аккаунт (доступ) к конкретной игре

Д) Фиатные деньги не привязаны к экономике, зависят только от показателей спроса-предложения, курс их не стабилен; а игровая валюта определена цифровыми ресурсами, стабильна и не подвержена мошенническим схемам

Задание 2. Максимум 4 балла

Вариант 1

Полина давно активно занимается спортом и у нее есть спортивное снаряжение. В магазине она увидела новые профессиональные роликовые коньки для фрискейта и городского катания, которые стоят 12 879 рублей. Это именно то, что мне нужно, решила Полина, но средств для покупки сегодня у нее не хватило.

Полина получает стипендию ежемесячно в размере 2739 рублей, а кроме того, родители дают девушке-студентке на карманные расходы 5800 рублей в месяц.

Согласно прогнозу Банка России, годовая инфляция за 2023 год сложится в диапазоне 6–7%. «Если я буду откладывать 25% от своих ежемесячных доходов, то через полгода смогу приобрести эти ролики», - решила действовать Полина. Права ли Полина, проводя эти вычисления?

Выберите одно верное утверждение:

А) Полина права, ведь ей необходимо заплатить налог с полученного дохода (стипендия, деньги на карманные расходы) и накопить нужную сумму не получится

Б) Полина права, она гарантировано сможет приобрести через полгода нужный товар, распланировано все полно и грамотно.

В) Полина неправа в своих вычислениях, не учтена инфляция и цена товара за полгода может измениться

Г) Полина неправа в вычислениях, ведь от цены товара надо отнять сумму НДС для правильного расчета суммы покупки

Вариант 2

Ульяна давно активно занимается спортом на воде. В магазине она увидела новый сапборд (двухслойную надувную доску с веслом для sup-бординга) который стоит 10631 рубль. Ульяна решила, что это нужное ей снаряжение, но средств для покупки сегодня у нее не хватило. Ульяна получает стипендию ежемесячно в размере 2200 рублей, а кроме того, родители дают девушке-студентке на карманные расходы 5000 рублей в месяц. Согласно прогнозу Банка России, годовая инфляция за 2023 год сложится в диапазоне 6–7%. «Если я буду откладывать 30% от своих ежемесячных доходов, то через пять месяцев смогу приобрести эту доску», - решила действовать Ульяна. Права ли Ульяна, проводя эти вычисления?

Выберите одно верное утверждение:

А) Ульяна неправа, ведь ей необходимо заплатить налог с полученного дохода (стипендия, деньги на карманные расходы) и накопить нужную сумму не получится

Б) Ульяна права, она гарантировано сможет приобрести через пять месяцев нужный товар, распланировано все полно и грамотно.

В) Ульяна неправа в своих вычислениях, не учтена инфляция и цена товара за пять месяцев может измениться

Г) Ульяна неправа в вычислениях, ведь от цены товара надо отнять сумму НДС для правильного расчета суммы покупки

Вариант 3

Алла все свое свободное время проводит в спортивных мероприятиях, тренировках и активностях. В апреле 2023 года в магазине она увидела горный велосипед (маунтинбайк) стоимостью 17 200 рублей. Приобрести сразу она не смогла, но решила собрать деньги для последующей покупки. Алла получает стипендию ежемесячно в размере 2739 рублей, а кроме того, родители дают девушке-студентке на карманные расходы 6100 рублей в месяц. Согласно прогнозу Банка России, годовая инфляция за 2023 год сложится в диапазоне 6–7%.

«Если я буду откладывать 30% от своих ежемесячных доходов, то через семь месяцев смогу приобрести этот велосипед», - решила действовать Алла. Права ли Алла, проводя эти вычисления?

Выберите одно верное утверждение:

А) Алла неправа, ведь ей необходимо заплатить налог с полученного дохода (стипендия, деньги на карманные расходы) и накопить нужную сумму не получится

Б) Алла права, распланировала как накопить на свою будущую покупку с учетом возможного изменения ее цены.

В) Алла неправа в своих вычислениях, в расчете не учтена покупательная способность и накопить нужную сумму не удастся

Г) Алла неправа в вычислениях, ведь от цены товара надо отнять сумму НДС для правильного расчета суммы покупки

Задание 3. Максимум 3 балла

Вариант 1

Маргарита развивает четыре направления бизнеса, и хочет выяснить, какое из направлений ей стоит закрыть, чтобы сконцентрироваться на остальных.

Для этого ей необходимо оценить выручку, валовую прибыль и рентабельность по валовой прибыли за прошедший квартал работы всех направлений. Рассчитайте рентабельность, оцените все три показателя по каждому направлению:

	Направление 1. Торты на заказ	Направление 2. Организация праздников	Направление 3. Аквагрим	Направление 4. Организация квестов
Выручка за квартал, руб.	129 000,00	245 000,00	181 050,00	199 800,00
Валовая прибыль за квартал, руб.	42 500,00	102 000,00	40 091,00	59 814,00
Рентабельность по валовой прибыли, %				

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Какое из направлений бизнеса Маргарите нужно закрыть, как наименее эффективное?

Выберите одно верное утверждение:

- А) Направление 1. Торты на заказ
- Б) Направление 2. Организация праздников
- В) Направление 3. Аквагрим**
- Г) Направление 4. Организация квестов

Вариант 2

Мадина развивает четыре направления бизнеса, и хочет выяснить, какое из направлений ей стоит закрыть, чтобы сконцентрироваться на остальных.

Для этого ей необходимо оценить выручку, валовую прибыль и рентабельность по валовой прибыли за прошедший квартал работы всех направлений. Рассчитайте рентабельность, оцените все три показателя по каждому направлению:

	Направление 1. Пекарня	Направление 2. Кофейня	Направление 3. Доставка обедов под заказ	Направление 4. Антикафе
Выручка за квартал, руб.	185 230,00	199 880,00	123 800,00	170 000,00
Валовая прибыль за квартал, руб.	45 600,00	49 800,00	38 000,00	37 500,00
Рентабельность по валовой прибыли, %				

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Какое из направлений бизнеса Мадине нужно закрыть, как наименее эффективное?

Выберите одно верное утверждение:

- А) Направление 1. Пекарня
- Б) Направление 2. Кофейня
- В) Направление 3. Доставка обедов под заказ
- Г) Направление 4. Антикафе**

Вариант 3

Татьяна развивает четыре направления бизнеса, и хочет выяснить, какое из направлений ей стоит закрыть, чтобы сконцентрироваться на остальных.

Для этого ей необходимо оценить выручку, валовую прибыль и рентабельность по валовой прибыли за прошедший квартал работы всех направлений. Рассчитайте рентабельность, оцените все три показателя по каждому направлению:

	Направление 1. Онлайн-продажа специализирован ного питания для домашних питомцев	Направление 2. Изготовление и продажа девайсов для домашних питомцев	Направление 3. Кото-кафе	Направление 4. Гостиница для домашних питомцев на время отсутствия их хозяев
Выручка за квартал, руб.	104 500,00	265 400,00	197 200,00	187 500,00
Валовая прибыль за квартал, руб.	42 000,00	65 000,00	42 000,00	48 000,00
Рентабельнос ть по валовой прибыли, %				

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Какое из направлений бизнеса Татьяне нужно закрыть, как наименее эффективное?

Выберите одно верное утверждение:

- А) Направление 1. Онлайн-продажа специализированного питания для домашних питомцев
- Б) Направление 2. Изготовление и продажа девайсов для домашних питомцев
- В) Направление 3. Кото-кафе**
- Г) Направление 4. Гостиница для домашних питомцев на время отсутствия их хозяев

Задание 4. Максимум 8 баллов

Вариант 1

Алиса и Руслан, брат и сестра, успешно закончили 10 класс и на каникулах приехали к бабушке, в небольшой городок у реки.

-Бабушка, а что случилось с вашим парком, нам кажется его надо обновить, есть столько прекрасных идей на этот счет!?! – задавали они вопросы наперебой. – Мы знаем что с этим можно сделать, в школе у нас была команда и успешный проект инициативного бюджетирования, мы создали отличную видеостудию и записывали видеоролики об истории своего края.

- Но ведь то в школе, а тут общий городской парк, - засомневалась бабушка, - хотя я бы с удовольствием поучаствовала в его восстановлении.

- Для этого есть все возможности, только нужно...

Какие рекомендации и советы дали бабушке Алиса и Руслан?

Установите последовательность действий граждан для подготовки и реализации проекта инициативного бюджетирования:

- 1) Визуализировать проект и подготовить примерную смету расходов на реализацию проекта, определить суммы софинансирования и трудового вклада граждан при случае использования этих механизмов.
- 2) Найти и изучить нормативные правовые акты своего города, касающиеся инициативного бюджетирования.
- 3) Обратиться к органам местного самоуправления или в проектный центр для организации собрания (схода, конференции) граждан. Пригласить максимально большое количество жителей (соседей, друзей, знакомых) и рассказать о проекте. Определить состав инициативной группы.
- 4) Осуществить общественный контроль за ходом работ во время реализации проекта.
- 5) Скомпоновать документы проекта воедино и подать заявку на муниципальный или региональный конкурс инициативной группой совместно со специалистами из местной администрации или проектного центра. Если проект соответствует требованиям конкурса, он отправляется на рассмотрение конкурсной комиссии.
- 6) Провести торжественное открытие объекта после завершения всех работ.
- 7) Собрать мнение о проекте посредством опросов или анкетирования. Этим решается ряд задач: определение актуальности, недостатки проекта и информирование об идее широкого круга лиц.
- 8) Ожидать итогов технической экспертизы, процедуры конкурса и решения конкурсной комиссии. В случае победы проекта необходимо обеспечить: заявленное на этапе конкурса софинансирование проекта и выполнить трудовое участие (субботники, подготовка территории к строительству, ремонту и др.), если оно было заявлено в заявке.

Ответ: 2, 7, 1, 3, 5, 8, 4, 6

Вариант 2

Карина, вернувшись в свой поселок из оздоровительного лагеря с новыми впечатлениями, рассказала родителям об интересном опыте. Вместе с ребятами из отряда они всю смену участвовали в разработке проекта молодежного инициативного бюджетирования.

- Такой проект можно и у нас в поселке подготовить, - убеждала девушка, - Вот, например, детскую площадку со спортивными и развивающими тренажерами, построить.

- Но, дорогая, с отрядом это скорее всего не то же самое, что проект для жителей поселка, - засомневалась мама, - Хотя было бы здорово поучаствовать в таком проекте.

- Для этого есть все возможности, только нужно...

Какие рекомендации и советы дала родителям Карина?

Установите последовательность действий граждан для подготовки и реализации проекта инициативного бюджетирования:

- 1) Организовать и принять активное участие в мероприятиях общественного контроля за ходом работ во время реализации проекта.
- 2) Изучить нормативные правовые акты своего поселка, касающиеся инициативного бюджетирования.
- 3) Обратиться к органам местного самоуправления или в проектный центр для организации собрания (схода, конференции) граждан. На собрание пригласить

максимально большое количество жителей (соседей, друзей, знакомых) и рассказать о проекте. Определить состав инициативной группы.

- 4) Оформить проект и подготовить заявку на муниципальный или региональный конкурс инициативной группой совместно со специалистами из местной администрации или проектного центра. Если проект соответствует требованиям конкурса, он отправляется на рассмотрение конкурсной комиссии.
- 5) Провести торжественное открытие объекта после завершения всех работ.
- 6) Описать идею проекта и собрать мнение о проекте посредством опросов или анкетирования. Этим решается ряд задач: определение актуальности, недостатки проекта и информирование об идее широкого круга лиц.
- 7) Визуализировать проект и подготовить примерную смету расходов на реализацию проекта, определить суммы софинансирования и трудового вклада граждан при случае использования этих механизмов.
- 8) Техническая экспертиза, конкурс и решение конкурсной комиссии. В случае победы проекта необходимо обеспечить: заявленное на этапе конкурса софинансирование проекта и выполнить трудовое участие (субботники, подготовка территории к строительству, ремонту и др.), если оно было заявлено в заявке.

Ответ: 2, 6, 7, 3, 4, 8, 1, 5

Вариант 3

Андрей, ученик одиннадцатого класса, по дороге домой из школы обратил внимание на старую детскую площадку у парка. Он вспомнил, как в школе успешно участвовал в проекте инициативного бюджетирования.

Придя домой, он предложил родителям идею обустройства современной универсальной разноуровневой детской площадки для благоустройства города. Отец поддержал его начинание, но только попросил пояснить, как именно нужно действовать, чтобы идея Андрея была воплощена в жизнь.

Какие рекомендации и советы дал отцу Андрей?

Установите последовательность действий граждан для подготовки и реализации проекта инициативного бюджетирования:

- 1) Подготовить заявку на муниципальный или региональный конкурс инициативной группой совместно со специалистами из местной администрации или проектного центра. Подать заявку, приложив проект. Если проект соответствует требованиям конкурса, он отправляется на рассмотрение конкурсной комиссии.
- 2) Подготовить примерную смету расходов на реализацию проекта, определить суммы софинансирования и трудового вклада граждан при случае использования этих механизмов, а также визуализировать проект.
- 3) Обратиться к органам местного самоуправления или в проектный центр для организации собрания (схода, конференции) граждан. Пригласить максимально большое количество жителей (соседей, друзей, знакомых) и рассказать о проекте. Определить состав инициативной группы.
- 4) Принять участие в мероприятиях общественного контроля за ходом работ во время реализации проекта.
- 5) Осуществить торжественное открытие объекта после завершения всех работ.

- б) Сформулировать свою идею и собрать мнения об идее и проекте ее реализации посредством опросов или анкетирования. Этим решается ряд задач: определение актуальности, недостатки проекта и информирование об идее широкого круга лиц.
- 7) Изучить нормативные правовые акты своего города, касающиеся инициативного бюджетирования.
- 8) Дождаться технической экспертизы, процедуры конкурса и решения конкурсной комиссии. В случае победы проекта необходимо обеспечить: заявленное на этапе конкурса софинансирование проекта и выполнить трудовое участие (субботники, подготовка территории к строительству, ремонту и др.), если оно была заявлено в заявке.

Ответ: 7, 6, 2, 3, 1, 8, 4, 5

Задание 5. Максимум 3 балла

Вариант 1

Сергею на день рождения была подарена денежная сумма, которую он хотел потратить на приобретение понравившихся кроссовок определенной модели. У Сергея есть несколько вариантов для приобретения, помогите выбрать самый экономный.

Выберите одно верное утверждение:

А) Купить в магазине у дома, стоимость кроссовок составит 11 тыс. рублей с учетом программы лояльности.

Б) Купить в туристической поездке с родителями в Узбекистане, стоимость кроссовок 1 420 950 сум, курс валют: 1 узбекский сум = 0,008 российского рубля.

В) Попросить тётю, живущую в Белоруссии, прислать кроссовки. Их стоимость 350 белорусских рублей. Почтовые расходы 650 российских рублей. Курс валют: 1 белорусский рубль = 29,79 российского рубля.

Г) Заказать в онлайн-магазине производителя, где стоимость кроссовок составит 100 долларов США. Транспортные расходы 50 долларов. Курс валют: 1 Доллар США = 93,75 Российского рубля.

Вариант 2

Андрею на день рождения была подарена денежная сумма, которую он хотел потратить на приобретение понравившихся кроссовок определенной модели. У Андрея есть несколько вариантов для приобретения, помогите выбрать самый экономный.

Выберите одно верное утверждение:

А) Заказать в онлайн-магазине производителя, где стоимость кроссовок составит 79 долларов США. Транспортные расходы 25 долларов. Курс валют: 1 Доллар США = 96 российских рублей.

Б) Купить в магазине у дома, в России, стоимость кроссовок составит 9,5 тыс. рублей с учетом программы лояльности.

В) Купить в туристической поездке с родителями в Узбекистане, стоимость кроссовок 1 355 000 сум, курс валют: 1 российский рубль = 126 узбекских сум.

Г) Попросить тётю, живущую в Белоруссии, прислать кроссовки. Их стоимость 330 белорусских рублей. Почтовые расходы 450 российских рублей. Курс валют: 1 белорусский рубль = 29,48 российского рубля.

Вариант 3

Елене на день рождения была подарена денежная сумма, которую она хотела потратить на приобретение любимой модели кроссовок определенной модели. У Елены есть несколько вариантов для приобретения, помогите выбрать самый экономный.

Выберите одно верное утверждение:

А) Купить в туристической поездке с родителями в Белоруссии. Их стоимость 445 белорусских рублей. Курс валют: 1 белорусский рубль = 29,48 российского рубля.

Б) Заказать в онлайн-магазине Армении с доставкой в РФ. Их стоимость 48 344 армянских драм. Почтовые расходы 990 российских рублей. Курс валют: 1 российский рубль = 4,03 армянского драма

В) Купить в магазине у дома, в России, стоимость кроссовок составит 12,2 тыс. рублей с учетом программы лояльности.

Г) Заказать в онлайн-магазине производителя, где стоимость кроссовок составит 100 долларов США. Транспортные расходы 39 долларов. Курс валют: 1 доллар США = 96,24 российского рубля.

Задание 6. Максимум 6 баллов

Вариант 1

Кирилл был в банке с родителями, когда они оформляли кредитный договор на получение потребительского кредита. По мере заполнения документов консультант банка объясняла пункты договора.

- Валюта выдаваемого кредита – рубли.

- Это как раз то, что мы выбираем и то, что нам нужно, ведь валютные кредиты связаны с повышенными рисками, - прокомментировала мама.

- Мам, почему так? - Кирилл заинтересовался маминым утверждением.

Банковский консультант, улыбнувшись, включилась в беседу с мальчиком: «Причина в том, что наши доходы номинированы в рублях. А когда кредит номинирован в валюте, это делает человека уязвимым в случае валютных колебаний, то есть изменений валютного курса».

Мама решила напомнить Кириллу об известном в семье случае.

- Вспомни историю с валютным кредитом, который взяла твоя тетя Алина. Она давно мечтала посетить Италию. И решила поехать в период летних каникул. Сбережений у нее не было и она направилась в банк и выбрала потребительский кредит в валюте страны пребывания, то есть в евро. Она взяла кредит на сумму 1800 евро на полгода под 6% годовых. Погашение задолженности по договору было указано одинаковыми долями в конце каждого месяца. На момент заключения договора о предоставлении кредита курс евро составлял 85 рублей. В течение первого месяца - вырос до 105 рублей и далее в течение всего периода курс оставался неизменным. Заработная плата Алины - в рублях, а потому она каждый месяц покупала валюту по текущему курсу для погашения кредита.

- Да, это еще раз показывает высокий риск кредита в иностранной валюте, - подтвердила консультант.

- Рассчитай, Кирилл, пожалуйста, пока мы будем внимательно читать договор, на сколько увеличилась сумма общих выплат в рублях для Алины за весь срок кредитования (6 месяцев)? - предложила мама.

Выберите одно верное утверждение:

А) сумма увеличилась на 25 000 рублей

Б) сумма увеличилась более, чем на 35 000 рублей

В) сумма не увеличилась, так как этот валютный риск автоматически обязательно страхуется и разница выплачивается страховой компанией

Г) сумма увеличилась более, чем на 45 000 рублей

Вариант 2

Родителям Сергея нужно было оформить потребительский кредит и они, выбрав банк и согласовав условия, приехали в офис банка в назначенное время для оформления кредитного договора на получение потребительского кредита. Каждый пункт договора обсуждался с консультантом банка. Сергей услышал заинтересовавшее его условие.

- Валюта выдаваемого кредита – рубли, - произнес консультант.

- А почему это важно указать? - начал задавать вопросы мальчик.

- Причина в том, что кредиты в иностранной валюте связаны с повышенными рисками, ведь наши доходы номинированы в рублях. А когда кредит номинирован в валюте, это делает человека уязвимым в случае валютных колебаний, то есть изменений валютного курса, - объяснил консультант этот момент.

А мама решила напомнить Сергею об известном в семье случае.

- Когда лет восемь назад твой дядя Глеб планировал туристическую поездку в Германию, он взял потребительский кредит в евро, ведь эта валюта той страны, куда он ехал и он решил, что так будет удобнее. Сумма кредита, который он взял – 1500 евро на полгода под 6% годовых. Погашение задолженности по договору было указано одинаковыми долями в конце каждого месяца. На момент заключения договора о предоставлении кредита курс евро составлял 55 рублей, а в течение первого месяца вырос до 87 рублей и далее в течение всего периода курс оставался неизменным. Заработную плату Глеб получал в рублях, а потому он каждый месяц покупал валюту по текущему курсу для погашения кредита.

- Да, это еще раз показывает высокий риск кредита в иностранной валюте, - подтвердила консультант.

- Пока мы будем внимательно читать и подписывать документы, - обратилась мама к Сергею, - Посчитай, пожалуйста, на сколько увеличилась сумма общих выплат в рублях для Глеба за весь срок кредитования (6 месяцев)?

Выберите одно верное утверждение:

А) сумма увеличилась на 25 000 рублей

Б) сумма увеличилась более, чем на 55 000 рублей

В) сумма не увеличилась, так как этот валютный риск автоматически обязательно страхуется и разница выплачивается страховой компанией

Г) сумма увеличилась более, чем на 45 000 рублей

Вариант 3

Папа Лилии изучал предложения банков по кредитам, ведь семья решила взять потребительский кредит на ремонт кухни в их квартире. Лилия хотела помочь в поиске и стала выяснять, по каким критериям папа выбирает кредит.

- «Валюта кредита – рубли», - прочитала девочка.

- Да, это важно - прокомментировал папа, - кредиты в иностранной валюте связаны с большим количеством рисков.

– Папа, скажи пожалуйста, а в чем тут причина?

- Лилия, вот смотри, ты же знаешь, что наши доходы мы получаем в рублях. Если кредит будет в иностранной валюте, а курс ее вырастет, человек, взявший такой кредит, окажется уязвим при выплате установленного платежа в этой валюте. Вот вспомни хотя бы Колину историю с таким кредитом лет семь назад. Коля мечтал поехать в отпуск в Швецию, но средств для такой поездки у него не было. Тогда он подумал, что это будет хорошей идеей взять потребительский кредит в евро, решил, что в валюте страны пребывания ему удобнее будет считать затраты в поездке. Сумма кредита, который он взял – 2100 евро на полгода под 6% годовых. Погашение задолженности по договору было указано одинаковыми долями в конце каждого месяца. На момент заключения договора о предоставлении кредита курс евро составлял 54 рубля, а в течение первого месяца вырос до 82 рублей и далее в течение всего периода курс оставался неизменным. А так как заработную плату Коля получал в рублях, он каждый месяц покупал валюту по текущему курсу для погашения кредита. Вот, Лилия, тебе задание, пока я продолжу изучать предложения банков: - Посчитай, пожалуйста, на сколько увеличилась сумма общих выплат в рублях для Коли за весь срок кредитования (6 месяцев)?

Выберите одно верное утверждение:

А) сумма не увеличилась, так как этот валютный риск автоматически обязательно страхуется и разница выплачивается страховой компанией

Б) сумма увеличилась более, чем на 65 000 рублей

В) сумма увеличилась на 25 000 рублей

Г) сумма увеличилась более, чем на 55 000 рублей

Задание 7. Максимум 6 баллов

Вариант 1

У Рустама накопилось 5 банковских карт разных банков. Это не очень удобно, так как у каждого банка свое приложение, логин и пароль и т.д. Открытый банкинг позволяет создать суперприложение, которое присоединено ко всем этим банкам: единый пульт управления своими финансами.

Это суперприложение может подключиться к разным банкам с помощью open API (Application Programming Interface). API – это набор компонентов, который позволяет общаться друг с другом разным программам и приложениям.

Важная часть стандарта – безопасность. Стандарты информационной безопасности определяют, как должен быть организован обмен данными для обеспечения полной безопасности. Вся передача информации происходит только с согласия клиента.

Технологии open banking открывают новые горизонты для финансовой отрасли: новый уровень конкуренции, доступность, удобство и инновационность продуктов. Многие банки готовятся к новой цифровой реальности, объединяя разные сервисы: от аптек до доставки продуктов.

Какие новые возможности при использовании open-banking появляются у потребителя? Выберите несколько правильных вариантов:

1	Все большее количество провайдеров пытаются «коснуться» покупателя через цифровую среду, тем самым предоставляя более качественные продукты и услуги, конкурируя друг с другом.
2	Уменьшается ответственность потребителя в принятии решений: искусственный интеллект заведомо предлагает ему самые надежные варианты.
3	Информация передается без личного присутствия, пользователь дает согласие на передачу данных быстро и безопасно.
4	У пользователя появляются новые удобные сервисы и услуги для работы с банком.
5	Любой провайдер видит данные пользователя, предпочтения и может предложить более подходящие услуги.

Вариант 2

Миرون сегодня пользуется пятью банковскими картами разных банков. Это не очень удобно, так как у каждого банка свое приложение, логин и пароль и т. д. Открытый банкинг позволяет создать суперприложение, которое присоединено ко всем этим банкам: единый пульт управления своими финансами.

Это суперприложение может подключиться к разным банкам с помощью open API (Application Programming Interface). API – это набор компонентов, который позволяет общаться друг с другом разным программам и приложениям.

Важная часть стандарта – безопасность. Стандарты информационной безопасности определяют, как должен быть организован обмен данными для обеспечения полной безопасности. Вся передача информации происходит только с согласия клиента.

Технологии open banking открывают новые горизонты для финансовой отрасли: новый уровень конкуренции, доступность, удобство и инновационность продуктов. Многие банки готовятся к новой цифровой реальности, объединяя разные сервисы: от аптек до доставки продуктов.

Какие новые возможности при использовании open-banking появляются у потребителя? Выберите несколько правильных вариантов:

1	Потребитель может видеть все свои финансовые продукты, в том числе открытые в разных финансовых организациях в одном приложении, вести учет расходов и доходов, осуществлять финансовое планирование
2	Уменьшается ответственность потребителя в принятии решений: искусственный интеллект заведомо предлагает ему самые надежные варианты.
3	У потребителя появляется возможность получать персональные предложения на основе обмена потребительскими данными за счет более глубокого анализа информации о потребителе.
4	Потребитель может получить улучшенные условия обслуживания и качественный сервис, расширенную линейку инновационных сервисов.
5	Создаются новые условия для управления своими данными: без согласия потребителя его данные могут передаваться между поставщиками услуг для ускорения процессов.

Вариант 3

Елизавета с подругой Алисой в очень жаркую летнюю погоду сидели на лавочке в тенистой парковой аллее. Лиза очень хотела мороженого, но наличных денег или банковской карты у нее с собой не было. Алиса предложила оплатить желанную сладость с помощью мобильного телефона, ведь у Лизы установлено банковское приложение и оплата может быть произведена через QR-код.

Система быстрых платежей дает целый ряд удобств клиенту: оплата покупок и мгновенные переводы в другие банки по номеру телефона до 100 000 Р в месяц без комиссии, а также оплата товаров и услуг по QR-коду, кнопке или ссылке.

QR-код СБП — это графическое изображение, при расшифровке которого становится доступной вся необходимая платежная информация – банковские реквизиты, сумма и назначение платежа.

Покупателю достаточно установить мобильное приложение банка — участника СБП, который уже предоставляет своим клиентам возможность оплаты по QR-коду. Скачивать отдельное приложение для считывания QR-кодов не потребуется.

Какие особенности при использовании «куаринга», то есть оплаты по QR-коду должен учитывать потребитель? Выберите несколько правильных вариантов:

1	Деньги через СБП зачисляются в зависимости от времени суток, дней недели, праздничных дней и других факторов.
2	Оплата через СБП по QR-коду безопасна, все операции, совершаемые через систему, защищены.
3	Оплата через СБП по QR-коду удобнее и быстрее, чем онлайн-оплата картой: не нужно вводить данные своей карты на сайтах.
4	Услуги оплаты СБП по QR-коду для потребителя платные, они составляют 0,2—0,7% от суммы платежа и снимаются с банковского счета потребителя по истечении месяца по умолчанию.
5	При оплате по QR-коду в магазине, общепите или на сайте важно, чтобы банк покупателя был подключен к Системе быстрых платежей. Иначе оплатить заказ или покупку таким способом не получится.

Задание 8. Максимум 5 баллов

Вариант 1

Перед новым учебным годом Станиславу стал необходим ноутбук, так как часть выбранных дополнительных занятий планировались в режиме онлайн. Для семейного бюджета трата была незапланированная. Станислав нашел на маркетплейсе требуемый по параметрам товар и увидел предложение об оплате товара частями через BNPL-провайдера. Для принятия решения о покупке Станислав объяснил родителям, чем оплата частями отличается от POS-кредитов (экспресс-займ в торговой точке). Какие из предложенных вариантов ответа он привел в качестве верного аргумента?

Выберите несколько верных утверждений:

А) На момент покупки надо оплатить частями только $\frac{1}{4}$ часть стоимости заказа, а остальные деньги будут автоматически списываться с карты, каждый раз четверть общей суммы; при POS-кредитовании оплата производится с процентами в течение определенного срока

- Б) В предложении маркетплейса есть риск испортить кредитную историю, при POS-кредитовании данные не вносятся в реестр бюро кредитных историй
- В) Оплата частями не предусматривает никаких обязательств сторон, при POS-кредитовании заключается договор
- Г) Оплата частями не ограничена сроками, а POS-кредиты выдаются строго не более, чем на 24 месяца.
- Д) В предложении маркетплейса не указано переплаты, по POS-кредитам всегда начисляют проценты**
- Е) В случае с BNPL покупку оплачивает провайдер: магазин получает всю сумму сразу, а покупатель возвращает долг непосредственно провайдеру; по POS-кредитам посредником выступает финансовая организация**

Вариант 2

Перед новым учебным годом Давиду стал необходим ноутбук, так как часть выбранных дополнительных занятий планировались в режиме онлайн. Для семейного бюджета трата была незапланированная. Давид нашел на маркетплейсе требуемый по параметрам товар и увидел предложение об оплате товара в рассрочку. Для принятия решения о покупке Давид объяснил родителям, чем оплата в рассрочку отличается от POS-кредитов (экспресс-займ в торговой точке). Какие из предложенных вариантов ответа он привел в качестве верного аргумента?

Выберите несколько верных утверждений:

- А) POS-кредит — заем, который выдает банк под процент. Размер процента зависит от суммы займа и срока, на который он предоставляется. Рассрочка — это заем у банка через магазин, но клиент возвращает банку только стоимость товара без процентов. Проценты за рассрочку банку выплачивает магазин.**
- Б) При использовании POS-кредитования покупатель сразу становится владельцем выбранного товара. При выборе рассрочки покупатель становится собственником только после выплаты всей стоимости товара.**
- В) При оформлении POS-кредита одно из обязательных условий банка - наличие поручителя. При рассрочке никакие гарантии не нужны.
- Г) Рассрочка не предусматривает никаких обязательств сторон, при POS-кредитовании заключается договор
- Д) Рассрочка не ограничена сроками, а POS-кредиты выдаются строго не более, чем на 18 месяцев.
- Е) И кредит, и рассрочка позволяют расплачиваться за товар или услугу частями. Но кредит - это всегда двусторонние отношения, а рассрочка может быть как двусторонними (между покупателем и магазином), так и трехсторонними отношениями (магазин, банк, покупатель).**

Вариант 3

Родители десятиклассницы Анны планируют покупку профессионального фотоаппарата, так как Аня записалась на курсы фотомастерства. Но в семейном бюджете такую покупку заранее не планировали. Потому было принято решение воспользоваться одним из предложений магазинов. Онлайн-магазин предлагает при покупке воспользоваться «оплатой долями», разбив сумму покупки на 4 доли. Оффлайн-магазин техники предложил тот же товар в рассрочку на полгода (услуга предоставляется банком-партнером и в договоре звучит как «POS-рассрочка»). Анна, внимательно изучив предложения, рассказала родителям, в чем разница «оплаты долями» от «покупки в POS-рассрочку». Какие из предложенных вариантов ответа она привела в качестве верного аргумента?

Выберите несколько верных утверждений:

А) При оплате долями кредитная история не запрашивается; при POS-рассрочке - услуга влияет на кредитную историю

Б) Для оплаты долями любая сумма покупки поделится строго на 4 части по 25%, стандартный шаг оплаты – 2 недели. POS-рассрочка может выдаваться на больший срок, например, до 6 или 8 месяцев.

В) Оплата долями предполагает перевод суммы сразу продавцу, при POS-рассрочке деньги поступают на эскроу-счет и находятся там до окончания срока предоставления услуги.

Г) Долями можно оплатить только покупки до 20 тыс. руб., POS-рассрочка доступна при покупках до 80 тыс.руб.

Д) При просрочке платежа в случае оплаты долями нет штрафов или пеней, они выставляются только в случае просрочки платежа POS-рассрочки.

Е) В отличие от кредитов оплата долями и POS-рассрочка с не подразумевают переплату.

Задание 9. Максимум 4 балла

Вариант 1

Перед вами пять ситуаций, при которых гражданин РФ желает заключить договор страхования со страховщиком. Но в нескольких случаях страховщик отказался от заключения такого договора и предоставления услуги гражданину.

Страхование каких из перечисленных ниже интересов страховщик не допустил на основании действующего в нашей стране законодательства.

Выберите несколько верных утверждений:

А) Милана мечтает выиграть суперприз в лотерейном розыгрыше, приобретает для этого 50 лотерейных билетов; решила застраховать себя на случай возможной неудачи.

Б) Стелла приобрела домик у моря и решила застраховать его от потенциального ограбления.

В) Ярослав собирается подать ставку (цену) в интернет-аукционе на приобретение коллекционной фигурки и хочет застраховать свою денежную ставку на случай возможного проигрыша.

Г) Марку предложили заключить онлайн-пари с денежной ставкой и заманчивым выигрышем, он хочет подстраховаться и заключить договор на случай потенциального проигрыша.

Д) Михаил решил застраховать жизнь и здоровье своего пятнадцатилетнего сына Даниила.

Вариант 2

Перед вами пять ситуаций, при которых гражданин РФ желает заключить договор страхования со страховщиком. Но в нескольких случаях страховщик отказался от заключения такого договора и предоставления услуги гражданину.

Страхование каких из перечисленных ниже интересов страховщик допустил на основании действующего в нашей стране законодательства.

Выберите несколько верных утверждений:

А) Анастасия купила 38 лотерейных билетов в надежде выиграть суперприз в розыгрыше, и хочет застраховать себя на случай возможной неудачи.

Б) Гаяна получила в наследство домик у моря и решила застраховать его от потенциального ограбления.

В) Анатолий планирует поучаствовать в интернет-аукционе на приобретение фотоаппарата и он хочет застраховать свою денежную ставку на случай возможного проигрыша.

Г) Ивану предложили заключить онлайн-пари с денежной ставкой и заманчивым выигрышем, он хочет подстраховаться и заключить договор страхования на случай потенциального проигрыша.

Д) Илья решил застраховать здоровье и приобрести страховку от коронавируса (COVID-19)

Вариант 3

Перед вами пять ситуаций, при которых гражданин РФ желает заключить договор страхования со страховщиком. Но в нескольких случаях страховщик отказался от заключения такого договора и предоставления услуги гражданину.

Страхование каких из перечисленных ниже интересов страховщик не допустил на основании действующего в нашей стране законодательства?

Выберите несколько верных утверждений:

А) Лёня – поклонник экстремального туризма (альпинизм, дайвинг, рафтинг, горные лыжи) решил застраховать свою жизнь и здоровье перед туристической поездкой.

Б) Максим планирует приобрести 10 билетов Кристо-Лото и в ожидании розыгрыша призов хочет застраховаться на случай возможного проигрыша.

В) Виктория хочет оформить страховку с выплатой компенсации за отсутствие выигрышей в лотерею, потому как она планирует еженедельно покупать лотерейные билеты в течение года.

Г) Тагир «болеет» за друга-киберспортсмена и хотел заключить пари с денежной ставкой на его победу; он обратился в страховую компанию за услугой страхования от возможного проигрыша.

Д) Марина решила застраховать жизнь и здоровье своего домашнего питомца – кота Базилио.

Задание 10. Максимум 6 баллов

Вариант 1

Пьеса «Свои люди — сочтёмся» Александра Островского была написана в 1849 году и имела драматические последствия прежде всего для самого автора. Ее постановка была запрещена по указанию Николая I. За автором был установлен надзор, снятый только через шесть лет. Основная идея финансовой махинации героя пьесы, купца С.С.Большова – в подготовке своего банкротства. У купца есть крупный кредитор и нет возможности погасить образовавшиеся долги. Для героя пьесы афера по сюжету не принесла успеха.

Представьте себе, что Самсон Силыч Большов живет в наше время. В 2022 году он не может исполнить взятые на себя кредитные обязательства. Он прошел процедуру по присвоению себе статуса банкрота-физического лица. Каковы в этом случае для него последствия:

Выберите несколько верных утверждений:

- А) С. Большову теперь всегда будут отказывать в получении кредитных продуктов – он не выполняет обязательства по ним.
- Б) С. Большов теперь не имеет право никогда пересекать границу страны, выезжать, например в туристические поездки за рубеж.
- В) С. Большов не может участвовать в управлении юридическим лицом в течение 3-х лет после вступления в силу его статуса «банкрот».**
- Г) С. Большов теперь вправе не осуществлять выплату алиментов на двух своих несовершеннолетних детей.
- Д) **С. Большов в течение пяти лет после завершения процедуры банкротства не может самостоятельно инициировать процедуру банкротства вновь.**
- Е) Для С.Большова после получения статуса банкрота никаких последствий более не будет.

Вариант 2

В романе Чарльза Диккенса «Крошка Доррит» бесславна судьба коммерсанта Мердла. Мердл - человек, который создает свое огромное богатство на финансовых спекуляциях и аферах. Слава персонажа и растущее богатство привлекает к нему все больше инвесторов. Они не понимают принципов рынка, но верят в то, что новое предприятие Мердла — это технологический и экономический прорыв, инновация, обреченная на успех. Среди этих инвесторов и семья главной героини романа Эми Доррит, и ее возлюбленный Артур. Предприятие Мердла в итоге оказывается мыльным пузырем, он банкротится и увлекает за собой в банкротство всех своих горе-инвесторов, которым светит долговая тюрьма. У Мердла был реальный прототип — директор ирландского банка Джон Седлер, который изымал активы своего банка и тем самым довел последний до банкротства.

Представь, что Мердл живет в наше время в твоём городе. В 2022 году он не смог исполнить взятые на себя кредитные обязательства. Он прошел процедуру по присвоению себе статуса банкрота-физического лица. Каковы в этом случае для него последствия:

Выберите несколько верных утверждений:

- А) Мердл потерял право на занятия предпринимательской деятельностью – потеря репутации и банкротство закрыли ему такую возможность.
- Б) Мердл в течение пяти лет не сможет брать кредиты и займы, не указывая факт банкротства**

В) Мердл в течение десяти лет не вправе занимать должности в органах управления кредитной организации или участвовать в управлении кредитной организацией.

Г) Мердл теперь вправе не осуществлять выплату накопившихся долгов по налогам.

Д) Мердл в течение пяти лет после завершения процедуры банкротства не может самостоятельно инициировать процедуру банкротства вновь.

Е) Для Мердла после получения статуса банкрота никаких последствий более не будет.

Вариант 3

Главный герой романа «Финансист» Теодора Драйзера, Фрэнк Каупервуд, человек с авантюрными наклонностями. Его история основана на жизни реального американского предпринимателя и миллионера Чарльза Тайзона Йеркса. По сюжету романа Каупервуд занимается махинациями с облигациями, но паника на бирже приводит его к финансовому краху и банкротству, а потом к тюремному заключению.

Представь, что Фрэнк Каупервуд живет в твоём городе в наше время. В 2022 году он не может исполнить взятые на себя кредитные обязательства. Он прошел процедуру по присвоению себе статуса банкрота-физического лица. Каковы в этом случае для него последствия:

Выберите несколько верных утверждений:

А) Фрэнк Каупервуд теперь не имеет право никогда пересекать границу страны, разве что в доказанных необходимых медицинских целях (для лечения).

Б) Фрэнк Каупервуд больше может приобретать дорогостоящее имущество (автомобиль, квартира) в собственность.

В) Фрэнк Каупервуд не может участвовать в управлении юридическим лицом в течение 3-х лет после вступления в силу его статуса «банкрот».

Г) Фрэнк Каупервуд теперь вправе не осуществлять выплату долгов по текущим платежам, которые возникли после подачи заявления о банкротстве: коммунальные платежи, оплата телефона, интернет-подключения и т.д.

Д) Фрэнк Каупервуд в течение пяти лет после завершения процедуры банкротства не может самостоятельно инициировать процедуру банкротства вновь.

Е) Для Фрэнка Каупервуда после получения статуса банкрота никаких последствий более не будет.

Задание 11. Максимум 6 баллов

Вариант 1

Эдуард и Дмитрий решили запланировать на следующий год туристическую поездку, на которую через 6 месяцев каждому из них необходимо собрать по 29 000 рублей.

Для этого они выбрали разные стратегии.

Эдуард студент. Он устроился подрабатывать со стабильной ежемесячной заработной платой в размере 18000 рублей. (до вычета НДФЛ). Из этих доходов он стал выделять ежемесячно 25%. Разместил он эти средства на банковском вкладе с ежемесячной капитализацией под 5% годовых. 1 марта 2023 года он открыл вклад, разместив сразу 4000 рублей. И ежемесячно (шесть раз) он направлял 25% своего дохода. 1 сентября 2023 года он снял все средства с вклада.

Дмитрий продал ненужные ему теперь музыкальные инструменты и излишний спортивный инвентарь, получив за эти предметы 20000 рублей. Решив инвестировать в драгоценные

металлы, он открыл обезличенный металлический счет (ОМС) в золоте. На данную сумму он приобрел у банка 20 граммов золота. Золото стоило 1000 рублей за грамм. На его обезличенном металлическом счете числилось 20 граммов золота на 1 марта 2023 года. Конечно, у его решения были дополнительные риски, ведь вклады в золото не подпадают под действие закона о страховании вкладов. Но Банк предложил процентный доход на остаток на ОМС в размере 2% годовых. К концу 6 месяца золото подорожало. Цена покупки была обозначена в 1490 рублей за грамм. Дмитрий продал свои 20 граммов драгоценного металла 1 сентября 2023 года. Комиссия при покупке и продаже драгоценных металлов 0,5% от суммы сделки. Кроме того, Дмитрий должен будет заполнить налоговую декларацию и заплатить налог на доход от продажи золота.

Выясни, кто из них достигнет поставленной цели?

Выберите одно верное утверждение:

- А) Эдуард достиг цели, Дмитрию не удалось достичь цели.
- Б) Дмитрий достиг цели, Эдуарду не удалось достичь цели.
- В) Оба друга достигли поставленной цели.
- Г) Ни один из них не достиг цели.

Вариант 2

Ева и Кира решили запланировать на следующий год туристическую поездку, на которую через 6 месяцев каждой из них необходимо собрать по 35 000 рублей.

Для этого они выбрали разные стратегии.

Ева студентка. Она устроилась подрабатывать аниматором детских праздников с ежемесячной заработной платой в размере 23000 рублей. (до вычета НДФЛ). Из полученного дохода она стала выделять ежемесячно 25%. Разместила она эти средства на банковском вкладе с ежемесячной капитализацией под 6% годовых.

1 августа 2023 года она открыла вклад, разместив сразу 5000 рублей. И ежемесячно (шесть раз) она направляла 25% своего дохода. 1 февраля 2024 года она сняла все средства с вклада.

Кира продала ненужные ей музыкальные инструменты и излишний спортивный инвентарь, получив за эти предметы 20000 рублей. Решив инвестировать в драгоценные металлы, она открыла обезличенный металлический счет (ОМС), металл - серебро. На данную сумму она приобрела у банка 400 граммов серебра. Серебро стоило 50 рублей за грамм. На ее обезличенном металлическом счете числилось 400 граммов серебра на 1 августа 2023 года. Конечно, у ее решения были дополнительные риски, ведь вклады в серебро не подпадают под действие закона о страховании вкладов. Но Банк предложил процентный доход на остаток на ОМС в размере 2% годовых. К концу 6 месяца серебро подорожало. Цена покупки была обозначена в 95 рублей за грамм. Кира продала свои 400 граммов драгоценного металла 31 января 2024 года. Комиссия при покупке и продаже драгоценных металлов 0,5% от суммы сделки. Кроме того, Кира должна будет заполнить налоговую декларацию и заплатить налог на доход от продажи серебра. Выясни, кто из них достигнет поставленной цели?

Выберите одно верное утверждение:

- А) Ева достигла цели, Кире не удалось достичь цели.
- Б) Кира достигла цели, Еве не удалось достичь цели.
- В) Обе девушки достигли поставленной цели.
- Г) Ни одна из них не достигла цели.

Вариант 3

Семья Мироновых и семья Петровых планируют за полгода накопить средства оплаты путевок для совместного отдыха. Каждой семье требуется собрать за это время 80 тыс. рублей.

Для этого они выбрали разные стратегии. Мироновы решили открыть отдельный банковский вклад с ежемесячной капитализацией под 9% годовых. 1 марта 2023 года они открыли вклад, разместив первоначально на нем 15 тыс. руб. И ежемесячно из семейного бюджета (шесть раз) они направляли 15% своего дохода. Их совместный ежемесячный доход составляет 82 тыс. руб. (до вычета НДФЛ). 1 сентября 2023 года они сняли все средства с вклада.

Петровы решили действовать иначе. Глава семьи 1 марта 2023 года получил премию 45 000 (до вычета НДФЛ), открыл обезличенный металлический счет (ОМС) в золоте. Его обезличенный металлический счет открыт 1 марта 2023 года. На всю сумму он приобрел у банка золото. Золото стоило 1200 рублей за грамм. Конечно, у этого решения были дополнительные риски, ведь вклады в золото не подпадают под действие закона о страховании вкладов. Но Банк предложил доход на остаток на ОМС: за полгода счет пополнится на 12 граммов. К концу 6 месяца золото подорожало. Цена покупки была обозначена в 1800 рублей за грамм. Петровы продали весь свой запас драгоценного металла с ОМС 1 сентября 2023 года. Комиссия при покупке и продаже драгоценных металлов 0,5% от суммы сделки. Кроме того, Петровы должны будут заполнить налоговую декларацию и заплатить налог на доход от продажи золота.

Выясни, кто из них достигнет поставленной цели?

Выберите одно верное утверждение:

- А) Мироновы достигли цели, Петровым не удалось достичь цели.
- Б) Петровы достигли цели, Мироновым не удалось достичь цели.
- В) Обе семьи достигли поставленной цели.
- Г) Ни одна из них не достигла цели.

Задание 12. Максимум 4 балла

Вариант 1

Роман прошел обучение в сфере инвестирования и рассчитывает на формирование пассивного дохода своего личного бюджета. Для этого он приобрел 15 акций компании «Платинум» и 8 акций компании «АзотИнтро». Дивиденды по одной акции компании «Платинум» составили 210 рублей. Дивиденды за одну акцию компании «АзотИнтро» оказались меньше дивидендов за акцию Платинума на 5%.

Брокер удержал при этом налог с дохода по дивидендам.

Укажите полученный Романом доход.

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой.

Ответ укажите цифрами без пробелов, округленной до целого значения ____ рублей.

Ответ: 4129

Вариант 2

Эльдар прошел обучение в сфере инвестирования и рассчитывает на формирование пассивного дохода своего личного бюджета. Для этого он приобрел 12 акций компании «Технеций» и 9 акций компании «Хассий». Дивиденды по одной акции компании «Технеций» составили 220 рублей. Дивиденды за одну акцию компании «Хассий» оказались меньше дивидендов за акцию Технеция на 3%.

Брокер удержал при этом налог с дохода по дивидендам.

Укажите полученный Эльдаром доход.

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой.

Ответ укажите цифрами без пробелов, округленной до целого значения ____ рублей.

Ответ: 3968

Вариант 3

Наталья после обучения в сфере инвестирования рассчитывает на формирование пассивного дохода своего личного бюджета. Для этого она приобрела 25 акций компании «Флеровий» и 9 акций компании «Ксенон». Дивиденды по одной акции компании «Флеровий» составили 310 рублей. Дивиденды за одну акцию компании «Ксенон» оказались меньше дивидендов за акцию Флеровия на 4,5%.

Брокер удержал при этом налог с дохода по дивидендам.

Укажите полученный Натальей доход.

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой.

Ответ укажите цифрами без пробелов, округленной до целого значения ____ рублей.

Ответ: 9061

Задание 13. Максимум 4 балла

Вариант 1

В разговоре с отцом Мирон услышал, что все семейные сбережения отец поместил в банк РНД на депозите до востребования. Банковский продукт – **вклад** под 6% годовых с ежемесячной капитализацией. Отец открыл вклад на сумму 535 000 руб. на полгода.

Когда полгода истекли, отцу поступило от банка РНД новое выгодное, по его мнению, предложение о смене банковского продукта. Он переместил сумму 535 000 руб. на накопительный счет, а разницу израсходовал на семейные нужды. Теперь банковский продукт – **счет**. Накопительный счет в этом предложении банка был с установленным конкретным сроком и следующими условиями: первые два месяца ставка составляет 10,5% годовых, начиная с третьего месяца ставка составляет 5,5% годовых. Отец внес на счет 535 000 руб. также на полгода.

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой.

Какое из решений отца Мирона принесло в семейный бюджет больше средств?

Выберите одно верное утверждение:

А) Вклад

Б) Накопительный счет

В) Оба решения дали одинаковый положительный результат

Г) Оба решения дали отрицательный результат

Вариант 2

В разговоре с отцом Рубен услышал, что все семейные сбережения отец поместил в банк «Иттерби» на депозите до востребования. Банковский продукт – **вклад** под 8,7% годовых с ежемесячной капитализацией. Отец открыл вклад на сумму 305 000 руб. на полгода.

Когда полгода истекли, отцу поступило от банка «Иттерби» новое выгодное, по его мнению, предложение о смене банковского продукта. Он переместил сумму 305 000 руб. на накопительный счет, а разницу израсходовал на семейные нужды. Теперь банковский продукт – **счет**. Накопительный счет в этом предложении банка был с установленным конкретным сроком и следующими условиями: первые два месяца ставка составляет 10% годовых, начиная с третьего месяца ставка составляет 5% годовых. Отец внес на счет 305 000 руб. также на полгода.

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Какое из решений отца Рубена принесло в семейный бюджет больше средств?

Выберите одно верное утверждение:

А) Вклад

Б) Накопительный счет

В) Оба решения дали одинаковый положительный результат

Г) Оба решения дали отрицательный результат

Вариант 3

Дарья с мамой изучали варианты различных финансовых продуктов для сбережения и накопления. Они решили диверсифицировать семейные сбережения и разместить так. Половину накопленной суммы (350 тыс. руб.) решено разместить в банке на депозите до востребования. Банковский продукт – **вклад** под 6% годовых с ежемесячной капитализацией. Открыт вклад на сумму 350 000 рублей на полгода.

Вторую половину накопленной суммы (350 тыс. руб.) они внесли на накопительный счет. Это банковский продукт – **счет**. Накопительный счет в этом предложении банка был с установленным конкретным сроком и следующими условиями: первые два месяца ставка составляет 10,5% годовых, начиная с третьего месяца ставка составляет 5,5% годовых. Внесено на счет 350 000 рублей также на полгода.

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Какое из решений принесло в семейный бюджет больше средств?

Выберите одно верное утверждение:

А) Вклад

Б) Накопительный счет

В) Оба решения дали одинаковый положительный результат

Г) Оба решения дали отрицательный результат

Задание 14. Максимум 6 баллов

Вариант 1

Представьте, что ваш старший брат (практикующий фитнес тренер) решил заняться бизнесом: шить хлопковые наборы для занятий спортом (футболка/майка, спортивные штаны/шорты). Мастерскую он предполагает открыть в своей квартире. Брат договорился с поставщиками материалов и с продавцами на маркетплейсах, которые готовы брать комплекты на реализацию. Но прежде чем зарегистрировать свой бизнес, он решил просчитать свои будущие доходы и расходы.

Варианты расходов и доходов:

- 1) расходы в месяц – 60 тыс. руб., продажи в месяц – 15 комплектов по 750 руб., 30 комплектов по 1000 руб. и 16 комплектов по 1500 руб.;
- 2) расходы в месяц – 55 тыс. руб., продажи в месяц – 30 комплектов по 750 руб., 15 комплектов по 1000 руб. и 4 комплекта по 1500 руб.;
- 3) расходы в месяц – 40 тыс. руб., продажи в месяц – 20 комплектов по 750 руб., 15 комплектов по 1000 руб. и 35 комплектов по 1500 руб.

Рассчитайте расходы и доходы по каждому из 3 вариантов. Сопоставьте каждый вариант с одной из характеристик бизнеса: “принесёт прибыль”, “будет невыгодным”, “будет убыточным”?

Соотнесите данные левого столбца с утверждением в правом столбце

1) расходы в месяц – 60 тыс. руб., продажи в месяц – 15 комплектов по 750 руб., 30 комплектов по 1000 руб. и 16 комплектов по 1500 руб.;	А) бизнес будет прибыльным
2) расходы в месяц – 55 тыс. руб., продажи в месяц – 30 комплектов по 750 руб., 15 комплектов по 1000 руб. и 4 комплекта по 1500 руб.;	Б) бизнес будет невыгодным
3) расходы в месяц – 40 тыс. руб., продажи в месяц – 20 комплектов по 750 руб., 15 комплектов по 1000 руб. и 35 комплектов по 1500 руб.	В) бизнес будет убыточным

Ответ: 1- Б; 2 - В; 3 - А

Вариант 2

Представьте, что ваша старшая сестра (практикующий спортивный тренер) решила заняться бизнесом: шить хлопковые наборы для тренировок (футболка/майка, спортивные штаны/шорты). Мастерскую она предполагает открыть в своей квартире. Сестра договорилась с поставщиками материалов и с продавцами на маркетплейсах, которые готовы брать комплекты на реализацию. Но прежде чем зарегистрировать свой бизнес, она решила просчитать свои будущие доходы и расходы.

Варианты расходов и доходов:

- 1) расходы в месяц – 55 тыс. руб., продажи в месяц – 15 комплектов по 630 руб., 30 комплектов по 900 руб. и 16 комплектов по 1200 руб.;
- 2) расходы в месяц – 48 тыс. руб., продажи в месяц – 30 комплектов по 630 руб., 15 комплектов по 900 руб. и 4 комплекта по 1200 руб.;
- 3) расходы в месяц – 49 тыс. руб., продажи в месяц – 10 комплектов по 630 руб., 15 комплектов по 900 руб. и 35 комплектов по 1200 руб.

Рассчитайте расходы и доходы по каждому из 3 вариантов. Сопоставьте каждый вариант с одной из характеристик бизнеса: “принесёт прибыль”, “будет невыгодным”, “будет убыточным”?

Соотнесите данные левого столбца с утверждением в правом столбце

1) расходы в месяц – 55 тыс. руб., продажи в месяц – 15 комплектов по 630 руб., 30 комплектов по 900 руб. и 16 комплектов по 1200 руб.;	А) бизнес будет прибыльным
2) расходы в месяц – 48 тыс. руб., продажи в месяц – 30 комплектов по 630 руб., 15 комплектов по 900 руб. и 4 комплекта по 1200 руб.;	Б) бизнес будет невыгодным
3) расходы в месяц – 49 тыс. руб., продажи в месяц – 10 комплектов по 630 руб., 15 комплектов по 900 руб. и 35 комплектов по 1200 руб.	В) бизнес будет убыточным

Ответ: 1- Б; 2 - В; 3 - А

Вариант 3

Вероника решила заняться бизнесом: ей неплохо удастся оформлять сувенирную продукцию – куколок и вышитые гладью книжные закладки. Мастерскую она предполагает открыть в своей квартире. Она договорилась с поставщиками материалов и с продавцами, которые готовы брать сувениры на реализацию. Но прежде чем зарегистрировать свой бизнес, она решила просчитать свои будущие доходы и расходы.

Варианты расходов и доходов:

- 1) расходы в месяц – 62 тыс. руб., продажи в месяц – 15 куколок по 620 руб., 30 книжных закладок по 1000 руб. и 16 наборов по 1500 руб.;
- 2) расходы в месяц – 54 тыс. руб., продажи в месяц – 30 куколок по 620 руб., 15 книжных закладок по 1000 руб. и 4 набора по 1500 руб.;
- 3) расходы в месяц – 42 тыс. руб., продажи в месяц – 20 куколок по 620 руб., 15 книжных закладок по 1000 руб. и 35 наборов по 1500 руб.

Рассчитайте расходы и доходы по каждому из 3 вариантов. Сопоставьте каждый вариант с одной из характеристик бизнеса: “принесёт прибыль”, “будет невыгодным”, “будет убыточным”.

Соотнесите данные левого столбца с утверждением в правом столбце

1) расходы в месяц – 62 тыс. руб., продажи в месяц – 15 куколок по 620 руб., 30 книжных закладок по 1000 руб. и 16 наборов по 1500 руб.;	А) бизнес будет убыточным
2) расходы в месяц – 54 тыс. руб., продажи в месяц – 30 куколок по 620 руб., 15 книжных закладок по 1000 руб. и 4 набора по 1500 руб.;	Б) бизнес будет прибыльным
3) расходы в месяц – 42 тыс. руб., продажи в месяц – 20 куколок по 620 руб., 15 книжных закладок по 1000 руб. и 35 наборов по 1500 руб.	В) бизнес будет невыгодным

Ответ: 1- В; 2 - А; 3 - Б

Задание 15. Максимум 4 балла

Вариант 1

Алена (студентка престижного вуза и активный блогер) имеет открытые профили в социальных сетях. Девушка живет самостоятельно и не всегда обязательна в своих финансовых расчетах: забывает вовремя оплачивать коммунальные платежи. После очередного просроченного платежа Алене пришло сообщение в мессенджере: «Госуслуги.рос» сообщают Вам, что имеющуюся задолженность Вы можете погасить в течение 20 дней. В этом случае сумма ее может быть уменьшена на 50%. Оплата должна быть произведена единым платежом на следующие реквизиты.....». Алена, зная о своих задолженностях, решила сэкономить, подсчитала сумму своего долга, разделила на 2 и перевела на предложенные реквизиты. И даже написала пост в социальных сетях о своем финансовом решении сложившейся проблемы.

Папа Алены получил в этот же день уведомление о наличии у него штрафа за нарушение правил дорожного движения. Уведомление пришло в мобильном приложении интернет-банка. Перейдя из него в мобильное приложение Госуслуги (gosuslugi.ru) и изучив информацию в личном кабинете по штрафу, он увидел сумму, дату, время, адрес и характер правонарушения. Отец девушки оплатил штраф онлайн, с помощью интернет-банка по предложенным реквизитам в тот же день со снижением суммы штрафа на 50%.

Оцените действия Алены и ее отца.

Выберите одно верное утверждение.

- А) Алена стала жертвой финансового мошенничества, отец Алены поступил правильно**
- Б) Алена поступила правильно и сэкономила, отец Алены стал жертвой финансового мошенничества
- В) Оба персонажа истории стали жертвой финансового мошенничества
- Г) Оба персонажа поступили финансово грамотно и сэкономили

Вариант 2

Платон – студент и активный пользователь соцсетей. Он любит полезные советы, хотя сам не всегда им следует. Взять хотя бы оплату жилищно-коммунальных услуг: Платон периодически забывает своевременно оплачивать эти счета и даже написал по этому поводу яркий пост в своем блоге. После него Платону пришло сообщение в мессенджере: «Госуслуги.ком» сообщают Вам, что имеющуюся задолженность Вы можете погасить в течение 25 дней. В этом случае сумма ее может быть уменьшена на 50%. Оплата должна быть произведена единым платежом на следующие реквизиты.....». Платон, зная о своих задолженностях, решил сэкономить, подсчитал сумму своего долга, разделил на 2 и перевел на предложенные реквизиты. И даже написал пост в социальных сетях о своем финансовом решении сложившейся проблемы.

Папа Платона получил в этот же день уведомление о наличии у него штрафа за нарушение правил дорожного движения. Уведомление пришло в мобильном приложении интернет-банка. Перейдя из него в мобильное приложение Госуслуги (gosuslugi.ru) и изучив информацию в личном кабинете по штрафу, он увидел сумму, дату, время, адрес и характер правонарушения. Отец парня оплатил штраф онлайн, с помощью интернет-банка по предложенным реквизитам в тот же день со снижением суммы штрафа на 50%.

Оцените действия Платона и его отца.

Выберите одно верное утверждение.

- А) Платон поступил правильно и сэкономил, отец Платона стал жертвой финансового мошенничества
- Б) Платон стал жертвой финансового мошенничества, отец Платона поступил правильно**
- В) Оба персонажа истории стали жертвой финансового мошенничества
- Г) Оба персонажа поступили финансово грамотно и сэкономили

Вариант 3

Богдан зарегистрировался на интернет-сервисе для размещения объявлений о товарах от частных лиц и компаний. В поисках нужного ему товара он увидел интересное объявление в разделе «отдам бесплатно». Но продавец написал, что товар уже отдал и предложил небольшую компенсацию для поддержания дружеских отношений: подарочный купон на сумму 500 рублей. Для его получения Богдану необходимо было заполнить некоторые данные своей карты: ее номер, срок действия, CVC-код. Богдан обрадовался подарку и сразу ввел необходимые сведения.

Его брат Олег в прошлом году зарегистрировался в качестве самозанятого. Он узнал из почтовой рассылки, что может применить особый налоговый вычет, без подачи дополнительных деклараций. Для этого он изучил сведения, перешел по ссылке и скачал приложение «Мой налог». Там он «привязал» свою карту, то есть ввел все основные ее реквизиты – номер, срок действия, владельца.

Оцените действия Богдана и его брата Олега.

Выберите одно верное утверждение.

- А) Оба персонажа истории стали жертвой финансового мошенничества
- Б) Оба персонажа поступили финансово грамотно
- В) Богдан стал жертвой финансового мошенничества, Олег поступил правильно**
- Г) Богдан поступил правильно, Олег стал жертвой финансового мошенничества

Задание 16. Максимум 5 баллов

Вариант 1

Если когда-то для перевода денег из города в город нужно было совершить множество операций офлайн, то сегодня большинство из них производится пользователем в несколько кликов или тапов по дисплею. А возможно это благодаря тому, что более чем в 90% операций задействуется искусственный интеллект. Разумеется, прогресс не стоит на месте, и поэтому крайне важно разбираться в финансовых услугах и продуктах, быть финансово грамотным.

Соотнесите данные левого столбца с примерами в правом столбце

1) электронные платежи	А. пиринговое кредитование (P2P), онлайн-балансовое кредитование
2) электронные деньги	Б. компьютерные программы и мобильные приложения
3) управление цифровыми финансовыми активами	В. интернет-банкинг, онлайн-брокеры
	Г. минимизация онлайн-мошенничества при работе в цифровом пространстве

4) финансовое планирование и управление финансами	Д. цифровой рубль
5) цифровая безопасность	Е. робо-эдвайзеры, торговля криптоактивами, мобильная торговля
6) цифровое посредничество	Ж. кошельки для мобильных телефонов, услуги по переводу денежных средств

Ответ: 1 – Ж, 2- Д, 3- В, Е, 4 – Б, 5-Г, 6-А

Вариант 2

В 2019 году Россия вошла в мировой ТОП-4 вместе с Китаем, Индией и ЮАР по темпам проникновения финтех-услуг, свидетельствуют данные консалтинговой компании Ernst & Young. Финтех-стартапы из России, либо с российскими корнями, востребованы на мировом рынке, а финтех-бизнесы показывают кратный рост. Разумеется, прогресс не стоит на месте, и поэтому крайне важно разбираться в финансовых услугах и продуктах, быть финансово грамотным.

Соотнесите данные левого столбца с примерами в правом столбце

1. электронные платежи	А. модель, предполагающая получение поставщиками услуг банковских и платежных данных о клиенте, а также осуществление банковских операций по его поручению.
2. электронные деньги	Б. компьютерные программы и мобильные приложения
3. управление цифровыми финансовыми активами	В. интернет-банкинг, онлайн-брокеры
	Г. система распознавания людей по одной или нескольким физическим характеристикам: голос, лицо, отпечатки пальцев, радужная оболочка глаза.
4. финансовое планирование и управление финансами	Д. цифровой рубль
5. биометрия	Е. робо-эдвайзеры, торговля криптоактивами, мобильная торговля
6. открытый банкинг	Ж. кошельки для мобильных телефонов, услуги по переводу денежных средств

Ответ: 1 – Ж, 2- Д, 3- В, Е, 4 – Б, 5-Г, 6-А

Вариант 3

Банк России взял курс на развитие финансовых технологий на российском рынке. Основная цель финансовых технологий:

- повысить доступность, качество и ассортимент финансовых услуг.
- снизить риски и издержки в финансовой сфере, а также стоимость услуг для потребителей.
- поддержать развитие конкуренции на финансовом рынке.
- обеспечить безопасность и устойчивость банковских процессов.

Разумеется, прогресс не стоит на месте, и поэтому крайне важно разбираться в финансовых услугах и продуктах, быть финансово грамотным.

Соотнесите данные левого столбца с примерами в правом столбце

1	Электронные платежи	А) Модель, предполагающая получение поставщиками услуг банковских и платежных данных о клиенте, а также осуществление банковских операций по его поручению
2	Цифровое посредничество	Б) Кошельки для мобильных телефонов, услуги по переводу денежных средств
3	Открытые финансы	В) пиринговое кредитование (P2P), онлайн-балансовое кредитование
4	Открытый банкинг	Г) Робо-эдвайзеры, торговля криптоактивами, мобильная торговля
5	Управление цифровыми финансовыми активами	Д) Система банка России, позволяющая гражданам переводить средства по идентификатору (в настоящее время — по номеру телефона) получателя, даже если стороны перевода имеют счета в разных кредитных организациях
6	Система быстрых платежей	Е) Цифровая форма российской национальной валюты, которую банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег
7	Цифровой рубль	Ж) Модель, в рамках которой поставщики услуг получают не только банковские и платежные данные о клиенте, но и данные об иных финансовых услугах: страховые, инвестиционные, пенсионные и другие.

Ответ: 1 – Б, 2- В, 3- Ж, 4 – А, 5-Г, 6-Д, 7 - Е

Задание 17. Максимум 8 баллов

Вариант 1

Марк Твен был талантливым, высокооплачиваемым и успешным писателем, но крайне неэффективным инвестором. До такой степени, что к 59 годам был вынужден объявить себя банкротом. Он вкладывал гонорары в сомнительные проекты, спекуляции на бирже, «новейшие прорывные изобретения». Но те изобретения, за которыми оказалось будущее, писатель проигнорировал. Известен факт, что он отказался от инвестирования в компанию Bell Telephone Александра Белла, создавшего телефон. Когда Белл искал финансирование, то лично предложил Твену вложиться в свое изобретение в обмен на долю в будущей компании, но тот не посчитал этот проект перспективным. К сегодняшнему дню эта компания существует, превратившись в гигантскую телекоммуникационную компанию AT&T, а инвестпроекты писателя Марка Твена остались по большей части неуспешными.

Представьте, что писатель живет в наше время в вашем городе. У него появился грамотный финансовый консультант, который ориентируется в вопросах эффективного инвестирования. И первым делом Твен предоставил ему информацию о своих последних четырех инвестиционных решениях.

Рассчитайте рентабельность инвестиций по каждому из 4 вариантов и **установите последовательность инвестиционных проектов героя от наименее выгодного и результативного к наиболее рентабельному.**

1) М.Твен в 2022 году приобрел самостоятельно, без брокерских услуг, 350 акций компании-резидента по цене 91 руб. в расчете получить объявленные дивиденды (инвестиционный доход) в размере 8,5 руб. на акцию. В 2023 году цена этих акций составляет 114 руб., а дивиденды инвестором уже получены в обещанном размере.
2) М.Твен разместил на годовом депозите сумму 120 000 руб., ставка 11% годовых. Он разместил свой вклад в 2022 году, и доход по вкладу был получен в 2022-м году, льгота по уплате налога была им использована.
3) М.Твен в 2022 году приобрел 11 акций компании резидента, каждая из которых стоила 1200 руб. По истечении года М.Твен получил инвестиционные доходы (дивиденды) в размере 63 руб. на каждую акцию. В 2023 году стоимость его акций осталась прежней.
4) М.Твен приобрел в 2022 году самостоятельно, без брокерских услуг, 40 акций компании-резидента по цене 100 руб. в расчете получить объявленные дивиденды (инвестиционный доход) в размере 5 руб. на акцию. В 2023 году цена этих акций составляет 14 руб., дивиденды инвестором не получены.

Формула расчета рентабельности инвестиций:

$$ROI = \text{Инвестиционная прибыль} / \text{Инвестиционные затраты} * 100\%$$

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Финансовому консультанту стоит также учесть, что в рассматриваемой ситуации героя считаем резидентом РФ, а его годовой доход не превышает 5 млн. руб. Резидент – законопослушный гражданин и со всех видов полученного дохода уплатил НДФЛ.

Ответ: 4, 3, 2, 1

Вариант 2

Марк Твен был талантливым, высокооплачиваемым и успешным писателем, но крайне неэффективным инвестором. До такой степени, что к 59 годам был вынужден объявить себя банкротом. Он вкладывал гонорары в сомнительные проекты, спекуляции на бирже, «новейшие прорывные изобретения». Но те изобретения, за которыми оказалось будущее, писатель проигнорировал. Известен факт, что он отказался от инвестирования в компанию Bell Telephone Александра Белла, создавшего телефон. Когда Белл искал финансирование, то лично предложил Твену вложиться в свое изобретение в обмен на долю в будущей компании, но тот не посчитал этот проект перспективным. К сегодняшнему дню эта компания существует, превратившись в гигантскую телекоммуникационную компанию AT&T, а инвестпроекты писателя Марка Твена остались по большей части неуспешными.

Представьте, что писатель живет в наше время в вашем городе. У него появился грамотный финансовый консультант, который ориентируется в вопросах эффективного инвестирования. И первым делом Твен предоставил ему информацию о своих последних четырех инвестиционных решениях.

Рассчитайте рентабельность инвестиций по каждому из 4 вариантов и **установите последовательность инвестиционных проектов героя от наименее выгодного и результативного к наиболее рентабельному.**

1) М.Твен в 2022 году приобрел 11 акций компании резидента, каждая из которых стоила 1200 у.е. По истечении года М.Твен получил инвестиционные доходы (дивиденды) в размере 63 руб. на каждую акцию. В 2023 году стоимость его акций осталась прежней.
2) М.Твен разместил на годовом депозите сумму 99 000 руб., ставка 12,5% годовых. Он разместил свой вклад в 2022 году, и доход по вкладу был получен в 2022 году, льгота по уплате налога была им использована.
3) М.Твен в 2022 году приобрел самостоятельно, без брокерских услуг, 410 акций компании-резидента по цене 71 руб. в расчете получить объявленные дивиденды (инвестиционный доход) в размере 7,5 руб. на акцию. В 2023 году цена этих акций составляет 101 руб., а дивиденды инвестором уже получены в обещанном размере.
4) М.Твен приобрел в 2022 году самостоятельно, без брокерских услуг, 40 акций компании-резидента по цене 100 руб. в расчете получить объявленные дивиденды (инвестиционный доход) в размере 5 руб. на акцию. В 2023 году цена этих акций составляет 14 руб., дивиденды инвестором не получены.

Формула расчета рентабельности инвестиций:

$$ROI = \text{Инвестиционная прибыль} / \text{Инвестиционные затраты} * 100\%$$

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Финансовому консультанту стоит также учесть, что в рассматриваемой ситуации героя считаем резидентом РФ, а его годовой доход не превышает 5 млн. руб. Резидент – законопослушный гражданин и со всех видов полученного дохода уплатил НДФЛ.

Ответ: 4, 1, 2, 3

Вариант 3

Марк Твен был талантливым, высокооплачиваемым и успешным писателем, но крайне неэффективным инвестором. До такой степени, что к 59 годам был вынужден объявить себя банкротом. Он вкладывал гонорары в сомнительные проекты, спекуляции на бирже, «новейшие прорывные изобретения». Но те изобретения, за которыми оказалось будущее, писатель проигнорировал. Известен факт, что он отказался от инвестирования в компанию Bell Telephone Александра Белла, создавшего телефон. Когда Белл искал финансирование, то лично предложил Твену вложиться в свое изобретение в обмен на долю в будущей компании, но тот не посчитал этот проект перспективным. К сегодняшнему дню эта компания существует, превратившись в гигантскую телекоммуникационную компанию AT&T, а инвестпроекты писателя Марка Твена остались по большей части неуспешными. Представьте, что писатель живет в наше время в вашем городе. У него появился грамотный финансовый консультант, который ориентируется в вопросах эффективного инвестирования. И первым делом Твен предоставил ему информацию о своих последних четырех инвестиционных решениях.

Рассчитайте рентабельность инвестиций по каждому из 4 вариантов и **установите последовательность инвестиционных проектов героя от наименее выгодного и результативного к наиболее рентабельному.**

1) М.Твен приобрел в 2022 году самостоятельно, без брокерских услуг, 19 акций компании-резидента по цене 100 руб. в расчете получить объявленные дивиденды (инвестиционный доход) в размере 5 руб. на акцию. В 2023 году цена этих акций составляет 14 руб., дивиденды инвестором не получены.
2) М.Твен в 2022 году приобрел самостоятельно, без брокерских услуг, 150 акций компании-резидента по цене 91 руб. в расчете получить объявленные дивиденды (инвестиционный доход) в размере 8,5 руб. на акцию. В 2023 году цена этих акций составляет 114 руб., а дивиденды инвестором уже получены в обещанном размере.
3) М.Твен в 2022 году приобрел 11 акций компании резидента, каждая из которых стоила 1900 руб. По истечении года инвестор М.Твен получил инвестиционные доходы (дивиденды) в размере 63 руб. на каждую акцию. В 2023 году стоимость его акций осталась прежней.
4) М.Твен разместил на годовом депозите сумму 95 000 руб., ставка 13% годовых. Он разместил свой вклад в 2022 году, и доход по вкладу был получен в 2022-м году, льгота по уплате налога была им использована.

Формула расчета рентабельности инвестиций:

$$ROI = \text{Инвестиционная прибыль} / \text{Инвестиционные затраты} * 100\%$$

В расчете применяется математический принцип округления до двух знаков после запятой. Финансовому консультанту стоит также учесть, что в рассматриваемой ситуации героя считаем резидентом РФ, а его годовой доход не превышает 5 млн. руб. Резидент – законопослушный гражданин и со всех видов полученного дохода уплатил НДФЛ.

Ответ: 1, 3, 4, 2

Задание 18. Максимум 4 балла

Вариант 1

Нижеперечисленные граждане РФ решили воспользоваться своим правом на социальный налоговый вычет при получении платных услуг.

Каждый из них знает, что максимальная сумма расходов, за которую они получают социальный налоговый вычет, — 120 000 рублей в год за свое обучение и 50 000 рублей за оплату обучения детей. Расходы на каждого ребенка считаются отдельно. Вычет составляет 13%, но не более суммы уплаченного НДФЛ за год. Получить социальный налоговый вычет можно только за три предыдущих года.

Сопоставьте условия для получения вычета и суммы вычета:

А. Сын Е.А. Машиновой обучается в вузе очно, на коммерческой основе. Мать оплатила его обучение за 2022 год. Это, согласно договору, 45 000 руб. Оплата труда Машиновой Е.А. в этом году составляет ежемесячно 38 000 руб. до вычета НДФЛ	1) социальный налоговый вычет не предоставляется
Б. За время обучения с 2019 по 2022 год в вузе Панурин Б.Т. производил ежегодную оплату получаемых образовательных услуг в размере 39 тыс. руб. в год. Про социальный вычет Панурин Б.Т. узнал только в 2023 году и хочет получить его за весь период обучения. Все время обучения Панурин Б.Т. официально работал, зарабатывал 36,5 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	2) 5850 рублей
В. Курочкина С.И. в 2022 году прошла обучение в автошколе. Оплатила за данную программу 28 тыс. руб. В 2022 году девушка поступила в вуз и оплатила за обучение 115 тыс. руб. Официальная заработная плата Курочкиной С.И. составляет 50 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	3) 15 210 рублей.
Г. Карамелев И.И. имеет дочь. В 2022 году он оплатил ее обучение в музыкальной школе на сумму 30 тыс. руб., а также обучение ее в секции спортивной гимнастики на сумму 35 тыс. руб. Карамелев И.И. официально работает, зарабатывает 35 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	4) 15 600 рублей
Д. Старшая дочь Машковой И.Р. проходит обучение в негосударственной школе, в соответствии с заключенным договором стоимость годового обучения составляет 50 тыс. руб. Мать для оплаты обучения использует материнский капитал. При этом мать официально трудоустроена. Ее ежемесячная оплата труда 32 тыс. руб. до вычета НДФЛ	5) 6500 рублей

Ответ: А – 2, Б – 3, В – 4, Г – 5, Д – 1

Вариант 2

Нижеперечисленные граждане РФ решили воспользоваться своим правом на социальный налоговый вычет при получении платных услуг.

Каждый из них знает, что максимальная сумма расходов, за которую они получают социальный налоговый вычет, — 120 000 рублей в год за свое обучение и 50 000 рублей за оплату обучения детей. Расходы на каждого ребенка считаются отдельно. Вычет составляет 13%, но не более суммы уплаченного НДФЛ за год. Получить социальный налоговый вычет можно только за три предыдущих года.

Сопоставьте условия для получения вычета и суммы вычета:

А. Сын С.М. Роговой обучается в вузе очно, на коммерческой основе. Мать оплатила его обучение за 2022 год. Это, согласно договору, 62 000 руб. Оплата труда С.М. Роговой в этом году составляет ежемесячно 55 000 руб. до вычета НДФЛ	1) социальный налоговый вычет не предоставляется
Б. За время обучения с 2019 по 2022 год в вузе Яковлев Р.А. производил ежегодную оплату получаемых образовательных услуг в размере 58 тыс. руб. в год. Про социальный вычет Яковлев Р.А. узнал только в 2023 году и хочет получить его за весь период обучения. Все время обучения Яковлев Р.А. официально работал, зарабатывал 41 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	2) 5525 рублей
В. Исаева М.Е. в 2022 году прошла обучение в IT-школе. Оплатила за данную программу 36 тыс. руб. В 2022 году девушка поступила в вуз и оплатила за обучение 99 тыс. руб. Официальная заработная плата Исаевой М.Е. составляет 56 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	3) 15 600 рублей.
Г. Юмагузин О.Т. имеет дочь. В 2022 году он оплатил ее обучение в музыкальной школе на сумму 27,5 тыс. руб., а также обучение ее в секции спортивной гимнастики на сумму 15 тыс. руб. Юмагузин О.Т. официально работает, зарабатывает 45 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	4) 15 600 рублей
Д. Старшая дочь Каримовой Р.С. проходит обучение в негосударственной школе, в соответствии с заключенным договором стоимость годового обучения составляет 62 тыс. руб. Мать для оплаты обучения использует материнский капитал. При этом мать официально трудоустроена. Ее ежемесячная оплата труда 52 тыс. руб. до вычета НДФЛ	5) 6500 рублей

Ответ: А – 5, Б – 4, В -3, Г-2, Д - 1

Вариант 3

Нижеперечисленные граждане РФ решили воспользоваться своим правом на социальный налоговый вычет при получении платных услуг.

Каждый из них знает, что максимальная сумма расходов, за которую они получают социальный налоговый вычет, — 120 000 рублей в год за свое обучение и 50 000 рублей за оплату обучения детей. Расходы на каждого ребенка считаются отдельно. Вычет составляет 13%, но не более суммы уплаченного НДФЛ за год. Получить социальный налоговый вычет можно только за три предыдущих года.

Сопоставьте условия для получения вычета и суммы вычета:

А. Румянцева Е.П. оплатила обучение своей дочери за 2022 год в вузе. Стоимость составила 59 000 руб. Оплата труда Румянцевой Е.П. составляет ежемесячно 43 000 руб. до вычета НДФЛ	1) социальный налоговый вычет не предоставляется
Б. Парусин О.Ю. за время обучения с 2019 по 2022 год в вузе производил ежегодную оплату получаемых образовательных услуг в размере 69 тыс. руб. в год. Про социальный вычет Парусин О.Ю. узнал только в 2023 году и хочет получить его за весь период обучения. Все время обучения Парусин О.Ю. официально работал, зарабатывал 41 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	2) 5850 рублей
В. В 2022 году Давилова Р.И. оплатила обучение на парикмахерских курсах в размере 58 тыс. руб. В 2022 году также девушка поступила в вуз и оплатила за обучение 109 тыс. руб. Официальная заработная плата Давиловой Р.И. составляет 50 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	3) 15 600 рублей
Г. Ромашов В.В. имеет дочь. В 2022 году он оплатил ее обучение в художественной школе на сумму 30 тыс. руб., а также обучение ее в секции спортивной гимнастики на сумму 15 тыс. руб. Ромашов В.В. официально работает, зарабатывает 35 тыс. руб. в месяц до вычета НДФЛ	
Д. Старшая дочь Григорец Г.Т. проходит обучение в негосударственной школе, в соответствии с заключенным договором стоимость годового обучения составляет 58 тыс. руб. Мать для оплаты обучения использует материнский капитал. При этом мать официально трудоустроена. Ее ежемесячная оплата труда 44 тыс. руб. до вычета НДФЛ	4) 6500 рублей

Ответ: А – 4, Б – 3, В - 3, Г-2 , Д - 1

Задание 19. Максимум 4 балла

Вариант 1

Федор и Лариса – молодая семья. Для обустройства своего быта они взяли в банке “Водород” кредит. В семье планируется рождение ребенка и семейный бюджет придется пересматривать. Федор и Лариса поискали информацию о возможных решениях реструктуризации своего кредита. На их взгляд, они не испортят свою кредитную историю, не допустят просрочек платежей и выполнят взятые на себя обязательства, если...

Установите последовательность их действий для реструктуризации кредита:

- 1) банк принимает решение о реструктуризации индивидуально с учетом платежеспособности заемщика и состояния расчетов по кредиту
- 2) банк рассматривает предоставленную заемщиком информацию
- 3) заемщик обращается в банк, выдавший кредит, написав заявление
- 4) определяется факт ухудшения своего финансового положения и невозможности продолжать выплаты по ранее одобренному графику погашения
- 5) собираются доказательства появления дополнительных обстоятельств (рождение ребенка, свидетельство о рождении)
- 6) предоставляются банку документы для принятия решения о реструктуризации

Ответ: 4, 5, 3, 6, 2, 1

Вариант 2

Богдан и Милана – молодая семья. Для обустройства своего быта они взяли кредит в банке “Солнечный”. В семье планируется рождение ребенка и семейный бюджет придется пересматривать. Богдан и Милана поискали информацию о возможных решениях реструктуризации своего кредита. На их взгляд, они не испортят свою кредитную историю, не допустят просрочек платежей и выполнят взятые на себя обязательства, если...

Установите последовательность их действий для реструктуризации кредита:

- 1) банком принимается решение о реструктуризации индивидуально с учетом платежеспособности заемщика и состояния расчетов по кредиту
- 2) банком рассматриваются предоставленные заемщиком информация и документы
- 3) заемщик обратился в банк, выдавший кредит, написав заявление
- 4) установлен факт ухудшения финансового положения себя, как заемщика и невозможности продолжать выплаты по ранее утвержденному графику погашения
- 5) заемщиком получены доказательства появления дополнительных обстоятельств (рождение ребенка, свидетельство о рождении)
- 6) заемщиком предоставлены банку документы для принятия решения о реструктуризации

Ответ: 4, 5, 3, 6, 2, 1

Вариант 3

Молодая семейная пара без дополнительных источников дохода помимо заработной платы, брала кредит в коммерческом банке для ремонта в квартире. Произошло прекрасное событие – пара поняла, что ожидается прибавление в семье и скоро планируется рождение ребенка. Конечно, семейный бюджет придется пересматривать и будущие родители поискали информацию о возможных решениях реструктуризации своего кредита. На их взгляд, они не испортят свою кредитную историю, не допустят просрочек платежей и выполнят взятые на себя обязательства, если...

Установите последовательность их действий для реструктуризации кредита:

- 1) банком принимается решение о реструктуризации индивидуально с учетом платежеспособности заемщика и состояния расчетов по кредиту
- 2) банком рассматриваются предоставленные заемщиком информация и документы
- 3) заемщик обратился в банк, выдавший кредит, написав заявление
- 4) установлен факт ухудшения финансового положения себя, как заемщика и невозможности продолжать выплаты по ранее утвержденному графику погашения
- 5) заемщиком получены доказательства появления дополнительных обстоятельств (рождение ребенка, свидетельство о рождении)
- 6) заемщиком предоставлены банку документы для принятия решения о реструктуризации

Ответ: 4, 5, 3, 6, 2, 1

Задание 20. Максимум 5 баллов

Вариант 1

Одна из базовых ценностей человека – безопасность, которая в финансовой сфере утверждается через несколько направлений. Страхование является таким направлением и имеет богатую историю. Существуют объективные особенности обязательного страхования и варианты добровольного страхования. Объекты тоже разнообразны – личное, имущественное, ответственности, отдельно развивается направление страхования киберрисков. Перед вами список ситуаций, связанных с тем или иным современным видом отечественного страхования.

Соотнесите ситуацию с видом страхования:

1 Наталья обратилась в банк для получения потребительского кредита. При выдаче кредита банк предложил оформить полис страхования жизни и здоровья ее как заемщика для минимизации риска невыплат.	А. Данный вид страхования - только добровольное действие лица и требовать оформления данного страхового продукта при получении финансовой услуги не вправе.
2 Денис приобретает автомобиль и обратился в страховую фирму для получения полиса ОСАГО. Фирма категорично предложила включить дополнительное страхование от несчастных	

случаев, мотивируя небольшим стажем вождения Дениса.	
3 Тамила решила вызвать такси через недавно установленное приложение. Там ей пришло уведомление, что на время поездки ее жизнь и здоровье застрахованы, а также в приложении она увидела стоимость поездки.	В. Данный вид страхования является для героя ситуации бесплатным, это обязательное государственное профессиональное личное страхование
4 Андрей заключил договор страхования, застраховав свою жизнь и здоровье. В Договоре указано, что через определенное время Андрей вправе вернуть всю внесенную сумму и дополнительно получить доход от вложений страховой компании в различные финансовые активы.	С. Данный вид страхования бесплатный для героя ситуации и распространяется на период оказания услуги, однако для того, кто предоставляет услугу – это обязательное страхование
5 Даниил после получения высшего образования устроился на работу в Федеральную налоговую службу. При заключении трудового договора ему предоставили пакет документов для оформления страхового полиса.	Д. Данный вид страхования - инвестиционное страхование жизни на добровольной основе

Ответ: 1 и 2 – А, 3-С, 4-Д, 5 - В

Вариант 2

Одна из базовых ценностей человека – безопасность, которая в финансовой сфере утверждается через несколько направлений. Страхование является таким направлением и имеет богатую историю. Существуют объективные особенности обязательного страхования и варианты добровольного страхования. Объекты тоже разнообразны – личное, имущественное, ответственности, отдельно развивается направление страхования киберрисков. Перед вами список ситуаций, связанных с тем или иным современным видом отечественного страхования.

Соотнесите ситуацию с видом страхования:

1. Марина при получении ипотеки страхует саму недвижимость от рисков повреждения или уничтожения её конструктивных элементов — пола, стен, потолка, дверей.	А. Это форма добровольного страхования, предполагающая страхование от рисков «ущерб» и «хищение».
2. Игорь приобретает автомобиль и оформляет полис страхования. Теперь в случае аварии за ущерб, который Игорь в результате ДТП нанесет другим — например, повредит чужой автомобиль или его груз платит не он сам, а его страховая	Б. Это форма обязательного страхования, когда заемщик должен оформить полис после одобрения кредита, но до того, как будет заключен договор займа

компания. Но за ремонт собственного автомобиля Игорю придется платить самостоятельно.	
3. Алина приобрела автомобиль и полис страхования транспортного средства. Припарковав автомобиль у обочины Алина увидела, что после грозы на автомобиль упало дерево, серьезно повредив машину. Алина обратилась в страховую компанию и получила возмещение.	В. Это форма обязательного страхования гражданской ответственности
4. Артур при оформлении ипотеки оформляет полис страхования своей жизни и здоровья. Этот полис покрывает обязательства заемщика перед банком в случае временной или постоянной утраты трудоспособности из-за получения инвалидности, а также преждевременной смерти.	Г. Это форма добровольного страхования клиентов
5. При выдаче карты Ярославе банк «Рений» предложил оформить страхование карты. Для этого Ярославе нужно подписать заявление в отделении банка или подключить в любое время самостоятельно в интернет-банке или мобильном приложении.	

Ответ: 1 -Б, 2 – В, 3-А, 4 и 5 - Г

Вариант 3

Одна из базовых ценностей человека – безопасность, которая в финансовой сфере утверждается через несколько направлений. Страхование является таким направлением и имеет богатую историю. Существуют объективные особенности обязательного страхования и варианты добровольного страхования. Объекты тоже разнообразны – личное, имущественное, ответственности, отдельно развивается направление страхования киберрисков. Перед вами список ситуаций, связанных с тем или иным современным видом отечественного страхования.

Соотнесите ситуацию с видом страхования:

1. Алексей приобретает билет на самолет. Ему предложили застраховаться от опоздания на посадку.	А. Данный вид страхования - только добровольное действие лица и требовать оформления данного страхового продукта при получении услуги не вправе.
2. Римма оформляет потребительский кредит. Но вместе с ним ей предоставили документы для оформления страховки от потери ею работы	

<p>3. Мария ехала в городском автобусе, когда в поездке было повреждено ее имущество. Она обратилась к перевозчику с заявлением на компенсацию ущерба, который покрывает страховая компания.</p>	<p>Б. Данный вид страхования является для героя ситуации бесплатным, это обязательное государственное профессиональное личное страхование</p>
<p>4. Эльдар заключил договор страхования на длительный срок (на 15 лет). По договору он понемногу вносит небольшие суммы. Если за время договора произойдет страховой случай, то Эльдар получит выплату. Если не произойдет, то в конце срока страховая компания вернет ему внесенные деньги с доплатой.</p>	<p>В. Данный вид страхования бесплатный для героя ситуации и распространяется на период оказания услуги, однако для того, кто предоставляет услугу – это обязательное страхование</p>
<p>5. Роберт после получения высшего образования устроился на работу, стал сотрудником полиции. При заключении трудового договора ему предоставили пакет документов для оформления страхового полиса страхования его жизни и здоровья.</p>	<p>Г. Данный вид страхования - инвестиционное страхование жизни на добровольной основе</p>

Ответ: 1 и 2 – А, 3-В, 4-Г, 5 - Б