

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

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Учебно-методическое пособие
по подготовке учащихся 7–11-х классов
к всероссийской олимпиаде школьников
“Высшая проба”

Москва, 2023

Составители:

С.Н. Силина, А.В. Галанова, Н.Н. Николашина, Д.С. Леушина

Научный руководитель:

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

Предлагаемое учебно-методическое пособие предназначено для подготовки к всероссийской олимпиаде школьников «Высшая проба» федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики». Пособие включает описание тем олимпиадных заданий, рекомендуемые источники информации (нормативные документы, учебная литература, официальные сайты), примеры вопросов и задач с ответами и пояснениями. Пособие поможет подготовиться не только к олимпиаде по финансовой грамотности, но и систематизировать знания по предмету, повторить изученный материал, ликвидировать возможные пробелы в знаниях. Пособие адресовано учащимся 7–11-х классов общеобразовательных школ, а также педагогам, реализующим курс «Финансовая грамотность», сотрудникам межрегиональных и региональных центров по финансовой грамотности.

Оглавление

I. ВВЕДЕНИЕ	2
1.1. Основные сведения об олимпиаде	3
1.2. Рекомендации по подготовке к олимпиаде.....	8
II. ЗАДАНИЯ ДЛЯ 7-8 КЛАССОВ.....	9
2.1. Задания первого (отборочного) этапа	10
2.1.1. Тестовые задания с выбором нескольких ответов	10
2.1.2. Задания на соотнесение	17
2.1.3. Задания с открытым ответом	21
2.2. Задания второго (заключительного) этапа	32
2.2.1. Задачи	32
2.2.2. Задания с аргументированным ответом	37
2.3. Ответы, решения и комментарии.....	38
2.3.1. Ответы к заданиям первого (отборочного) этапа	38
2.3.2. Ответы и решения задач второго (заключительного) этапа.....	39
2.3.2. Ответы на задания с аргументированным ответом.....	43
III. ЗАДАНИЯ ДЛЯ 9-10 КЛАССОВ.....	45
3.1. Задания первого (отборочного) этапа	46
3.1.1. Тестовые задания с выбором нескольких ответов	46
3.1.2. Задания на соотнесение	50
3.1.3. Задания с открытым ответом	53
3.2. Задания второго (заключительного) этапа	58
3.2.1. Задачи	58
3.2.2. Задания с аргументированным ответом	65
3.3. Ответы, решения и комментарии.....	68
3.3.1. Ответы к заданиям первого (отборочного) этапа	68
3.3.2. Ответы и решения задач второго (заключительного) этапа.....	69
3.3.3. Ответы на задания с аргументированным ответом.....	79
IV. ЗАДАНИЯ ДЛЯ 11 КЛАССА	84
4.1. Задания первого (заочного) этапа.....	85
4.1.1. Тестовые задания с выбором нескольких ответов	85
4.1.2. Задания на соотнесение	91
4.1.3. Задания с открытым ответом	93
4.2. Задания второго (заключительного) этапа	98
4.2.1. Задачи	98
4.2.2. Задания с аргументированным ответом	102
4.3. Ответы, решения и комментарии.....	110
4.3.1. Ответы к заданиям первого (отборочного) этапа	110
4.3.2. Ответы и решения задач второго (заключительного) этапа.....	111
4.3.3. Ответы на задания с аргументированным ответом.....	117
V. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	125



1

Введение

2

1.1. Основные сведения об олимпиаде

[Всероссийская олимпиада «Высшая проба» НИУ ВШЭ по профилю финансовая грамотность](#) проводится с 2017 года для учащихся 9-11 классов. В 2018 году профиль финансовая грамотность был включён в перечень олимпиад Министерства высшего образования и науки (второй уровень), что обеспечило увеличение количества участников олимпиадных состязаний и охват регионов РФ и стран СНГ. С 2022/23 учебного года предусмотрена возможность участия в состязаниях школьников 7-8 классов.

Возможности и льготные условия для поступления выпускников школ определяются ежегодно в Правилах приема НИУ ВШЭ и других высших учебных заведений страны. Рекомендуем участникам олимпиадных состязаний ознакомиться с ними на сайтах университетов, в частности, НИУ ВШЭ публикует информацию [на сайте](#). Необходимо отметить, что в первую очередь высшие учебные заведения предоставляют льготы для абитуриентов, поступающих на тесно связанные с профилем олимпиады направления подготовки: экономика, управление бизнесом, статистика, маркетинг, менеджмент и другие.

Задания олимпиадных состязаний имеют разный уровень сложности в зависимости от этапа. На первом (отборочном) этапе используются различные тестовые технологии оценки знаний учащихся и несложные математические расчетные задачи. Второй этап – это дискуссионные кейсовые задания, требующие подробной аргументации и обоснования решений.

При подготовке к состязаниям участникам необходимо расширять свой кругозор в области знаний финансов, финансовых инструментов, финансовых рисков, управления личными финансами, в том числе обращать внимание на изменения в нормативно-правовых актах, следить за сообщениями соответствующей тематики в СМИ.

Специфика олимпиадных заданий по финансовой грамотности состоит в учете возрастных особенностей и процесса обучения с установлением межпредметных связей с другими школьными дисциплинами (литература, история, обществознание, математика, география, информатика).

Для эффективной подготовки к Олимпиаде необходимо изучить электронный учебник по финансовой грамотности, все учебно-методические материалы, представленные [на сайте Федерального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ](#). Также на данном ресурсе представлена подробная информация об олимпиаде, записи ежегодных тематических вебинаров, на которых рассматривались особенности организации олимпиадных состязаний и специфика заданий.

Дополнительным источником информации могут служить [видеолекции экспертов Федерального методического центра по финансовой грамотности НИУ ВШЭ](#) по таким вопросам финансовой грамотности, как «Управление личными финансами», «Банки и небанковские кредитные учреждения», «Фондовый рынок», «Страхование», «Пенсионное и социальное обеспечение», «Бюджетная грамотность и инициативное бюджетирование», «Взаимоотношение человека с государством: налоги», «Финансовое мошенничество. Финансовые пирамиды», «Предпринимательство» и другие.

Тематика олимпиадных заданий отражает ряд базовых компетенций школьников, изучающих финансовую грамотность (таблица 1).

Таблица 1

**Тематика заданий всероссийской олимпиады школьников
«Высшая проба» по профилю финансовая грамотность**

Тема	Содержание
1. ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ	<p><i>1. Банки и банковская система</i> Основные представления о банках. Банковская система России. Коммерческий банк. Центральный банк. Банковская карта.</p> <p><i>1.1. Виды вкладов и их условия</i> Банковский вклад. Вкладчик. Вклад до востребования и его основные характеристики. Срочный вклад и его основные характеристики. Виды срочных вкладов и их основные особенности. Схема выбора банковского вклада. Государственная система страхования вкладов.</p> <p><i>1.2. Ставки по вкладам</i> Доход по вкладу. Доходность вклада. Простой процент. Сложный процент. Капитализация процентов. Капитализация вклада. Процентная ставка по вкладу. Номинальная процентная ставка. Реальная процентная ставка. Эффективная процентная ставка.</p> <p><i>1.3. Расчет доходности различных вкладов</i> Умение решать задачи на простые и сложные проценты. Умение сравнивать абсолютные и относительные величины.</p>
2. КРЕДИТОВАНИЕ	<p><i>2.1. Кредиты и как ими пользоваться</i> Кредит. Кредитор. Заемщик. Процентная ставка по кредиту. Полная стоимость кредита. Кредитный договор. Договор залога. Нецелевой кредит. Целевой кредит. Потребительский кредит. Автокредит. Образовательный кредит. Сравнение различных кредитных продуктов. Кредитная карта и как ее выбирать.</p> <p><i>2.2. Приобретение жилья в ипотеку: плюсы и минусы</i> Ипотека. Ипотечный кредит и его условия.</p>

3. ИНВЕСТИРОВАНИЕ	<p><i>3.1. Ценные бумаги</i> Что такое ценные бумаги. Эмиссия ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Акция и ее особенности как ценной бумаги. Обыкновенные и привилегированные акции. Облигация и ее особенности как ценной бумаги.</p> <p><i>3.2. Фондовый рынок и особенности его работы</i> Фондовый рынок (рынок ценных бумаг). Фондовая биржа. Эмитент. Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Первичный рынок ценных бумаг. Вторичный рынок ценных бумаг. Инвестиции. Портфельные инвестиции. Прямые инвестиции.</p> <p><i>3.3. Расчет доходности ценных бумаг</i> Номинальная цена ценной бумаги. Определение доходности ценной бумаги. Доходность к погашению. Доходность акций. Дивиденды по акциям. Прирост курсовой стоимости акций. Текущая доходность по акции. Доходность облигаций. Разница в риске и доходе между сберегательными и инвестиционными продуктами. Степень риска инвестиционного продукта.</p> <p><i>3.4. Составление инвестиционного портфеля</i> Инвестиционный портфель. Диверсификация инвестиционного портфеля. Виды инвестиционных портфелей. Степень риска различных типов инвестиционных портфелей.</p>
4. СТРАХОВАНИЕ	<p><i>4.1. Как работает страхование и как выбрать условия страхования</i> Что такое страхование. Страховщики. Страхователи. Застрахованные лица. Страховая компания. Страховой полис. Страховая сумма. Страховое возмещение. Обязательное страхование. Добровольное страхование. Выбор условий страхования. Договор страхования. Страховая выплата. Страховая премия.</p> <p><i>4.2. Выбор страховой защиты</i> Виды страхования. Выбор страховщика по различным видам страховых услуг на основе жизненных целей и обстоятельств. Финансовая устойчивость страховщика. Франшиза.</p> <p><i>4.3. Пенсионная система</i> Пенсия. Пенсионная система России. Пенсионный фонд Российской Федерации. Страховая пенсия. Накопительная пенсия. Страховой стаж. Индивидуальный пенсионный коэффициент. Пенсионные накопления. Размещение накопительной части пенсионного обеспечения. Негосударственные пенсионные фонды. Способы увеличения будущей пенсией.</p>
5. РИСКИ И ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ	<p><i>5.1. Финансовые риски и стратегии инвестирования</i> Финансовый риск. Основные виды финансовых рисков. Портфельный риск. Рыночный риск. Низкорисковые и высокорисковые активы. Консервативный способ инвестирования. Агрессивный способ инвестирования. Смешанная (умеренная) стратегия инвестирования.</p>

	<p>5.2. <i>Управление инвестиционными рисками</i> Инвестиционный риск. Аспекты управления инвестиционными рисками. Основные принципы инвестирования с учетом рисков.</p> <p>5.3. <i>Формы мошенничества и способы снижения инвестиционных рисков</i> Финансовое мошенничество. Основные направления деятельности мошенников в финансовом секторе. Финансовая пирамида. Правила выбора финансовой компании. Меры финансовой предосторожности. Методы снижения инвестиционных рисков.</p>
6. СОЗДАНИЕ СОБСТВЕННОГО БИЗНЕСА И НАЛОГИ	<p>6.1. <i>Создание собственного бизнеса</i> Стартап, его преимущества и недостатки. Правила и порядок создания стартапа. Бизнес-план. Возможные источники финансовых средств для создания и развития собственного бизнеса. Государственные и негосударственные организации поддержки стартапов.</p> <p>6.2. <i>Налоги</i> Налоговая система России. Виды налогов. Налогоплательщик. Объект налогообложения. Налоговая база. Налоговая ставка. Налоговый период. Отчетный период. Льготы. Сумма налога. Налоговые вычеты. Пени при несвоевременной уплате налога.</p>

Таблица 2

Структура первого (отборочного) этапа всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» по профилю финансовая грамотность

Классы	Время	Количество вариантов	Структура заданий			Максимум баллов
			Тестовое задание с несколькими верными вариантами ответа	Задание на соотнесение	Задание с открытым ответом	
7-10	80	2	6	2	12	100
11	минут		10	3	7	100

Структура заданий второго (заключительного) этапа олимпиады включает задания: на сравнение и обобщение; расчетные задачи с использованием экономических законов и с учётом многих составляющих; задание-анализ конкретной ситуации, выделение финансовых механизмов, сопоставления, аргументация «за» или «против». Задания и критерии оценивания размещены [на официальном сайте Олимпиады](#).

**Структура второго (заключительного) этапа всероссийской олимпиады школьников
«Высшая проба» по профилю финансовая грамотность**

Классы	Время	Структура заданий			Максимум баллов
		Запись аргументированного ответа (сравнение, обобщение)	Математический расчёт с использованием экономических законов и с учётом многих составляющих	Анализ конкретной ситуации, выделение финансовых механизмов, сопоставления, аргументация «за» или «против»	
7-10	120	-	3	1	100
11	минут	1	2	1	100

При оценке результатов олимпиадных состязаний чаще всего встречаются следующие дефициты знаний и компетенций учащихся:

- Незнание специальной финансовой терминологии;
- Неумение анализировать различные формы представления информации, дефициты в области читательской грамотности;
- Трудности в аргументации и обосновании собственной позиции.

Ежегодно оргкомитетом Олимпиады утверждаются нормативные положения проведения олимпиадных состязаний: график проведения и формат организации этапов. Например, в годы эпидемиологических ограничений второй (заключительный) этап состязаний проводился в дистанционном формате с применением информационных технологий и системы асинхронного удаленного наблюдения и контроля за участниками.

Желаем удачи всем участникам олимпиады – необходимо настраиваться не только на участие, но и на победу!

1.2. Рекомендации по подготовке к олимпиаде

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

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

Приведем основные типы заданий, используемые при составлении заданий олимпиад:

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

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

Второй (заключительный) этап олимпиады уже включает в себя задачи различной сложности и тематики. Диапазон сложности задач второго этапа — от средних до трудных. Здесь могут предлагаться задачи, требующие тщательных рассуждений и кропотливых вычислений. При этом задания составляются так, чтобы их решение не требовало знаний за пределами школьной программы, но поощряло искусное владения этими знаниями и творческий подход к их использованию.



II
ЗАДАНИЯ ДЛЯ 7-8
КЛАССОВ

2.1. Задания первого (отборочного) этапа

2.1.1. Тестовые задания с выбором нескольких ответов

1. Нине Владимировне 64 года. Она часто звонит своим многочисленным родственникам, живущим в самых разных регионах России, на мобильные и городские телефоны. В месяц набегает около 20 часов разговоров. Нина Владимировна почти не шлет СМС и не выходит в Интернет. Зато она очень любит смотреть сериалы по телевизору. Нина Владимировна не может платить за мобильную связь больше 650 рублей в месяц. Подберите все тарифы мобильной связи, которые подходят образу жизни Нины Владимировны.

- А) Тариф «Домашний» – 630 руб./мес., 1300 мин на все номера России, 50 СМС на любые номера России, 164 канала спутникового телевидения
- Б) Тариф «Всегда на связи» – 589 руб./мес., 300 мин на номера России и одной страны по выбору, 2Гб Интернета. СМС в роуминге по 5 руб./шт
- В) Тариф «На связи» – 620 руб./мес., безлимитные звонки внутри сети, безлимитный Интернет
- Г) Тариф «No-лимит» – 677 руб./мес., безлимитные звонки на мобильные номера России, безлимитный Интернет, безлимитные СМС на номера России
- Д) Тариф «Включайся» – 549 руб./мес., 1200 мин на мобильные номера России, 5 Гб Интернета. Мессенджеры бесплатно. Дополнительно оплачивается пакет звонков на городские номера России – 300 минут за 150 рублей.

2. В каких случаях Рита не получит страховую выплату за порчу застрахованного имущества?

- А) если страховой случай попал в список исключений из страхового покрытия
- Б) если страховая компания докажет, что Рита специально испортила имущество
- В) если Рита указала заниженную стоимость своего имущества при заключении договора
- Г) если страхового случая нет в страховом договоре
- Д) если у Риты не открыт счет в банке

3. Посмотрите на изображение пострадавшей в пожаре банкноты и выберите все неверные утверждения.



- А) Банкноту нельзя обменять, потому что повреждены купонные поля с водяными знаками
- Б) Банкнотой можно оплачивать покупки в магазине, потому что повреждения затронули менее 55% площади
- В) Если банкнота подлинная, её обменяют в банке
- Г) Банк не принимает для обмена купюры, пострадавшие в пожаре
- Д) Банкнотой нельзя оплачивать покупки в магазине, потому что её фрагменты значительно повреждены

4. Выберите все верные характеристики бюджета семья Ивановых, если известно, что зарплата главы семейства составляет 35 000 рублей после вычета налогов, мама получает пособие по уходу за младшей дочерью в размере 1500 рублей, старший сын получает ежемесячную стипендию 800 рублей, а расходы семьи на содержание одного человека – 5 000 рублей.

- А) Бюджет семьи Ивановых дефицитный.
- Б) Чтобы купить новый холодильник стоимостью 43 250 рублей, семье Ивановых придется копить 3 месяца.
- В) Бюджет семьи Ивановых профицитный.
- Г) Семья Ивановых не может накопить на новый холодильник, так как у семьи не остается свободных денежных средств.
- Д) Чтобы купить новый холодильник стоимостью 43 250 рублей, семье Ивановых придется копить 2 месяца.

5. Недавно Василий заполнил анкету соискателя на крупном сайте по поиску работы, где указал свои контакты для связи с потенциальными работодателями. Вскоре Василий получил приведённое ниже СМС с предложением о сотрудничестве. Какие признаки указывают на то, что оно является финансовым мошенничеством?

Здравствуйте, я руководитель по найму Wildbearries Platform. В настоящее время мы нанимаем 99 онлайн-сотрудников на неполный рабочий день. Работу можно выполнять из дома с помощью мобильного телефона, и легко зарабатывать от 2 500 до 25 000 рублей в день – зарплата будет выплачена в тот же вечер. Простые задачи можно выполнять в любое время и в любом месте. Для связи с нами нажмите на ссылку:

<https://wildbears.payment/joboffer0617>

- А) В сообщении указана несуществующая компания
- Б) Предложение содержит подозрительную ссылку для связи с работодателем, а не контакты сотрудника
- В) Сообщение включает в себя супер-выгодное предложение без указания содержания работ
- Г) Отправитель занимает слишком высокую должность в компании
- Д) Потенциальный работодатель не станет предлагать работу по телефону

6. Ознакомьтесь с ситуацией ниже и выберите все верные утверждения. Неизвестный по ошибке перевел на банковский счёт Марины 20 тысяч рублей и потребовал вернуть их назад по номеру карты, который придет в СМС-сообщении.

- А) Марине стоит немедленно вернуть деньги неизвестному по реквизитам, указанным в СМСсообщении.
- Б) Получение денег является необоснованным обогащением. Неизвестный может подать в суд на Марину, если она откажется перечислить сумму обратно.
- В) Чтобы обезопасить себя, Марине следует обратиться в свой банк с просьбой провести обратный платеж поступивших на счет денежных средств.
- Г) Марине следует запросить у банка платёжное поручение, на основании которого пришли деньги. Так она узнает, кто и с какого счёта их перевел, и можно ли доверять неизвестному.
- Д) Даже если Марина согласится перевести деньги обратно, обслуживающий её счёт банк не сможет провести эту операцию, так как посчитает её подозрительной.

7. Прочитайте пункт Кредитного договора, который Иван заключил с банком, и выбери верные утверждения.

«В случае безналичного перечисления Клиентом денежных средств в погашение Задолженности по Кредитному договору из других кредитных организаций или Партнеров Банка все риски, связанные с возможной задержкой в поступлении этих средств не по вине Банка, принимает на себя Клиент. Настоящим Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денежных средств от третьих лиц».

- А) Банк не имеет права начислять Ивану штраф за просрочку платежа, если будет доказано, что задержка поступления средств случилась не по вине сторонней организации, а по вине Банка.
- Б) Иван не имеет права перечислять денежные средства в счет погашения кредита в Банке из других кредитных организаций.
- В) Этот пункт не регулирует погашение задолженности по кредиту наличными средствами.
- Г) Иван не несет ответственности за просрочку платежа по кредиту, если погашает задолженность безналичным переводом с карты другого банка.
- Д) Если Иван погасил задолженность по кредиту с карты другого банка и деньги поступили на счёт позже срока платежа, то Банк начислит штраф за просрочку и будет прав.

8. Прочитайте отрывок из повести Н. В. Гоголя «Шинель». Укажите все возможные минусы выбранного Акакием Акакиевичем способа сохранения денежных средств.

«Акакий Акакиевич имел обыкновение со всякого истрачиваемого рубля откладывать по грошу в небольшой ящичек, запертый на ключ, с прорезанною в крышке дырочкой для бросания туда денег. По истечении всякого полугода он ревизовал накопившуюся медную сумму и заменял ее мелким серебром. Так продолжал он с давних пор, и, таким образом, в продолжение нескольких лет оказалось накопившейся суммы более чем на сорок рублей».

- А) возрастает риск нецелевой растраты денег
- Б) со временем деньги обесцениваются и не приносят доход
- В) деньги в ящике неликвидны
- Г) снижается вероятность кражи
- Д) возрастает вероятность порчи или потери денег

9. Прочитайте пункт Договора размещения срочного вклада, который Иван заключил с банком. Выберите верные утверждения.

«2.17.1. По договорам вкладов, принимаемых на определённый срок, в случае если Вкладчик не предъявил требование о возврате Суммы вклада вместе с причитающимися процентами в день окончания срока Вклада, Договор считается пролонгированным на тот же срок под процентную ставку и на условиях, действующих по данному Вкладу на Дату пролонгации, если иное не установлено Договором».

- А) Этот пункт не регулирует пролонгацию бессрочных вкладов.
- Б) Иван может отказаться от пролонгации вклада, если предъявит соответствующее требование через неделю после окончания срока вклада.
- В) В день окончания срока вклада Банк пролонгирует договор на один год.
- Г) Процентная ставка по вкладу Ивана на срок пролонгации может отличаться от первоначальной.
- Д) Ивану не обязательно предъявлять требование о возврате суммы вклада с процентами в день окончания срока вклада, потому что Банк сделает это самостоятельно, а после – закроет вклад.

10. Какую информацию Банк имеет право запросить у держателя банковской карты по 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...», в случае подозрительных операций на счете?

- А) ПИН-код
- Б) налоговую декларацию
- В) трудовой договор владельца карты с работодателем
- Г) разъяснения об экономическом смысле совершенных операций
- Д) пароль для входа в мобильный банк

11. Какие риски целесообразно включить в договор добровольного страхования имущества в сейсмически опасных регионах России?

- А) удар молнии
- Б) пожаротушение
- В) стихийные бедствия
- Г) противоправные действия третьих лиц
- Д) падение летательных аппаратов
- Е) внешние механические воздействия, например, падение деревьев на загородный дом

12. Выберите все неверные утверждения о налогах:

- А) В настоящее время налоги взимаются в натуральной форме.
- Б) Ставка налога на доходы физических лиц зависит от субъекта Российской Федерации, в котором проживает налогоплательщик.
- В) Цель налогообложения заключается в финансовом обеспечении деятельности государства.
- Г) Налоги могут быть перераспределены в целях государственных выплат социально незащищенным слоям населения.
- Д) Налог является индивидуально возмездным платежом.

13. Выберите все верные ответы. Человек поступает финансово неграмотно, если:

- А) Не сохраняет в браузере информацию о банковской карте.
- Б) Все оставшиеся после обязательных расходов средства направляет на формирование подушки безопасности
- В) Перед поездкой в другую страну покупает полис страхования выезжающих за рубеж
- Г) Ведет учет доходов и расходов не систематически
- Д) При выборе, куда вложить средства, ориентируется только на доходность

14. Папа Савелия обожает фотографировать. Он много снимает и постоянно жалуется семье, что памяти компьютера для хранения снимков не хватает. Савелий предлагает ему воспользоваться облачным хранилищем. Папе понравилась эта идея, и он составил список требований и ограничений к тарифу облачного файлового хранилища:

- Папа не готов тратить из семейного бюджета более 250 рублей в месяц.
- Объёма файлового хранилища должно хватить минимум на 3 года, при том, что в среднем у него выходит фотографий на 22 Гб в месяц. Старые фотографии папа уже хранит на жёстком диске компьютера, их переносить не нужно.

Выберите для папы Савелия все подходящие варианты подписки?

Примечание: 1 Тб информации составляет 1024 Гб

- А) 1 Тб, 3000 р. при оплате за год
- Б) 750 Гб, 2500 р. при оплате за год
- В) 790 Гб, 8999 р. при оплате за 3 года
- Г) 800 Гб, 2800 р. при оплате за год
- Д) 900 Гб, 3200 р. при оплате за год

15. Какие факторы при найме квартиры могут указывать на то, что перед вами финансовые мошенники?

- А) вас просят внести оплату без заключения договора
- Б) риелтор требует деньги за просмотр квартиры
- В) наймодатель отказывается предоставить документы, подтверждающие право собственности
- Г) на подписании договора помимо собственника квартиры присутствует риелтор
- Д) в договоре найма содержится пункт об уплате залога в размере месячного платежа

16. К Маше в Москву приехала дальняя родственница из посёлка в Новосибирской области. Гостя случайно увидела счета за электроэнергию и очень удивилась, что при одинаковом потреблении электричества семья Маши должна заплатить существенно бóльшую сумму. С какими факторами может быть связана разница?

Примечание: в обоих домах установлена электрическая плита.

- А) Стоимость услуг по передаче электроэнергии в регионах может отличаться.
- Б) Для азиатской части России предусмотрены тарифы ниже, чем для европейской.
- В) Стоимость электроэнергии зависит от типа тарификации, то есть от наличия или отсутствия многотарифного прибора учёта.
- Г) Тарифы зависят от удалённости от столицы государства: чем дальше от Москвы, тем ниже тарифы.
- Д) В сельской местности могут быть установлены льготные тарифы на электроэнергию.

17. Выберите все неверные утверждения о налогах:

- А) Налог является индивидуально безвозмездным платежом.
- Б) В настоящее время налоги взимаются в денежной форме.
- В) Ставка налога на доходы физических лиц не зависит от субъекта Российской Федерации, в котором проживает налогоплательщик.
- Г) Налоги не могут быть перераспределены в целях государственных выплат социально незащищенным слоям населения.
- Д) Налоги представляют собой статью расходов государства.

2.1.2. Задания на соотнесение

1. Соотнесите отрывки из произведений русских писателей с типами расходов, о которых идёт речь.

«Акакий Акакиевич думал, думал и решил, что нужно будет уменьшить обыкновенные издержки, хотя, по крайней мере, в продолжение одного года: изгнать употребление чаю по вечерам, не зажигать по вечерам свечи, а если что понадобится делать, идти в комнату к хозяйке и работать при ее свечке»

Н. В. Гоголь «Шинель»

«У нас здесь самая последняя комната, со столом, тридцать пять рублей ассигнациями стоит. Не по карману! А моя квартира стоит мне семь рублей ассигнациями, да стол пять целковых: вот двадцать четыре с полтиною»

Ф. М. Достоевский «Бедные люди»

«Требовалось завести новые панталоны..., да следовало заказать швее три рубахи да штуки две того белья, которое неприлично называть в печатном слоге»

Н. В. Гоголь «Шинель»

«Из сорока рублей двадцать пять отлагаю на вас, Варенька; два целковых хозяйке... Видите ли, хозяйке-то следовало бы дать и побольше, даже необходимо; но вы сообразите всё дело, маточка, перечтите-ка все мои нужды, так и увидите, что уж никак нельзя более дать, следовательно, нечего и говорить об этом, да и упоминать не нужно»

Ф. М. Достоевский «Бедные люди»

«...Тут-то увидел Акакий Акакиевич, что без новой шинели нельзя обойтись, и поник совершенно духом. Как же, в самом деле, на что, на какие деньги ее сделать?»

Н. В. Гоголь «Шинель»

А) Регулярные расходы с переменным платежом

Б) Регулярные расходы с фиксированным платежом

В) Текущие нерегулярные расходы

Г) Непредвиденные расходы

2. 1 сентября 2022 года Банк России выпустил в обращение памятную серебряную монету к 220-летию образования Министерства финансов Российской Федерации. Выберите варианты ответа, соответствующие характеристикам монеты (обозначены цифрами на рисунке ниже).



1	А) Эмитент
2	Б) Легенда
3	В) Эмблема Министерства финансов Российской Федерации
4	Г) Монетный двор
5	Д) Номинал
	Е) Герб Российской Федерации

3. Соотнесите историческое событие с термином, о котором идёт речь.

В 1754 году российские банки начали выдавать ссуды дворянам и помещикам под залог строящегося поместья.	А) Государственное страхование
В 1551 году Стоглавый собор постановил выделять из царской казны сумму на выкуп пленных соотечественников из специально созданного фонда денежных средств, который формировался из сборов с населения.	Б) Ипотека
Согласно установленному в 1589 году Судебнику царя Федора Иоанновича, потерявшая мужа бездетная вдова получала от государства по 2 гривны в год на прожиток.	В) Социальное пособие

С 1770 года в Дворянском заёмном банке появилась возможность разместить денежные средства с выплатой до 5% годовых.

Г) Депозит

4. Соотнесите отрывки из произведений русских писателей с видами дохода, о которых идёт речь.

«Квартальный пожал, видно, слишком крепко раму портрета..., боковые досточки вломились вовнутрь, одна упала на пол, и вместе с нею упал, тяжело звякнув, сверток в синей бумаге. Чарткову бросилась в глаза надпись: «1000 червонных»

Н. В. Гоголь «Портрет»

«– Вообразите мое изумление, – шептал гость в черной шапочке, – когда я сунул руку в корзину с грязным бельем и смотрю: на ней тот же номер, что и в газете! Облигацию, – пояснил он, – мне в музее дали»

М. Булгаков «Мастер и Маргарита»

«Андрей Гаврилович, изумленный неожиданным запросом, в тот же день написал в ответ довольно грубое отношение, в коем объявлял он, что сельцо Кистеневка досталось ему по смерти покойного его родителя...»

А. С. Пушкин «Дубровский»

«Стали все подходить и смотреть: блоха действительно была на все ноги подкована на настоящие подковы... Тут и другие придворные, видя, что левши дело выгорело, начали его целовать, а Платов ему сто рублей дал...»

Н. Лесков «Левша»

А) Лотерея

Б) Наследство

В) Сдельная зарплата

Г) Клад

5. Установите соответствие между тарифом и типом банковских вкладов.

7,16% годовых, срок 731 день, сумма от 100 000 руб., без частичного снятия, без пополнения, досрочное расторжение по ставке до востребования

7,51% годовых, срок 365 дней, сумма от 100 000 руб., частичное снятие после 31 дня, без пополнения, минимальный неснижаемый остаток равен минимальной сумме вклада

8,34% годовых, срок 1094 дня, сумма от 1 руб., частичное снятие возможно, пополнение возможно, досрочное расторжение по ставке до востребования

8% годовых, срок 3 года, сумма от 10 000 руб., без частичного снятия, без пополнения, кэшбэк до 3 000 руб. при условии открытия вклада на сумму не менее 100 000 руб. и не расторжения договора в течение 71 дня с даты заключения

7,8% годовых, срок 1 год, сумма от 10 000 руб., частичное снятие возможно, пополнение возможно, досрочное расторжение на льготных условиях, капитализация ежемесячно

А) Расчетный

Б) Накопительный

В) Сберегательный

6. 1 сентября 2022 г. была выпущена в обращение памятная серебряная монета к 220-летию образования Министерства финансов Российской Федерации. Выберите характеристики монеты из вариантов ответа.



Номинал

Масса

Изготовитель

Эмитент

Проба драгоценного металла

А) 925

Б) 31,1

В) Банк России

Г) Московский монетный двор

Д) 3 рубля

Е) Министерство финансов РФ

2.1.3. Задания с открытым ответом

1. В 2022 году в супермаркете Батон Нарезной пшеничный, 400 г. стоит 42 рубля. Известно, что темп инфляции за последние 5 лет равен 40%. Сколько батонов хлеба смог бы купить Аркадий на 500 рублей 5 лет назад в 2017 году?

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

2. Иван открыл 3 банковских вклада с выплатой процентов на дебетовую карту в конце каждого года. Первый – на 60 000 рублей на один год, второй – на 30 000 рублей на два года, третий – на 55 000 рублей на три года. Известно, что через год Иван получит выплату процентов в размере 3 840 рублей с первого вклада, 2 040 рублей – со второго, 4 235 рублей – с третьего. Сколько процентов составляет самая высокая процентная ставка из тех, по которым открыты вклады?

Ответ округлите до целого числа по правилам математического округления и запишите без пробелов, единиц измерения и каких-либо знаков.

3. У Ани было недостаточно денежных средств для покупки, поэтому она воспользовалась дополнительной услугой к своей дебетовой банковской карте на сумму 9125 рублей. Плата за услугу составила 190 рублей сроком на 10 дней. Как называется услуга, которую банк оказал Ане?

Ответ дайте одним словом в виде существительного в именительном падеже.

4. Дядя Федор решил застраховать свой домик в деревне стоимостью 200 000 рублей от пожара. Дядя Федор выбрал наиболее выгодный вариант страхования из предложенных ниже. Компания А предлагает застраховать дом по страховому тарифу 0,5%. Стоимость услуг компании Б на 20% дороже компании А. Страхование в компании В обойдется на 20% дешевле, чем в компании Б. Сколько заплатил дядя Федор по договору страхования?

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

5. Ниже приведена цитата из художественного фильма 2011 года о финансовом мошенничестве.

«Пока они нас будут проверять, нашими вкладчиками станет вся страна, включая самих проверяющих.»

Как называется мошенническая схема, о которой идёт речь?

В ответе запишите одно существительное.

6. Месяц назад Катя и Никита въехали в свой новый загородный дом. В нем установлена газовая плита и нет центрального горячего водоснабжения (газовая колонка). Какой счёт получают Катя и Никита за газ и электроэнергию, если известно, что в этом месяце они использовали 19 м³ газа и 100 кВт электричества?

Ниже приведены тарифы на коммунальные услуги в регионе проживания.

Наименование услуги	Тариф, руб
Газ (с НДС) руб./ м ³	
- на приготовление пищи с газовой плитой;	9,05
- на приготовление пищи и нагрев воды с газовой плитой и нагрев воды газовым водонагревателем без центрального горячего водоснабжения;	8,37
- на отопление руб./1000 м ³	6683,13
Электроэнергия 1 кВт/ч (с НДС)	
- с газовой плитой	5,51
- с электроплитой	3,86

Ответ округлите до целого по правилам математического округления и запишите без пробелов, единиц измерения и каких-либо знаков.

7. Совсем недавно у Вани появился брат. Ваня любит делать расчеты, поэтому мама обратилась к нему за помощью в принятии решения. Она размышляет, в каком из интернет-магазинов выгоднее всего купить всё для новорожденного на пару месяцев вперёд, принимая во внимание доставку и кэшбэк по карте. Какую сумму заплатит семья Вани за самый выгодный заказ с учетом доставки и кэшбэка?

Интернет-магазин	Сумма заказа, руб.	Стоимость доставки	Кэшбэк по карте мамы
НьюКид	5 450	300	1%
У.Маркет	6 000	0	5%
Детская Лавка	5 600	200	2%

Примечания:

Кэшбэк начисляется на сумму заказа с учётом доставки.

Кэшбэк возвращается на карту в течение месяца со дня покупки.

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

8. Родители Виталия давно обсуждают, как поскорее погасить ипотеку. И вот мама мальчика присылает ему следующее сообщение: «Виталик, посмотри выписку по моим доходам и посчитай, пожалуйста, сколько денег мы перечислим на частичное досрочное погашение ипотеки. Алгоритм следующий: если доход – зарплата, то 10% дохода идёт на частичное досрочное погашение ипотеки, иначе – 20%.»

Выписка по доходам мамы Виталия:

1 июня – 15 600 – возврат НДФЛ

8 июня – 23 000 рублей – аванс

15 июня – 870 рублей – кэшбэк

23 июня – 69 000 рублей – зарплата

25 июня – 2 630 рублей – выплата процентов по банковскому вкладу

27 июня – 3 500 рублей – продажа на “Авито”

Какую сумму отправит семья Виталия на частичное досрочное погашение ипотеки?

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

9. В 1113 году Владимир Мономах ввёл в Пространную редакцию Русской Правды Устав о Резах. Этот закон был направлен на ограничение произвола ростовщиков. Теперь с должника нельзя было брать больше 20% годовых. Кузнец взял у ростовщика 6 гривен на 2 года с условием возврата долга и уплаты процентов полностью в конце срока. Кредитор берёт проценты по максимально возможной ставке: с каждой гривны – 10 кун ежегодно. В одной гривне – 50 кун. Какую сумму должник отдаст ростовщику через 2 года?

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

10. Артем работает социологом в Перми и получает 40 тысяч рублей после вычета налогов. Его расходы составляют 35 тысяч рублей в месяц, из которых 15 тысяч – это аренда квартиры. Компания предлагает Артему ту же позицию в Новосибирске и обещает увеличить зарплату на сумму роста его расходов. Потребительские цены в Новосибирске выше на 10%, а цены на аренду жилья выше на треть. Предполагается, что Артем хочет сохранить номинальный уровень ежемесячных сбережений и что его расходы увеличатся строго на разницу цен в двух городах. Назовите размер зарплаты Артема в Новосибирске после вычета налогов.

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

11. Валерий – фрилансер, получивший статус самозанятого. Валерий рисует на заказ персональные стикеры для социальных сетей и мессенджеров по цене 1 500 рублей за стикерпак. Основные клиенты Валерия – это студенты старших курсов. Известно, что в октябре Валерий рисовал стикерпаки со скидкой в 15%. К концу месяца он оказал услуг на 15300 рублей. Налоговый вычет уже потрачен и не применяется. В каком размере Валерий должен заплатить налог на профессиональный доход за октябрь?

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

12. Студентка Мария получила в наследство участок земли размером 1 Га. Она обнаружила, что вместе с наследством к ней перешла и задолженность по уплате земельного налога за 5 лет в размере 2 100 рублей. Земельный налог на территории, где расположен участок, составляет 0,3% в год. Укажите кадастровую стоимость участка, от которой начисляется земельный налог. Льготы и пени не учитывать.

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

13. Месяц назад Дима и Маша въехали в свою новую квартиру. В ней установлена газовая плита. Какой счёт за электроэнергию получают Дима и Маша, если известно, что половину месяца они провели у родителей на даче и в этот период отключали все электроприборы, а в оставшуюся половину не пользовались утюгом и не смотрели телевизор?

Ниже приведены объёмы потребления электроэнергии в квартире Димы и Маши

Прибор	Потребление в месяц
Холодильник	28,8 кВт
Лампочки светодиодные 10 шт	15 кВт
Телевизор	16,5 кВт
Стиральная машина	25,5 кВт
Утюг	16,5 кВт
Электроника и прочие бытовые приборы	30 кВт

Примечание: Тариф на коммунальные услуги в регионе проживания. Электроэнергия 1 кВт/ч (с НДС) с газовой плитой - 5,51 руб

Ответ округлите до целого по правилам математического округления и запишите без пробелов, единиц измерения и каких-либо знаков.

14. 25 июля 2022 года родители сообщили Семёну, что с 1 по 15 августа уходят в отпуск, и попросили помочь с выбором и бронированием загородного отеля для отдыха на 5 будних дней (4 ночи). И уточнили, что им неважно, где именно отмечать день рождения мамы 7 августа.

Семен выписал подходящие предложения в таблицу.

Сколько стоило самое выгодное проживание с учетом скидок и кэшбэка?

База отдыха	Цена номера, руб за ночь	Подходящие свободные даты	Специальное предложение	Кэшбэк по карте
Осенняя тропа	7100	01-05 августа	Скидка 20% на сумму заказа в день рождения и 7 дней до и после	1%
Пикник в лесу	6500	01-05 августа	Скидка 10% на сумму заказа при раннем бронировании за две недели до въезда	5%
Как на даче	6750	08-12 августа	Промокод на скидку в 15% на сумму заказа при бронировании от 3-х ночей в будние дни	2%

Примечание:

1. Кэшбэк начисляется на сумму заказа с учётом скидки.

2. Кэшбэк возвращается на карту в течение месяца со дня покупки.

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

15. Варенька Доброселова из романа Ф.М. Достоевского «Бедные люди» занимается ткачеством и рукоделием, а её изделия продаёт Федора. Прочитайте отрывок из письма Вареньки Макару Девушкину и укажите, какой процент со сделки берет Федора за свои услуги?

«Федора продает ковер, который я вышила; дают пятьдесят рублей ассигнациями... Я Федоре дам три целковых...»

Примечание:

1 рубль ассигнациями = 0,3 целковых

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

16. Прочитайте отрывок из пьесы А.П. Чехова «Вишневый сад», в котором описан бизнес-план Лопухина.

«Вы будете брать с дачников самое малое по двадцати пяти рублей в год за десятину, и если теперь же объявите, то я ручаюсь чем угодно, у вас до осени не останется ни одного свободного клочка, всё разберут».

Известно, что:

1. в то время золотой стандарт обеспечивал содержание в 1 дореволюционном рубле 0,774234 гр. чистого золота;

2. 1 десятина - 1,09 га – 109 соток

Сколько золота можно купить за доходы от годовой аренды участка в 200 соток под дачу?

Ответ дайте в граммах, округлите до 1 знака после запятой по правилам математического округления и запишите без пробелов и единиц измерения.

17. Ксюша решила сформировать резервный капитал. Для этого 1 января 2022 года она открыла банковский вклад на 1 год под 9% годовых с выплатой процентов в конце срока и положила туда 49 500 рублей. Спустя три месяца Артём, друг Ксюши, тоже захотел сформировать свой резервный капитал. Сколько денег нужно ежемесячно откладывать Артёму в «свинку-копилку», чтобы к концу года иметь ту же сумму, что и Ксюша?

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

18. Ниже приведена цитата из художественного фильма 2016 года о киберпреступлениях.

«Я создал простой сайт по продаже аксессуаров, и Ренди попался. Он воспользовался кредиткой отца, на которой было много денег»

Как называется мошенническая схема, о которой идёт речь?

В ответе укажите одно слово в виде существительного без пробелов.

19. Марина самозанятый декоратор. Она сотрудничает с компаниями, которые организуют детские праздники. Марина уже исчерпала налоговый вычет для самозанятых. В начале 2021 года Марина решила, что начнёт отчислять в благотворительные организации 5% от доходов после уплаты налогов. Какой доход получила Марина в 2021 году до вычета налогов, если известно, что за 2021 год она пожертвовала на благотворительность 28 200 рублей?

Примечание: Марина не получала других доходов.

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

20. Родители Оксаны давно обсуждают, как поскорее погасить ипотеку. И вот мама девочки присылает ей следующее сообщение:

«Оксана, посмотри выписку по нашим расходам за прошедший месяц и посчитай, сколько денег мы сможем сэкономить и перечислить на частичное досрочное погашение ипотеки в следующем месяце. Алгоритм следующий: если статья расходов - это текущие нерегулярные расходы, то нужно сократить их на четверть, а если текущие регулярные, то на 10%. Фиксированные ежемесячные платежи не сокращать».

Какую сумму семья сможет сэкономить и перечислить в счёт частичного досрочного погашения ипотеки в следующем месяце?

Выписка расходов, руб:

- Выплата по кредиту – 16 000
- Продукты питания и бытовая химия – 23 500
- Развлечения – 7 300
- Аренда квартиры, включая коммунальные платежи – 24 000
- Рестораны – 5 600
- Образование (частный детский сад) – 12 000
- Бензин – 4 500

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

21. Вся семья Петровых имела срочные вклады в банке N, участвующем в системе обязательного страхования вкладов. У папы было 2 вклада: один на 950 000 руб., второй – на 500 000 руб., у мамы – на 1 600 000 руб., у бабушки – на 300 000 руб. На какую общую сумму страховых выплат может гарантированно рассчитывать семья Петровых в случае, если Банк России отзовет лицензию банка N?

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

22. Кот Матроскин предложил дяде Федору открыть собственное молочное производство. Согласно бизнес-плану, первоначальные вложения в виде покупки коровы составят 150α рублей. Определите срок окупаемости проекта в днях, если известно, что корова приносит 20 литров молока в день, четверть которого планируется направить на собственное потребление, а оставшееся продавать по цене 0,25α рублей за литр.

Ответ округлите до целого числа по правилам математического округления, запишите без пробелов, единиц измерения и каких-либо знаков.

23. В день окончания срока своего вклада Иван предъявил банку требование о возврате суммы вклада с процентами. Тем самым Иван отказался от «пропущенное слово» вклада. Какое слово пропущено?

Ответ запишите в форме существительного.

24. У Ани было недостаточно денежных средств на дебетовой банковской карте для покупки подарка сестре, потому она воспользовалась овердрафтом на сумму 9125 рублей. Плата за услугу составила 190 рублей сроком на 10 дней. Определите годовую процентную ставку банка за овердрафт. Считать, что в году 365 дней.

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

25. В начале октября на дебетовой карте у Кати было 158 000 рублей. Она оплатила подарок для младшей сестры – беспроводные наушники стоимостью 6 000 рублей, после чего не пользовалась картой до середины ноября. Какую сумму выплаты процентов на остаток получит Катя в конце октября, если известно, что банк начисляет 3% годовых на минимальный остаток до 300 000 рублей при сумме покупок от 5 000 рублей за расчётный период?

Ответ запишите в рублях без пробелов и единиц измерения.

26. В 1760 году во время правления Екатерины II за 1 серебряный рубль отвешивали примерно 20 килограммов хлеба. В 1773 году за те же деньги можно было купить 7,5 килограммов хлеба, а в 1786 году — примерно 2 килограмма. Рассчитайте уровень инфляции за весь период времени.

Ответ округлите до целого и запишите в процентах без пробелов и единиц измерения. Промежуточные расчеты округлите до 3 знаков после запятой.

27. Прочитайте отрывок о расходах Макара Деушкина из романа Ф.М. Достоевского «Бедные люди» и укажите курс целкового (серебряной монеты номиналом 1 рубль) к ассигнационному рублю.

«У нас здесь самая последняя комната, со столом, тридцать пять рублей ассигнациями стоит. Не по карману! А моя квартира стоит мне семь рублей ассигнациями, да стол пять целковых: вот двадцать четыре с полтиною».

Ответ запишите без пробелов и единиц измерения, при получении не целого числа используйте в качестве разделителя запятую.

28. Прочитайте отрывок из произведения Н. В. Гоголя «Шинель» и укажите в ответе источник дохода, о котором говорится в тексте.

«Дело пошло даже скорее, чем он ожидал. Противу всякого чаяния, директор назначил Акакию Акакиевичу не сорок или сорок пять, а целых шестьдесят рублей; уж предчувствовал ли он, что Акакию Акакиевичу нужна шинель, или само собой так случилось, но только у него чрез это очутилось лишних двадцать рублей.»

Ответ запишите в форме существительного.

29. Иванов Иван Иванович вел предпринимательскую деятельность как ИП без работников на УСН Доходы весь 2022 год. За это время он заработал 617 300 рублей и выплатил все положенные взносы. Какую сумму налога с учетом уплаченных взносов на медицинское и пенсионное страхование должен заплатить Иван Иванович?

Ответ запишите в рублях без пробелов и единиц измерения.

30. Семья едет на выходные из Москвы в Калугу на автомобиле. Известно, что расстояние между городами составляет 178 км. Расход топлива – в среднем 9 литров на 100 км, а 1 литр бензина АИ-92 стоит 47,90 рублей. На пути есть участок платной дороги, за который нужно заплатить 80 рублей. Рассчитайте, какую сумму потратит семья на дорогу туда и обратно.

Ответ запишите в виде целого числа без пробелов и единиц измерения.

31. Прочитайте отрывок из рассказа «Ёлка» русского писателя В.Г. Богораза: *«Василий Андреич Веревцов, хозяин и собственник юрты, ежегодно плативший даже за неё в городскую казну 15 коп. однопроцентного налога, устроил сегодня ёлку маленькому обществу своих друзей».*

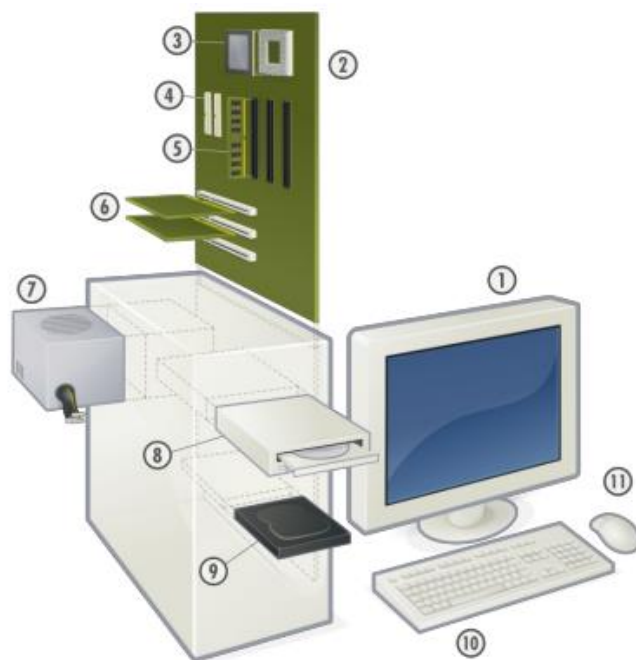
Какова оценочная стоимость недвижимости героя рассказа?

Ответ дайте в рублях без указания единиц измерения.

32. 1 января 2022 года Вадим открыл в Банке срочный вклад на 500 000 рублей на 180 дней под 7,3% годовых с возможностью частичного снятия и выплатой процентов в конце срока. Известно, что при частичном снятии проценты удерживаются пропорционально сумме изъятия и пересчитываются исходя из ставки 0,365% годовых на сумму изъятия. На остаток средств после частичного снятия продолжают начисляться проценты согласно действующей ставке по вкладу. Какую сумму процентов по вкладу получит Вадим в конце срока, если известно, что через 70 дней с момента открытия он снял со счёта 150 000 рублей?

Ответ запишите без пробелов и единиц измерения

33. Тимофей много времени проводит за компьютером: он удаленно учится, монтирует видеоролики и играет. 1 января он решил, что накопит нужную сумму и через год соберет новый, более подходящий под требования современных ПО и игр системный блок для своего компьютера. Предположим, что рыночные цены комплектующих изменяются только на величину инфляции. Прогнозируемая Минэкономразвития инфляция в этом году составляет 6,1%.



Основные составные части типичного персонального компьютера:

1 — монитор, 2 — материнская плата, 3 — центральный процессор, 5 — оперативная память, 6 — видеокарта, 9 — жёсткий диск, 10 — клавиатура, 11 — компьютерная мышь

Составная часть	Цена
Монитор	14 000 руб.
Материнская плата	17 000 руб.
Центральный процессор	19 000 руб.
Оперативная память	10 000 руб.
Видеокарта	26 000 руб.
Жесткий диск	5 000 руб.
Клавиатура	7 000 руб.
Компьютерная мышь	5 000 руб.

Какую сумму нужно накопить Тимофею, чтобы собрать обновленный системный блок через год?

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

34. Кристина пользуется банковскими картами двух разных банков. Определите, с какой карты ей выгоднее снять 3 000 рублей в банкомате «чужого» банка, если: Комиссия банка «Надёжный» составляет 1% от суммы снятия (не менее 100 рублей) + комиссия «чужого» банка 0.5%. Комиссия банка «Продвинутый» на две трети выше, чем в банке «Надёжный», при условии снятия до 5 000 рублей, иначе – 0 рублей. Комиссия «чужого» банка отсутствует. Укажите в ответе размер наименьшей комиссии за снятие средств.

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

35. Какую финансовую услугу во времена Российской империи оказывала организация с такой эмблемой?



36. Катя решила, что будет поддерживать организации, которые помогают бездомным животным. В банковском приложении она настроила автоматическое отчисление 3%, поступающих ей на счёт денег в адрес одного из благотворительных фондов. Известно, что Катя не получает другого дохода, кроме зарплаты, а в адрес благотворительного фонда списывается 1 305 рублей ежемесячно. Катя не оформляла налоговые вычеты. Какая у Кати зарплата до вычета НДФЛ?

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

2.2. Задания второго (заключительного) этапа

2.2.1. Задачи

Задача 1

1 января 2022 г. Маша решила сменить профессию финансового аналитика с зарплатой в 87 000 руб. и стать графическим дизайнером. Семья поддержала Машу в её решении. Маше не хватает навыков для выхода на новую работу, поэтому она выбрала подходящий полугодовой курс с гарантией трудоустройства, который стоит 200 000 руб. Обучение занимает полный день, совместить его с работой не получится. Известно, что на счету семьи есть накопления в размере 250 000 руб., 100 000 из которых Маша хочет оставить в несгораемом резервном фонде. Ежемесячные расходы семьи составляют 90 000 руб. При этом общий доход составляет 130 000 руб. По окончании курса Маша планирует сразу выйти на трехмесячную оплачиваемую стажировку с окладом в 34 800 руб. в месяц, а после – трудоустроиться в штат с ежемесячной выплатой в 87 000 руб.

а) Какое минимальное количество полных месяцев Маше нужно работать финансовым аналитиком в 2022 г., чтобы начать обучение графическому дизайну, а затем и полностью перейти в новую профессию?

б) Какую сумму НДФЛ Маша заплатит в 2023 г., если начнёт обучение 1 января этого же года?

Все зарплаты указаны после вычета налогов. Возможной выплатой премий или отпускных пренебречь. Инфляцию и возможный доход с резервного фонда не учитывать.

Задача 2

В повести Н.М. Карамзина «Бедная Лиза» главная героиня продавала на площади ландыши за 5 медных копеек. На эту сумму Лиза смогла бы купить 5 буханок хлеба, по 1 копейке за каждую. Эраст хотел купить у главной героини ландыши выше цены – за 1 серебряный рубль.

Известно, что:

– рубль во времена Екатерины II определялся весом драгоценного металла и был равен 18 граммам чистого серебра (1 рублевая серебряная монета диаметром 38 мм) или 1 025 граммам меди;

– буханка ржаного хлеба в переводе на современные деньги стоила 5 рублей 33 копейки;

– современный курс серебра равен 37 рублей/грамм.

а) сколько целых буханок хлеба могла бы купить Лиза на 1 серебряный рубль в пересчете на современные деньги?

б) сколько дней цвели ландыши в тот год, если известно, что Лиза в среднем продавала по 4 свежих букета в день стоимостью по 5 медных копеек каждый и что всего от продажи букетов Лиза заработала медных монет на 820 граммов и серебряных монет на 54 грамма?

Задача 3

В 2015 году Василий часто летал в командировки в другие страны, поэтому у него была премиальная банковская карта с кэшбэком в 10% в месяц на авиабилеты. Кэшбек начислялся, только если сумма затрат на перелеты превышала 40 000 рублей в месяц. Известно, что в период с 1 по 15 июля 2015г. Василий успел слетать в Амстердам и обратно и потратить 22 700 рублей. В конце этого же месяца Василия ждала командировка в город Охрид в Северной Македонии, куда невозможно добраться на самолете без пересадок.

а) Какой маршрут выбрал Василий, чтобы потратить меньше всего денег? Учтите, что время на пересадку в промежуточном пункте должно было составлять не меньше 40 минут, иначе Василий не успевал на следующий самолёт. В ответе укажите стоимость самого дешевого перелёта с учётом возможного кэшбэка.

Для справки:

Часовой пояс Москвы - GMT+3. Это значит, что если в Москве 14:00, то в городе с часовым поясом GMT+2, например, в Охриде, в это же время на час меньше - то есть 13:00. А в городе с часовым поясом GMT+1, например, в Лондоне, на два часа меньше, то есть 12:00.

28 число – среда – вылет из Москвы (GMT+3)						
Вылет (Мск время)	Прилет (МСК время)	Город прибытия	Часовой пояс	Код аэропорта	Время в пути	Цена (рубли)
6:15	8:00	Вена	GMT+2	VIE	1:45	11611
8:30	10:50	Мальмё	GMT+2	MMX	2:20	12098
11:10	13:10	Фридрихсхафен	GMT+2	FDH	2:00	136868
15:00	19:15	Лондон	GMT+1	TLN	4:15	12326
15:45	17:30	Вена	GMT+2	VIE	1:45	16227
28 число – среда – прилет в Охрид (GMT+2)						
Вылет (мест время)	Прилет (мест время)	Город отправления	Часовой пояс	Код аэропорта	Время в пути	Цена (рубли)
7:00	8:35	Вена	GMT+2	VIE	1:35	987
10:20	13:05	Мальмё	GMT+2	MMX	2:45	1164
13:40	17:50	Лондон	GMT+1	LTN	3:10	3273
17:40	19:15	Вена	GMT+2	VIE	1:35	1253
18:30	20:30	Фридрихсхафен	GMT+2	FDH	2:00	2633

- б) Какую сумму кэшбэка получил Василий в конце июля, если известно, что он покупал билеты из Охрида в Москву уже в августе?
- в) Определите остаток денежных средств на карте Василия в конце месяца до начисления кэшбэка, если известно, что за это время в поездке он потратил 175 евро и что до покупки билетов в Охрид на карте Василия было 56 000 рублей. Курс 1 евро равен 75,8 рублей.

Задача 4

В 1861 году в Российской империи было принято «Положение о выкупе», согласно которому крестьяне могли выкупить землю себе в собственность. Семья крестьян Никаноровых взяла в ссуду на 49 лет по душевому участку на каждого из четырёх членов семьи. Ежегодно необходимо уплачивать 6% от полной стоимости каждого участка, из них 5,5% идёт помещику, а 0,5% – государству. Также раз в год семья уплачивает поземельный налог – по 15 копеек с десятины. Единственный источник дохода семьи – сельское хозяйство. Крестьяне продают 28 пудов зерна с десятины в год. За один пуд они получают 35 копеек дохода. Душевой участок – это 3½ десятины. Одна десятина стоит 20 рублей.

1. Каким годовым бюджетом располагает семья Никаноровых после вычета обязательных расходов на землю? Ответ дайте в рублях.
2. Какую долю годового бюджета семьи составляют отчисления государству?
3. Какова общая сумма выплат по ссуде за 49 лет?
4. Как сейчас называется ссуда, описанная в задании?

Задача 5

Вика – самозанятый флорист. Она давно занимается флористикой и больше не может рассчитывать на налоговые льготы. Вика собирает букеты и цветочные композиции и продаёт их на своём сайте. Любой житель города может оформить заказ, и Вика его доставит получателю. Она не сотрудничает с юридическими лицами.

В текущем месяце Вика решила устроить распродажу корзин с цветами по цене 2500 рублей за каждую и закупить рекламу акции у местных блогеров. Вика собрала всю доступную статистику из открытых источников и записала в таблицу условия размещения рекламного сообщения в трех подходящих ей по бюджету каналах блогеров. С помощью этой таблицы Вика хочет спрогнозировать, сколько человек перейдут к ней на сайт после рекламы и сколько из них купят корзинку с цветами.

Проанализируйте таблицу и ответьте на вопросы.

Каналы	А	Б	В
Средний охват рекламы (чел)	850	1500	
Конверсия в переход на сайт	6%	4,2%	3,6%
Количество переходов на сайт			
Стоимость перехода (руб за чел)			72
Стоимость рекламы	3417	4914	4536
Конверсия в покупку на сайте	5%	5%	5%
Количество продаж (шт)			
Доход с продаж после вычета расходов на рекламу (руб)			

Примечание:

Средний охват рекламы – среднее количество человек, которые увидят рекламу в канале.

Конверсия в переход на сайт – доля тех из них, которые кликнув по рекламному сообщению и перейдут на сайт Вики.

Стоимость рекламы – цена, которую назвали блогеры за размещение рекламы Вики у себя в канале.

Конверсия в покупку на сайте – доля посетителей сайта, которые дошли до покупки цветочной корзины.

Вопросы:

1. С рекламы в каком канале на сайт Вики перейдёт больше всего человек? Приведите расчеты.
2. На каком канале самая низкая стоимость привлечения одного посетителя на сайт Вики? Приведите расчеты.
3. Реклама на каком канале принесёт Вике больше всего прибыли? Приведите расчеты.
4. Какую сумму налога на профессиональный доход заплатит Вика за месяц, если она вложила деньги в самую выгодную рекламу и продала по ней дополнительные букеты, а до распродажи успела заработать 29 500 рублей?

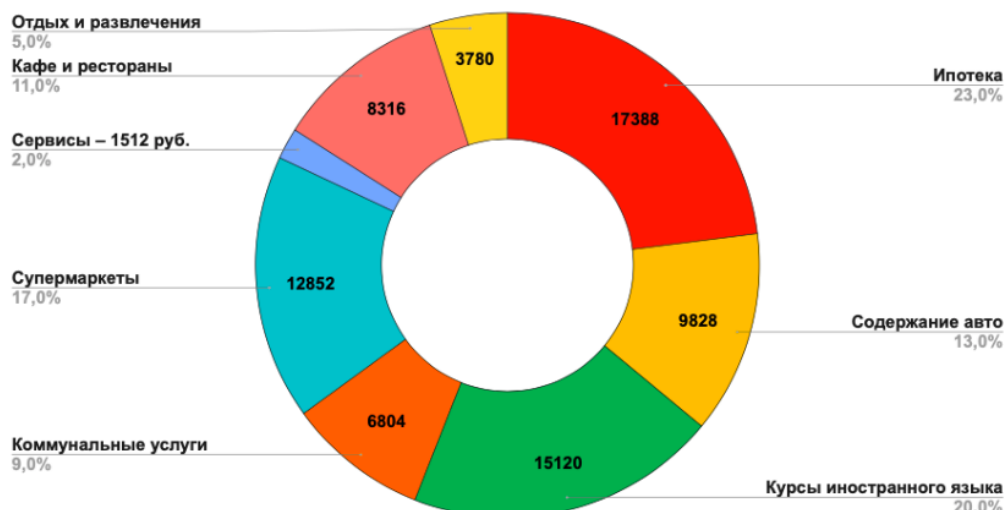
Задача 6

Мобильный банк прислал Руслану уведомление, что пришла пора выбрать три категории повышенного кэшбэка по банковской карте на сентябрь:

- Образование – 1%
- Супермаркеты – 1%
- Аптеки – 3%
- Кафе и рестораны – 5%
- Развлечения – 3%
- Сервисы – 3%

Чтобы сделать выбор, Руслан решил узнать, а на что он тратит больше всего денег. Для этого в личном кабинете мобильного банка он нашел раздел с аналитикой своих расходов по карте за предыдущий месяц. Ознакомьтесь с диаграммой и ответьте на вопросы.

Расходы 75600 рублей по категориям, руб.



1. Какие категории повышенного кэшбэка стоит выбрать Руслану, чтобы в конце сентября получить самую большую сумму возврата? Известно, что:
 - Руслан хочет в три раза уменьшить расходы на кафе и рестораны и принимает решение увеличить на четверть свой бюджет на покупку продуктов в супермаркете – так он будет чаще готовить еду дома и экономить;
 - также он планирует в три раза сократить траты на отдых и развлечения;
 - остальные траты останутся без изменений.

В ответе укажите три категории повышенного кэшбэка и сумму возврата, которую Руслан получит в конце сентября по каждой из них. Приведите расчеты.

2. Банк предлагает Руслану заплатить ещё 800 рублей в месяц за обслуживание его банковской карты, чтобы дополнительно получать 1% кэшбэка на все траты и выбрать четыре категории повышенного кэшбэка, вместо трех. Стоит ли Руслану воспользоваться предложением? Приведите расчеты и обоснуйте ответ.

3. Спустя время Руслану позвонил человек, представившийся сотрудником банка, с предложением оформить услугу из пункта 2 за половину стоимости и получить также возврат средств в размере 5% от всех трат по банковской карте в августе. Для этого Руслану нужно перейти по ссылке из сообщения, которое сотрудник отправит после звонка, в веб-версию сайта банка и авторизоваться в личном кабинете. Стоит ли Руслану воспользоваться предложением? Приведите расчеты и обоснуйте ответ.

2.2.2. Задания с аргументированным ответом

Задание 1

Прочитайте отрывок из пьесы А.Н. Островского «Бешеные деньги» и ответьте на вопросы.

Т е л я т е в. Это хорошо, пятьдесят тысяч деньги; с ними в Москве можно иметь на сто тысяч кредита; вот вам и полтораста тысяч. С такими деньгами можно довольно долго жить с приятностями.

В а с и л ь к о в. Но ведь надо же будет платить наконец.

Т е л я т е в. А вам-то какая печаль! Что вы уж очень заботливы! Вот охота лишнюю думу в голове иметь! Это дело предоставьте кредиторам, пусть думают и получают, как хотят. Что вам в чужое дело мешаться: наше дело уметь занять, их дело уметь получить.

1. Какие рассуждения дворянина Телятева о получении кредита являются финансово неграмотными? Поясните, почему.
2. Дополните список финансово неграмотного поведения при получении кредита тремя примерами из жизни, обоснуйте свой ответ.

Примечание: в качестве ответа будут засчитаны первые три примера.

Задание 2

Перечислите правила разумного потребления, которые помогают сокращать расходы. Аргументируйте ответ.

2.3. Ответы, решения и комментарии

2.3.1. Ответы к заданиям первого (отборочного) этапа

Ответы на тестовые задания с выбором нескольких правильных ответов

Задание	Ответ	Задание	Ответ	Задание	Ответ
1	АВ	7	АБД	13	ГД
2	АБГ	8	АГ	14	АГ
3	АБГ	9	БВГ	15	АБВ
4	АБВ	10	БВ	16	АВД
5	БВГ	11	ВЕ	17	ГД
6	АВД	12	АБД		

Ответы на задания на соотнесение

Задание	Ответ	Задание	Ответ
1	АБВАГ	4	ГАБВ
2	БАГЕВ	5	ВАБВБ
3	БАВГ	6	ДБГВА

Ответы к заданиям с открытым ответом

Задание	Ответ	Задание	Ответ
1	16	19	600 000
2	8	20	6 025
3	овердрафт	21	3 100 000
4	960	22	40
5	пирамида	23	продлонгация / продление
6	710	24	76
7	5 684	25	380
8	13 720	26	900
9	420	27	3,5
10	47 000	28	премия
11	612	29	0
12	140 000	30	1 695
13	274	31	15
14	22 491	32	12 705
15	20	33	81 697
16	35,5	34	45
17	5 995	35	страхование
18	фишинг	36	50 000

2.3.2. Ответы и решения задач второго (заключительного) этапа

Задача 1

а) Чтобы уйти с работы, семье Маши надо накопить:

– 200 000 рублей на обучение

– сумму, чтобы покрыть расходы семьи на время обучения

$(90\,000 - (130\,000 - 87\,000)) * 6 = 282\,000$ рублей

– сумму, чтобы покрыть расходы семьи на время стажировки

$(90\,000 - (130\,000 - 87\,000 + 34\,800)) * 3 = 36\,600$ рублей

Итого, необходимо иметь накопления в размере 518 600 рублей.

Семья Маши уже выделила сумму в 150 000 рублей, значит дополнительно нужно сберечь $518\,600 - 150\,000 = 368\,600$ рублей

Каждый месяц семья может откладывать $130\,000 - 90\,000 = 40\,000$ рублей.

Чтобы узнать, сколько месяцев нужно, чтобы накопить 368 600 рублей, разделим 368 600 на 40 000. Округлив в большую сторону, получим 10 месяцев.

Ответ: Маша может начать учиться через 10 месяцев.

б) Обучение длится 6 месяцев, в течение которых Маша не может работать.

Значит в 2023 году она будет работать только 6 месяцев, из которых 3 месяца – на стажировке за 34 800 рублей на руки и 3 месяца – в штате с зарплатой в 87 000 рублей.

Зарплата до вычета НДФЛ составляет 100%. НДФЛ – это 13%.

Зарплата после вычета НДФЛ – это 87%.

Если зарплата после вычета – 34 800 рублей, а это 87%, то 1% составляет 400 рублей. Тогда 13% это 5 200 рублей.

$5\,200 * 3$ месяца = 15 600 рублей

Если зарплата после вычета – 87 000 рублей, а это 87%, то 1% составляет 1 000 рублей.

Тогда 13% это 13 000 рублей.

$13\,000 * 3$ месяца = 39 000 рублей.

Общая сумма составит

$15\,600 + 39\,000 = 54\,600$ рублей

Ответ: В 2023 году Маша уплатит НДФЛ в размере 54 600 рублей.

Задача 2

а) Посчитаем, сколько денег сегодня можно получить за 18 грамм серебра.

$$18 * 37 = 666 \text{ рублей}$$

Разделим полученную сумму на стоимость буханки хлеба в переводе на современные деньги.

$$66\ 600 / 533 \approx 124,95 \approx 124$$

Округлим в меньшую сторону, так как по нашим условиям невозможно купить часть буханки хлеба.

Ответ: Лиза могла бы купить 124 буханки хлеба на 1 серебряный рубль в пересчете на современные деньги.

б) 1 букет стоит 5 медных копеек.

1 медная копейка весит 10,25 грамма (1 рубль – 1 025 гр, следовательно, 1 копейка = 1025/100).

5 медных копеек – 51,25 грамма. Разделим 820 на 51,25. Получим, что было продано 16 букетов на медные монеты.

54 грамма серебра – это 3 серебряных рубля. 1 рубль – это 20 проданных букетов. Значит, было продано 60 букетов.

Суммарно Лиза продала $60 + 16 = 76$ букетов.

Разделим 76 на 4.

Лиза продавала по 4 букета в течение 19 дней.

Ответ: Ландыши цвели 19 дней.

Задача 3

а) 1. Для начала исключим рейсы, которые не стыкуются между собой из-за разницы в часовых поясах или между которыми меньше 40 минут на пересадку.

Из 5 возможных рейсов стыкуются между собой только 3:

Москва - Мальмё, Мальмё - Охрид;

Москва - Фридрихсхафен, Фридрихсхафен - Охрид;

Москва - Вена (15:45), Вена - Охрид (с прибытием в 20:30).

Маршрут с пересадкой в Мальмё не подходит, потому что между рейсами меньше 40 минут на пересадку.

2. Из оставшихся маршрутов отсекаем вариант с пересадкой во Фридрихсхафене (FDH), потому что итоговая стоимость перелёта не позволяет получить кэшбэк по премиальной карте - перелёт через Вену оказывается дешевле.

Через FDH:

$$13686 + 2833 = 16519$$

$22700 + 16519 = 39219$ рублей - кэшбэк получить нельзя, так что стоимость билетов остается прежней

<p>Через VIE: $16227+1253 = 17480$ $22700 + 17480 = 40180$ рубль – условия тарифа банковской карты выполняются, можно применить кэшбэк в 10% $17\,480 * 0,9 = 15732$ рубля, что дешевле Ответ: самый дешевый маршрут с учетом кэшбэка обошелся Василию в 15 732 рубля.</p>
<p>б) Чтобы определить размер кэшбэка, нужно сложить затраты на путешествия в Амстердам и обратно и перелет в Охрид, и найти 10% от этой суммы: $(17\,480 + 22\,700) * 0,1 = 4\,018$ рублей Ответ: Василий получил 4 018 рублей кэшбэка.</p>
<p>в) Чтобы ответить на вопрос, нужно из остатка денежных средств на момент покупки билетов вычесть стоимость перелёта в Охрид и сумму трат в путешествии в рублях: $56\,000 - 17\,480 - (175 * 75,8) = 56\,000 - 17480 - 13\,265 = 25\,255$ рублей Ответ: в конце июля 2015 года на счету у Василия оставалось 25 255 рублей.</p>

Задача 4

<p>а) $(4 * 3,5 * 28 * 0,35) - (4 * 3,5 * 0,15) - (4 * 3,5 * 20 * 0,06) = 137,2 - 2,1 - 16,8 = 118,3$ Ответ: 118,3 рубля</p>
<p>б) общий бюджет до вычета обязательных платежей - 137,2 поземельный налог - 2,1 отчисления государству с платежа по ссуде $4 * 3,5 * 20 * 0,005 = 1,4$ доля бюджета $(1,4 + 2,1) * 100 / 137,2 = 2,55\%$ Ответ: 2,55%</p>
<p>в) платёж по ссуде - 16,8 общая сумма выплат $16,8 * 49 = 823,2$ Ответ: 823,2 рубля</p>
<p>г) ипотека / целевой кредит на покупку земли</p>

Задача 5

<p>1. С канала А на сайт Вики перейдет $850 * 0,06 = 51$ человек С канала Б на сайт Вики перейдёт $1500 * 0,042 = 63$ человека С канала В на сайт Вики перейдёт $4536 / 72 = 63$ человека Ответ: с каналов Б и В перейдет больше всего человек – по 63 человека</p>
--

<p>2. Стоимость перехода с рекламы на канале А – $3417/51 = 67$ рублей Стоимость перехода с рекламы на канале В – $4914/63 = 78$ рублей Ответ: самая низкая стоимость перехода на сайт с рекламы на канале А – 67 рублей</p>
<p>3. Количество продаж после рекламы на канале А – $51*0,05 = 2,55$ Округляем до 2 продаж (по количеству человек) Доход с продаж за вычетом расходов на рекламу – $(2*2500) - 3417 = 1583$ рубля Количество продаж после рекламы на канале Б – $63*0,05 = 3,15$ Округляем до 3 продаж (по количеству человек) Доход с продаж за вычетом расходов на рекламу – $(3*2500) - 4914 = 2586$ рублей Количество продаж после рекламы на канале В – $63*0,05 = 3,15$ Округляем до 3 продаж (по количеству человек) Доход с продаж за вычетом расходов на рекламу – $(3*2500) - 4536 = 2964$ рубля Ответ: реклама на канале В принесет Вике больше всего прибыли</p>
<p>4. Налог – $(29500+(3*2500))*0,04 = 1480$ рублей Ответ: 1480 рублей</p>

Задача 6

<p>1. Для начала рассчитаем, сколько денег Руслан потратит в сентябре на супермаркеты, кафе и рестораны и отдых: супермаркеты – $12852 + (12852/4) = 16065$ руб. кафе и рестораны – $8316/3 = 2772$ руб. отдых и развлечения – $3780/3 = 1260$ руб. Рассчитаем величину возможного кэшбэка по каждой категории из предложения банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • образование – $15120*0,01 = 151,2$ руб. • супермаркеты – $16065*0,01 = 160,65$ руб. • аптеки – этой категории нет в списке трат Руслана, прогнозировать её мы не можем по условию задачи, а значит выбирать эту категорию не нужно • кафе и рестораны – $2772*0,05 = 138,6$ руб. • отдых и развлечения – $1260*0,03 = 37,8$ руб. • сервисы – $1512*0,03 = 45,36$ руб. <p>Ответ: образование – 151,2 рубля, супермаркеты – 160,65 рублей, кафе и рестораны – 138,6 рублей.</p>
--

2. Рассчитаем общую сумму предполагаемых трат в сентябре:
 $17388 + 9828 + 15120 + 6804 + 16065 + 2772 + 1260 + 1512 = 70749$ руб.
Рассчитаем величину дополнительного кэшбэка (1% на всё и четвертую категорию – сервисы)

- 1% кэшбэка на всё – $70749 * 0,01 = 707,49$ руб.
- сервисы – $1512 * 0,03 = 45,36$ руб.

Таким образом, совокупный кэшбэк составит $707,49 + 45,36 = 752,85$ руб., что меньше, чем стоимость повышения тарифа.

Ответ: Нет, не стоит.

Ответ: Нет, скорее всего, это финансовые мошенники, т.к.

- 1) Сотрудник банка не может запрашивать у клиента данные для входа в личный кабинет;
- 2) Банк вряд ли сделает настолько выгодное предложение по кэшбэку.

2.3.2. Ответы на задания с аргументированным ответом

Задание 1

Утверждения, которые могут быть упомянуты в ответе:

- принимать решение о покупке новой вещи осознанно: не совершать импульсивных покупок, формировать список требований и сравнивать товары между собой, анализировать цены и др.

- изменить потребительские привычки: экономить электроэнергию и воду, пользоваться многоразовыми товарами и др.

- пользоваться теми вещами, что уже произведены, вместо покупки новых: брать товары в аренду, пользоваться шеринг-услугами, покупать одежду в секонд-хендах и т.п.

- максимально продлевать срок службы вещей, которые уже есть в наличии; бережно относиться к вещам, тем самым отодвигая покупку новых

- грамотно распоряжаться вышедшими из употребления (ненужными) вещами - продавать, передавать, сдавать в переработку, а не просто выбрасывать

Задание 2

1. - Ошибкой будет взять кредит без конкретной цели (цитата «... можно иметь на сто тысяч кредита... С такими деньгами можно довольно долго жить с приятностями.»)

- Ошибкой будет не планировать, как платить по кредиту (цитата «Это дело предоставьте кредиторам, пусть думают и получают, как хотят»)

Возможные примеры:

- Ошибкой будет взять кредит в первом же банке.
- Ошибкой будет не ознакомиться с кредитным договором, не изучить подробно условия кредита.
- Ошибкой будет взять новый кредит на погашение старого кредита (исключая реструктуризацию или любые улучшения условий по кредиту).



III
ЗАДАНИЯ ДЛЯ 9-10
КЛАССОВ

3.1. Задания первого (отборочного) этапа

3.1.1. Тестовые задания с выбором нескольких ответов

1. Отметьте неверные утверждения. При прочих равных условиях:

- А) чем выше риск финансового инструмента, тем выше его доходность
- Б) чем выше надежность финансового инструмента, тем выше его доходность
- В) финансовый инструмент может одновременно быть и надежным, и доходным, и ликвидным
- Г) риск не связан с доходностью финансового инструмента
- Д) инвестирование в акции российских компаний сопряжено с большим риском, чем инвестирование средств в государственные облигации РФ (ОФЗ)

2. Отметьте все верные утверждения. Облигация – это

- А) долговая ценная бумага
- Б) долевая ценная бумага
- В) ценная бумага, владельцам которой могут выплачиваться дивиденды
- Г) ценная бумага, держателям которой может выплачиваться купонный доход
- Д) ценная бумага, которая может быть выпущена государством

3. Отметьте все верные утверждения. Какие виды расходов могут быть включены в социальный налоговый вычет?

- А) пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения, заключенному налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом в свою пользу
- Б) расходы на медицинские услуги, оказанные медицинскими организациями ребенку (в возрасте до 18 лет) налогоплательщика
- В) взносы на индивидуальный инвестиционный счет
- Г) расходы на свое обучение
- Д) расходы, связанные с приобретением квартиры

4. Отметьте все верные утверждения. В договоре страхования упоминаются следующие лица:

- А) страховщик
- Б) страховой агент
- В) страхователь
- Г) страховой брокер
- Д) застрахованный

5. Отметьте все верные утверждения. Если у банка, который является вашим контрагентом, отозвали лицензию, то:

- А) можно не платить по взятому в нем кредиту
- Б) выплату страхового возмещения в рамках государственной системы страхования вкладов можно получить только в российских рублях
- В) компенсацию по вкладу в рамках государственной системы страхования вкладов можно получить в наличной или безналичной форме
- Г) средства, вложенные в ценные бумаги банка, можно вернуть в ходе конкурсного производства (ликвидации)
- Д) можно произвести взаимозачет по взятому в нем кредиту за счет ваших средств на депозите в этом же банке

6. Отметьте все верные утверждения. Владельцы полиса добровольного страхования жизни вправе получить налоговый вычет

- А) ежегодно
- Б) в размере не выше 120 000 рублей в год независимо от суммы уплаченного в бюджет НДФЛ
- В) по расходам на страхование собственной жизни, жизни своих супругов, родителей, детей
- Г) если договор заключен на срок не менее 5 лет
- Д) и могут перенести остаток налогового вычета на следующий год

7. Отметьте все верные утверждения:

- А) средства на депозитах физических лиц в России застрахованы АСВ в пределах суммы 1 400 000 рублей
- Б) денежные средства на брокерском счете инвестора в России застрахованы регулятором в пределах суммы 10 000 000 рублей на случай банкротства брокера
- В) денежные средства на брокерском счете инвестора в России не застрахованы
- Г) денежные средства на депозитах физических лиц застрахованы АСВ, но не более 700 000 рублей
- Д) Денежные средства граждан, внесённые в микрофинансовые организации (МФО), не застрахованы АСВ

8. Отметьте все неверные утверждения. Мисселинг (misselling) – это

- А) помощь финансового консультанта в выборе финансового инструмента в соответствии с риск-профилем клиента
- Б) навязывание продукта
- В) неправильное информирование инвестора относительно предлагаемого продукта

- Г) определение инвестиционной компанией риск-профиля клиента
- Д) присвоение статуса квалифицированного инвестора

9. Отметьте все доходы, которые не подлежат налогообложению НДФЛ:

- А) зарплата
- Б) государственная пенсия
- В) стипендия
- Г) дивиденды, выплаченные по акциям российской компании
- Д) ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет

10. Отметьте все верные утверждения относительно индивидуального инвестиционного счета (ИИС):

- А) ИИС открывается минимум на 5 лет
- Б) каждый год на ИИС можно вносить сумму, не превышающую 1 млн рублей
- В) максимальная величина инвестиционного налогового вычета на ИИС типа А составляет 400 000 рублей
- Г) ИИС может открыть как физическое лицо, так и организация
- Д) инвестиционный налоговый вычет (ИИС тип Б) предоставляется в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на ИИС

11. Отметьте все правильные ответы. При прочих равных условиях рост ключевой ставки Банка России может привести к:

- А) повышению ставок по депозитам
- Б) повышению цен на облигации
- В) повышению ставок по кредитам
- Г) снижению инфляции
- Д) повышению деловой активности

12. При невозврате кредита кредитная организация может

- А) начислить пени
- Б) списать сумму задолженности с зарплатной карты клиента
- В) воспользоваться услугами коллекторов
- Г) обратиться в финансовую полицию
- Д) обратиться в суд

13. Финансово грамотный человек:

- А) ведет учет своих доходов и расходов и тратит меньше, чем зарабатывает

- Б) вкладывает средства в надежде получить максимальный доход
- В) знает, как защищены права потребителя финансовых услуг
- Г) ориентируется в мире финансов, знает, где найти и как использовать нужную информацию
- Д) имеет собственный резервный фонд - «подушку безопасности»

14. К инвестициям, которые могут приносить и прирост основной суммы вложенного капитала, и процентный или дивидендный доход на вложенный капитал, относятся:

- А) акции
- Б) векселя
- В) депозитарные расписки
- Г) банковские депозиты

15. К преимуществам владельцев привилегированных акций по сравнению с владельцами обыкновенных акций не относятся:

- А) получение установленного размера дивиденда
- Б) получение права голоса на общем собрании акционеров
- В) получение определенной в уставе части имущества акционерного общества в случае его ликвидации
- Г) получение большего числа мест в совете директоров
- Д) получение гарантированной денежной суммы при выкупе

16. Для обезличенного металлического счета характерно следующее:

- А) размер счета указывается в граммах драгоценных металлов
- Б) в счете указываются сведения о пробе драгоценного металла и номерах слитков
- В) при покупке драгоценных металлов отсутствует НДС
- Г) в счете отсутствуют расходы на хранение металла
- Д) средства на счете не участвуют в государственной системе страхования вкладов

17. Выберите утверждения, характеризующие финансовую пирамиду:

- А) доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от новых участников пирамиды
- Б) схема получения дохода заключается в том, чтобы в числе первых вложить свои средства в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) вывести их из нее
- В) в финансовую пирамиду могут вкладывать средства только юридические лица

Г) обещанная доходность вложений значительно превышает доходность банковского депозита

Д) часть вложенных денег всегда можно вернуть, так как данные вложения могут быть застрахованы

18. Какие из нижеперечисленных видов сбережений позволяют получить не только доход, но и налоговый вычет в случае соблюдения определенных законодательством условий:

А) банковские вклады

Б) банковские кредиты

В) полисы инвестиционного страхования жизни

Г) полисы накопительного страхования жизни

Д) индивидуальные инвестиционные счета

3.1.2. Задания на соотнесение

1. Установите соответствие между конкретными налогами и их типом:

А	земельный налог
Б	налог на доходы физических лиц
В	налог на имущество физических лиц
Г	транспортный налог
Д	налог на прибыль

1. федеральный
2. региональный
3. местный

2. Вставьте пропущенные термины из списка, приведенного ниже:

По договору страхования одна сторона (**1**) обязуется за обусловленную договором плату (**2**) при наступлении предусмотренного в договоре события (страховой случай) возместить другой стороне (**3**) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (**4**), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (**5**).

==== Подстановки ====

А. Выгодоприобретатель

Г. Страховщик

Б. Страхователь

Д. Страховая сумма

В. Страховая премия

3. Установите соответствие между ценными бумагами и их типом:

А	обыкновенная акция
Б	государственная облигация
В	вексель
Г	депозитный сертификат
Д	инвестиционный пай

1. Долговая ценная бумага
2. Долговая и ордерная ценная бумага
3. Долевая ценная бумага

4. Вставьте пропущенные термины из списка, приведенного ниже:

В договоре страхования стороны определяют размер платы за страхование (1), рассчитываемую на базе (2), сумму страхового возмещения (3), а также размер (4), которая уменьшает сумму фактической (5).

=== Подстановки ===

- А. Страховая выплата В. Страховая сумма Д. Страховая премия
 Б. Франшиза Г. Страховой тариф

5. Установите соответствие между финансовым термином и его определением:

1	изменение структуры компании, задолженности, капитала
2	бумажные деньги в царской России
3	уменьшение численного масштаба номинальной стоимости денежных знаков, обычно сопровождаемое обменом старых денежных знаков на новые
4	распределение капитала между различными видами вложений с целью снижения рисков
5	косвенный налог на ряд товаров

деноминация
реструктуризация
акциз
ассигнация
диверсификация

6. Установите соответствие между финансовым термином и его определением:

1	Погашение старой (имеющейся) задолженности путем нового займа	санирование
2	Повторное (дополнительное) вложение средств, полученных в форме доходов от инвестиционных операций	эмиссия
3	Обеспечение развития за счет собственных средств	самофинансирование
4	Проведение мероприятий для предотвращения банкротства	реинвестирование;
5	Выпуск в обращение (денег, ценных бумаг и т.д.)	рефинансирование

7. Установите соответствие между понятием и страховым термином:

1	Денежная сумма, которую страховая компания удерживает при наступлении страхового случая	коэффициент «бонус-малус»
2	Участник рынка, который заключает договор со страховой организацией и уплачивает ей страховые взносы	франшиза
3	Скидка (надбавка) за безаварийную (аварийную) езду	страхователь
4	Денежная сумма, которая выплачивается страховой компанией при наступлении страхового случая	страховщик
5	Участник рынка, который осуществляет деятельность по страхованию на основании лицензии	страховая выплата

3.1.3. Задания с открытым ответом

1. Инвестор накопил 400 000 рублей и положил их на депозит в банк на 7 месяцев под 6% годовых. Проценты начисляются ежемесячно и при этом капитализируются. Рассчитайте сумму процентов, которую инвестор получит при закрытии вклада.
2. Алиса инвестирует свои средства в финансовый инструмент, номинальная доходность которого составляет 16% годовых. Инфляция за год составила 6%. Рассчитайте реальную доходность инвестиций в процентах, используя точную формулу Фишера.
3. По состоянию на 01.01.2021 г. Сергею 63 года, его накопления составили 5 000 000 руб. Сергей выйдет на пенсию в 65 лет. Годовой доход Сергея после налогообложения составляет 840 000 рублей, который распределяется следующим образом: 75% – на потребление, 25% – на сбережения. Сергей вкладывает свои накопления в финансовые инструменты, доходность которых составляет 5% годовых (после уплаты налогов). Взносы на сбережения Сергей делает ежегодно в конце каждого года (31 декабря). Определите размер личных накоплений Сергея на момент выхода на пенсию (31.12.2022 г.).
4. Назовите вид страхования, который может предусматривать выплаты даже при благоприятном развитии событий.
5. Какой термин обозначает понижение обменного курса национальной валюты?
6. Компания ABC выпустила 1 000 000 акций. Акции торгуются на бирже по цене 400 рублей за штуку. Компания ABC выплатила дивиденды за год в размере 60 000 000 рублей. Определите дивидендную доходность акций компании ABC.
7. В 2021 году Антон заключил со страховой компанией договор добровольного страхования жизни сроком на 6 лет и за год внес 120 000 рублей в качестве страховых взносов. При этом годовой оклад Антона за 2021 год составил 110 000 рублей. Какую сумму НДФЛ сможет вернуть Антон, воспользовавшись налоговым вычетом?

- 8.** У инвестора открыт брокерский счет в инвестиционной компании. В 2021 году инвестор получил следующие доходы по ценным бумагам:
- дивиденды по акциям компании ПАО «Выигрышная» - 50 000 руб.;
 - купоны по государственным облигациям ОФЗ - 40 000 руб.;
 - купоны по корпоративным облигациям ПАО «Надежная» - 30 000 руб.
- Кроме того, инвестор получил прирост курсовой стоимости акций, продав 100 акций ПАО «Рисковая» по 200 руб. за 1 акцию. Цена покупки 1 акции составляла 150 руб. Инвестор владел акциями в течение 4 месяцев. Заработная плата инвестора за 2021 год до налогообложения составила 1 000 000 руб. Рассчитайте сумму НДФЛ на доходы по ценным бумагам.
- 9.** Инвестор купил 3-летнюю облигацию по цене 900 рублей. Номинальная стоимость облигации – 1 000 рублей. Текущая доходность облигации составляет 15% годовых. Определите размер ежегодного купонного дохода по данной облигации.
- 10.** Кирилл хочет купить телевизор стоимостью 30 000 рублей в кредит. Банк предлагает ему необходимую сумму в долг при условии, что занятая сумма должна быть выплачена в течение трех месяцев равными платежами. В конце каждого месяца также должен быть выплачен процент на остаток долга, начисляемый по ставке 18% годовых. Рассчитайте процент переплаты Кирилла от суммы займа.
- 11.** Каким термином принято называть высоко рискованные инвестиции в инновационные предприятия и проекты?
- 12.** Суть какого финансового термина можно выразить фразой: «Не клади все яйца в одну корзину»?
- 13.** Максим инвестирует свои средства в финансовый инструмент, реальная доходность которого составляет 12% годовых. Инфляция за год составила 5%. Рассчитайте номинальную доходность инвестиций Максима, используя точную формулу Фишера.
- 14.** Заработная плата Стефании до налогообложения составляет 500 000 рублей в год. Воспользовавшись своими накоплениями, в 2020 году она купила квартиру стоимостью 6 000 000 рублей. Стефания хочет воспользоваться имущественным налоговым вычетом на приобретение квартиры. Определите, за сколько лет Стефания полностью израсходует имущественный вычет при условии, что ее заработная плата не изменится.

15. Анна достигла пенсионного возраста 31.12.2020 г. и перестала работать, ее накопления составили 6 000 000 рублей. Когда Анна работала, ее годовой доход после налогообложения составлял 650 000 рублей и распределялся следующим образом: 70% – на потребление, 30% – на сбережения. Анна хочет поддерживать на пенсии такой же уровень годового потребления, как и ранее, когда она работала. Сумму на годовое потребление Анна будет брать из своих накоплений сразу в начале каждого года (1 января). Предполагается, что Анна вкладывает накопления в финансовые инструменты, доходность которых составляет 7% годовых (после уплаты налогов). Определите величину накоплений, которые останутся у Анны через 2 года после выхода на пенсию (31.12.2022 г.).

16. Аглая работает топ-менеджером в крупной компании. Ее заработная плата в 2021 году составила 500 000 рублей в месяц. Рассчитайте сумму НДФЛ за 2021 год, которая будет удержана с заработной платы Аглаи.

17. Какую сумму надо положить сегодня в банк, чтобы через 2 года получить 200 000 рублей при условии, что проценты начисляются каждые полгода и капитализируются? Годовая процентная ставка равна 6%.

18. В 2021 году Алла заключила со страховой компанией договор добровольного страхования жизни сроком на 3 года и за год внесла 100 000 рублей в качестве страховых взносов. При этом за 2021 год с Аллы было удержано 20 000 рублей подоходного налога. Какую сумму НДФЛ сможет вернуть Алла, воспользовавшись налоговым вычетом?

19. Инвестор приобрел акцию по цене 300 рублей. Номинальная стоимость акции – 1 рубль. Годовой дивиденд составил 6 рублей на 1 акцию. Определите текущую доходность акции.

20. Как называется организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей?

21. Сергей положил 15 000 рублей на депозит в банке на 3 месяца под 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Какую сумму он получит дополнительно к вложенным средствам?

22. 31 марта был куплен автомобиль LADA Granta (1,6 л) мощностью двигателя 87 л.с. Рассчитайте транспортный налог за налоговый период (ставка налога 12 рублей).

23. Рассчитайте кадастровую стоимость земельного участка площадью 11 соток, если сумма уплаченного налога составила 3 300 рублей (налоговая ставка – 0,3%).

24. Компания выпустила 120 000 обыкновенных акций номиналом 1 рубль, а также 10 000 привилегированных акций номиналом 3 рубля. На текущую дату рыночная цена обыкновенной акции составляет 30 рублей, рыночная цена привилегированной акции – 35 рублей. Определите размер уставного капитала компании.

25. Организация расторгла с работником трудовой договор по причине сокращения штата и при расчете выплатила ему заработную плату 25 000 рублей и дополнительную компенсацию в размере трехмесячного среднего заработка. Среднемесячный заработок составил 30 000 рублей. Какую сумму получит работник после удержания НДФЛ?

26. Банк ежемесячно начисляет по вкладу доход 0,1% от суммы вклада на начало месяца. Определите годовой процент по вкладу с учетом ежемесячного реинвестирования начисленного дохода.

27. Бескупонная облигация погашается по номиналу 1 000 рублей через год. Определите курсовую стоимость облигации, если рыночная норма доходности составляет 10% годовых.

28. 30 апреля Тимофей купил за 570 000 рублей автомобиль KIA Picanto (объем двигателя 1,3 л), мощность двигателя которого 85 л.с. Через десять дней он поставил транспортное средство на учет. Рассчитайте транспортный налог, который Тимофей должен уплатить за первый налоговый период владения автомобилем (налоговая ставка – 12 рублей).

29. Спортивный магазин проводит акцию: «Любая футболка по цене 300 рублей. При покупке двух футболок — скидка на вторую 60%». Сколько рублей придется заплатить за покупку двух футболок?

30. Гражданин, выйдя на пенсию, приобрел земельный участок (10 соток) по кадастровой стоимости 1 300 000 руб. Рассчитайте земельный налог, который он должен уплатить (ставка налога 0,3%).

31. Александр оплатил курс обучения в университете стоимостью 110 000 рублей единовременно и купил учебную литературу общей стоимостью 20 000 рублей. Весь предыдущий год Александр зарабатывал по 30 000 рублей в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц. Какую сумму налогового вычета может получить Александр?

32. В настоящий момент времени цена облигации на рынке равна 800 рублей. Номинальная стоимость облигации составляет 1 000 рублей. Ставка купона – 8% годовых. До погашения облигации остается 3 года. Чему равна текущая процентная доходность данной облигации?

33. 1 сентября, 1 октября и 1 ноября вкладчик кладет на депозит по 10 000 рублей под 6% годовых с ежемесячным начислением процента. При этом процент по вкладу, начисляемый в конце каждого месяца, он каждый раз изымает в первый день следующего месяца. Рассчитайте сумму, которая накопится на вкладе к 30 ноября.

34. Капитализация компании составляет 1 000 000 рублей. Номинальная стоимость одной акции – 5 рублей, ее рыночная цена – 100 рублей, а размер дивиденда на 1 акцию – 10 рублей. Определите число размещенных акций компании.

3.2. Задания второго (заключительного) этапа

3.2.1. Задачи

Задача 1

Илья давно хотел купить новую машину. 21 сентября 2021 г. его мечта осуществилась, и он приобрел Nissan Terrano (мощность двигателя 143 л.с.). В этот же день Илья поставил машину на учет в ГИБДД в г. Москве. Деньги на покупку нового автомобиля Илья взял из трех источников:

Денежные средства от продажи старого автомобиля

5 сентября 2021 г. Илья продал и снял с учета свой старый автомобиль Kia Rio (мощность двигателя 123 л.с.), который он купил 6 лет назад. Цена продажи 600 000 руб.

Накопления

01.09.20 Илья открыл депозит в банке сроком на 1 год и внес на него 700 000 руб. В момент открытия вклада ему пришлось выбирать между двумя депозитами:

- депозит А с годовой ставкой 5,0%, проценты по которому начислялись ежемесячно и капитализировались;
- депозит Б с годовой ставкой 5,2%, проценты по которому начислялись каждые полгода и капитализировались.

Илья открыл депозит, который принес ему наибольший доход. Через год (30.08.21) Илья закрыл вклад.

Зарплата

В начале сентября 2021 г. Илья обнаружил, что ему не хватает небольшой суммы для покупки новой машины. Илья работает программистом, его заработная плата составляет 80 000 руб. Его жена работает экономистом, ее заработная плата в месяц составляет 75 000 руб. Для того, чтобы долгожданная покупка осуществилась, семья решила 30% своего общего дохода за август 2021 г. (после вычета НДФЛ) направить на покупку нового автомобиля.

Справочная информация (к вопросу 3):

Налоговые ставки по транспортному налогу, действовавшие на территории г. Москвы в 2021 году:

Автомобили легковые с мощностью двигателя:	Налоговая ставка, руб. (с каждой лошадиной силы)
до 100 л.с. включительно	12
свыше 100 л.с. до 125 л.с. включительно	25
свыше 125 л.с. до 150 л.с. включительно	35
свыше 150 л.с. до 175 л.с. включительно	45

В ответах на все вопросы приведите ход решения и пояснения к нему.

Вопросы:

1. Какой вклад выбрал Илья? Обоснуйте выбор, приведя необходимые расчеты. Какую сумму он получит при закрытии вклада через год?
2. Какую недостающую сумму денег супруги направили на покупку машины в сентябре 2021 г.?
3. Рассчитайте величину транспортного налога на оба автомобиля, которую заплатит Илья за 2021 г. (используйте справочную информацию).

Задача 2

Пенсионерка Татьяна Сергеевна имеет сына Александра (40 лет) и дочь Ольгу (32 года). Все они проживают отдельно друг от друга в г. Москве.

О каждом из них известна следующая информация:

1. Александр женат, у него трое несовершеннолетних детей. Он владеет квартирой площадью 75 кв. м., кадастровая стоимость - 12 150 000 руб.
2. Ольга работает маркетологом. Ее заработная плата в месяц составляет 55 000 руб. Ольга замужем, у нее двое несовершеннолетних детей. Она писала заявление работодателю на предоставление стандартных налоговых вычетов.
3. В собственности Татьяны Сергеевны находятся:
 - квартира № 1, площадью 45 кв. м., кадастровая стоимость 6 975 000 руб.;
 - квартира № 2, площадью 62 кв. м., кадастровая стоимость 11 966 000 руб.;
 - земельный участок, площадью 1200 кв. м., кадастровая стоимость 2 040 000 руб.

Справочная информация:

1. Ставки налога на имущество физических лиц в г. Москва в 2021 году.

Кадастровая стоимость квартиры	Ставка налога, %
До 10 млн. рублей (вкл.)	0,1
Свыше 10 млн. руб. до 20 млн. руб. (вкл.)	0,15
Свыше 20 млн. руб. до 50 млн. руб. (вкл.)	0,2
Свыше 50 млн. руб. до 300 млн. руб. (вкл.)	0,3

2. Налоговая ставка по земельному налогу в 2021 году составляла 0,025% от кадастровой стоимости земельного участка.

В ответах на все вопросы приведите ход решения и пояснения к нему.

Вопросы:

1. Рассчитайте сумму налога на имущество физических лиц для Александра за 2021 г.
2. Рассчитайте сумму НДФЛ, которую удержит работодатель с заработной платы Ольги за 2021 г.
- 3.1. Рассчитайте сумму налога на имущество физических лиц для Татьяны Сергеевны за 2021 г.

3.2. Рассчитайте сумму земельного налога для Татьяны Сергеевны за 2021 г.

Задача 3

Мистер X работает архитектором, его заработная плата составляет 60 000 руб. в месяц. Недавно он прослушал курс по повышению финансовой грамотности и решил применить полученные знания на практике.

1. Формирование резервного капитала

Ранее Мистер X не имел резервного капитала. Но теперь он решил, что ежемесячно будет направлять 10% от своей заработной платы за вычетом налогов на формирование резервного капитала. Для этого 01.10.20 г. Мистер X открыл вклад с возможностью частичного пополнения и возможностью частичного снятия денежных средств. Он будет пополнять вклад в начале каждого месяца. Ставка по депозиту составляет 2,15% годовых, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются.

2. Формирование инвестиционного капитала

На 01.01.20 г. Мистер X имел накопления в размере 500 000 руб., и он собирался положить их на депозит, ставка по которому составляет 4% годовых, проценты по вкладу начисляются каждый квартал и капитализируются. Прослушав курс по финансовой грамотности, он понял, что доходность по депозитам слишком низкая. Поэтому для формирования инвестиционного капитала Мистер X 01.01.20 г. решил открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) типа А в брокерской компании и внес туда свои накопления в сумме 500 000 руб. Все полученные средства Мистер X вложил в акции компании «Доходная», которые купил по цене 25 руб. за 1 акцию 01.01.20. Дивиденд в расчете на 1 акцию компании «Доходная» за год составил 2,5 руб. Цена акции колебалась в течение года, но 31.12.20 она вновь вернулась к своему первоначальному значению 25 руб.

Вопросы:

- 1.1. Определите величину резервного капитала, которая будет у Мистера X на счете через 3 месяца.
- 2.1. Определите сумму НДФЛ на дивиденды за 2020 год.
- 2.2. Укажите очищенную от налога сумму дивидендов, которая поступит Мистеру X.
- 2.3. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера X на 31.12.20 г., если 01.01.20 г. он вложит свои накопления (500 000 руб.) на депозит?
- 2.4. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера X на 31.12.20 г., если 01.01.20 г. он вложит свои накопления (500 000 руб.) на ИИС типа А?
- 2.5. Объясните, в чем отличие ИИС типа А от ИИС типа Б.

2.6. Укажите величину инвестиционного налогового вычета, которую получит Мистер X, открыв ИИС типа А. Рассчитайте сумму НДФЛ к возврату.

2.7. Смог ли Мистер X улучшить свое финансовое состояние, повысив свою финансовую грамотность? Чтобы ответить на этот вопрос, заполните таблицу ниже и сделайте выводы.

	Без курса по финансовой грамотности	После курса
Сумма резервного капитала, руб.		
Сумма инвестиционного капитала (в т.ч. заработанный доход), руб.		
Сумма возврата НДФЛ из налоговой инспекции после применения налоговых вычетов, руб.		

Задача 4

Миссис Y работает веб-дизайнером. Ее заработная плата составляет 50 000 руб. в месяц.

Известно, что в 2020 году Миссис Y:

- оплатила свое лечение, которое включено в Перечень дорогостоящих видов лечения, утвержденный постановлением Правительства РФ, в сумме 60 000 руб.;
- оплатила лечение своего неработающего отца-пенсионера в сумме 40 000 руб.;
- оплатила свое обучение в сумме 60 000 руб.;
- направила взносы на добровольное пенсионное страхование в НПФ «Светлое будущее» в сумме 50 000 руб.;
- продала старую квартиру за 3 000 000 руб., которую купила 6 лет назад за 2 000 000 руб.;
- купила новую квартиру стоимостью 4 000 000 руб.;
- перечислила пожертвование в благотворительную организацию в сумме 30 000 руб.

Вопросы:

1. Определите сумму НДФЛ, удержанную и уплаченную работодателем с заработной платы Миссис Y за 2020 году.
2. Определите сумму налоговых вычетов каждого типа, которыми может воспользоваться Миссис Y.
3. Определите величину НДФЛ с учетом налоговых вычетов.
4. Определите величину НДФЛ к возврату.
5. Какой тип налогового вычета и в каком размере будет перенесен на следующий год?

Задача 5

В таблице представлены данные о рыночных ценах финансовых инструментов и курсах валют в 2017-2020 годах:

	31.10.2017	31.10.2018	31.10.2019	31.10.2020
Золото, рублей за грамм	2368,10	2579,92	3060,14	4784,40
Доллар США, рублей за 1 доллар США	57,87	65,77	63,87	79,33
Акция компании «Альянс», рублей за штуку	193,80	189,90	234,89	200,99

1. Проанализируйте данные таблицы и приведите соображения, исходя из которых, финансово грамотный инвестор распределил бы свои средства между этими финансовыми инструментами на следующие три года, чем бы он при этом руководствовался в первую очередь?

Укажите не более четырех соображений.

Для удобства можно записать доходность финансовых инструментов в виде следующей таблицы (заполнение таблицы не обязательно и никак не оценивается):

	<i>Золото</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Акция</i>
<i>2017-2018</i>			
<i>2018-2019</i>			
<i>2019-2020</i>			
<i>2017-2020</i>			

2. На мировых рынках цены чистого золота устанавливаются в долларах США за 1 тройскую унцию (1 тройская унция – это примерно 31 грамм). На сколько процентов изменилась мировая цена 1 тройской унции золота с 31 октября 2017 года по 31 октября 2020 года с учетом данных о ценах и курсах в таблице из пункта 1?

3. Рассчитайте совокупную доходность инвестиционного портфеля, составленного из 1 кг золота, 10 000 долларов США и 1000 акций компании «Альянс», за период 2017-2020 гг.

Задача 6

Семья Михаила, двадцатилетнего студента дневного отделения университета, состоит из папы, мамы, сестры, которая учится в школе, и бабушки-пенсионерки. Его отец-инженер получает оклад 50 000 руб. в месяц, мама-бухгалтер – оклад 28 000 руб. в месяц, бабушка – пенсию 15 000 руб. в месяц, а Михаил получает стипендию в размере 3 000 руб. в месяц. Ежемесячно семья формирует «подушку финансовой безопасности» в размере 10 000 руб. (экономисты советуют откладывать не меньше 10% полученных доходов). Ежемесячные расходы семьи (на оплату коммунальных услуг, питание, одежду, телефона, интернета и т.д.) составляют 50 000 руб. Траты на увлечения, развлечения и возможные непредвиденные расходы – 15 000 руб.

Вопросы:

а) Определите денежные средства (после уплаты НДФЛ и за вычетом ежемесячных расходов и средств «подушки финансовой безопасности»), которые остаются у семьи в начале налогового периода (в январе) и в конце года с учетом стандартных налоговых вычетов, на которые имеют право члены семьи (заявления и необходимые документы работодателям представлены вовремя). Ответ округлите до целых рублей.

б) До 1 декабря необходимо заплатить налог на имущество, транспортный и земельный налоги. Определите суммы налогов, которые семья должна заплатить, при условии, что:

- отец семейства - собственник квартиры площадью 78 кв. м, кадастровая стоимость которой составляет 6 240 000 руб. (налоговая ставка 0,1%);

- автомобиль Лада Приора с двигателем мощностью 106 л. с., приобретенный мамой Михаила в январе 2015 г., был продан 10 апреля 2019 г. за 390 000 руб. Вместо него был куплен новый автомобиль Lada XRAY за 760 000 руб. с двигателем мощностью 122 л. с. и зарегистрирован 20 апреля 2019 г. Налоговая ставка для автомобиля с мощностью двигателя от 100 л. с. до 150 л. с. составляет 35 руб. с каждой лошадиной силы.

- бабушке принадлежит земельный участок в садовом товариществе площадью 10 соток, кадастровая стоимость которого составляет 420 300 руб. (налоговая ставка 0,3%).

Согласно п. 6 ст. 52 Налогового кодекса Российской Федерации налоги исчисляются в полных рублях; сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а сумма налога 50 копеек и более округляется до полного рубля.

в) После уплаты всех налогов, в декабре решили поехать на новогодние праздники в Санкт-Петербург. Из найденных в Интернете туров был выбран вариант, в который входит проезд, трансфер, размещение в гостинице, экскурсии, игры, конкурсы и т.д., стоимостью 17 900 руб. с человека.

Чтобы хорошо провести время, необходимо также предусмотреть денежные средства на возможные дополнительные расходы: встреча Нового года в кафе, приобретение сувениров, входные билеты в музеи и т. д.

Определите сумму, которую семья может потратить на дополнительные расходы.

Задача 7

Марина получает оклад в размере 30 000 рублей в месяц. Она решает открыть индивидуальный инвестиционный счет типа А (ИИС) в брокерской компании. Рассчитайте среднегодовую доходность от операций Марины с учетом налоговых вычетов, на которые она имеет право. Ответы указывайте в рублях с точностью до двух знаков после запятой

Подробно опишите ход решения для двух нижеследующих вариантов:

1. В первый год Марина кладет на ИИС 100 000 рублей, во второй год – 400 000 рублей, в третий год – 500 000 рублей. При этом Марина ни во что не инвестирует эти суммы, они просто лежат на ИИС все 3 года.

2. Марина вносит на ИИС 980 000 рублей и дает распоряжение своему брокеру купить на всю сумму вложенных средств облигации федерального займа (ОФЗ). Номинал одной облигации составляет 1 000 рублей. Срок до погашения облигаций – 3 года. Каждые шесть месяцев по облигациям выплачивается купонный доход по ставке 7% годовых. На момент покупки цена одной облигации равна 980 рублей. В конце второго года с момента приобретения Марина продает все имеющиеся у нее облигации по 990 рублей за штуку и закрывает ИИС. Комиссия брокера отсутствует. При расчете доходов по ценным бумагам не учитывать НДФЛ.

3.2.2. Задания с аргументированным ответом

Задание 1

Найдите в тексте все неверные утверждения и сформулируйте их правильно. Для удобства все утверждения пронумерованы. Поэтому не переписывайте их в ваш ответ, а просто укажите цифру соответствующего утверждения и его верную формулировку.

[1] Стоимость полиса ОСАГО определяется путем перемножения базового тарифа на страховые коэффициенты. [2] Базовый тариф устанавливается Росстрахнадзором и одинаков для всех водителей-страховщиков, живущих в конкретном регионе. [3] Коэффициенты индивидуальны для каждого отдельного водителя и учитывают вероятность того, что он станет виновником дорожно-транспортного происшествия.

[4] Коэффициент бонус-малус (КБМ) отражает аккуратность манеры вождения конкретного водителя. [5] Значение КБМ водителя, который только что получил водительские права и в первый раз покупает полис ОСАГО, будет максимальным, поскольку у страховой компании пока нет статистических данных о стиле его вождения. [6] КБМ зависит от количества произведенных страхователями страховых возмещений при осуществлении добровольного страхования в период с 1 апреля предыдущего года по 31 марта года, следующего за годом определения КБМ, включительно. [7] КБМ водителя меняется сразу, как только водитель был признан виновником более трех ДТП в течение 180 дней.

[8] Коэффициент возраста и стажа (КВС) будет возрастать в соответствии с увеличением возраста и стажа конкретного водителя. [9] Стаж вождения рассчитывается с момента покупки первого полиса ОСАГО. [10] Если в полис ОСАГО вписано несколько водителей или если в полисе отсутствует ограничение на число водителей, то будет использован максимальный КВС.

[11] Коэффициент территории (КТ) определяется в соответствии с адресом фактического проживания водителя, указанного в его паспорте, поскольку транспортное средство преимущественно используется им именно по этому адресу.

[12] Коэффициент ограничения (КО) учитывает период использования транспортного средства. Чем короче этот период, тем меньше стоимость полиса ОСАГО.

[13] Коэффициент мощности (КМ) применяется в отношении всех транспортных средств и зависит от количества лошадиных сил двигателя.

[14] Коэффициент сезонности (КС) привязан к сезону использования автомобиля; зимой вероятность ДТП выше, поэтому КС будет больше.

Задание 2

Супруги Алла и Егор Коньковы являются клиентами банка «Доходный», который, в свою очередь, является участником государственной системы страхования вкладов.

У банка отзывают лицензию. На момент отзыва лицензии Алла имела в банке «Доходный» срочный депозит, открытый в одном отделении данного банка, на сумму 1 млн рублей с учетом начисленного процентного дохода и обезличенный металлический счет на 1000 граммов золота в другом отделении этого же банка, а Егор – зарплатный счет на сумму 200 тысяч рублей и срочный депозит на сумму 1000 евро с учетом начисленного процентного дохода.

Перечислите и поясните как можно больше условий, которые повлияли на сумму страхового возмещения, на которую может рассчитывать семья Коньковых в рамках государственной системы страхования вкладов, и что произойдет с денежными средствами, которые не войдут в сумму страхового возмещения.

Задание 3

В приведенном ниже тексте выберите все неверные или вызывающие опасения утверждения и действия. Каждый выбор сопроводите обоснованием. Для удобства все фразы текста задания пронумерованы. Поэтому не переписывайте их в ваш ответ, а просто напишите цифру соответствующей фразы и ваш комментарий к ней.

Михаил пришел в банк «Выгодный» с намерением открыть депозит, однако работник банка предложил ему вместо этого приобрести полис инвестиционного страхования жизни (ИСЖ).

(1) По словам работника банка, полис ИСЖ, по сути, представляет собой вклад с повышенной доходностью. (2) При этом ИСЖ всегда гораздо выгоднее обычного вклада. (3) Риски ИСЖ вполне сопоставимы с рисками банковского депозита. (4) Вложения в полис ИСЖ застрахованы, ведь в самом названии данного продукта содержится слово «страхование», и на вложения в ИСЖ распространяются гарантии государственной системы страхования вкладов в размере 1 400 000 рублей.

(5) Сотрудник банка предложил Михаилу подписать договор ИСЖ прямо сейчас, пока действует специальная акция, предполагающая нулевую комиссию за заключение договора. (6) Аргументы сотрудника банка показали Михаилу достаточно убедительными, поэтому он не стал внимательно читать все условия многостраничного договора, напечатанного мелким шрифтом.

(7) Как известно, все банки и страховые компании имеют государственные лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам и находятся под строгим государственным надзором, а потому сотрудникам финансовых организаций можно полностью доверять. (8) На неправомерные действия финансовых организаций всегда можно пожаловаться в Службу защиты прав потребителей финансовых услуг при Правительстве РФ.

(9) Михаил уверен, что он в любой момент может расторгнуть договор ИСЖ и полностью вернуть первоначально вложенные средства, потеряв при этом только начисленные за срок действия договора проценты.

Задание 4

Ознакомьтесь с нижеприведенной информацией и выполните задание, приведенное в конце текста.

Существуют разные мнения о пользе и недостатках процедуры рефинансирования кредитов.

Больше половины россиян (60%) заявляют, что знакомы с услугой рефинансирования кредитов в банках. Об этом свидетельствуют данные исследования, проведенного Аналитическим центром «Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) в марте 2019 года. При этом половина опрошенных граждан согласилась с тем, что эта услуга полезна. О ее пользе чаще говорят люди в возрасте от 25 до 44 лет (58-60%). Около трети респондентов не видят пользы от рефинансирования. Четверть опрошенных считает, что рефинансирование – это «кредит ради кредита» и банк «просто хочет заработать денег». Часть респондентов (12%) сказала, что рефинансирование является невыгодной услугой, так как требует сбора большого числа документов и дополнительных денежных трат за счет комиссионных сборов.

А что вы знаете о такой банковской услуге, как рефинансирование кредита для физических лиц? Перечислите как можно больше возможностей, которые получает гражданин при рефинансировании кредита.

Каждую возможность напишите с новой строки.

3.3. Ответы, решения и комментарии

3.3.1. Ответы к заданиям первого (отборочного) этапа

Ответы на тестовые задания с выбором нескольких правильных ответов и задания на соотнесение

Тестовые задания	Ответы	Задания на соотнесение	Ответы
1	БВГ	1	31321
2	АГД	2	ГВБАД
3	АБГ	3	31213
4	АВД	4	ДГВБА
5	БВГ	5	1. реструктуризация
6	АВГ		2. ассигнация
7	АВД		3. деноминация
8	АГД		4. диверсификация
9	БВД		5. акциз
10	БВД	6	1. рефинансирование
11	АВГ		2. реинвестирование
12	АВД		3. самофинансирование
13	АВГД		4. санирование
14	АВ		5. эмиссия
15	БГД	7	1. франшиза
16	АВГД		2. страхователь
17	АБГ		3. коэффициент «бонус-малус»
18	ВГД		4. страховая выплата
			5. страховщик

Ответы к заданиям с открытым ответом

Задание	Ответ	Задание	Ответ	Задание	Ответ
1	14 212	13	17,6	25	100 050
2	9,43	14	4	26	1,21
3	5 943 000	15	5 861 621	27	909
4	страхование жизни	16	800 000	28	680
5	девальвация / обесценивание	17	177 697	29	420
6	15	18	0	30	1 560
7	14 300	19	2	31	14 300
8	16 250	20	ломбард	32	10
9	135	21	226	33	30 150
10	3	22	870	34	10 000
11	венчурные инвестиции	23	1 100 000		
12	диверсификация	24	150 000		

3.3.2. Ответы и решения задач второго (заключительного) этапа

Задача 1

1. Депозит А: $700\,000 \cdot (1 + 0,05/12)^{12} = 735\,813,33$ руб.

Депозит Б: $700\,000 \cdot (1 + 0,052/2)^2 = 736\,873,20$ руб.

Илья выберет депозит Б, т.к. доход по данному депозиту выше.

2. Какую недостающую сумму супруги направили на покупку машины в сентябре 2021 г.?

2.1. Заработная плата жены после вычета НДФЛ: $75\,000 \cdot 0,87 = 65\,250$ руб.

2.2. Заработная плата Ильи после вычета НДФЛ: $80\,000 \cdot 0,87 = 69\,600$ руб.

2.3. Сумма, направленная на покупку автомобиля:

$(65\,250 + 69\,600) \cdot 0,3 = 40\,455$ руб.

3. Рассчитайте величину транспортного налога по 2 автомобилям, которую заплатит Илья за 2021 г.

3.1. Транспортный налог на машину Kia Rio:

123 л.с., ставка налога 25 руб., кол-во месяцев – 8

$123 \cdot 25 \cdot 8/12 = 2\,050$ руб.

3.2. Транспортный налог на машину Nissan Terrano:

143 л.с., ставка налога 35 руб., кол-во месяцев - 3

$143 \cdot 35 \cdot 3/12 = 1251,25$ руб., 25 коп. отбрасываем

3.3. Итого транспортный налог: $2050 + 1251 = 3\,301$ руб.

Ответы: 1. депозит Б, 736 873,20 руб.; 2. 40 455 руб.; 3. 3 301 руб.

Задача 2

1. Рассчитайте сумму налога на имущество физических лиц для Александра за 2021 г.

Вычеты: $20 \text{ кв.м.} + 5 \text{ кв.м.} \cdot 3 \text{ ребенка} = 35 \text{ кв.м.}$ (статья 403 НК РФ)

$12\,150\,000 / 75 = 162\,000$ руб. – кадастровая стоимость 1 кв.м.

$(75 - 35) \cdot 162\,000 = 6\,480\,000$ руб. – налоговая база

$6\,480\,000 \cdot 0,0015 = 9\,720$ руб. – налог на имущество

2. Рассчитайте сумму НДФЛ, которую удержит работодатель с зарплаты Ольги за 2021 г.

Стандартный налоговый вычет на 1 ребенка – 1 400 руб. (ст. 218 НК РФ), на двоих детей - 2 800 руб.

Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.

Номер месяца	Начисленная зарплата, руб.	Зарплата накопительным итогом, руб.	Вычет, руб.	НДФЛ, руб.
1	55 000	55 000	2 800	6 786
2	55 000	110 000	2 800	6 786
3	55 000	165 000	2 800	6 786
4	55 000	220 000	2 800	6 786
5	55 000	275 000	2 800	6 786
6	55 000	330 000	2 800	6 786
7	55 000	385 000		7 150
8	55 000	440 000		7 150
9	55 000	495 000		7 150
10	55 000	550 000		7 150
11	55 000	605 000		7 150
12	55 000	660 000		7 150
ИТОГО	660 000		16 800	83 616

НДФЛ = $(55\,000 * 12 - 2800 * 6) * 0,13 = 83\,616$ руб.

3.1. Рассчитайте сумму налога на имущество физических лиц для Татьяны Сергеевны за 2021 г.

Рассчитаем налог на имущество по квартире №1:

налоговый вычет 20 кв.м., ставка 0,1%

$6\,975\,000 / 45 = 155\,000$ руб. – кадастровая стоимость 1 кв.м.

$(45-20) * 155\,000 = 3\,875\,000$ руб. – налоговая база

$3\,875\,000 * 0,001 = 3\,875$ руб. – НДФЛ по квартире №1

Рассчитаем налог на имущество по квартире №2:

налоговый вычет 20 кв.м., ставка 0,15%

$11\,966\,000 / 62 = 193\,000$ руб. – кадастровая стоимость 1 кв.м.

$(62-20) * 193\,000 = 8\,106\,000$ руб. – налоговая база

$8\,106\,000 * 0,0015 = 12\,159$ руб. – НДФЛ по квартире №2

Татьяна Сергеевна заплатит налог на имущество по квартире №1 – 3 875 руб., т.к. он получился меньше, а налог по квартире №2 равен 0 (ст. 407 НК РФ).

3.2. Рассчитайте сумму земельного налога для Татьяны Сергеевны за 2021 г.

600 кв. м. – налоговый вычет (статья 391 НК РФ), ставка налога 0,025%

$2\,040\,000 / 1\,200 = 1\,700$ руб. – кадастровая стоимость 1 кв. м.

$1\,200 - 600 = 600$ кв. м.

$1\,700 * (1\,200 - 600) = 1\,020\,000$ руб. – налоговая база

$1\,020\,000 * 0,00025 = 255$ руб. – земельный налог

Ответы: 1. 9 720 руб.; 2. 83 616 руб.; 3.1. 3 875 руб.; 3.2. 255 руб.

Задача 3

1.1. Рассчитать величину резервного капитала, которая будет у Мистера X на счете через 3 месяца.

1.1.1. Ищем величину ежемесячного дохода после вычета НДФЛ:

НДФЛ: $60\,000 * 0,13 = 7\,800$ руб.

Чистый доход: $60\,000 - 7\,800 = 52\,200$ руб.

1.1.2. Ищем сумму, которую инвестор будет ежемесячно направлять на формирование резервного капитала:

$52\,200 * 0,1 = 5\,220$ руб. – сумма, которую Мистер X будет вносить на счет в начале каждого месяца.

1.1.3. Ищем сумму, которая будет на счете через 3 месяца:

Проценты начисляются ежемесячно, значит, каждый месяц будет начисляться $(2,15/12)\%$. Ищем будущую стоимость взносов (через 3 месяца). $5\,220 * (1 + 0,0215/12)^3 = 5\,248,11$ руб. – будущая стоимость внесенных в начале 1-го месяца взносов.

$5\,220 * (1 + 0,0215/12)^2 = 5\,238,72$ руб. – будущая стоимость внесенных в начале 2-го месяца взносов

$5\,220 * (1 + 0,0215/12) = 5\,229,35$ руб. – будущая стоимость внесенных в начале 3-го месяца взносов

Итого: $15\,716,18$ руб.

2.1. Определите сумму НДФЛ на дивиденды за 2020 год.

Найдем количество купленных акций: $500\,000 / 25 = 20\,000$ шт.

Сумма начисленных дивидендов: $20\,000 * 2,5 = 50\,000$ руб.

Налог на дивиденды: $50\,000 * 0,13 = 6\,500$ руб.

2.2. Укажите очищенную от налога сумму дивидендов, которая поступит Мистеру X. $50\,000 - 6\,500 = 43\,500$ руб.

2.3. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера X на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на депозит? $500\,000 * (1 + 0,04/4)^4 = 520\,302,01$ руб.

2.4. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера X на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на ИИС типа А?

500 000 руб. – так как акции в цене не выросли

43 500 руб. – дивиденды за вычетом налога

Итого: $543\,500$ руб.

2.5. Объясните, в чем отличие ИИС типа А от ИИС типа Б.

При открытии ИИС типа А инвестор имеет право воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом в сумме денежных средств, внесенных им в течение года на индивидуальный инвестиционный счет.

Инвестиционный вычет по ИИС типа Б предоставляется в размере положительного финансового результата, полученного по операциям на ИИС.

2.6. Укажите величину инвестиционного налогового вычета, которую получит Мистер Х, открыв ИИС типа А. Рассчитайте сумму НДФЛ к возврату.

НДФЛ уплаченный: $60000 * 12 * 0,13 = 93\ 600$ руб.

Налоговый вычет – 400 000 руб.

НДФЛ с учетом вычета: $(720000 - 400000) * 0,13 = 41\ 600$ руб.

Возврат налога: $93\ 600 - 41\ 600 = 52\ 000$ руб.

2.7. Смог ли Мистер Х улучшить свое финансовое состояние, повысив свою финансовую грамотность? Чтобы ответить на этот вопрос, заполните таблицу ниже и сделайте выводы.

	Без курса по финансовой грамотности	После курса
Сумма резервного капитала, руб.	0	15 716,18
Сумма инвестиционного капитала (в т.ч. заработанный доход), руб.	520 302,01	543 500
Сумма возврата НДФЛ из налоговой инспекции после применения налоговых вычетов, руб.	0, т.к. ничего про это не знал	52 000

Финансовое состояние Мистера Х улучшилось, т.к. теперь у него есть резервный капитал, которым он может воспользоваться в случае каких-то непредвиденных событий. Раньше он не откладывал средства на формирование резервного капитала и просто проедал их.

Он смог получить дополнительный доход в виде возврата ранее уплаченного НДФЛ в сумме 52 000 руб.

За этот год акции не выросли в цене, но зато по ним выплатили дивиденды, и в результате доходность вложений превысила доходность по депозиту.

Ответы:

1.1. 15 716,18 руб.;

2.1. 6 500 руб.;

2.2. 43 500 руб.;

2.3. 520 302,01 руб.;

2.4. 543 500 руб.;

2.5. см. ответ в тексте решения;

2.6. 400 000 руб.,

52000 руб.;

2.7. см. ответ в тексте решения.

Задача 4

1. Определите сумму НДФЛ, удержанную и уплаченную работодателем с заработной платы Миссис Y за 2020 год.

НДФЛ за год: $50\,000 * 12 * 0,13 = 78\,000$ руб.

2.1. Социальный вычет по дорогостоящему лечению равен сумме фактических расходов без ограничений - 60 000 руб. (пп.3 п.1 ст.219 НК РФ).

2.2. Социальный вычет ограничен суммой в 120 000 руб. (п.2 ст.219 НК РФ): 40 000 руб. - лечение отца; 60 000 руб. – свое обучение; 50 000 руб. - взносы в НПФ (ст. 219 НК РФ). Суммарные расходы - 150 000 руб., что больше максимальной суммы 120 000 руб., поэтому вычет составит 120 000 руб.

2.3. Социальный вычет по расходам на благотворительность предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению (пп.1 п.1 ст. 219 НК РФ).

$600\,000 * 0,25 = 150\,000$ руб. - максимум

$30\,000 < 150\,000$, следовательно, вычет равен 30 000 руб.

2.4. Имущественный вычет при покупке квартиры составляет максимум 2 000 000 руб. (п.3 ст. 220 НК РФ), но надо понять, какая величина будет использована в этом году, а какая будет перенесена на следующий год. В первую очередь будет израсходован социальный налоговый вычет, т.к. его нельзя перенести на следующий год. Чтобы понять, какая величина имущественного вычета будет израсходована в текущем году, нужно из доходов вычесть другие вычеты:

$600\,000 - 120\,000 - 30\,000 - 60\,000 = 390\,000$ руб. – это сумма имущественного вычета, которая будет израсходована в текущем году.

2.5. Имущественный вычет при продаже квартиры отсутствует, т.к. Миссис Y не заплатила НДФЛ при продаже квартиры в связи с тем, что владела квартирой более 5 лет (п.2 ст. 220 НК РФ; ст. 217.1 НК РФ).

3. НДФЛ с учетом налоговых вычетов:

$(50\,000 * 12 - 120\,000 - 30\,000 - 390\,000 - 60\,000) * 0,13 = 0$ руб.

4. НДФЛ к возврату: $78\,000 - 0 = 78\,000$ руб.

5. Сумма имущественного вычета, которая будет перенесена на следующий: $2\,000\,000 - 390\,000 = 1\,610\,000$ руб.

Ответы:

1. 78 000 руб.;

2.1. социальный вычет по дорогостоящему лечению 60 000 руб.;

2.2. социальный вычет 120 000 руб.;

2.3. социальный вычет по расходам на благотворительность 30 000 руб.;

2.4. имущественный вычет при покупке квартиры 390 000 руб.;

2.5. имущественный вычет при продаже квартиры отсутствует;

3. 0;

4. 78 000 руб.;

5. 1 610 000 руб. (имущественный вычет).

Задача 5

1.1. Судя по представленным в таблице данным, цены финансовых инструментов очень изменчивы (волатильные). На каждом временном промежутке среди финансовых инструментов каждый раз был разный лидер по росту цены (и доходности): доллар США в 2017-2018 гг., акция – в 2018-2019 гг., золото – в 2019-2020 гг.

1.2. Поэтому оптимальным решением для осторожного инвестора могла бы стать диверсификация вложений между этими тремя инструментами.

1.3. Инвестор руководствуется, прежде всего, своими предпочтениями о риске и доходности финансовых инструментов.

2. Цена 1 тройской унции золота на 31.10.2017: $2368,1 * 31 / 57,87 = 1269$ долларов.

Цена 1 тройской унции золота на 31.10.2020:

$4784,4 * 31 / 79,33 = 1870$ долларов.

$(1870 / 1269 - 1) * 100\% = 47\%$

Цена 1 тройской унции золота за 3 года выросла на 47%.

3. Стоимость инвестиционного портфеля на 31.10.2017:

$2368,1 * 1\ 000 + 57,87 * 10\ 000 + 193,8 * 1000 = 3\ 140\ 600$ рублей.

Стоимость инвестиционного портфеля на 31.10.2020:

$4784,4 * 1\ 000 + 79,33 * 10\ 000 + 200,99 * 1000 = 5\ 778\ 690$ рублей.

Совокупная доходность инвестиционного портфеля за 3 года:

$((5\ 778\ 690 - 3\ 140\ 600) / 3\ 140\ 600) * 100\% = 84\%$

Ответы: 2. 47%; 3. 84%

Задача 6

а) На основании ст. 217 НК РФ пенсии, стипендии и некоторые другие доходы не облагаются налогом.

Родители могут получить стандартные вычеты. Согласно ст. 218 НК РФ налоговый вычет за каждый месяц налогового периода распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

1 400 рублей - на первого ребенка;

1 400 рублей - на второго ребенка.

Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 350 000 рублей. Начиная с месяца, в котором доход превысил 350 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

Папа:

Номер месяца	Начисленная зарплата, руб.	Зарплата накопительным итогом, руб.	Вычет, руб.	НДФЛ, руб.	Зарплата после уплаты НДФЛ, руб.
1	50 000	50 000	2 800	6 136	43 864
2	50 000	100 000	2 800	6 136	43 864
3	50 000	150 000	2 800	6 136	43 864
4	50 000	200 000	2 800	6 136	43 864
5	50 000	250 000	2 800	6 136	43 864
6	50 000	300 000	2 800	6 136	43 864
7	50 000	350 000	2 800	6 136	43 864
8	50 000	400 000		6 500	43 500
9	50 000	450 000		6 500	43 500
10	50 000	500 000		6 500	43 500
11	50 000	550 000		6 500	43 500
12	50 000	600 000		6 500	43 500
ИТОГО	600 000		19 600	75 452	524 548

НДФЛ янв. = $(50\,000 - (1400 + 1400)) * 0,13 = 6\,136$ руб.

НДФЛ без стандартных вычетов = $50\,000 * 0,13 = 6\,500$ руб.

НДФЛ год = $(50\,000 * 12 \text{ мес.} - (1\,400 + 1\,400) * 7 \text{ мес.}) * 0,13 = 75\,452$ руб.

Доход янв. = $50\,000 - 6\,136 = 43\,864$ руб.

Доход год = $50\,000 * 12 \text{ мес.} - 75\,452 = 524\,548$ руб.

Мама:

Номер месяца	Начисленная зарплата, руб.	Зарплата накопительным итогом, руб.	Вычет, руб.	НДФЛ, руб.	Зарплата после уплаты НДФЛ, руб.
1	28 000	28 000	2 800	3 276	24 724
2	28 000	56 000	2 800	3 276	24 724
3	28 000	84 000	2 800	3 276	24 724
4	28 000	112 000	2 800	3 276	24 724
5	28 000	140 000	2 800	3 276	24 724
6	28 000	168 000	2 800	3 276	24 724
7	28 000	196 000	2 800	3 276	24 724
8	28 000	224 000	2 800	3 276	24 724
9	28 000	252 000	2 800	3 276	24 724
10	28 000	280 000	2 800	3 276	24 724
11	28 000	308 000	2 800	3 276	24 724
12	28 000	336 000	2 800	3 276	24 724
ИТОГО	336 000		33 600	39 312	296 688

НДФЛ янв. = $(28\,000 - (1\,400 + 1\,400)) * 0,13 = 3\,276$ руб.

НДФЛ год = $(28\,000 * 12 \text{ мес.} - (1\,400 + 1\,400) * 12 \text{ мес.}) * 0,13 = 39\,312$ руб.

Доход янв. = $28\,000 - 3\,276 = 24\,724$ руб.

Доход год = $28\,000 * 12 \text{ мес.} - 39\,312 = 296\,688$ руб.

Доходы семьи янв. = $43\,864 + 24\,724 + 15\,000 + 3\,000 = 86\,588$ руб.

Доходы семьи год = $524\,548 + 296\,688 + 180\,000 + 36\,000 = 1\,037\,236$ руб.

За год «Подушка финансовой безопасности» = $10\,000 * 12 = 120\,000$ руб.

Бюджет семьи = доходы – расходы

Свободные средства янв. = $86\,588 - 10\,000 - 65\,000 = 11\,588$ руб.

Свободные средства за год = $1\,037\,236 - 120\,000 - 780\,000 = 137\,236$ руб.

б) Налог на имущество физических лиц, исходя из кадастровой стоимости объекта, рассчитывается по следующей формуле:

$H_k = (KС - НВ) \times НС$, где:

КС – кадастровая стоимость;

НВ – налоговый вычет;

НС – налоговая ставка.

Не облагается налогом (налоговый вычет) 20 кв.м. площади квартиры

Кадастровая стоимость 1 кв.м. = $6\,240\,000 / 78 = 80\,000$ руб.

Налоговый вычет = $80\,000 * 20 = 1\,600\,000$

Налог на квартиру = $(6\,240\,000 - 1\,600\,000) * 0,001 = 4\,640$ руб.

Транспортный налог определяется как:

$H_{тр} = N_{л.с.} \times НС \times \text{мес.}$, где:

$N_{л.с.}$ – мощность двигателя автомобиля в лошадиных силах;

НС – налоговая ставка.

Если регистрация транспортного средства произошла до 15-го числа соответствующего месяца включительно или снятие транспортного средства с регистрации (снятие с учета, исключение из государственного судового реестра и так далее) произошло после 15-го числа соответствующего месяца, за полный месяц принимается месяц регистрации (снятия с регистрации) транспортного средства.

Если регистрация транспортного средства произошла после 15-го числа соответствующего месяца или снятие транспортного средства с регистрации (снятие с учета, исключение из государственного судового реестра и так далее) произошло до 15-го числа соответствующего месяца включительно, месяц регистрации (снятия с регистрации) транспортного средства не учитывается. Ст. 362 НК РФ

Транспортный налог (Лада Приора) = $106 * 35 * 3/12 = 928$ руб.

Транспортный налог (Lada XRAY) = $122 * 35 * 8/12 = 2\,847$ руб.

Транспортный налог = $928 + 2\,847 = 3\,775$ руб.

Земельный налог рассчитывается исходя из кадастровой стоимости объекта по следующей формуле:

$H_{зем} = (KС - НВ) \times НС$, где:

КС – кадастровая стоимость;

НВ – налоговый вычет;

НС – налоговая ставка.

Пенсионеры по налогу на землю имеют льготы.

Согласно ст. 391 НК РФ налоговая база уменьшается на величину кадастровой стоимости 600 квадратных метров площади земельного участка, находящегося в собственности, пенсионеров.

$$НВ = 420\,300 : 10 \times 6 = 252\,180 \text{ руб.}$$

$$Н_{зем} = (420\,300 - 252\,180) \times 0,003 = 504 \text{ руб. (за 4 сотки)}$$

$$\text{Итого налогов к уплате} = 4\,640 + 3\,775 + 504 = 8\,919 \text{ руб.}$$

$$\text{в) Свободные денежные средства после уплаты налогов} = 137\,236 - 8\,919 = 128\,317 \text{ руб.}$$

$$\text{Стоимость тура на 5 человек} = 17\,900 * 5 = 89\,500 \text{ руб.}$$

$$\text{Остаток} = 128\,317 - 89\,500 = 38\,817 \text{ руб.}$$

Ответы: а) 11 588 руб. , 137 236 руб.; б) 8 919 руб.; в) 38 817 руб.

Задача 7

1. В течение трех лет Марина не вкладывала средства своего ИИС в финансовые инструменты, а потому не получила никаких доходов от ИИС, но, тем не менее, приобрела право на инвестиционный налоговый вычет за то, что вносила личные денежные средства на ИИС (ст. 291.1 НК РФ).

Налоговый вычет предоставляется в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде на ИИС, но не более 400 тысяч рублей за год.

Марина вправе получить от государства 13% от внесенной на ИИС суммы в виде возвращенного НДФЛ, уплаченного ею в казну со своих доходов.

$$\text{Годовой доход Марины: } 30\,000 * 12 = 360\,000 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма НДФЛ с зарплаты за год} = 360\,000 * 0,13 = 46\,800 \text{ руб.}$$

1 год:

$$\text{Инвестиционный налоговый вычет за первый год} = 100\,000 \text{ руб.}$$

Пересчет НДФЛ с учетом инвестиционного налога вычета:

$$(360\,000 - 100\,000) * 0,13 = 33\,800 \text{ руб.}$$

$$\text{Сумма НДФЛ к возврату: } 46\,800 - 33\,800 = \underline{13\,000 \text{ руб.}}$$

Сумму НДФЛ к возврату можно также посчитать упрощенным способом:

$$\text{НДФЛ к возврату} = \text{Сумма, внесенная на ИИС в течение года} * 0,13$$

В этом случае надо обязательно проверять, чтобы НДФЛ к возврату не превышал НДФЛ удержанного. А также в формуле сумма, внесенная на ИИС в течение года, не должна быть больше 400 000 руб.

$$100\,000 * 0,13 = \underline{13\,000 \text{ руб.}}$$

$$13\,000 < 46\,800$$

$$100\,000 < 400\,000$$

2 год:

$$\text{Инвестиционный налоговый вычет за второй год} = 400\,000 \text{ руб.}$$

Пересчет НДФЛ с учетом инвестиционного налога вычета:

$$(360\,000 - 400\,000) * 0,13$$

Выражение в скобках отрицательное. Налоговая база составляла всего лишь 360 000 руб. и мы можем ее уменьшить лишь на 360 000 руб., но не более.

Инвестиционный налоговый вычет не переносится на следующий год.

Перепишем выражение выше следующим образом:

$$(360\,000 - 360\,000) * 0,13 = 0 \text{ руб.}$$

Сумма НДС к возврату: $46\,800 - 0 = 46\,800 \text{ руб.}$

3 год:

Инвестиционный налоговый вычет за третий год = 400 000 руб., несмотря на то, что Марина внесла 500 000 руб. Максимальная величина инвестиционного вычета на взносы ограничена суммой 400 000 руб.

Пересчет НДС с учетом инвестиционного налога вычета:

$$(360\,000 - 400\,000) * 0,13$$

$$(360\,000 - 360\,000) * 0,13 = 0 \text{ руб.}$$

Сумма НДС к возврату: $46\,800 - 0 = 46\,800 \text{ руб.}$

НДС к возврату за 3 года = $13\,000 + 46\,800 + 46\,800 = 106\,600 \text{ руб.}$

Доходность от операций за 3 года = $106\,600 / 1\,000\,000 * 100\% = 10,66\%$.

Доходность от операций в расчете на год = $10,66\% / 3 = 3,55\%$.

2. Число купленных облигаций = $980\,000 / 980 = 1\,000$ облигаций

Сумма дохода от владения 1 000 облигациями за 2 года = $1\,000 \text{ облигаций} * (990 - 980 + 1\,000 * 0,07 * 2) = 150\,000$

Доходность за 2 года владения облигациями = $150\,000 / 980\,000 * 100\% = 15,31\%$

Среднегодовая доходность = $15,31 / 2 = 7,65\%$

Поскольку Марина закрыла ИИС до истечения трехлетнего срока, она теряет право на получение инвестиционного налогового вычета.

Ответы: 1) 3,55%; 2) 7,65%.

3.3.3. Ответы на задания с аргументированным ответом

Задание 1

№	Утверждения и комментарии
[2]	<p><u>Утверждение:</u> Базовый тариф устанавливается Росстрахнадзором и одинаков для всех водителей-страховщиков, живущих в конкретном регионе.</p> <p><u>Комментарий:</u> Базовый тариф устанавливается страховой компанией (страховщиком) (*) для каждого водителя-страхователя (*) в индивидуальном порядке (*) в пределах тарифного коридора (*), установленного Банком России (*).</p> <p>Границы тарифного коридора определяются в зависимости от типа транспортного средства (*) и типа его владельца (гражданин или юр. лицо) (*).</p>
[5]	<p><u>Утверждение:</u> Значение КБМ водителя, который только что получил водительские права и в первый раз покупает полис ОСАГО, будет максимальным, поскольку у страховой компании пока нет статистических данных о стиле его вождения.</p> <p><u>Комментарий:</u> Значение КБМ водителя, который только что получил водительские права и в первый раз покупает полис ОСАГО, равен 1,17. (Максимальный КБМ = 3,92)</p>
[6]	<p><u>Утверждение:</u> КБМ зависит от количества произведенных страхователями страховых возмещений при осуществлении добровольного страхования в период с 1 апреля предыдущего года по 31 марта года, следующего за годом определения КБМ, включительно.</p> <p><u>Комментарий:</u> КБМ зависит от количества произведенных страховщиками (*) страховых возмещений при осуществлении обязательного (*) страхования в период с 1 апреля предыдущего года по 31 марта года, следующего за годом определения КБМ, включительно.</p>
[7]	<p><u>Утверждение:</u> КБМ водителя меняется сразу, как только водитель был признан виновником более трех ДТП в течение 180 дней.</p> <p><u>Комментарий:</u> КБМ водителя является неизменным в период с 1 апреля предыдущего года по 31 марта года, следующего за годом определения КБМ, включительно.</p>
[8]	<p><u>Утверждение:</u> Коэффициент возраста и стажа (КВС) будет возрастать в соответствии с увеличением возраста и стажа конкретного водителя.</p> <p><u>Комментарий:</u> Коэффициент возраста и стажа (КВС) будет снижаться в соответствии с увеличением возраста и стажа конкретного водителя.</p>

№	Утверждения и комментарии
[9]	<p><u>Утверждение:</u> Стаж вождения рассчитывается с момента покупки первого полиса ОСАГО.</p> <p><u>Комментарий:</u> Стаж вождения рассчитывается с момента выдачи водительского удостоверения.</p>
[10]	<p><u>Утверждение:</u> Если в полис ОСАГО вписано несколько водителей или если в полисе отсутствует ограничение на число водителей, то будет использован максимальный КВС.</p> <p><u>Комментарий:</u> Если в полис ОСАГО вписано несколько водителей, то будет использоваться КВС водителя с самым высоким коэффициентом.</p> <p>В полисе ОСАГО без ограничения числа водителей КВС будет равен 1.</p>
[11]	<p><u>Утверждение:</u> Коэффициент территории (КТ) определяется в соответствии с адресом фактического проживания водителя, указанного в его паспорте, поскольку транспортное средство преимущественно используется им именно по этому адресу.</p> <p><u>Комментарий:</u> Коэффициент территории определяется в соответствии с адресом регистрации (*), который указан в паспорте водителя (*), свидетельстве о регистрации транспортного средства (*) или паспорте транспортного средства (*).</p>
[12]	<p><u>Утверждение:</u> Коэффициент ограничения (КО) учитывает период использования транспортного средства. Чем короче этот период, тем меньше стоимость полиса ОСАГО.</p> <p><u>Комментарий:</u> Коэффициент ограничения учитывает, вписаны ли в полис конкретные водители или нет.</p> <p>Если в полисе указаны все водители, управляющие данным автомобилем, то КО равен 1.</p> <p>Если в полисе не указаны конкретные водители, управляющие данным автомобилем, то при расчете цены полиса используются максимальный КО (сейчас он равен= 1,94) и КБМ = 1.</p>
[13]	<p><u>Утверждение:</u> Коэффициент мощности (КМ) применяется в отношении всех транспортных средств и зависит от количества лошадиных сил двигателя.</p> <p><u>Комментарий:</u> Коэффициент мощности применяется только в отношении легковых автомобилей и зависит от количества лошадиных сил двигателя.</p>

№	Утверждения и комментарии
[14]	<p><u>Утверждение:</u> Коэффициент сезонности (КС) привязан к сезону использования автомобиля; зимой вероятность ДТП выше, поэтому КС будет больше.</p> <p><u>Комментарий:</u> Коэффициент сезонности учитывает длительность периода использования транспортного средства в течение года (*); чем он короче, тем меньше КС и дешевле полис (*).</p>

Задание 2

1) Если в одном и том же банке открыты вклады отдельно мужа и отдельно жены, то каждый из них имеет право на страховое возмещение.
2) Вклады и счета в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка считаются вкладами в одном банке.
3) Страхование в рамках ССВ подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые в банках-участниках ССВ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.
4) Средства на обезличенных металлических счетах государственному страхованию не подлежат, т.к. на них учитываются не денежные средства, а драгоценные металлы в весовых единицах.
5) Денежные средства на зарплатных счетах являются застрахованными.
6) Выплата возмещения по вкладам осуществляется в рублях.
7) Сумма возмещения по вкладу в иностранной валюте рассчитывается по курсу, установленному ЦБ на день наступления страхового случая.
8) Если у вкладчика несколько вкладов в одном и том же банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности.
9) Таким образом, Алла получит 1 млн рублей.
10) Егор получит выплату пропорционально размерам своих денежных сумм (200 000 рублей по зарплатному счету + 1 000 евро в рублях по курсу ЦБ на день наступления страхового случая), но не более 1 400 000 рублей в совокупности по обоим счетам.
11) Если сумма вкладов превышает установленную максимальную сумму возмещения, неисполненные обязательства банка перед вкладчиком исполняются в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур в отношении банка. Остатки задолженности банка перед вкладчиком будут включены в реестр требований кредиторов банка в первую очередь.

Задание 3

Утверждения и действия, которые должны быть упомянуты:

1) Полис ИСЖ не является банковским вкладом, т.к. это не договор депозита, а договор страхования.
2) Полис ИСЖ может принести больший доход, чем обычный вклад, если на рынке сложатся благоприятные условия. Однако это возможно не всегда.
3) Риски ИСЖ выше, чем по банковским депозитам, т.к. доходность по ИСЖ не гарантирована, а полностью зависит от ситуации на финансовом рынке.
4) В отличие от банковских вкладов физических лиц, средства, вложенные в ИСЖ, не застрахованы государством.
5) Торопя Михаила, работник банка оказывает на него психологическое давление. Комиссия за заключение договора ИСЖ, уплачиваемая клиентом, не предусмотрена по самой сути данного договора, работник вводит Михаила в заблуждение. Слушая и анализируя аргументы сотрудника банка, следует помнить, что он является заинтересованным лицом, которое может получать комиссионное вознаграждение за каждый заключенный договор.
6) Договор нужно всегда внимательно прочитать до подписания, даже если он объемный и написан мелким шрифтом.
7) Лицензии участникам финансового рынка выдает Банк России. Недобросовестные сотрудники финансовых организаций могут ввести клиентов в заблуждение или не раскрыть все условия и риски конкретных финансовых продуктов, поэтому в финансовых вопросах разумнее руководствоваться правилом «доверяй, но проверяй».
8) С жалобой на неправомерные действия финансовых организаций можно обратиться в Службу защиты прав потребителей финансовых услуг при Банке России.
9) Полностью вернуть первоначально вложенные в полис ИСЖ средства можно только в так называемый «период охлаждения». Период охлаждения для ИСЖ и НСЖ составляет 30 дней, если стоимость полиса до 1,5 млн руб. В остальных случаях – 14 дней с момента заключения договора.

Задание 4

Должно быть упомянуто в ответе:

1. Рефинансирование (англ. refinancing, refinance) - замена существующего долгового обязательства на новое долговое обязательство на рыночных условиях (замена старого долга на новый). Это финансовая услуга подойдет для тех заемщиков, кого по каким-либо причинам не устраивают условия уже имеющихся кредитов в банках. Чтобы получить наибольший эффект, перекредитование должно осуществляться в первой половине срока кредитования.
2. Оптимизация выплат (сокращение величины регулярного платежа).
3. Консолидация долга (замена нескольких долговых обязательств на одно обязательство, чаще всего не более 5 кредитов).
4. Уменьшение или увеличение срока выплаты кредита для снижения величины текущих выплат.
5. Управление процентным риском (оформления кредитов под низкие процентные ставки до минимального на данный момент уровня, переход от фиксированной к плавающей процентной ставке и наоборот), переоформляя кредит под более низкие проценты, переплачиваете меньше денег.
6. Изменения временного профиля погашения (включая введение льготного периода) для снижения текущего долгового бремени.
7. Смена финансово-кредитной организации (банка) (другие условия обслуживания, ближе к дому, банкоматы и т.д.).
8. Возможность перевода как валютного потребительского кредита в рублевый, так и рублевого в валютный, если это приносит выгоду клиенту.
9. Если есть необходимость, в дополнение к рефинансированию потребительского кредита банк может предоставить еще и дополнительные средства на личные нужды.
10. Снятие обременения с залогового имущества. К примеру, если клиент оформил автокредит, после перекредитования он погашает старый долг за счет потребительского займа, а обременение с залога (автомобиля) снимается.
11. В случае неуплаты кредита существует опасность банкротства, а также визита судебных приставов или коллекторов. При рефинансировании это вероятность отсутствует и не испорчена кредитная история.
12. Для рефинансирования кредита во многих банках требуется Российское гражданство, возраст от 21 до 75 лет, до завершения срока действия договора осталось от 3-х месяцев и больше, стаж работы от полугода на последнем рабочем месте.



IV
ЗАДАНИЯ ДЛЯ 11
КЛАССА

4.1. Задания первого (заочного) этапа

4.1.1. Тестовые задания с выбором нескольких ответов

1. Выберите все возможные признаки подлинности рублёвой банкноты.

- А) повышенный рельеф определённых фрагментов текста
- Б) QR-код с информацией об экологической безопасности банкноты
- В) указание номера укладчика
- Г) надписи и орнаменты
- Д) водяной знак

2. Выберите все верные варианты продолжений утверждения. Подать заявление о признании гражданина банкротом...

- А) может сам должник
- Б) должна налоговая инспекция
- В) должен сосед должника
- Г) может конкурсный кредитор
- Д) можно должнику через МФЦ (многофункциональный центр)

3. Выберите из указанных все способы повышения безопасности совершения платежей с помощью электронного кошелька.

- А) использование лицензионного программного обеспечения
- Б) запись пароля на бумажном носителе
- В) использование личного компьютера вместо общественного
- Г) сокращение времени транзакции
- Д) использование антивирусных программ

4. Выберите все верные утверждения, касающиеся цифровых финансовых активов (ЦФА).

- А) Стейблкоины, обеспеченные денежными средствами или золотом, являются примером ЦФА
- Б) Операции с ЦФА не регулируются российским законодательством
- В) ЦФА могут рассматриваться как законные платёжные средства на территории РФ в случае их регистрации на бирже
- Г) Цифровой рубль – это единственный цифровой финансовый актив, обеспеченный государственными обязательствами
- Д) Банк России будет обеспечивать конвертацию «цифрового рубля» в другую форму денег (рублей) в отношении один к одному

5. В каких случаях при переводе средств между физическими лицами в России не взимается комиссия за перевод? Выберите все подходящие ответы.

- А) в случае перевода всей суммы в рублях из одного банка в другой без ограничения суммы перевода
- Б) при переводе денег за границу
- В) при использовании Системы быстрых платежей на сумму до 100 000 рублей в месяц
- Г) при переводе средств между клиентами Сбербанка без оплаты дополнительной подписки без ограничения суммы перевода
- Д) в случае перевода всей суммы в рублях из одного банка в другой на сумму до 100 000 рублей в месяц
- Е) при переводе средств между своими счетами в одном банке

6. Какие факторы обязательно влияют на цену полиса ОСАГО вне зависимости от страховой компании? Выберите все подходящие ответы.

- А) семейное положение водителя
- Б) коэффициент бонус-малус
- В) мощность машины
- Г) возраст водителя
- Д) возраст автомобиля

7. Выберите в списке все возможные способы снижения рискованности инвестиций.

- А) диверсификация инвестиционного портфеля
- Б) увеличение кредитного плеча
- В) увеличение в инвестиционном портфеле доли высокодоходных активов
- Г) увеличение в инвестиционном портфеле доли акций нефтяных компаний
- Д) увеличение в инвестиционном портфеле доли государственных облигаций и сокращение доли акций

8. Выберите все верные определения.

- А) срок годности – период, по истечении которого товар считается непригодным для использования по назначению
- Б) гарантийный срок – период, в течение которого потребитель при обнаружении дефектов в приобретенном товаре и отказе продавца/изготовителя их устранить может подать иск в суд

В) срок службы – период, в течение которого изготовитель обязуется обеспечить потребителю возможность использования товара по назначению и несет ответственность за его недостатки

Г) срок реализации – дата, до которой пищевой продукт может быть предложен потребителю

Д) срок замены – период, в течение которого в соответствии с законодательством РФ потребитель может потребовать возврата денег за товар, который по каким-либо причинам перестал его устраивать, у продавца/изготовителя

9. Выберите все варианты, в которых функции финансовых посредников описаны правильно.

А) дилер совершает сделки купли-продажи ценных бумаг для клиента и от его имени за вознаграждение

Б) брокер совершает сделки купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет

В) инвестиционный советник на платной основе консультирует и дает рекомендации клиенту по управлению инвестициями

Г) доверительный управляющий управляет имуществом клиента от своего имени

Д) депозитарий хранит ценные бумаги, деньги клиентов и другие материальные ценности

10. Какие услуги могут быть в настоящее время оказаны дистанционно? Выберите все подходящие варианты.

А) публикация банком в социальных сетях данных о средствах на счетах клиента для подтверждения его кредитоспособности

Б) открытие обезличенного металлического счета

В) приобретение в электронном виде полиса ОСАГО

Г) прохождение техосмотра автомобиля для получения впоследствии страхового полиса

Д) подача заявления о предоставлении льготы по транспортному налогу

11. Какие категории граждан могут потерять все или часть своих денег при санации банка? Выберите все верные ответы.

А) владельцы обыкновенных акций этого банка

Б) клиенты, взявшие в этом банке кредит

В) владельцы субординированных облигаций этого банка

Г) вкладчики этого банка с общей суммой вложений до 1,4 млн рублей в случае участия банка в системе страхования вкладов

Д) владельцы привилегированных акций этого банка

12. Выберите все верные утверждения.

А) за снятие наличных с кредитной карты в банкомате может взиматься дополнительная комиссия

Б) процентные ставки за пользование средствами с кредитной карты (вне льготного периода) ниже, чем по обычным кредитам в банке

В) если задолженность по кредитной карте погашена на следующий день после истечения льготного периода, банк начислит проценты только за этот день

Г) при определенных условиях владелец кредитной карты может воспользоваться средствами с нее без уплаты каких-либо процентов

Д) особенно выгодным пользование средствами с кредитной карты будет, если вам необходима большая сумма (несколько миллионов рублей) на долгий срок (несколько лет)

13. Выберите все меры, защищающие ваши средства от мошенников.

А) не перезванивать по неизвестному телефону, с которого пришел один короткий звонок, после чего звонивший отменил вызов

Б) использовать единый сложный пароль для всех банковских сайтов

В) в случае звонка от сотрудника полиции с сообщением о похищении денег с вашего счета немедленно предоставить звонящему все данные для доступа к онлайн-банку для защиты ваших средств

Г) включить двухфакторную аутентификацию для доступа на любой важный сайт

Д) не сообщать СМС-коды, поступавшие в рамках двухфакторной аутентификации, никому, кроме звонящих вам сотрудников банка

14. Выберите все верные утверждения.

А) открытие индивидуального инвестиционного счёта (ИИС) позволяет вернуть 15% от вложенной на ИИС суммы в пределах 400 тысяч рублей

Б) получить инвестиционный налоговый вычет на взнос при использовании ИИС типа А возможно независимо от источника доходов держателя ИИС

В) владельцем ИИС может выступать только налоговый резидент РФ

Г) ИИС можно открыть у брокера или доверительного управляющего

Д) при некоторых условиях средства, размещенные на ИИС, можно использовать для вложений в кредитные организации

15. Вам необходимо заплатить за обучение ребенка достаточно крупную сумму. Выберите все верные утверждения.

- А) если лично прийти в банк и провести оплату по квитанции наличными деньгами, комиссия за оплату всегда ниже по сравнению с самостоятельной оплатой через банкомат того же банка
- Б) если лично прийти в банк и провести оплату по квитанции наличными деньгами, комиссия за оплату всегда ниже по сравнению с самостоятельной оплатой через личный кабинет на сайте того же банка
- В) комиссия за оплату (в рублях) может зависеть от суммы, которую нужно заплатить
- Г) комиссия за оплату (в рублях) может не зависеть от суммы, которую нужно заплатить
- Д) при некоторых условиях комиссия за данный платеж может вообще отсутствовать

16. Выберите все верные варианты ответов. Как семья может сэкономить на оплате жилищно-коммунальных услуг (ЖКХ)?

- А) получить субсидию на оплату услуг ЖКХ
- Б) не делать капитальный ремонт в доме
- В) установить счётчики на воду
- Г) использовать стиральную машину в период действия наиболее дешевого тарифа на электроэнергию
- Д) использовать домашние компьютеры для майнинга

17. Выберите всё верное.

- А) страховая премия – плата за страхование, которую страховщик обязан уплатить выгодоприобретателю
- Б) полис обязательного медицинского страхования – документ, удостоверяющий право страховщика на бесплатное оказание медицинской помощи на всей территории Российской Федерации
- В) страховая сумма – максимальная денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер выплат страхователю (выгодоприобретателю)
- Г) страховые взносы – обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и обязательное медицинское страхование
- Д) страховая выплата – денежная сумма, которая выплачивается страховщиком страхователю (выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая

18. Какие факторы обязательно влияют на цену полиса ОСАГО вне зависимости от страховой компании? Выберите все подходящие ответы.

- А) пробег автомобиля
- Б) водительский стаж
- В) наличие у водителя детей
- Г) территория использования
- Д) количество допущенных к управлению водителей

19. Сайт Банка России предоставляет следующую информацию о курсах иностранных валют к рублю Российской Федерации:

Единиц	Валюта	Курс на 01.04.2021	Курс на 01.10.21
1	Доллар США	75,6373	73,3315
100	Венгерский форинт	24,4251	24,2956
1000	Вона Республики Корея	67,0050	61,7695
10	Молдавский лей	41,7309	41,5829

Выберите все верные утверждения, если предполагать, что все обменные операции производятся по представленным в таблице курсам.

- А) За рассматриваемые 6 месяцев курс рубля упал относительно доллара США
- Б) Курс рубля вырос относительно южнокорейских вон за рассматриваемый период
- В) Если буханка хлеба на 01.04.21 стоила 10 леев, а на 01.10.21 – 11 леев, то в рублях хлеб подорожал на 9,6%
- Г) Вложение рублей 1 апреля 2021 года на полгода в венгерские форинты оказалось наименее доходным из представленных альтернатив.

20. В каких формах может быть представлен кассовый чек при расчётах с физическими лицами?

- А) в форме QR-кода, который позволяет покупателю осуществить его считывание и идентифицировать кассовый чек
- Б) в устной форме в случае отсутствия кассового аппарата
- В) в электронной форме на абонентский номер, указанный покупателем до совершения расчетов
- Г) в бумажной форме без указания цены, количества товара и порядкового номера фискального документа
- Д) в электронной форме на адрес электронной почты покупателя, с указанием адреса информационного ресурса в интернете, по которому такой кассовый чек может быть бесплатно получен покупателем

4.1.2. Задания на соотнесение

1. Вставьте пропущенные слова из списка ниже.

Расплачиваясь (1) картой, вы расходуете средства банка, которые позже должны будете вернуть. Если вы сделаете это до истечения (2) периода, плата за пользование этими средствами не взимается, если не успеете – должны будете уплатить проценты, которые обычно значительно (3), чем проценты за пользование обычным кредитом. Кроме того, банк обычно взимает проценты за (4) денег в банкомате и ежегодную плату за (5) карты.

==== Подстановки ====

А. Блокировку

Д. Заморозку

И. Обналичивание

Б. Бонусного

Е. Кредитной

К. Обслуживание

В. Выше

Ж. Льготного

Л. Перевод

Г. Дебетовой

З. Ниже

2. Установите соответствие между термином и высказыванием.

1	На время действия данной услуги банк не начисляет заёмщику штрафы и не может требовать досрочного погашения кредита
2	Услуга может предполагать изменение условий существующего кредита
3	Услуга предусматривает возможности сокращения срока или размера платежей по кредиту
4	Данная услуга может заключаться в консолидации долгов
5	Согласно федеральному законодательству, данная услуга доступна только один раз за весь период пользования кредитом

рефинансирование
реструктуризация
ипотечные каникулы
кредитные каникулы
досрочное погашение

3. Расположите нижеперечисленные этапы открытия и начала деятельности своей фирмы в правильной последовательности, начиная с самого раннего и заканчивая самым поздним.

- (А) Начало реализации продукции фирмы
- (Б) Составление бизнес-плана
- (В) Распределение прибыли между учредителями
- (Г) Подготовка учредительных документов
- (Д) Уплата налога на прибыль
- (Е) Государственная регистрация фирмы

4. Вставьте пропущенные слова из списка ниже.

В человеческой истории были самые разные (1) – металлические, каменные, бумажные и электронные. Но все они выполняли важные функции – служили средством (2), т.е. легко обменивались на другие товары и услуги и обладали высокой (3), а также были мерой (4), в которой измерялась стоимость всех других товаров и услуг, и средством (5) (не теряли свою стоимость в течение длительного срока).

==== Подстановки ====

- | | | |
|----------------|-----------------|----------------|
| А. Акции | Д. Ликвидностью | И. Стоимости |
| Б. Деньги | Е. Накопления | К. Трудозатрат |
| В. Измерения | Ж. Обращения | |
| Г. Инструменты | З. Прибыли | |

5. Сопоставьте страну и ее фондовый индекс.

1	Япония
2	Россия
3	Германия
4	США

DAX
Nikkei225
BFG9000
S&P500
RTSI

6. Закончите каждое утверждение одним из предложенных вариантов ответа.

1	Если цены будут увеличиваться на 5% ежегодно в течение трёх лет, то прирост цен за три года будет
2	Если за два года доходность актива составила 30%, то средний темп её прироста в год составит
3	Рост уровня цен на 15% приведёт к снижению их покупательной способности на
4	Тарифы на электричество выросли на 20%, а затем упали на 5%. Общий темп прироста тарифов составит

больше, чем 15%

меньше, чем 15%

ровно 15%

4.1.3. Задания с открытым ответом

1. Семья Ивановых тщательно планирует свой бюджет. Лидия Николаевна работает врачом и зарабатывает 1 000 000 руб. в год (до уплаты НДФЛ). Аркадий Петрович – предприниматель, годовая прибыль от бизнеса при благоприятной рыночной конъюнктуре составляет 2 000 000 руб. и облагается налогом по ставке 15% согласно упрощённой системе налогообложения (УСН). В среднем расходы семьи составляют 205 000 руб. в месяц без учёта расходов на отпуск. Ивановы год откладывали денежные средства на отпуск, но из-за пандемии они решили перенести поездку на год и пока разместить накопленные сбережения на депозит в банк под ставку 12% годовых с выплатой процентов в конце каждого квартала. Срок депозита 12 месяцев, процентные доходы реинвестируются. Рассчитайте доход семьи Ивановых по депозиту.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения, округлив его до целого числа по правилам математического округления.

2. В прошлом году салон красоты давал 20% скидку на массаж лица при покупке абонеента на 30 000 руб. В этом году было решено изменить программу лояльности и при покупке абонеента на 30 000 руб. зачислять на счёт клиента дополнительно 20% от этой суммы. Как изменится количество массажей лица, которые теперь может посетить клиент салона при покупке абонеента на 30 000 руб., если стоимость массажа составляет 1 500 руб.

В ответ запишите неотрицательное целое число без единиц измерения. Если количество массажей не изменилось, то поставьте 0.

3. Иван и Петр, братья-близнецы, вместе отправились на отдых к морю и приобрели две разные туристические страховки, покрывающие, в том числе, расходы на лечение в поездке. Иван приобрел страховку за 450 руб. с франшизой 25 долларов США. Петр купил страховку за 500 руб. без франшизы. В поездке братья заболели и вынуждены были обратиться к врачу, стоимость услуг которого составила по 100 долларов США для каждого из братьев. Рассчитайте, сколько переплатил брат, который купил менее выгодную в данных условиях страховку, по сравнению с другим братом? Расчеты проводите в рублях, используйте обменный курс 75 руб. за доллар США.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения.

4. Гр. Вшоколадов весь 2021 год зарабатывал по X руб. в месяц. Кроме того, в течение этого года он выиграл в лотерею 2 000 000 рублей. Чему равняется X , если общая сумма выплат НДФЛ гр. Вшоколадова за этот год составила 1 239 480 рублей.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения.

5. Мария Ивановна вышла на пенсию. Накопительной части пенсии у нее не было, только страховая, сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов Марии Ивановны составляет 120. Кроме того, у Марии Ивановны есть вклад в банке в размере 600 000 рублей, размещенный под 4% годовых с ежемесячной выплатой процентов, которые она не реинвестирует, а ежемесячно снимает со счета. Сколько денег ежемесячно есть в распоряжении Марии Ивановны, если фиксированная часть пенсии составляет 6 050 рублей в месяц, а стоимость пенсионного коэффициента равна 99 руб.?

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения.

6. Анжелика имеет в собственности коммерческое помещение площадью 30 кв. м. Она хотела организовать в нём музыкальный кружок и давать уроки игры на фортепиано. Но друг предложил Анжелике работу менеджера в своей фирме, и она решила рассчитать, какой из вариантов для неё экономически выгоднее. В случае открытия кружка Анжелика планирует выбрать упрощённую систему налогообложения со ставкой 15% от полученной прибыли, при работе по найму её заработная плата, которую она полностью тратит на ежемесячные расходы, после уплаты НДФЛ составит 60 900 рублей в месяц. Определите минимальную годовую прибыль Анжелики от музыкального кружка (до налогообложения), чтобы эта альтернатива была для неё экономически выгодной.

Дополнительная информация:

- ставка аренды составляет 12 000 рублей за 1 кв. м в год и оплачивается в начале года;
- ставка процента по кредиту 12% в год с начислением процентов в конце года;
- ставка процента по депозиту 9% в год с начислением процентов в конце года.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения, округлив его до целого числа по правилам математического округления.

7. Владимир накопил 16 500 рублей для покупки игровой приставки в подарок на день рождения брату, что составляет 220 долларов США по текущему курсу. День рождения наступит только через месяц, и Владимир сравнивает три альтернативы:

- 1) купить приставку сейчас;
- 2) купить сейчас на накопленную сумму доллары США, а через месяц конвертировать их в рубли и купить приставку;
- 3) положить сейчас 16 500 рублей в банк при условии, что через месяц ему вернут 16 665 рублей, и затем купить выбранную приставку.

Рассчитайте, при каком минимальном курсе доллара США на конец месяца Владимиру будет экономически выгодна вторая альтернатива. Будем считать, что комиссии банка и комиссии при конвертации валюты отсутствуют.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения, округлив его до целого числа по правилам математического округления.

8. Гр. Везунчиков весь 2021 год зарабатывал по 500 000 руб. в месяц. Кроме того, в течение этого года он выиграл в лотерею 1 000 000 руб. Рассчитайте общую сумму выплат НДФЛ гр. Везунчикова за этот год.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения.

9. Ожидается, что инвестиционный проект будет приносить ровно по 10 000 000 рублей дохода на протяжении 3 лет (в конце года). Рассчитайте текущую стоимость (PV) доходов от проекта, если ставка дисконтирования для первого года равна 1%, для второго года – 2% и для третьего года – 3%.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения, округлив его до целого числа по правилам математического округления.

10. Анна и Мария, сестры-близнецы, имеют две одинаковые машины одного возраста и одинаковый водительский стаж. Сестры два года подряд приобретали полисы КАСКО. Анна приобретала страховку за 50 000 рублей в год с франшизой 20 000. Мария покупала страховку за 70 000 рублей в год без франшизы. У обеих девушек за первый год страховых случаев не было, а за второй год произошло по одному страховому случаю, в результате каждого из которых ущерб составил 100 000 руб.

Рассчитайте, сколько за два года переплатила сестра, которая купила менее выгодную в данных условиях страховку, по сравнению с другой сестрой?

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения.

11. Семья Степановых составила план доходов и расходов на год. Марфа Ивановна работает бухгалтером и зарабатывает 2 000 000 руб. в год (до уплаты НДФЛ). Пётр Петрович организовал торговую точку по предоставлению фотоуслуг, и она приносит ему прибыль 900 000 руб. в год, которая облагается налогом по ставке 15% согласно упрощённой системе налогообложения (УСН). На сегодняшний момент расходы семьи составляют 200 000 руб. в месяц. Других источников доходов и направлений расходов у семьи нет. Степановы решили, что сумму накоплений за год они разместят на депозит под 8% годовых с выплатой процентов каждый квартал и их реинвестированием. Срок депозита – 1 год.

Рассчитайте доход семьи от вложений денег на депозит.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения, округлив его до целого числа по правилам математического округления.

12. Василий Андреевич вышел на пенсию. Накопительной части пенсии у него не было, только страховая. Сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов Василия Андреевича составляет 150. Кроме того, у него есть вклад в банке в размере 400 000 рублей под 6% годовых с ежемесячной выплатой процентов (эти деньги он не реинвестирует, а ежемесячно снимает со счета). Чему равна стоимость пенсионного коэффициента, если фиксированная часть пенсии составляет 6 050 рублей в месяц, а в распоряжении Василия Андреевича (после уплаты 4 000 рублей на коммунальные расходы) остается 19 050 руб. ежемесячно?

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения.

13. Варвара в 2021 году продала квартиру, которая была у неё в собственности 5 лет, за 7 500 000 рублей, так как собралась переехать в другой город. До покупки новой квартиры у Варвары есть ещё полгода (пока она живёт у подруги), и она решила обменять всю сумму на доллары США по текущему курсу, чтобы дополнительно заработать. Но подруга советует Варваре вложить деньги в банк, чтобы не брать на себя валютный риск. Рассчитайте, при каком максимальном курсе доллара США через полгода Варваре будет экономически выгодно вложить деньги в банк, используя информацию из таблицы. Будем считать, что комиссии банка и комиссии при конвертации валюты отсутствуют.

Текущий курс доллара США	75 рублей
Процентная ставка по депозитам (в рублях)	10% годовых с выплатой процентов раз в полгода
Ключевая ставка	4,25%

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения, округлив его до целого числа по правилам математического округления.

14. Евгений обдумывает возможность ухода с текущего места работы, где он получает 840 000 рублей в год (до уплаты НДФЛ), чтобы открыть маленький павильон по торговле цветами, в котором он собирается работать самостоятельно. Арендодатель просит внести сумму аренды за первый год вперёд, для чего Евгений собирается использовать все свои сбережения в размере 200 000 рублей. Остальные расходы на ведение бизнеса составляют 400 000 рублей в год. Рассчитайте, какой годовой доход должен приносить торговый павильон, чтобы Евгению было экономически выгодно это начинание. При открытии бизнеса Евгений собирается выбрать упрощенную систему налогообложения со ставкой 6% от полученных доходов.

Дополнительная информация:

- ставка аренды составляет 200 000 рублей в год и оплачивается в начале года;
- ставка процента по кредиту 12% в год с начислением процентов в конце каждого квартала;
- ставка процента по депозиту 9% в год с начислением процентов в конце каждого квартала.

Ответ дайте в рублях, без пробелов и единиц измерения, округлив его до целого числа по правилам математического округления. Расчёты проводите с максимальной возможной точностью.

4.2. Задания второго (заключительного) этапа

4.2.1. Задачи

Задача 1

Начинающий финансист Джордж Сорокин хочет заработать, играя на финансовом рынке. Для этого он может взять кредит в национальной валюте одной из трех стран: Аргентиде, Брекситании или Гондубасе. Взять можно сумму, эквивалентную 1 миллиону долларов США (в пересчете по текущему курсу спот). Для простоты предположим, что в каждой из стран процентные ставки по кредитам и по вкладам совпадают, риск вложений в любой из стран одинаков. Годовые процентные ставки в каждой из стран, а также курсы спот и форвардные курсы по сделкам через 12 месяцев приведены в таблице.

Страна	Валюта	Доходность вложений в национальной валюте, % годовых	Спот курс к доллару США (USD)	Форвардный курс к доллару США (USD) по сделкам через 12 месяцев
Аргентиде	карбованец (ARK)	6	10 ARK за один USD	10,30 ARK за один USD
Брекситания	фунт (BRF)	3	2 USD за один BRF	1,99 USD за один BRF
Гондубас	грошик (GGR)	4	5000 GGR за один USD	5270 GGR за один USD

Примечание: Спот курс – курс, по которому можно провести обмен валюты в настоящий момент времени. Форвардный курс – курс, по которому можно провести обмен валюты через некоторый срок в будущем (платой за заключение соглашения об обмене валюты через 12 месяцев по форвардному курсу в расчетах пренебрегите).

Задания:

1. Рассчитайте следующие кросс-курсы спот:
 - 1.1. Сколько карбованцев дают за один фунт?
 - 1.2. Сколько грошиков дают за один карбованец?
 - 1.3. Сколько фунтов дают за один грошик?
2. В каждом из двух нижеописанных вариантов рассчитайте прибыль/убыток Сорокина (в долларовом эквиваленте; для перевода в доллары США используйте форвардный курс).

Вариант 1. Взять кредит в фунтах на один год в Брекситании, тут же конвертировать фунты в грошики, положить грошики на вклад в Гондубасе на год, через год полученную сумму с процентами конвертировать из грошиков в фунты и вернуть взятый кредит.

Вариант 2. Взять кредит в фунтах на один год в Брекситании, тут же конвертировать фунты в карбованцы, положить карбованцы на вклад в Аргентиде на год, через год полученную сумму с процентами конвертировать из карбованцев в фунты и вернуть взятый кредит.

3. Найдите самую доходную операцию, которую Сорокин может провести, и рассчитайте полученную при этом прибыль (в долларовом эквиваленте в пересчете по форвардному курсу), проведя эту операцию.

4. Как будут меняться курсы спот и форвардные курсы (расти или падать) в каждой из стран, операции с валютами которых Сорокин провел в п. 3, если финансистов, подобных ему, очень много (предполагаем, что во всех трех странах отсутствует государственное регулирование валютных курсов)? Обязательно аргументируйте свой ответ (без аргументации ответ не засчитывается).

Задача 2

Семья Игнатовых решила купить квартиру за 5 млн рублей, из которых 1,2 млн рублей она берет в кредит на год под 12%. Для погашения кредита они могут выбрать аннуитетные или дифференцированные ежемесячные платежи. Доходы семьи позволяют выбрать любую из предложенных альтернатив.

1. Рассчитайте общую сумму выплат в первом и втором случае.

2. Предположим, что семья Игнатовых выбрала вариант с дифференцированными ежемесячными платежами. После совершения восьмого платежа семья накопила достаточно средств, чтобы часть кредита (100 тыс. рублей) погасить досрочно. Штраф за досрочное погашение не предусмотрен. Банк «Шустрый» предлагает две альтернативы: досрочный платёж с сокращением срока выплат или сокращением ежемесячной суммы оплаты. Рассчитайте общую сумму выплат для двух предложенных альтернатив.

3. На данный момент ставка по депозитам в банке на срок от одного до шести месяцев составляет 0,75% в месяц с возможностью ежемесячной капитализации процентов. Какой доход получит семья Игнатовых от вложения 100 тысяч рублей на 4 месяца в банк на этих условиях, если семья не воспользуется предложением банка о досрочном погашении части кредита?

4. Можно ли утверждать, что при выборе между аннуитетными платежами и дифференцированными платежами по одному и тому же кредиту вариант с меньшей общей суммой выплат по кредиту всегда экономически выгоднее? Объясните, от чего это зависит.

Задача 3

Иван Осторожный любит планировать всё наперёд и всегда беспокоится, как бы не произошло чего-то плохого, неожиданного, что может нарушить его планы. Заработная плата Ивана составляет 50 000 рублей в месяц, кроме того, накопленные сбережения Ивана составляют 1 млн рублей и лежат на счёте до востребования в банке, к которому открыта дебетовая карта. 1 января Иван принял решение предпринять все усилия по снижению своих финансовых рисков.

I. Страхование квартиры.

1) Иван стоит перед выбором страховой компании для покупки полиса страхования имущества. Он проверил, что компании А, Б и В имеют лицензии и хорошую репутацию на рынке. Условия страхования представлены в таблице.

Компания	Страховая премия	Страховой тариф	Скидка к тарифу
А	3200	0,6%	7%
Б	3150	0,65%	8%
В	3100	0,55%	0%

1а) Определите, в какой компании Ивану выгоднее застраховать свое имущество (квартиру), если Иван заинтересован в максимизации денежной суммы страхового возмещения.

1б) Изменится ли ваш ответ, если Иван принимает решение по соотношению вложенных средств в покупку полиса и полученных средств, в случае наступления страхового случая при полной порче имущества?

2) Может ли Иван получить налоговый вычет при страховании квартиры? Если да, то в каком размере.

3) Если Иван решит застраховать квартиру по системе первого риска на сумму 5 млн рублей (страховая сумма), какое возмещение он получит при наступлении страхового случая с ущербом в 8 млн рублей?

II. Страхование автомобиля.

Стоимость нового автомобиля Ивана составляет 600 000 рублей, но на сегодняшний день его износ достиг 30%. Иван застраховал машину по добровольному автострахованию на 336 000 рублей, уменьшив страховую сумму относительно действительной стоимости автомобиля с целью снижения платы за полис. Кроме того, он оформил безусловную франшизу в 3% на каждый страховой случай. Определите общую сумму страховых выплат Ивану, если произошли два страховых случая с ущербом в 150 000 и 200 000 рублей.

III. Страхование валютного риска.

Через три месяца Иван собирается купить импортный автомобиль стоимостью 10 тысяч долларов. Его текущих рублёвых накоплений достаточно для оплаты полной стоимости автомобиля. Курс доллара на сегодня составляет 80 рублей за 1 доллар. Иван может одолжить деньги другу под 5% годовых в рублях, или конвертировать их в доллары по текущему курсу и положить в банк под 1% годовых. При каких значениях валютного курса на день покупки автомобиля Ивану будет экономически выгоднее положить деньги на долларовый депозит, чем одолжить другу (кредитный риск вложений для простоты будем считать одинаковым)?

IV. Какие дополнительные виды финансовых рисков вы посоветовали бы застраховать Ивану Осторожному?

Задача 4

Вася изучает возможность участия в некотором бизнес-проекте. В проект необходимо немедленно вложить 1 млн руб. собственных Васиных денег (которые в настоящий момент лежат на вкладе в банке). Кроме того, ровно через год потребуется вложить еще 1 млн руб., который Васе придется взять в кредит. Зато ровно через два года, по Васиным расчетам, проект принесет ему 2 млн руб. чистого дохода, а еще ровно через год – еще 1 млн руб. Для простоты, предположим, что процентные ставки по вкладам и по кредитам одинаковы и равны 5% год; начисление и капитализация процентов происходят в конце года; инфляция отсутствует; рисками вложения пренебрегаем.

1) Если государство обложит Васю дополнительным налогом в размере T_1 млн руб., который выплачивается однократно в момент завершения бизнес-проекта, то каким может быть максимальное значение T_1 , чтобы Вася не потерял интереса к данному бизнес-проекту?

2) Если государство обложит Васю дополнительным налогом в размере T_2 млн руб., который выплачивается однократно в момент старта бизнес-проекта, то каким может быть максимальное значение T_2 , чтобы Вася не потерял интереса к данному бизнес-проекту?

3) Вася опасается, что в результате пандемии COVID-19 все его будущие чистые доходы от бизнес-проекта сократятся на $n\%$. Каким может быть максимальное значение n , чтобы Вася не потерял интереса к данному бизнес-проекту?

Задача 5

Ольга Петровна изучает возможность участия в некотором бизнес-проекте. В проект необходимо немедленно вложить 2 млн руб. ее собственных денег (которые в настоящий момент лежат на вкладе в банке). Кроме того, ровно через год потребуется вложить еще 1 млн руб., которые Ольге Петровне придется взять в кредит. Зато ровно через два года, по ее расчетам, проект принесет 3 млн 795 тыс. руб. чистого дохода. Для простоты, предположим, что процентные ставки по вкладам и по кредитам одинаковы и равны $r\%$ годовых; начисление и капитализация процентов происходят в конце года; инфляция отсутствует; рисками вложения пренебрегаем. В каких пределах должна находиться процентная ставка r , чтобы Ольга Петровна не потеряла интереса к данному бизнес-проекту?

4.2.2. Задания с аргументированным ответом

Задание 1

Перечислите как можно больше проявлений финансово неграмотного поведения автора данного монолога. Выбор сопроводите обоснованием.

Эти коллекторы сводят меня с ума! Ну откуда я возьму им столько денег?! Ну и что, что должна банку? Мне необходим был этот кредит. Моему телевизору было уже три года, это совершенно устаревшая модель!

А тут, как назло, у мужа начались проблемы с бизнесом из-за скачка курса рубля, а мне на работе не дали премию, которую обычно давали (помню как-то раз, лет пять назад, даже две премии дали)!

Вообще непонятно, как сводить концы с концами – у нас с мужем доходов в месяц – всего 80 тысяч рублей на двоих. И это при том, что каждый месяц на еду уходит 15 тысяч, еще 8 тысяч на коммунальные платежи, 2 тысячи на транспортные расходы, 5 тысяч на дополнительное образование и кружки детям, тысяч 15 – на походы в рестораны и клубы, 20 тысяч – на шопинг и салоны красоты, и еще тысяча – на диетический корм коту, он уже старый, ему другой корм нельзя – помрет. Куда-то уходят еще 20 тысяч, но куда – вообще непонятно.

Вот я и взяла кредит – купить новый телевизор и, чтобы еще осталось оплатить текущие расходы. Деньги выдали быстро – по одному только паспорту, аж на полгода, и ставка небольшая – всего 0,85% в день. Взяла побольше – 100 тысяч рублей, круглая сумма, приятная.

За семь месяцев никаких перемен к лучшему в наших финансах, увы, не произошло (правда и перемен к худшему тоже).

И тут эти коллекторы звонят! Ну что же мне теперь делать???

Задание 2

Внимательно изучите текст и выполните задания. Не забудьте, что анализ предполагает грамотное использование терминов, понятий, связность, системность, логичность построения, грамотность письменной речи.

Сергею из Казани ещё 21 год, и он уже имеет водительский стаж 3 года. Родители решили подарить Сергею машину, и важным критерием выбора является как можно меньшие платежи по ОСАГО, так как эти расходы лягут на плечи самого Сергея, финансовое положение которого пока не очень устойчиво.

Рассмотрите следующие суждения и действия. Обоснуйте финансовую грамотность или финансовую неграмотность каждого из них. Если объяснение отсутствует, либо выдвинуто неверно, т.е. является фактически или юридически ошибочным, а также если отсутствует логическая связь в цепи умозаключений, то за него баллы снижаются.

1. День рождения Сергея через неделю, но покупку машины родители откладывать не хотят, планируют первую поездку Сергея на новом авто уже в сам день рождения 20.12.2019.

2. Выбирая между Ford Fiesta (103 лошадиные силы) и Volkswagen Jetta (140 лошадиных сил), родители склоняются к первому варианту, так как Сергей в основном будет использовать автомобиль для поездок в университет в час пик, а движение в пробке не позволяет насладиться повышенной мощностью двигателя.

3. Семья пришла в страховую компанию, ближайшую к их дому, к тому же её офис был совмещен с очень уютным кафе.

4. Полис решили пока оформить на 3 месяца, а потом продлевать его по мере надобности, так как покупку полиса ОСАГО вынужден оплачивать Сергей из собственных средств.

5. Чтобы удостовериться, что он не купил поддельный страховой полис, Сергей проверит его через сайт РСА – Российского союза автостраховщиков.

6. Сергей очень аккуратный водитель, поэтому он рассчитывает получить скидку к базовому тарифу за безаварийную езду.

7. Алиса, девушка Сергея, часто напоминает ему тот случай, когда другой водитель, проехавший на красный свет, повредил машину, которой управлял Сергей, и только выплаты страхового возмещения помогли

отремонтировать автомобиль. Это, несомненно, повысит стоимость ОСАГО в этом году.

8. Пётр, друг Сергея, утверждает, что Алиса неправа, так как коэффициент бонус-малус, отвечающий за поощрение водителя за безаварийную езду, может быть только понижающим.

9. Отец Сергея предложил не включать себя в полис ОСАГО, так как стаж вождения у отца всего год.

10. В полис включили маму с опытом вождения 10 лет. Но Сергей побаивается с ней ездить, мама очень эмоциональна и категорически не пропускает другие машины, что нередко приводило к появлению повреждений автомобиля.

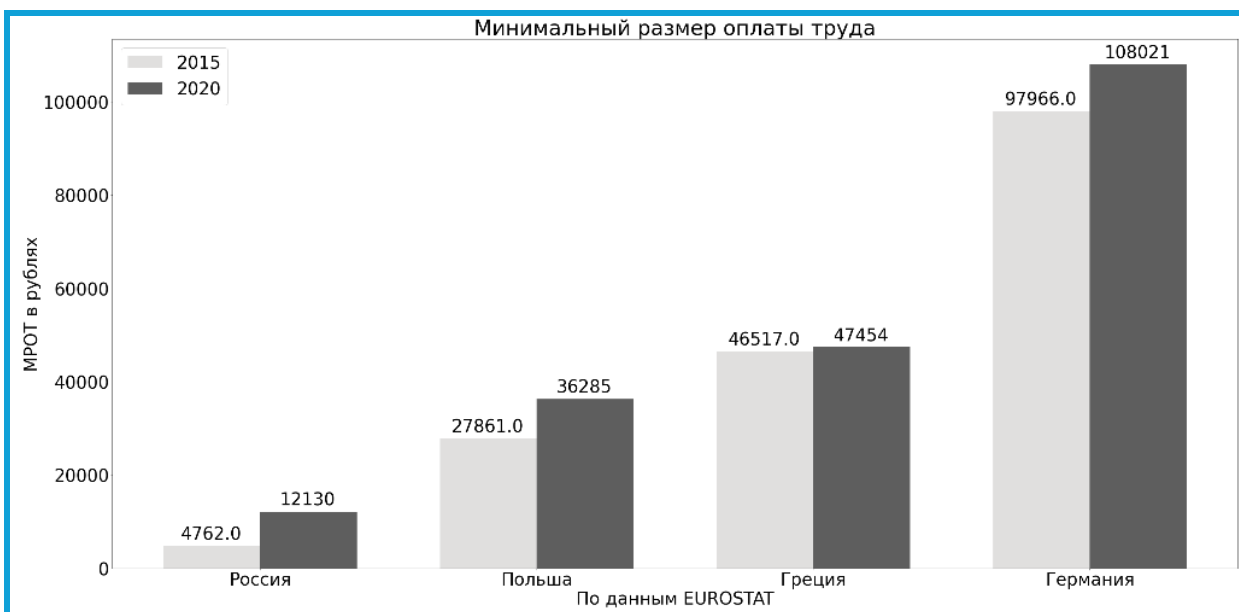
11. Алиса поступила в автошколу, и Сергей хочет включить её в полис ОСАГО, тогда выгоднее будет оформить неограниченную страховку (т.е. страховку с неограниченным количеством лиц, допущенных к управлению транспортным средством), чем добавлять её персонально.

Задание 3

В студенческие годы Иванов и Немцев всегда соревновались друг с другом. После окончания университета в 2014 году Иванов устроился на работу в России, а Немцев уехал в Германию, но друзья продолжают переписываться и спорят о том, где люди больше зарабатывают.

Рассмотрите следующие суждения. Обоснуйте финансовую грамотность или финансовую неграмотность каждого из них. Приведите как можно больше обоснований за/против каждого суждения (не более двух предложений на каждое обоснование).

1) Немцев недавно в газете наткнулся на информацию о соотношении оплаты труда в разных странах (см. диаграмму) и **по ней** сделал вывод, что в Германии в среднем на зарплату в 2015 году можно было купить в 21 раз больше товаров и услуг, чем на заработную плату в России.



2) Иванов же считает, что в Германии большая часть доходов уходит на уплату налогов, так как в этой стране прогрессивная система налогообложения, что существенно сокращает возможности семейного бюджета.

3) Иванов проанализировал динамику доходов россиян с помощью графика, найденного на сайте Федеральной службы государственной статистики (см. график), и утверждает, что на протяжении последних десяти лет покупательная способность доходов россиян неуклонно растёт.



4) Также Иванов сделал вывод, что большинство россиян в 2019 году зарабатывали примерно 47 800 рублей в месяц, что почти на 10% выше, чем годом ранее.

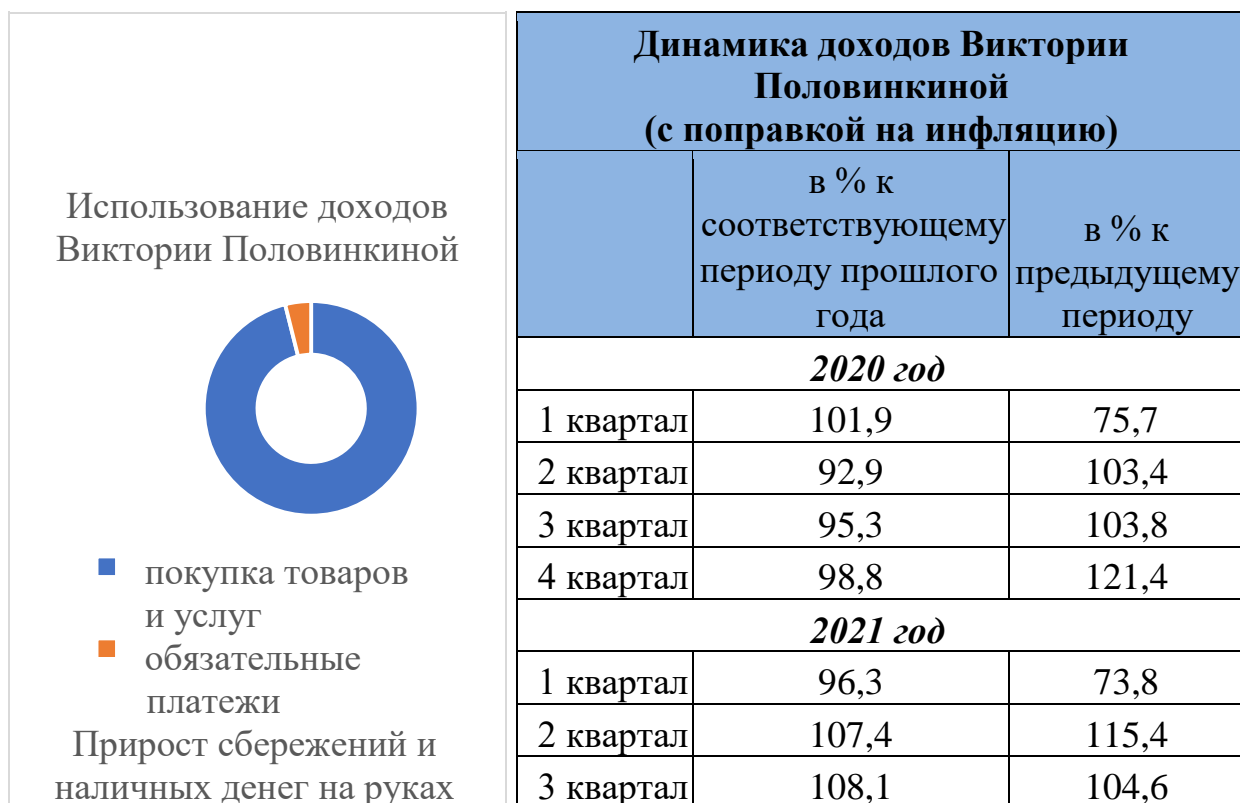
5) Немцев убежден, что средняя заработная плата показывает, сколько зарабатывает 50% населения страны, а остальные могут получать доходы значительно ниже средних.

6) Немцев завидует Иванову, потому что ставки по рублёвым депозитам в банках в России значительно выше, чем по депозитам в евро в Германии, поэтому Иванов может получить большую доходность по вкладам.

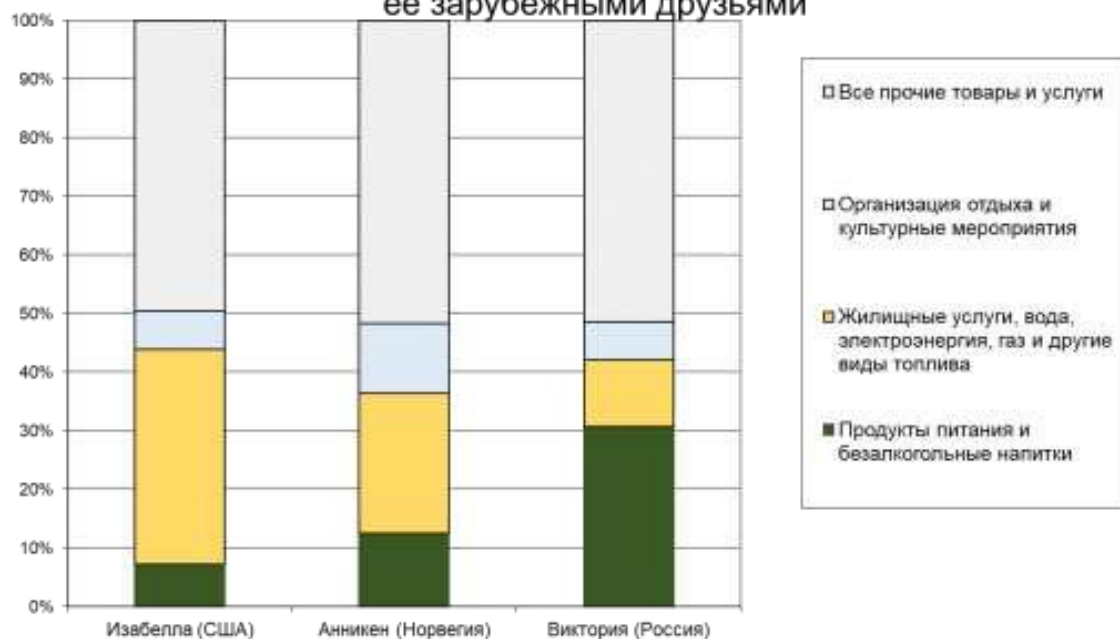
7) Кроме того, Немцев завидует Иванову, потому что 5 лет назад при выборе, куда инвестировать 4 млн рублей, Немцев купил квартиру в Германии, а Иванов на ту же сумму купил квартиру в России. При этом цены на недвижимость (в национальной валюте) в Германии за 5 лет выросли на 15%, а в России – на 25%.

Задание 4

Виктория Половинкина очень озабочена финансовым состоянием своей семьи. Она даже ведёт некоторые статистические наблюдения. Вот три результата этих наблюдений для 2020-2021 годы.



Структура расходов Виктории Половинкиной в сравнении с её зарубежными друзьями



На основании этих данных Виктория сделала некоторые выводы. Обоснуйте финансовую грамотность или финансовую неграмотность каждого из выводов. Приведите как можно больше обоснований за/против каждого суждения (не более двух предложений на каждое обоснование).

1) Доходы Виктории за три квартала 2021 года выросли по сравнению с 2020 годом, причём за 2 квартал – на 15,4% и ещё на 4,6% в 3 квартале.

2) Повышение государством минимального размера оплаты труда увеличит покупательную способность дохода Виктории.

3) Материальное положение Виктории – отличное, так как львиную долю доходов она тратит на товары и услуги, которые немедленно приносят ей пользу, а не на сбережения, которые со временем обесцениваются.

4) Виктория ест значительно больше, чем её зарубежные друзья, зато Изабелла имеет большую жилплощадь, а Анникен больше развлекается.

5) Рост цен на продукты питания при прочих равных условиях окажет большее влияние на Викторию, чем на её зарубежных друзей.

6) Виктория не верит официальным данным, согласно которым инфляция составила 8% за год, потому что в магазине молоко подорожало на 10%, а сахар – аж на 50%.


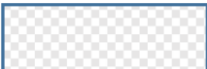



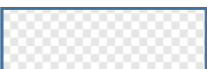
7) Виктория считает, что инфляция для её сбережений не страшна, так как она вложила их под 10% годовых, что превышает прогнозируемый уровень инфляции.

8) Недавно Виктория узнала о возможности купить облигации федерального займа с индексируемым номиналом (ОФЗ-ИН), и теперь она уверена, что покупка этих облигаций позволит ей полностью избежать риска инфляции

Задание 5

Банки.ру – одна из самых известных в Рунете интернет-площадок, позволяющая находить и сравнивать условия вкладов и кредитов в российских банках.

В конце ноября 2020 года на запрос о вариантах вложения 100 000 руб. на 3 месяца banki.ru, среди прочих, выдавал следующие предложения (все логотипы банков и финансовых организаций скрыты):

БАНКИ.РУ РЕКОМЕНДУЮТ		
 Инвестиционный продукт	10% гарантированная доходность	181 дн.
 Накопительный счет Еще 4 ▾	5,50% накопительный счет	91 дн.
 Облигация банка Выгоднее вклада	Доходность в год 6,11%	Погашение 30.09.2022
 Доходный Пенсионный (в конце срока)	4,50% пенсионный	91 дн.
 Сохраняй	2,56%	91 дн.
 Максимальный доход (в долларах)	0,60%	91 дн.

1. Перечислите как можно больше объяснений, почему для разных предложений отличаются процентные ставки.
2. Почему банки предлагают особые условия для пенсионеров? Выгодно ли это самим банкам?

3. Перечислите плюсы и минусы каждого варианта.

Структурируйте ответ следующим образом:

3.1. Инвестиционный продукт:

а) плюсы;

б) минусы;

3.2. Накопительный счет:

а) плюсы;

б) минусы;

3.3. Облигация банка:

а) плюсы;

б) минусы;

3.4. Пенсионный вклад:

а) плюсы;

б) минусы;

3.5. Обычный срочный вклад «сохраняй»:

а) плюсы;

б) минусы;

3.6. Валютный вклад:

а) плюсы;

б) минусы.

4.3. Ответы, решения и комментарии

4.3.1. Ответы к заданиям первого (отборочного) этапа

Ответы на тестовые задания с выбором нескольких правильных ответов

Задание	Ответ	Задание	Ответ
1	АГД	11	АВД
2	АГД	12	АГ
3	АВД	13	АГ
4	АД	14	ВГД
5	ВЕ	15	ВГД
6	БВГ	16	АВГ
7	АД	17	ВГД
8	АВГ	18	БГД
9	ВГ	19	БВ
10	БВД	20	АВД

Ответы на задания на соотнесение

Задание	Ответ
1	ЕЖВИК
2	1. Кредитные каникулы
	2. Реструктуризация
	3. Досрочное погашение
	4. Рефинансирование
	5. Ипотечные каникулы
3	БГЕАДВ
4	БЖДИЕ
5	1. Nikkei225
	2. RTSI
	3. DAX
	4. S&P500
6	1. больше, чем 15%
	2. меньше, чем 15%
	3. меньше, чем 15%
	4. меньше, чем 15%

Ответы на задания с открытым ответом

Задание	Ответ
1	13806
2	1
3	1 825
4	600 000
5	19 930
6	1 321 412
7	76
8	929 480
9	29 031 972
10	20 000
11	8 655
12	100
13	78
14	1 435 550

4.3.2. Ответы и решения задач второго (заключительного) этапа

Задача 1

- 1.1. $10 * 2 = 20$ ARK за один BRF
- 1.2. $5000 / 10 = 500$ GGR за один ARK
- 1.3. $1 / (5000 * 2) = 0,0001$ BRF за один GGR

2. Вариант 1.

За год грошик обесценится к фунту на 4,65% (спот курс: 0,0001 BRF за один GGR, а форвардный курс 0,00009535 BRF за один GGR). Потери от обесценивания грошика больше, чем процентный доход по вкладу в грошиках, так что через год Сорокин будет иметь (в фунтах) меньше, чем в начале года: взял в кредит 500 000 BRF (сумма, эквивалентная 1 млн. USD), конвертировал их в грошики (5 000 000 000 GGR), получил за год доход 4% (5 200 000 000 GGR) и конвертировал обратно в фунты (495 837,82 BRF). Нужно вернуть кредит с процентами (515 000 BRF), так что потери составят -19 162,18 BRF (-38 132,73 USD в долларовом эквиваленте).

Вариант 2.

За год карбованец обесценится к фунту на 2,42% (спот курс: 0,0500 BRF за один ARK, а форвардный курс 0,0488 BRF за один ARK). Потери от обесценивания карбованца меньше, чем процентный доход по вкладу в карбованцах. Если Сорокин взял в кредит 500 000 BRF (сумма, эквивалентная 1 млн. USD), конвертировал их в карбованцы (10 000 000 ARK), получил за год доход 6% (10 600 000 ARK) и конвертировал обратно

в фунты (517 148,85 BRF) и вернул кредит с процентами (515 000 BRF) у него останется 2 148,85 BRF чистой прибыли (4276,21 USD в долларовом эквиваленте).

Типичные ошибки:

- Сначала 5 200 000 000 GGR конвертируются обратно в фунты по спот-курсу 0,0001 (получается 520 000 BRF), а не по форвардному ($1 / (5270 * 199)$). Затем 10 600 000 ARK конвертируются обратно в фунты по спот-курсу 1/20 (получается 530 000 BRF), а не по форвардному $1 / (10,3 * 1,99)$.
- При расчете прибыли от операции полное пренебрежение издержками на уплату процентов по кредиту или их упоминание только в общем виде.
- Ответ дается в процентах (какой доход в процентах может быть получен для суммы кредита, равной X), а не в долларах по форвардному курсу, как требовалось в задании при полностью верных остальных расчетах.
- Ответ дается формулой без расчета верного значения и без каких-либо объяснений вообще.
- Слишком грубое округление, значительно искажающее ответ.

3. По кредиту в фунтах – самые низкие проценты, но фунт растет к грошику и карбованцу. Поэтому кредит выгоднее взять в грошиках (там затраты на кредит будут самым низкими, принимая во внимание падение курса грошика), а вложить в карбованцах (там, рассуждая аналогично, получается самый высокий доход).

За год карбованец вырастет к грошику на 2,33% (spot курс: 500 GGR за один ARK, а форвардный курс 511,65 GGR за один ARK). Если Сорокин взял в кредит 5 000 000 000 GGR (сумма, эквивалентная 1 млн. USD), конвертировал их в карбованцы

(10 000 000 ARK), получил за год доход 6% (10 600 000 ARK), конвертировал обратно в грошики (5 423 495 145,63 GGR) и вернул кредит с процентами (5 200 000 000 GGR) у него останется 223 495 145,63 GGR чистой прибыли (42 408,95 USD в долларовом эквиваленте).

Типичные ошибки:

- Предлагается любой другой вариант, приносящий НЕ максимальную прибыль;
- Констатация факта, что кредит нужно брать в грошиках, а вклад размещать в карбованцах БЕЗ обоснования и объяснений.

4. а) Если будет много желающих избавиться от GGR и приобрести ARK по курсу spot, то spot-курс GGR к доллару будет падать, а spot-курс ARK к доллару будет расти. Можно также сказать, что ARK будет дорожать относительно GGR.

б) С другой стороны, через год будет много желающих продать ARK и приобрести GGR по форвардному курсу. В результате форвардный курс ARK будет падать, а форвардный курс GGR – расти. Можно также сказать, что форвардный курс ARK относительно GGR будет снижаться.

Было бы неплохо отметить в ответе, что такие изменения постепенно сводят на нет возможности арбитража (только очень немногие участники сделали это).

Типичные ошибки:

- Неверное предположение, что в стране, в которой Сорокин и подобные ему берут кредит, например, в Гондубасе, повышается спрос на национальную валюту, грошки. На самом деле на валютном рынке растёт ее предложение – ведь грошки берут в кредит, чтобы тут же продать, обменяв на другую валюту!
- Путаница, связанная с прямыми/обратными валютными курсами. Принимались и ответы, что «грошик упал», и что его «спот курс вырос» (т.е. за доллар дают больше грошиков), при условии, что автор работы давал понять, что он осознает, что за процесс происходит (в противном случае баллы не ставились). В идеале было бы лучше отмечать, что грошик дешевеет (обесценивается и т.д.) по отношению к другим валютам, чтобы избежать недопонимания.
- Многие участники не различали процессы, происходящие со спот и с форвардными курсами, упоминая только один абстрактный курс, или описывали часть процессов неправильно (верно - изменение спот курсов, неверно – изменение форвардных).
- Многие участники выбирали неверную операцию в пункте 3 (например, предлагали взять кредит в фунтах вместо грошиков). Однако, если они правильно описывали логику процесса, происходящего с курсами (только упоминая BRF вместо GGR), баллы за эту часть работы им все равно ставились.

Примечание: Обратите внимание на фамилию и имя главного персонажа.

Задача 2

1) Размер аннуитетного платежа: $0,01 \cdot (0,01 + 1)^{12} / (1,01^{12} - 1) = 106\,618,57$
Сумма выплат при аннуитетных платежах: $106618,57 \cdot 12 = 1\,279\,422,84$ руб.

Примечание: Доведённое до конца верное решение с одной арифметической ошибкой оценивалось на 1 балл ниже.

Сумма выплат при дифференцированных платежах:

$1\,200\,000 + 12\,000 + 11\,000 + 10\,000 + \dots + 1\,000 = 1\,278\,000$ руб.

Примечание: Доведённое до конца верное решение с одной арифметической ошибкой оценивалось на 1 балл ниже.

Разница: $1\,422,84$ руб.

2) К моменту после совершения восьмого платежа основная сумма долга составит: $1\,200\,000 - 800\,000 = 400\,000$ руб.

Осталось сделать 4 платежа

№ платежа	Было	Уменьшение срока	Уменьшение платежа
9	100 000 + 4 000	100 000 + 3000	75 000 + 3 000
10	100 000 + 3 000	100 000 + 2 000	75 000 + 2 250
11	100 000 + 2 000	100 000 + 1 000	75 000 + 1 500
12	100 000 + 1 000		75 000 + 750
Общая сумма	1278000	1278000 – 4000 = 1274000	1278000 – 2500 = 1275500

Предполагалось, что будет рассчитана общая сумма выплат по кредиту с первого по последний платёж. Также верным засчитывался расчёт общей суммы с девятого платежа по последний платёж.

Примечание: Доведённое до конца верное решение с одной арифметической ошибкой оценивалось на 1 балл ниже.

3) $100\,000 \cdot (1 + 0,0075)^4 = 103\,034$, т.е. доход **3 034 руб.**

4) Нет, не всегда. Например, при дифференцированных платежах первую половину года по кредиту будет выплачиваться БОльшая сумма, чем при аннуитете (более 106 000 руб.), что заставляет задуматься о возможности заработать дополнительный доход, положив «разницу» на депозит. Однако следует учитывать распределение получаемого дохода заёмщиком во времени, позволит ли он выплачивать эти БОльшие суммы в первые месяцы. Необходимо учитывать дисконтированную стоимость будущих доходов и альтернативные возможности вложения средств.

Задача 3

I. Страхование квартиры.

1а) А

СС – страховая сумма

$$3200 = CC * 0,006 * (1 - 0,07)$$

$$CC(A) = \mathbf{573\,477}$$

$$3150 = CC * 0,0065 * (1 - 0,08)$$

$$CC(B) = 526\,756$$

$$3100 = CC * 0,0055$$

$$CC(B) = 563\,636$$

Значит, в этом случае выгоднее застраховать имущество в компании А.

1б) В

$$573\,477 / 3\,200 = 179,21$$

$$526\,756 / 3\,150 = 167,22$$

$$563\,636 / 3\,100 = \mathbf{181,82}$$

Значит, в этом случае выгоднее застраховать имущество в компании В.

2) Налоговый вычет не предусмотрен.

3) 5 млн руб.

Примечание: Страхование по системе первого риска предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой

суммы. По этой системе страхования весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью. Ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

II. Безусловная франшиза определяет неоплачиваемую часть ущерба независимо от его размера и рассчитывается в процентах от страховой суммы (если иное напрямую не указано в договоре) (Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1)

Величина франшизы: $336\ 000 * 0,03 = 10\ 080$ руб.

Страховые выплаты:

1-й страховой случай $150\ 000 - 10\ 080 = 139\ 920$ руб.

2-й страховой случай $200\ 000 - 10\ 080 = 189\ 920$ руб.

Итого по двум случаям страховые выплаты составят 329 840 рублей, что не превышает страховую сумму.

Ответ: 329 840 рублей.

III. Расчёт может быть произведён по формуле простого или сложного процента. Сравниваем потенциальный доход от вложений в рублях и от перевода суммы в доллары и вложений денег на долларовый депозит с последующей конвертацией в рубли:

$800\ 000 * (1 + 0,05 * 1/4) = 810\ 000$ руб.

$10\ 000 * (1 + 0,01 * 1/4) = 10\ 025$ долл.

$810\ 000 / 10\ 025 = 80,798$

Ответ: более 80,798 рублей за доллар

IV. Пример ответа: риски потери трудоспособности, потери работы, несанкционированного снятия средств с дебетовой карты, страхование предметов роскоши, страховка путешественника.

Задача 4

Бизнес-проект будет завершён спустя три года.

1. При неизменной процентной ставке 5% годовых:

- вложенный в настоящий момент 1 млн рублей эквивалентен: $1\ \text{млн руб.} * 1,05^3 = 1,157625$ млн руб. через 3 года;
- вложенный через год 1 млн рублей эквивалентен $1\ \text{млн руб.} * 1,05^2 = 1,1025$ млн руб. через 3 года;
- полученные через два года 2 млн рублей эквивалентны $2\ \text{млн руб.} * 1,05 = 2,1$ млн руб. через 3 года.

Таким образом, в терминах future value через три года общая Васина прибыль от бизнес-проекта составит: $(2,1 + 1) - (1,157625 + 1,1025) = 0,839875$ млн руб. или 839 875 руб. Поэтому для того, чтобы Вася не потерял интереса к данному бизнес-проекту, через три года его можно обложить налогом в размере не более, чем 839 875 руб.

2. При неизменной процентной ставке 5% годовых:

- вложенный через год миллион рублей в настоящий момент эквивалентен $1\ \text{млн руб.} / 1,05 = 0,952381$ млн руб.

- полученные через два года два миллиона рублей в настоящий момент эквивалентны 2 млн руб. / $1,05^2 = 1,814059$ млн руб.
- полученный через три года миллион рублей в настоящий момент эквивалентен 1 млн руб. / $1,05^3 = 0,863838$ млн руб.

Таким образом, в терминах present value через три года общая Васина прибыль от бизнес-проекта составит $(1,814059 + 0,863838) - (1 + 0,952381) = 0,725516$ млн руб. или 725 516 руб. Поэтому для того, чтобы Вася не потерял интереса к данному бизнес-проекту, в настоящий момент его можно обложить налогом в размере не более, чем 725 516 руб.

3. Пользуясь результатами пункта 2, запишем величину NPV Васиного бизнес-проекта при условии, что его будущие доходы сократились на n%: $(1,814059 + 0,863838) * (1 - n/100) - (1 + 0,952381)$.

Вася не потеряет интереса к данному бизнес-проекту, если его $NPV > 0$, т.е. $(1,814059 + 0,863838) * (1 - n/100) - (1 + 0,952381) > 0$.

Отсюда $(1,814059 + 0,863838) * (1 - n/100) > (1 + 0,952381)$;

$(1 - n/100) > (1 + 0,952381) / (1,814059 + 0,863838) = 0,729$ и $n < 27,1\%$.

Максимальное значение n составит примерно 27,1%.

Задача 5

Приведем все денежные потоки к текущему моменту.

Доходы 3,795 млн руб. через два года эквиваленты $3,795 / (1 + r)^2$ в настоящий момент.

Расходы в 1 млн руб. через год эквиваленты $1 / (1 + r)$ в настоящий момент.

Бизнес-проект будет интересен, если доходы больше расходов, т.е. $3,795 / (1 + r)^2 > 2 + 1 / (1 + r)$.

Отсюда находим, что $r < 0,15$ (т.е. 15%).

Ответ: $r < 15\%$.

Примечания:

1. Распространенная ошибка – попытка учесть 2 миллиона дважды: и при расчете альтернативного дохода, и в качестве вложения в бизнес-проект (когда в последнем выражении из 3,795 вычиталось 2).
2. Балл снижался тем, кто брал готовую ставку 15% и доказывал, что при ней $NPV = 0$.
3. Возможен штраф за отсутствие комментариев в случаях, когда без них непонятна логика решения.

4.3.3. Ответы на задания с аргументированным ответом

Задание 1

Утверждения и действия, которые должны быть упомянуты:

1	У семьи хронический дефицит бюджета (5 тысяч в месяц) и ничего не делается, чтобы исправить положение;
2	Кредит берется под возможную премию, которая не является постоянным и гарантированным доходом;
3	Неоправданная структура расходов (рестораны, клубы, шопинг) в условиях дефицита бюджета, а также большой и дорогой задолженности – семья живет не по средствам;
4	Не ведется статистика, нет четкого контроля текущих расходов;
5	У семьи нет финансовой «подушки безопасности» на случай непредвиденного сокращения расходов;
6	Неоправданная покупка телевизора, приведшая к появлению долга, не является абсолютно необходимой в финансово стесненных условиях;
7	Автор не отдает себе отчет, насколько дорогой кредит она взяла;
8	Возможно, по расширенному набору документов можно было бы взять кредит под более низкий процент;
9	Автор живет сегодняшним днем и не отдает себе отчета о будущих последствиях принятых им решений;
10	Неоправданно большая сумма кредита («круглая!») по столь высокой ставке, заранее не просчитано четко, кредит какого размера был бы достаточен;
11	Получая кредит, автор не просчитывает, как она будет обслуживать задолженность по кредиту, хотя должна была бы стремиться вернуть его как можно быстрее;
12	Автор допустила невозврат кредита.

Задание 2

Критерии, которые должны быть упомянуты в ответе:

1	Неверно. Коэффициенты для водителей моложе 22 лет существенно выше, поэтому экономически выгодно подождать неделю.
2	Верно. Коэффициент при повышении мощности увеличится.
3	Неверно. Выбор страховой компании должен основываться на информации о базовом тарифе и её репутации.
4	Неверно. При покупке полиса на 3 месяца понижающий коэффициент составит 0,5, при продлении полиса возможно изменение его стоимости, и возникнет переплата. Однако можно оставшуюся часть суммы положить на депозит и получить процентный доход.
5	Верно. Необходимо удостовериться, что полис не является поддельным. Здесь предполагается проверка подлинности именно выданного документа, а не существования страховой компании или её лицензии.
6	Верно. Коэффициенты за безаварийную езду уменьшают стоимость ОСАГО.
7	Неверно. Стоимость ОСАГО не повысится, так как Сергей не был виновником ДТП.
8	Неверно. Наличие страховых выплат повышают стоимость ОСАГО.
9	Верно. Водители со стажем вождения до трёх лет сильно увеличивают стоимость ОСАГО.
10	Неверно. Так как у мамы случались аварии, то включение её в полис увеличит его стоимость.
11	Верно. Коэффициенты при неограниченной страховке ниже, чем при включении в полис водителей со стажем до 3 лет.

Задание 3

1	На диаграмме представлены данные по МРОТ, а не оплате труда типичного жителя страны.
	Цены на одни и те же товары и услуги в разных странах отличаются.
	Для сравнения стоимости набора благ надо учитывать обменный курс валют.
2	Действительно, в среднем в Германии подоходные налоги выше, чем в России. Но наличие прогрессивной шкалы налогообложения также предусматривает минимальный доход, который не облагается налогом. Поэтому сравнивать располагаемый доход (после вычета обязательных платежей) надо в зависимости от ставки налогообложения для данного уровня доходов.
3	Для анализа покупательной способности не хватает данных об изменении общего уровня цен в стране.
	На графике представлен только один вид доходов (заработная плата), не учтены, например, социальные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности.
4	47 800 рублей в месяц в среднем зарабатывали россияне, это значение не относится к большинству россиян.
5	Средняя величина не показывает, сколько зарабатывает 50% населения страны, а только иллюстрирует, сколько приходится доходов (заработной платы в этом случае) на одного жителя.
6	Для сравнения доходности вложений надо учитывать, в какой валюте осуществляется вклад.
	Для сравнения доходности вложений надо учитывать, какая инфляция была в стране в этот период.
7	Для сравнения доходности вложений надо учитывать, в какой валюте осуществляется вклад.
	Для сравнения доходности вложений надо учитывать, какая инфляция была в стране в этот период.

Задание 4

1	Доходы Виктории за три квартала 2021 года не выросли по сравнению с 2020 годом, так как если посчитать по второму столбцу темп роста дохода, то получим $0,73 \cdot 1,15 \cdot 1,04 = 0,88$. Темп роста меньше единицы показывает, что показатель снизился.
2	<p>Покупательная способность будет зависеть от темпа изменения цен на товары и услуги, которые покупает Виктория.</p> <p>Изменение МРОТ не обязательно влияет на доходы Виктории.</p> <p>В структуре расходов Виктории значительное место занимают необязательные расходы (товары и услуги), поэтому повышение МРОТ не скажется на ее благосостоянии, так как ее заработная плата должна быть выше минимальной.</p>
3	<p>Наоборот, это может означать, что доходов Виктории недостаточно, чтобы существенную их часть отложить на будущее.</p> <p>При правильном сбережении средств они могут не обесцениваться и приносить доход.</p> <p>Материальное положение Виктории крайне зависимо от текущих источников дохода. Если Виктория по какой-либо причине их лишится, ее материальное положение окажется крайне уязвимым.</p>
4	<p>Данные представлены по структуре расходов без учёта величины дохода друзей, поэтому сделанные выводы могут быть неверны.</p> <p>Данные представлены по структуре расходов без учёта цен данных товаров и услуг друзей, поэтому сделанные выводы могут быть неверны.</p> <p>Нет данных о количестве членов семьи Виктории и других девушек.</p>
5	Да, рост цен на продукты питания при прочих равных условиях окажет большее влияние на Викторию, чем на её зарубежных друзей, так как она большую часть дохода тратит на эту категорию.
6	<p>Показатель инфляции отражает изменение общего уровня цен, а не цен на конкретные товары.</p> <p>Рост цен на отдельно взятые товары может быть вызван иными причинами, не связанными с инфляцией.</p>
7	<p>Темп инфляции окажет влияние на <u>покупательную способность доходов</u> Виктории даже в случае, если полученный процентный доход превысит фактический темп инфляции.</p> <p>Уплата НДФЛ может нивелировать превышение доходности по вкладу над уровнем инфляции.</p>

	Вклад может быть не застрахован в АСВ, в таком случае обещанный доход не будет получен, сбережения будут утрачены.
	Прогнозируемый уровень инфляции может отличаться от фактического.
8	Номинал ОФЗ-ИН индексируется с опозданием на 3 месяца, поэтому некоторый инфляционный риск остаётся.
	Риск дефолта и непогашения ОФЗ-ИН.
	Уплата НДФЛ может нивелировать превышение доходности по ОФЗ-ИН над уровнем инфляции.
	Фактический уровень инфляции может отличаться от официального.

Задание 5

Во всех случаях не учитываются дублирующие или близкие утверждения (например, «низкая надежность» и «высокий риск»), очевидные соображения (банки заинтересованы в клиентах) и утверждения, противоречащие условию (например, низкий процент как минус накопительного счета). Не принимаются собственные домыслы, не следующие из условия (например, что по вкладу «сохраняй» в отличие от других вкладов можно полностью или частично изымать средства раньше срока, что в одном вкладе есть капитализация процентов, а в другом нет и т.д.).

1. Примеры объяснений:

Доходность выше:

- для более рискованных финансовых продуктов (например, вложения в «инвестиционный продукт» и в облигации более рискованны, чем банковские вклады);
- для вложений с более длительным сроком (например, вложения в «инвестиционный продукт» и в облигации);
- у менее крупных, менее известных и менее надежных банков, если сравнивать только банковские вклады с одинаковым сроком;
- для предложений с дополнительными условиями (необходимо приобрести у банка дополнительный продукт, например, услугу страхования; необходимо ежемесячно совершать покупки на определенную сумму с оплатой их картой банка; необходимо иметь пенсионное удостоверение и т.д.);
- для рублевых вкладов по сравнению с валютными (в том числе потому, что в рублевой зоне более высокая инфляция).

2. Банкам выгодно предлагать особые условия пенсионерам (иначе они бы этого не делали). Выгода может быть связана с тем, что пенсионеры, как правило:

- реже забирают свои деньги со вклада;
- регулярно пополняют свой вклад;
- очень чувствительны к процентной ставке и, если не предложить им повышенную ставку, могут уйти в другой банк;
- пенсионеры – достаточно многочисленная группа населения, имеющая сбережения (у молодежи обычно сбережений нет).

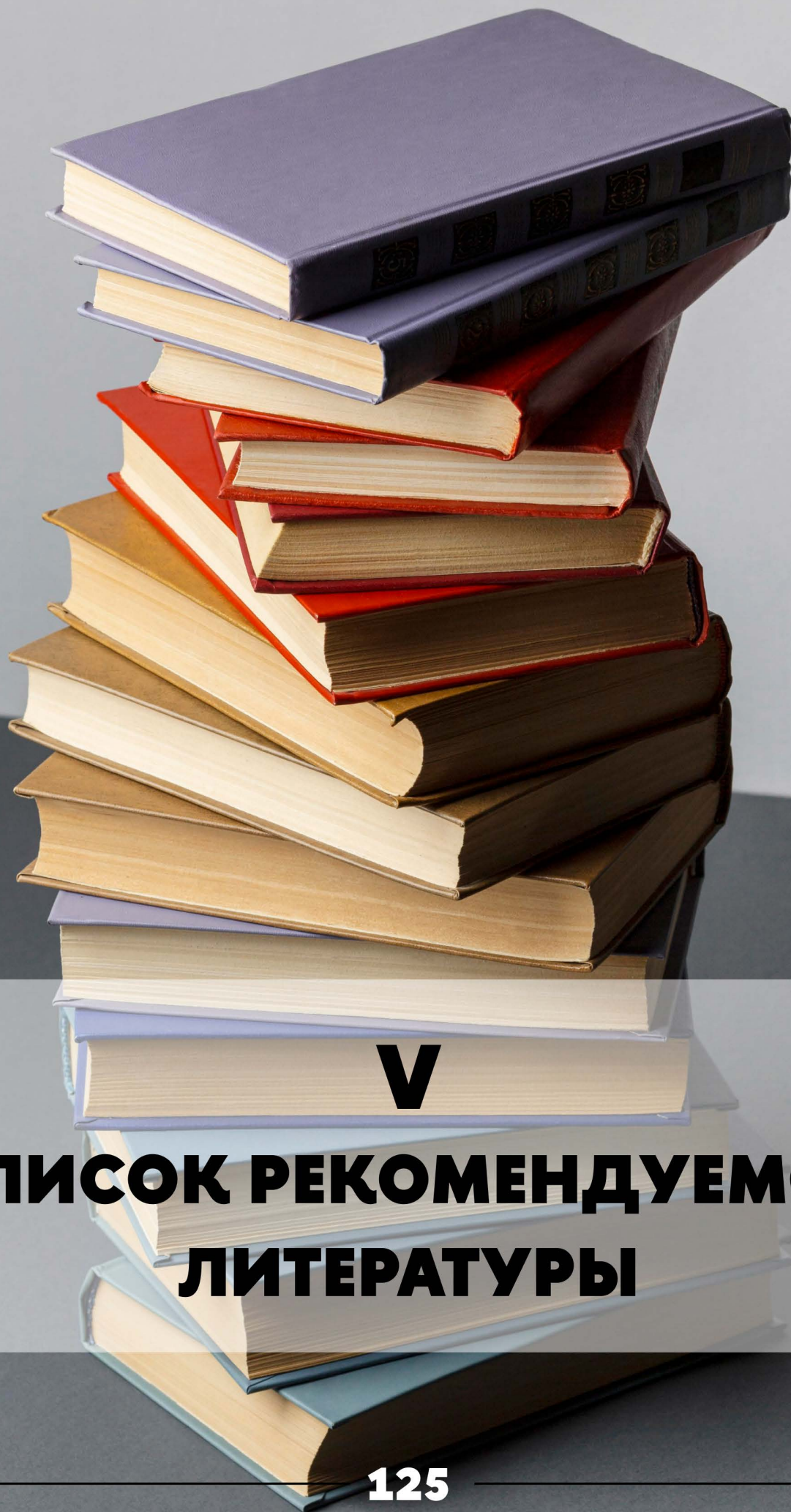
3. Пример анализа:

Предложение	Плюсы	Минусы
3.1. «Инвестиционный продукт»	высокий доход	<ul style="list-style-type: none"> • высокий риск, несмотря на обещания «гарантированной доходности» • средства не застрахованы в АСВ, так как вложение не является банковским вкладом • более длительный срок вложения • дополнительное налогообложение
3.2. «Накопительный счет»	<ul style="list-style-type: none"> • относительно высокий доход • возможность пополнения в течение срока действия • вклад застрахован в АСВ 	<ul style="list-style-type: none"> • дополнительные условия, выполнение которых необходимо для получения повышенных процентов (для справки: в данном случае необходимо совершение покупок по картам банка на сумму

		<p>менее 30 тысяч рублей за месяц)</p> <ul style="list-style-type: none"> ограничена величина суммы и количество таких счетов
3.3. Облигация банка	высокий доход	<ul style="list-style-type: none"> высокий риск средства не застрахованы в АСВ, так как вложение не является банковским вкладом наиболее длительный срок вложения из всех предложений возможно, более низкая ликвидность, чем для банковских вкладов дополнительное налогообложение
3.4. Пенсионный вклад	<ul style="list-style-type: none"> более высокий доход, по сравнению с «непенсионными» вкладами вклад застрахован в АСВ 	доступен только для пенсионеров
3.5. Обычный срочный вклад «сохраняй»	<ul style="list-style-type: none"> высокая надежность вложения вклад застрахован в АСВ 	при существующем в настоящий момент темпе инфляции реальная ставка по вкладу отрицательна

3.6. Валютный вклад	<ul style="list-style-type: none"> • вклад застрахован в АСВ • вкладчик застрахован от падения курса рубля к данной валюте 	<ul style="list-style-type: none"> • дополнительные издержки при конвертации средств с вклада обратно в рубли • дополнительные издержки в случае укрепления рубля к данной валюте • при существующем в настоящий момент темпе инфляции в США реальная ставка по вкладу отрицательна
---------------------	--	--

Примечание: В пункте б обратите внимание, что даже если вы «вложились» в валюту, нельзя считать, что вы полностью застрахованы от российской инфляции: не факт, что валюта будет дорожать теми же темпами, какими растут цены в России. Когда вам понадобится что-то купить за рубли, вы все равно «вернетесь» к национальной валюте (понеся дополнительные потери при конвертации, да и инфляцию иностранной валюты тоже никто не отменял, хоть она и меньше).



V

**СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ
ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Берзон, Н.И. Финансовая культура как результат финансового образования / Н.И. Берзон, С.Н. Силина // Евразийский союз ученых (ЕСУ) Ежемесячный научный журнал. - М. 2019. - №1(58) - Ч 5. - С.22-35.
2. Богдашевский А. Основы финансовой грамотности. М.: Альпина Паблишер, 2018. – 304 с.
3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. - М.: ВАКО, 2018. – 344 с.
4. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. - М.: ВАКО, 2018. – 232 с.
5. Галаганов В.П. Основы страхования и страхового дела. Учебное пособие. Серия: Среднее профессиональное образование. М.: Кнорус, 2018. - 216 с.
6. Гридин А.В. Обращайся с деньгами «по-взрослому». Финансовая грамотность для детей от мобайликов. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2018. - 160 с.
7. Егорова М.В., Желновач М.В., Захарова Е.Ю. Я управляю своими финансами. Программа курса «Основы управления личными финансами» и рекомендации. Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2018. - 80 с.
8. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. - М.: ВАКО, 2020. – 399 с.
9. Жданова А.О., Зятков М.А. Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 222 с.
10. Корлюгова Ю.Н., Половникова А.В. Финансовая грамотность: Методические рекомендации для учителя. 5–7 классы общеобразоват. орг. / Ю.Н. Корлюгова, А.В. Половникова. – М.: ВАКО, 2018. – 240 с.
11. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. / А.П. Киреев. — М.: ВАКО, 2020. – 382 с.
12. Основы финансовой грамотности. 8-9 классы: учеб. для общеобразовательных организаций / В.В. Чумаченко, А.П. Горяев. – М.: Просвещение, 2019. – 128 с.
13. Липсиц И.В., Савицкая Е.В. Твой путь в мир бизнеса: пособие для учащихся 10-11 классов. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. – 184 с.

14. Липсиц И.В. Экономика (СПО). Учебник. Серия: Среднее профессиональное образование. М.: Кнорус, 2018. - 278 с.
15. Липсиц И.В., Вигдорчик Е.А. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, Е.А. Вигдорчик. – М.: ВАКО, 2018. – 280 с.
16. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018. – 352 с.
17. Липсиц И.В., Рязанова О.И., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. 8–9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018. – 164 с.
18. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение : учебник для среднего профессионального образования / В. Г. Пансков. — 8-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2023. — 474 с.
19. Рыжановская Л.Ю., Стахович Л.В., Семенкова Е.В. Основы управления личными финансами. 10-11 классы. Сборник игр и заданий по курсу. Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2019. - 80 с.
20. Рынок ценных бумаг: учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.]; под общей редакцией Н. И. Берзона. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2020. - 514 с.
21. Тимохина Е. Твои финансы. Планируй, копи и трать с умом. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2018. - 160 с.
22. Финансовая грамотность. Современный мир. Серия «Внеурочная деятельность». М.: Просвещение, 2019.
23. Шефер Б. Пора зарабатывать больше! Как постоянно увеличивать доходы. М.: Попурри, 2018. - 336 с.

Дополнительная литература

1. Акимов Д. В., Дичева О. В., Щукина Л. Б. Решение задач по экономике: от простых до олимпиадных. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2020. — 368 с.
2. Воронина М.М. Занятия в школе юного экономиста. ФГОС. М.: Учитель, 2020. - 121 с.
3. Димитриади Г.Г. Детерминированный подход к описанию финансовых пирамид. Оптимальное поведение их Организатора / Г.Г. Димитриади. - М.: Едиториал УРСС, 2021. - 426 с.
4. Ковалева Г.С., Половникова А.В., Рутковская Е.Л. Финансовая грамотность. Сборник эталонных заданий. Выпуск 1. // под ред. Г.С. Ковалевой, Е.Л. Рутковской. – М.: Просвещение, 2022. – 96 с.

5. Ковалева Г.С., Половникова А.В., Рутковская Е.Л. Финансовая грамотность. Сборник эталонных заданий. Выпуск 2. // под ред. Г.С. Ковалевой, Е.Л. Рутковской. – М.: Просвещение, 2022. – 93 с.
6. Логинов О. Бешеные деньги. От фальшивых монет до финансовых "пирамид" / Логинов, Олег. - М.: Эксмо, 2021. - 448 с.
7. Финансовая грамотность. Цифровой мир. 10-11 класс. Учебник. Базовый уровень. / С.В. Толкачева. – М.: Просвещение, 2022. – 176 с.
8. Хачатрян Г.Н., Гаврилова Н.В., Сухова А.С., Шульга И.Е. Практики школьного партисипаторного бюджетирования / Под общей ред. Шульги И.Е. – М.: «Алекс», 2020. – 100 с.

Интернет-ресурсы

1. <https://школа.вашифинансы.рф> – сайт электронного учебника по финансовой грамотности
2. <https://minfin.gov.ru> - сайт Минфина России
3. <https://nalog.gov.ru> - сайт Федеральной налоговой службы РФ
4. <https://cbr.ru/> - сайт Банка России
5. <https://моифинансы.рф> – портал «Моифинансы» Научно-исследовательского финансового института Минфина России
6. <https://fincult.info/> - портал «Финансовая культура» Банка России
7. <https://www.fmc.hse.ru> – сайт Центра «Федеральный методический центр по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования» НИУ ВШЭ
8. <https://nifi.ru/> - сайт Научно-исследовательского финансового института Министерства финансов Российской Федерации
9. <https://dni-fg.ru/> - сайт проекта «Онлайн-уроки по финансовой грамотности для школьников» Банка России
10. <https://edu.pacc.ru/> - сайт образовательной компании «ПАКК»
11. <https://www.cbr.ru/museum/> - выставка «Русский рубль: вехи истории» Банка России
12. <https://vbudushee.ru/education/programma-finansovaya-gramotnost/> - сайт программы «Финансовая грамотность» благотворительного фонда Сбербанка «Вклад в будущее»
13. https://www.cbr.ru/cash_circulation/mobilnoe-prilozhenie/ - мобильное приложение «Банкноты банка России» Банка России
14. <https://www.tinkoff.ru/invest/education/> - онлайн-курсы «Тинькофф Инвестиции»