

**Время выполнения заданий — 120 минут.  
Максимальное количество баллов — 100.**

**Излагайте свои мысли четко, пишите разборчиво. В работе не должно быть никаких пометок, не относящихся к ответам на вопросы. При отсутствии ответа ставьте прочерк.**

**Если в решении есть противоречащие друг другу суждения, то они не будут оценены, даже если одно из них верное.**

**Зачеркнутые фрагменты не будут проверены. Если вы хотите, чтобы зачеркнутая часть была проверена, явно напишите об этом в работе.**

**Всегда обозначайте, где начинается решение каждого пункта задачи.**

**Задание 1. (25 баллов).**

**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 показались 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 2 (25 баллов)**

**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**

**Задание 3 (25 баллов)**

**Внимательно прочитайте задачу и выполните предложенные задания.**

Марина получает оклад в размере 30 000 рублей в месяц. Она решает открыть индивидуальный инвестиционный счет (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 для населения (ОФЗ-н). Номинал одной облигации составляет 1000 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 свой ИИС. Комиссия брокера отсутствует.

**Задание 4 (25 баллов)**

**Внимательно прочитайте задачу и выполните предложенные задания.**

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 рублей в месяц, мама-бухгалтер – оклад 28 000 рублей в месяц, бабушка – пенсию 15 000 рублей в месяц, а Михаил получает стипендию в размере 3 000 рублей в месяц.

Ежемесячно семья формирует «подушку финансовой безопасности» в размере 10 000 рублей (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 рублей. Траты на увлечения, развлечения и возможные непредвиденные расходы – еще 15 000 рублей.

**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 является собственником квартиры площадью 78 кв. м, кадастровая стоимость которой составляет 6 240 000 рублей (налоговая ставка 0,1%);

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

- бабушке принадлежит земельный участок в садовом товариществе площадью 10 соток, кадастровая стоимость которого составляет 420 300 рублей (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 рублей 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**