

**МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
Заключительный этап 2023–2024 уч. г.  
11 класс**

**Задание 1.**

Посмотрите отрывок мультипликационного фильма «Трое из Простоквашино» (1978) и выполните задания 1-3

**1.1. Перечислите все способы приобретения имущества, продемонстрированные в видеофрагменте, к каждому из них приведите пример из видеофрагмента.**

**Ответ:**

1) приобретение бесхозно брошенной вещи (дядя Фёдор приобрёл кота Матроскина, заселился в дом в деревне и нашёл клад);

2) договор аренды (приобретение коровы Мурки);

3) поступления, полученные в результате использования имущества (молоко, телёнок).

**По 1 баллу за каждый верный способ. Указание способа без примера из видеофрагмента не засчитывается. Всего 3 балла.**

**1.2. Герои мультфильма после рождения телёнка затевают спор о праве собственности на него. Укажите имя героя, чья точка зрения является верной с позиции действующего в России законодательства. Аргументируйте свою позицию. Укажите, в рамках какого процесса должно проходить рассмотрение дела об определении права собственности на телёнка?**

**Ответ:**

1) Прав кот Матроскин.

2) Согласно российскому законодательству собственником плодов, продукции и доходов, полученных от использования имущества, является то лицо, которое его использует на законном основании (собственник имущества, арендатор и т.п.). Под продукцией понимается в том числе и приплод домашних животных.

3) Гражданский процесс.

**1 балл за указание имени. 2 балла за обоснование. 1 балл за указание процесса. Всего 4 балла**

**1.3. Ознакомьтесь с отрывком из статьи Е. С. Земсковой «Шеринг как отражение ценностных ориентиров потребителя в цифровой экономике». Соотнесите описанное в ней явление с действиями героев, показанными в видеофрагменте. Аргументируйте свою позицию.**

«Термин «шеринг» пришёл к нам из англоязычной литературы, где им стали обозначать совокупность сервисов, обеспечивающих индивидам получение дополнительной выгоды или компенсации своих издержек путём предоставления другому индивиду недоиспользованного ресурса (товара, услуги). При этом такая выгода не является основным источником дохода индивида, а ресурс передаётся во временное пользование, без права распоряжения.

В русскоязычном дискурсе применяются термины: экономика совместного пользования, экономика коллаборативного потребления, шеринг-экономика, экономика

обмена, долевая экономика, экономика взаимопомощи, экономика взаимности, экономика доверия.

Справедливости ради стоит отметить, что идея совместного пользования не нова. Пул так называемых «общественных благ», известных и подробно изученных, и представляет собой прообраз современного шеринга. Общественным является то благо, содержать которое очень дорого одному или нескольким собственникам, в то же время его существование приносит обществу положительные эффекты: общественные библиотеки и бани, общественные школы, больницы, приюты, армия. Кроме того, сервисы проката автомобилей, инструментов, спортивного инвентаря и одежды были популярны и в доцифровую эпоху. Однако именно цифровые технологии сделали шеринг одной из десяти самых перспективных сфер экономики за счёт скорости получения необходимого блага, а также доверия, которое обеспечивается платформами, предоставляющими искомые блага.

То есть шеринг это не просто прокат – это совокупный синергетический эффект, который получает общество от использования «простаивающих» активов, причём важно, что цель проката – получение прибыли, а цель шеринга – разделение издержек. И полезность шеринга прямо пропорциональна количеству взаимодействующих агентов: больше акторов – больше полезности получает и общество, и сами акторы».

*Ответ: Единственное имущество, находящееся у героев во временном пользовании, за которое они платят деньги, – корова Мурка. Но в этом случае речь идёт об аренде, так как только аренда, согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации, предполагает возможность выкупа арендованного имущества (герои мультфильма планируют выкупить Мурку). В статье речь идёт о шеринге как о совместном использовании, в основе которого лежит разделение издержек, а не получение прибыли. Корова же находится во временном владении только у дяди Фёдора, Матроскина и Шарика, речь не о прокате на несколько часов или дней, а о более долговременной аренде. Корова из видеофрагмента не является общественным благом, издержки по её содержанию несёт полностью семья, арендовавшая корову, она также не является «простаивающим» активом. Поэтому в продемонстрированном видеофрагменте примеры шеринга отсутствуют.*

*1 балл за указание отсутствия примера шеринга в видеофрагменте. 2 балла за обоснование. Всего 3 балла*

**1.4. Явление, отражённое в статье Е.С. Земсковой «Шеринг как отражение ценностных ориентиров потребителя в цифровой экономике», в последние годы набирает популярность. Автор статьи указывает, что шеринг – одна из десяти самых перспективных сфер экономики. Приведите по три преимущества и недостатка шеринга для потребителя (актора).**

**Ответ:**

*Преимущества: 1) экономическая выгода в краткосрочной перспективе; 2) независимость / свобода; 3) рациональное потребление; 4) разделение / отсутствие издержек для актора; 5) скорость получения услуги / товара во временном пользовании.*

*Недостатки: 1) пробелы в законодательстве; 2) проблемы с конфиденциальностью: риск утечки данных о всех, кто пользовался сервисом шеринга; 3) высокие расходы при частой аренде; 4) отсутствие права распоряжения имуществом.*

*По 1 баллу за каждое верное преимущество. По 1 баллу за каждый верный недостаток. Всего 6 баллов*

**1.5. РБК собрал наиболее интересные сведения о тренде на совместное потребление в России. Дайте объяснение каждому из представленных ниже результатов.**

1) Около 60% пользователей шеринговых сервисов в России — молодые люди до 30 лет, более трети — 31–45 лет, на пользователей старше 45 лет приходится около 5%.

2) 72% выручки в шеринговой экономике России приходится на перепродажу вещей между гражданами.

3) 4,1 млрд руб. достигла совокупная выручка топ-3 российских операторов каршеринга в 2020 году. При этом каждый из них закончил тот год в минусе.

**Ответ:**

1) Люди молодого возраста более мобильны; им проще пользоваться цифровыми ресурсами, выше навыки использования различных сервисов; у людей более старшего возраста чаще имущество уже есть в собственности, нет необходимости пользоваться шерингом, в то время как более молодым людям проще воспользоваться сервисом шеринга, чем совершить крупную покупку; люди более старшего возраста меньше склонны доверять различными сервисам.

2) Ограниченные доходы и тенденция к разумному потреблению подталкивают население к извлечению возможной пользы от вещей, которыми они лично больше не пользуются; развиты сервисы по перепродаже вещей, наличие рейтинговых систем в них и отзывов (повышается доверие к продавцам и покупателям), развитая система доставки в России (удобство покупки и продажи между гражданами, живущих даже в разных городах).

3) В 2020 году в связи с ограничениями передвижений из-за пандемии люди реже прибегали к услугам каршеринга; нет данных по выручке других лет: возможно, планируемая выручка должна была быть гораздо выше, а издержки по содержанию автопарка в 2020 году оказались выше выручки, поэтому прибыль оказалась отрицательной; из-за пандемии издержки могли вырасти (соблюдение норм по санитарной безопасности требуют затрат).

**По 2 балла за каждое верное объяснение. Всего 6 баллов.**

**1.6. Проанализируйте поведение кота Матроскина в начале видеофрагмента и укажите в его поведении три действия, идентичные действиям, характерным для наиболее распространённых в настоящее время способов мошенничества. Укажите название этого вида мошенничества.**

**Ответ:**

1) Кот Матроскин обращается к дяде Фёдору по имени.

2) Кот Матроскин даёт совет (оказывает небольшую услугу).

3) Кот говорил о собственных временных трудностях.

4) Интересуется материальным положением дяди Фёдора (вопрос о втором бутерброде).

Данные действия характерны для социального инжиниринга.

**По 1 баллу за каждое верное действие. 1 балл за указание названия вида мошенничества. Всего 4 балла.**

**1.7. Один из героев в видеофрагменте предлагает прибегнуть к услуге, которую, как правило, оказывают финансовые организации.**

**А) Укажите термин, обозначающий данную услугу.**

**Б) Приведите три требования, предъявляемые финансовыми организациями, к желающим получить данную услугу.**

**В) Приведите три рекомендации герою на случай принятия решения в пользу получения данной услуги.**

**Ответ:**

А) кредит / займ.

Б) Требования:

1) хорошая кредитная история;

- 2) платёжеспособность;
- 3) возраст;
- 4) статус резидента, наличие регистрации по месту жительства;
- 5) наличие объектов обеспечения.

*В) Рекомендации:*

- 1) Внимательно отнестись к выбору банка: длительность существования, отзывы клиентов, предыдущий опыт обращения в данный банк.
  - 2) Обратит внимание на сроки и способы погашения: возможность досрочного погашения без штрафов.
  - 3) Сравнить процентную ставку для разных кредитных продуктов.
  - 4) Внимательно читать договор перед подписанием: обратить внимание на включение дополнительных услуг в договор.
  - 5) Убедиться, что сумма ежемесячного платежа будет комфортной, а переплата за пользование кредитом приемлемой.
  - 6) Узнать наиболее удобные способы погашения кредита, без комиссии.
  - 7) Всегда заранее вносить платёж по кредиту, чтобы не было штрафов за просрочку и чтобы не испортилась кредитная история.
  - 8) Знать про «период охлаждения» – право отменить страховку, если такая была включена в кредит, в течение 14 дней после заключения договора со страховой компанией.
- 1 балл за указание термина. По 1 баллу за каждое верное требование. По 1 баллу за каждую рекомендацию. Всего 7 баллов.**

**1.8. Герои мультфильма находят в деревне свободный дом и заселяются в него. Приведите два законных способа стать владельцем заброшенного дома.**

**Ответ:**

- 1) приобрести у органа местного самоуправления (муниципальных властей);
  - 2) открыто владеть недвижимостью, у которой не был найден собственник, более 15 лет и оформить жильё по приобретательной давности;
  - 3) найти собственника и выкупить у него заброшенный дом.
- По 2 балла за каждый законный способ. Всего 4 балла**

**1.9. Прочитайте отрывок из статьи Л. А. Шигониной «Особенности содержания и применения виндикационного иска» и А) укажите ситуацию, в которой героям продемонстрированного видеофрагмента может быть предъявлен виндикационный иск. Аргументируйте выбор данной ситуации.**

**Б) Приведите пример, когда герои видеофрагмента могли бы выступить как недобросовестные приобретатели.**

«Значимое место среди вещно-правовых способов защиты в гражданском праве отводится виндикационному иску, под которым признается иск не владеющего вещью собственника к незаконно фактически владеющему ею несобственнику... Следует отметить, что важная роль в вопросе определения сторон виндикационного иска отводится такому обстоятельству как добросовестность и недобросовестность приобретателя.

В связи с этим, добросовестным считается фактический владелец вещи, которой не знал и не мог знать о том, что приобрёл вещь, не принадлежащую отчуждателю. К примеру, добросовестным приобретателем можно считать лицо, которое приобрело в комиссионном магазине вещь, ранее похищенную у собственника. У такого владельца нельзя истребовать деньги, а также предъявительские ценные бумаги. Тем не менее, имущество может быть возвращено истцу, в случае если оно было получено добросовестным приобретателем безвозмездно. А также, в случае возмездного приобретения, если собственником или иным

титულным владельцем такое имущество было утеряно, либо похищено или же выбыло из владения последних иным путём помимо их воли. Однако здесь следует учитывать, что если изначально имущество выбыло из владения собственника по его воле (сдача квартиры в аренду), а затем незаконно (была отчуждена путем её продажи) попала к добросовестному приобретателю, то выше представленное положение в такой ситуации действовать не будет (законный владелец сможет претендовать лишь на возмещение понесённых убытков — виндикационное ограничение)».

**Ответ:**

*А) Ситуацией, когда героям может быть предъявлен виндикационный иск, может стать заселение в деревенский дом. Возможно, табличка «дом свободный, живите кто хотите» была размещена не законным владельцем, а посторонним. Либо законный владелец дома может вернуться в любой момент до вступления дома в собственность по приобретательной давности (в течение минимум 15 лет пользования домом).*

*Б) В случае если герои не отнесли найденный клад в компетентные органы, а он содержал предметы, имеющие культурно-историческую ценность, то они являются недобросовестными приобретателями. Владелец земельного участка, на котором герои нашли клад, может обратиться в суд с иском о признании права собственности в отношении клада.*

**2 балла за указание ситуации. 2 балла за обоснование. 2 балла за верный пример. Всего 6 баллов.**

**1.10. Прочитайте отрывок из статьи, опубликованной в журнале «E-Scio». и А) назовите термин, обозначающий данное явление. Б) Проиллюстрируйте данное явление примером из просмотренного видеофрагмента. В) Приведите три рекомендации, позволяющие не стать жертвой данного мошенничества.**

«К вам на почту приходит письмо с тем, что якобы в ваш профиль зашли с неизвестного устройства, необходимо незамедлительно перейти по ссылке, чтобы вернуть ваш аккаунт. Пользователь, не задумываясь, переходит, вводит свои данные, даже не обратив внимания, по какой ссылке он перешёл. К сожалению, практически никто не обращает своего внимания на адрес страницы, открывающейся в браузере, в результате жертвы добровольно передают все свои данные мошеннику».

**Ответ:**

*А) фишинг.*

*Б) Дядя Фёдор предлагает заменить ящик с посылкой, который принёс почтальон Печкин на точно такой же.*

*В) Рекомендации:*

*1) Смотрите на сертификат безопасности платёжной системы.*

*2) Перед тем как пройти по ссылке, проверьте правильность чередования букв.*

*3) Проверьте, защищено ли соединение, перед тем как вводить данные.*

*4) Проверяйте сообщения даже из официальных источников.*

*5) Не вводите личные данные при использовании общественной сети Wi-Fi.*

*6) Не переходите по неизвестным ссылкам из непроверенных источников.*

**1 балл за указание термина. 1 балл за верный пример. По 1 баллу за каждую верную рекомендацию. Всего 5 баллов**

**Максимум за задание 1 - 48 баллов**

## **Задание 2. Ознакомьтесь с текстом и выполните задания.**

«Сталкиваясь с замедлением экономического роста, государства нередко пытаются заставить экономику больше «работать», ограничивая возможности людей отдыхать, то есть сокращая количество праздничных дней. Например, Дания, которой, как и многим другим развитым странам, всё сложнее поддерживать прежние темпы экономического роста из-за сокращения доли работоспособного населения, со следующего года отменила один из государственных праздников – Великий день молитвы, который всегда приходится на будний день.

Благодаря отмене праздника количество рабочих дней в Дании вырастет с 222 до 223 дней в год, то есть официальная продолжительность рабочего времени увеличится примерно на 0,45% в год. Количество фактически отработанных часов вырастет ещё меньше – по разным оценкам, на 0,14–0,34%. Аналогичного увеличения рабочей силы можно было бы достичь, снизив долю ранних пенсионеров на 2 процентных пункта (п.п.) или повысив уровень занятости иммигрантов и их потомков на 1,15 п.п.

При этом перед праздниками занятость может, наоборот, увеличиваться. Например, ритейлерам требуется нанять больше сотрудников, чтобы справиться с растущим потоком покупателей перед Рождеством. Но эффект длится недолго – с началом января занятость снова падает.

Популярный способ оценить, во сколько экономике обходится тот или иной праздник, – сравнить годы, когда он выпадал на выходные и на будние дни. Если праздник выпадает на субботу или воскресенье, а выходной день не переносят, получается, что количество рабочих дней в году становится больше. Согласно подсчётам исследователей из разных стран, изучивших таким образом данные более 200 стран, в дополнительный выходной день рост ВВП сокращается примерно на 20% (по сравнению с выпуском в рабочий день). Эффект сильнее в тех отраслях, которые приостановят работу на праздниках, а вот в добыче или сельском хозяйстве, где работают независимо от праздников, эффекта нет.

К похожему выводу пришли авторы ещё одного исследования, где сравнивался эффект от праздников в 24 штатах Индии. Дело в том, что количество праздничных дней внутри страны сильно отличается. В богатых штатах увеличение праздничных дней плохо влияет на экономику (при их росте на 1% экономический рост замедляется на 0,025%), а вот в бедных штатах эффекта нет.

Ещё несколько десятилетий назад праздники обходились экономике дороже. Франческо Эспозито изучил, как выходные влияют на экономику Италии. В 1977 г. страна отменила несколько гражданских и религиозных праздников, создав таким образом условия для естественного эксперимента. Эспозито сравнил периоды с 1950 по 1976 г. и с 1977 по 2010 г. В середине XX в. дополнительный праздничный день действительно влиял на выпуск негативно, но затем праздники стали немного повышать экономическую активность (как минимум, больше не снижают её).

Эспозито связывает это с изменениями в характере труда: когда люди играли главную роль в производственном процессе, наверстать пропущенный рабочий день было почти невозможно. Но сейчас благодаря более высокой автоматизации компаниям проще корректировать уровень производства и при необходимости компенсировать простой во время праздников.

Ещё одна причина – это психология, считает Эспозито: праздники делают людей позитивнее и дружелюбнее, в том числе на рабочем месте, что способствует повышению производительности труда, кроме того, после перерыва они чувствуют себя более отдохнувшими и готовыми работать. И наконец, на экономике может сказываться рост туристической активности в праздники.

Праздники – это период высокой потребительской активности, который служит важным индикатором покупательной способности в целом. Поэтому некоторые страны, наоборот, увеличивают количество праздников, чтобы стимулировать потребление. Например, в Гонконге дополнительный праздничный день в квартал позволил бы увеличить ВВП на 0,34%.

По мнению экономиста Джоэла Вальдфогеля, для экономики подарки – не что иное, как безвозвратная потеря ресурсов. Когда мы покупаем что-то сами себе, мы выбираем то, что нам нравится. А значит, стоимость такой покупки для нас как минимум равна, а может, даже выше её розничной цены. Но, выбирая подарки для других, нам редко удаётся на 100% угадать с выбором. А значит, стоимость подарка для его получателя снижается. Издержки, по оценкам Вальдфогеля, могут составлять от 10% до трети цены неподходящего подарка. Не стоит забывать и об альтернативной стоимости подарков – времени, которое мы потратили на их поиск.

С другой стороны, вручение подарков можно рассматривать не как разовый обмен бесполезными предметами, а как постоянную практику, которая расширяет социальные связи и укрепляет доверие между людьми, возражают некоторые экономисты. Дарение подарков, даже неподходящих, подтверждает, что человек готов отказаться от ресурсов в настоящем, чтобы сохранить отношения в будущем. А доверие чрезвычайно важно для рыночной экономики».

По материалам guru.nes.ru

**2.1. Выскажите возможную причину того, что, по оценкам экспертов, официальная продолжительность рабочего времени после отмены одного праздничного дня в Дании увеличится примерно на 0,45% в год, а количество фактически отработанных часов вырастет только на 0,14–0,34%.**

*Ответ:* фактически отработанные часы всегда меньше официальной продолжительности рабочего времени: возможно, аналитики применили стандартный коэффициент доли фактически отработанных часов от официальной продолжительности рабочего времени, применимого для Дании; ведь часть сотрудников в этот день (как и в любой другой рабочий день) может не выйти на работу по причине отгула, отпуска либо больничного.

**2 балла за указание верной причины. Всего 2 балла.**

**2.2. Чем можно объяснить следующее высказывание: «В богатых штатах [Индии] увеличение праздничных дней плохо влияет на экономику (при их росте на 1% экономический рост замедляется на 0,025%), а вот в бедных штатах эффекта нет?»**

*Ответ:* Согласно подсчётам исследователей, из разных стран в дополнительный выходной день рост ВВП сокращается примерно на 20% (по сравнению с выпуском в рабочий день). Эффект сильнее в тех отраслях, которые приостановят работу на праздниках, например, в промышленности, а вот в добыче или сельском хозяйстве, где работают независимо от праздников, эффекта нет. Население бедных штатов Индии занято преимущественно в сельском хозяйстве, что и объясняет отсутствие эффекта.

**3 балла за верное объяснение. Всего 3 балла**

**2.3. Дайте оценку подарку тётушки Люси с точки зрения экономики. Приведите обоснование ответа согласно логике приведённого выше текста.**

«Тётушка Люси на Новый год подарила племяннику «тот самый свитер с «уродливой» кошкой», несмотря на то, что у племянника аллергия на шерсть, он не любит кошек и предпочитает свитерам с рисунками однотонные толстовки».

**Ответ:**

*Подарок тётушки Люси, с точки зрения экономиста Джозеля Вальдфогеля, – это безвозвратная потеря ресурсов для экономики, так как материальные ресурсы и рабочая сила, затраченные на его изготовление, не представляют для племянника никакой ценности, и эти ресурсы можно было бы использовать в другом месте. Дарящий может только догадываться, что нравится другому. Свитер, который мог бы сделать счастливым кого-то другого, теперь лежит на дальней полке шкафа или на дне ящика комода, занимая ценное место, необходимое для более желанной одежды. Но несмотря на бесполезность подарка, племянник может оценить усилия тётушки и, возможно, купит подарок ей в ответ, чем поддержит отношения с тётушкой, а также продавца и производителя подарка.*

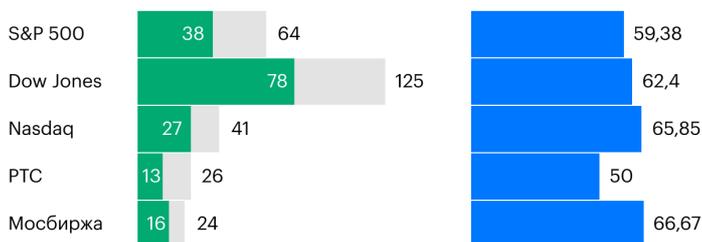
*1 балл за верную оценку. 2 балла за обоснование. Всего 3 балла*

**2.4. В мире инвестиций многие хотят найти определённые сезонные паттерны и заработать на них. Один из таких периодов носит название «эффект января» – это календарная аномалия, наблюдаемая на рынке, когда цены на акции имеют тенденцию к росту в первом месяце года. Некоторые трейдеры считают, что эффект января – это надёжный «календарный паттерн», который можно использовать для торговых стратегий.**

**На основании статьи и приведённой ниже статистики объясните, насколько обоснованной является данная тенденция.**

## Эффект января на протяжении всей истории

● Всего периодов ● Положительных периодов  
● Доля положительных периодов, %



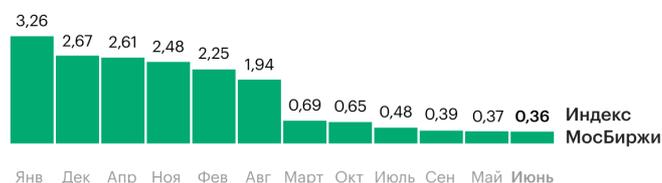
Источник: РБК Инвестиции

© РБК, 2022

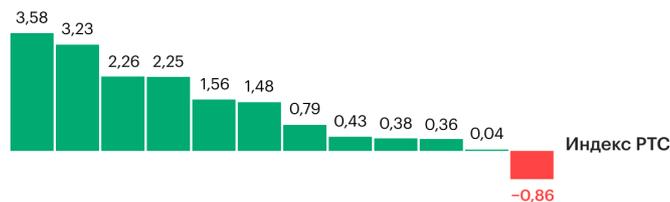
Эффект января на протяжении всей истории

## Среднее изменение российских индексов за последние 20 лет

Изменение, %



Янв Дек Апр Ноя Фев Авг Март Окт Июль Сен Май Июнь



Апр Фев Март Дек Янв Ноя Сен Июнь Авг Окт Май Июль

Источник: Refinitiv, расчеты РБК Инвестиции

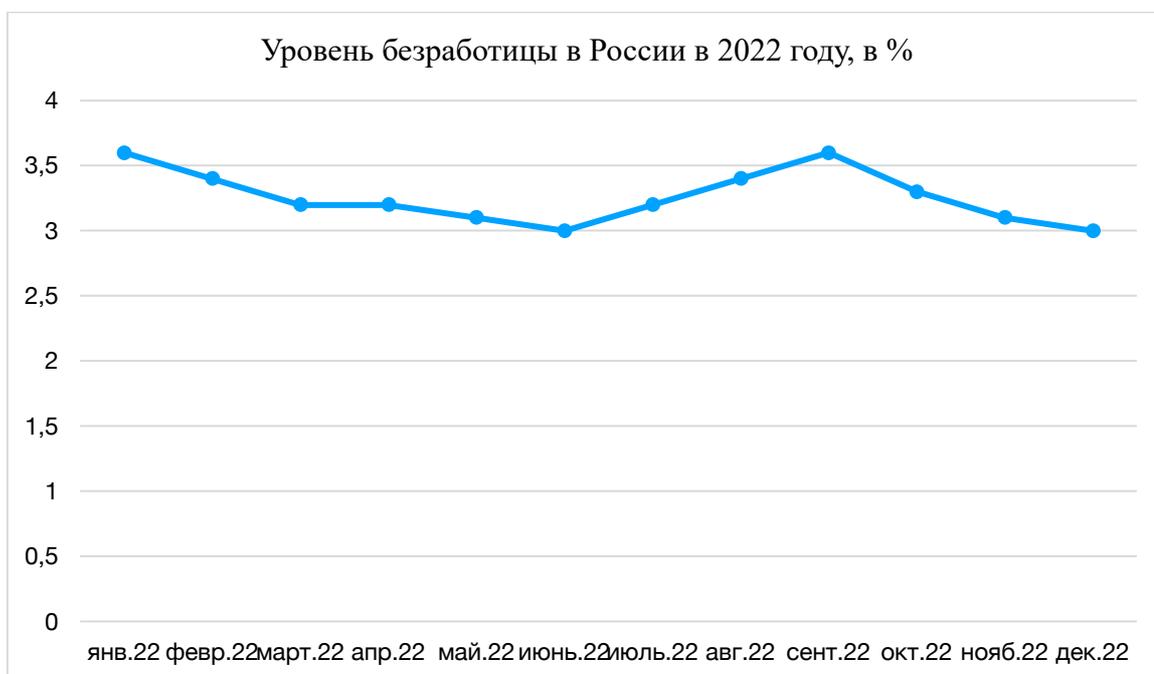
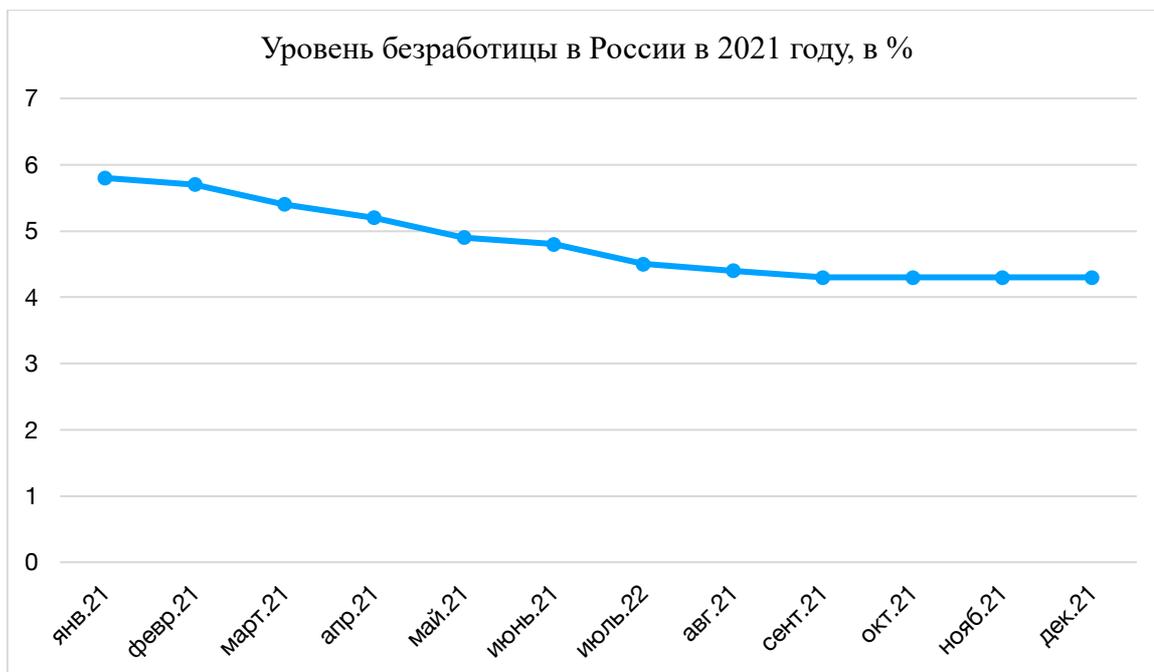
© РБК, 2022

Среднее изменение российских индексов за последние 20 лет

**Ответ:** в среднем доля положительных периодов в январе за всю историю наблюдений составляет примерно 60% по основным американским и российским индексам. Для российских индексов январь является положительным месяцем, т.к. индексы РТС и Мосбиржи росли на 3,58% и 3,26% соответственно. Таким образом, на основании статистических данных можно говорить о наличии пресловутого «эффекта января», причём он ярче выражен на российском рынке. При этом из-за незначительности роста нельзя использовать его как основу для прогнозирования движений на рынке.

**3 балла за обоснование. Всего 3 балла**

**2.5. Соотнесите приведённые ниже данные Росстата по уровню безработицы в России за последние годы и текст статьи. Какую тенденцию может подтвердить или опровергнуть приведённая статистика? Приведите объяснение данной тенденции с точки зрения экономики.**



**Ответ:**

- 1) Если  ответ,  что  подтверждает. Данная статистика позволяет подтвердить мнение автора статьи о том, что перед праздниками занятость может увеличиваться. Но эффект длится недолго – с началом января занятость снова падает. Это может быть объяснено ростом потребительской активности перед праздниками, что приводит к временному увеличению производства.
- 2) Если  ответ, что опровергает. Данная статистика не подтверждает авторское мнение. На уровень безработицы влияют разные факторы и сводить всё только к влиянию праздников не разумно. К тому же, в России уровень занятости вряд ли связан с новогодними или рождественскими праздниками. Примером может быть падение уровня безработицы в июне 2022 года. А если сравнить данные декабря 2021 года и января 2022 года, то можно заметить, что в январе уровень безработицы снизился по сравнению с декабрём (был выше 4%, стал ниже 4%), что тоже не

*соответствует паттернам об увеличении безработицы в январе, рассмотренным в статье.*

**1 балл за указание тенденции. 2 балла за обоснование. Всего 3 балла**

### **Максимум за задание 2 - 14 баллов**

#### **Задание 3. Ознакомьтесь с условием задачи и выполните задания.**

Матвей и Катерина получили в подарок на свадьбу 1 млн рублей. На первом семейном совете они пришли к мнению, что часть полученных средств потратят на отдых, а оставшиеся деньги отложат в качестве сбережений.

**3.1. Рассматривая различные варианты отдыха, Матвей предложил купить тур в турагентстве. Катерина возразила, сказав, что самостоятельно спланированный отдых будет намного выгоднее.**

**Чья позиция, на ваш взгляд, более выгодна? Приведите по два достоинства и два недостатка выбранного вами варианта.**

#### **Ответ:**

*При выборе позиции Матвея:*

*- достоинства: турагентство все временные затраты, связанные с планированием (от покупки билетов до организации трансфера), берёт на себя, оказывает поддержку в форс-мажорных обстоятельствах (перенос рейса, проблемы со здоровьем и др.); можно приобрести горящий тур по стоимости или даже ниже стоимости самостоятельно спланированного путешествия; если в тур включено питание, то можно не тратить время на его организацию во время отдыха;*

*- недостатки: турагентства работают с крупными отелями, поэтому хостел или небольшие апартаменты забронировать не получится, в тур обычно входят чартерные рейсы, у которых время и дата вылета меняется, не все агентства возвращают деньги за неиспользованный тур или возврата денег приходится ждать несколько месяцев; не все фирмы готовы работать с нестандартными маршрутами; если брать не горящий тур, то потребители переплачивают за услуги турагентства, которые могут не пригодиться или могут оказаться неудобными.*

*При выборе позиции Катерины:*

*- достоинства: можно выбрать наиболее удобный транспорт, можно выбрать любой вариант проживания без обязательной оплаты брони, соответственно и без штрафов за отмену брони, можно в любой момент изменить длительность или маршрут поездки; при самостоятельном планировании путешествия можно найти выгодные предложения по авиабилетам, проживанию, аренде автомобиля; можно посещать места и рестораны по индивидуальным предпочтениям, лучше погрузиться в культуру новой обстановки;*

*- недостатки: временные затраты на приобретение билетов, поиск и бронирование места проживания, самостоятельное решение всех форс-мажорных ситуаций.*

**По 2 балла за каждое верное достоинство. По 2 балла за каждый верный недостаток. Всего 8 баллов**

**3.2. После отдыха у Матвея и Катерины осталось 800 тыс. рублей. Матвей предложил открыть банковский вклад. Для выбора вклада на выгодных условиях он решил сравнить условия в разных банках.**

**Годовой доход какого из приведённых ниже вкладов будет наиболее высоким? Аргументируйте своё мнение.**

**Проценты по вкладам в таблице указаны за год.**

Банк	А	Б	В
Ставка	15% – 185 дней 14% – 365 дней	7% – обычный 15% – для клиентов банка	15% – 91 день 14% – 185 дней 13% – 365 дней
Сумма вклада	от 100 000 Р	от 100 000 Р	от 50 000 Р
Срок	185-370 дней	от 1 дня	91-365 дней
Капитализация	да (ежемесячная)	нет	да (ежемесячная)
Пополнение	нет	да	да
Частичное снятие	нет	нет	да
Выплата процентов	На вклад в конце срока	На вклад ежемесячно	На счёт или вклад ежемесячно
Досрочное расторжение	По ставке до востребования (0,1%)	По ставке, действующей на дату закрытия	По ставке до востребования
Автопродлонгация	Невозможна	Невозможна	Возможна до 3 раз (с сохранением процентной ставки)
Общие условия	Возможно открытие онлайн	Вклад можно открыть онлайн	Комиссия за открытие вклада в офисе банка – 1 000 Р. Через интернет-банк или мобильный банк вклад открывается бесплатно, но не более 3 вкладов на клиента.

**Ответ:** Для расчёта доходности примем, что в году 365 дней.

1) Банк А не предоставляет возможность продлонгации вкладов, поэтому наибольшая доходность в этом банке будет у вклада на 370 дней (доходность вклада на 185 дней составит только  $0,15 \cdot 185/365 \approx 0,076 = 7,6\%$ , при этом условия вклада на следующий период не известны, поэтому рассчитать доход за год по вкладу на 185 дней в банке А невозможно).

Рассчитаем доход при вкладе на 365 дней с учётом ежемесячной капитализации:  
 $800000 \cdot (1 + 0,14/12)^{12} - 800000 \approx 119474$  рубля.

2) Банк Б не ограничивает срок вклада, но для получения большей выгоды нужно стать клиентом банка.

Тогда доход будет  $800000 \cdot 0,15 = 120000$  рублей.

3) Банк В допускает возможность трёхразовой продлонгации. К тому же в банке В есть капитализация. Вклад на 91 день с трёхразовой продлонгацией составит 364 дня. Процентная ставка этого вклада в банке В станет наиболее выгодной при размещении вклада на год. Рассчитаем доход по этому вкладу с учётом продлонгаций и капитализации:  
 $800000 \cdot (1 + 0,15/12)^{12} - 800000 \approx 128604$  рубля. Даже если придётся заплатить комиссию в 1000 рублей за открытие вклада в офисе банка, этот вклад останется наиболее выгодным. Важно, чтобы первоначальная процентная ставка вклада во время продлонгаций сохранялась (это нужно проверить в договоре).

Наиболее высоким доход за год будет в банке В на вкладе сроком 91 день (с учётом сохранения процентной ставки и трёхразовой продлонгации).

**1 балл за верное указание вклада. 3 балла за обоснование. Всего 4 балла**

**3.3. Сотрудник банка, зарплатным клиентом которого была Катерина, предложил ей открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС).**

**А) Укажите по два преимущества и недостатка данного способа сбережений.**

**Б) Приведите порядок действий Катерины для открытия ИИС.**

***Ответ:** А) Достоинства ИИС: возможность дополнительного заработка в виде налоговых вычетов; высокая доходность при грамотном управлении счётом.*

*Недостатки ИИС: возможность управления только через посредника (брокера); ограничения по сумме возврата НДФЛ; наличие комиссии брокеру за проведение сделок; имеет ограничения по сумме инвестирования.*

*Б) Чтобы оформить ИИС с самостоятельным управлением, нужно обратиться к брокеру, который предоставляет такую услугу, или в управляющую компанию. Для открытия ИИС в офисе брокера или управляющей компании достаточно паспорта. Некоторые брокеры и УК позволяют открыть счёт удалённо через свой сайт с идентификацией через госуслуги. При открытии счёта у брокера обычно не требуется сразу пополнять его. В случае с управляющей компанией при оформлении счёта обычно сразу нужно внести деньги.*

***По 2 балла за каждое верное преимущество. По 2 балла за каждый верный недостаток. 3 балла за верный порядок действий. Всего 11 баллов***

**3.4. Друзья молодожёнов открывают небольшое семейное кафе и предложили им вложить оставшиеся средства (800 000 рублей) в виде инвестиций в этот бизнес, предупредив, что доход инвестиции принесут лишь спустя год после вложения средств. Они рассчитывают, что с вероятностью 0,7 рентабельность ресторана составит 10%, а с вероятностью 0,3 – будет равна 30%.**

**Какой номинальный доход (с учётом подоходного налога) принесёт данная инвестиция Матвею и Катерине через год?**

***Ответ:** Средняя ожидаемая доходность инвестиций в бизнес друзей составит  $((0,7 \cdot 1,1 + 0,3 \cdot 1,3) - 1) \cdot 100\% = 16\%$ .*

*Номинальный средний ожидаемый доход инвестиций в бизнес с учётом подоходного налога составит  $800000 \cdot (1,16 - 1) \cdot (1 - 0,13) = 111360$  руб.*

***2 балла за верный номинальный средний доход. Всего 2 балла***

**3.5. Матвей увлекается экстремальными видами спорта. Катерина предложила ему оформить страховку. Матвей заключил договор страхования на срок 1 год. Страховая сумма по договору страхования составляет 350 000 рублей. Базовый страховой тариф – 1,3% (в отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент, равный 1,20 в связи с тем, что он занимается травмоопасными видами спорта).**

**А) Рассчитайте страховую премию (страховой платёж), которую молодой человек выплачивает страховщику по договору страхования.**

**Б) Приведите три случая, за исключением указанного в задании, когда люди прибегают к страхованию жизни и здоровья.**

**В) Укажите не менее трёх критериев, значимых при заключении договора страхования жизни и здоровья.**

***Ответ:***

*А)  $350000 \cdot 0,013 \cdot 1,2 = 5460$  рублей.*

*Б) - Для оформления ипотеки и других кредитов (иногда это обязательная опция, иногда может понизить процент по кредиту).*

*- Для оформления виз в зарубежные страны.*

*- Как гарантию для детей на случай потери кормильца.*

*В) - Наличие у компании лицензии на осуществление страховой деятельности.*

*- Список рисков, которые покрывает страховка, и список исключений.*

*- Регион действия страхового полиса.*

*- Вид возмещения: денежная форма или оказание медицинских услуг.*

***2 балла за верный расчет страховой премии. По 1 баллу за каждый верный случай. По 1 баллу за каждый верный критерий. Всего 8 баллов.***

***Максимум за задание 3 - 33 балла.***

***Максимум за работу - 95 баллов***