

Всероссийская олимпиада школьников «Высшая проба», 2020 год, 2 этап

Финансовая грамотность

9 – 10 класс

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.

Утверждения и действия, которые должны быть упомянуты:

1. Полис ИСЖ не является банковским вкладом, т.к. это не договор депозита, а договор страхования. **(2 балла)**
2. Полис ИСЖ может принести больший доход, чем обычный вклад, если на рынке сложатся благоприятные условия. Однако это возможно не всегда. **(2 балла)**
3. Риски ИСЖ выше, чем по банковским депозитам, т.к. доходность по ИСЖ не гарантирована, а полностью зависит от ситуации на финансовом рынке. **(2 балла)**
4. В отличие от банковских вкладов физических лиц, средства, вложенные в ИСЖ, не застрахованы государством. **(3 балла)**
5. Торопя Михаила, работник банка оказывает на него психологическое давление. **(2 балла)**

Комиссия за заключение договора ИСЖ, уплачиваемая клиентом, не предусмотрена по самой сути данного договора, работник вводит Михаила в заблуждение. **(2 балла)**

6. Договор нужно всегда внимательно прочитать до подписания, даже если он объемный и написан мелким шрифтом. **(1 балл)**

Слушая и анализируя аргументы сотрудника банка, следует помнить, что он является заинтересованным лицом, которое может получать комиссионное вознаграждение за каждый заключенный договор. **(1 балл)**

7. Лицензии участникам финансового рынка выдает Банк России. **(2 балла)**

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». **(2 балла)**

8. С жалобой на неправомерные действия финансовых организаций можно обратиться в Службу защиты прав потребителей финансовых услуг при Банке России. **(2 балла)**

9. Полностью вернуть первоначально вложенные в полис ИСЖ средства можно только в так называемый «период охлаждения» – 14 дней с момента заключения договора. **(4 балла)**

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.

Большее 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

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. **(3 балла)**
2. Оптимизация выплат (сокращение величины регулярного платежа). **(2 балла)**

3. Консолидация долга (замена нескольких долговых обязательств на одно обязательство, чаще всего не более 5 кредитов). **(2 балла)**
4. Уменьшение или увеличение срока выплаты кредита для снижения величины текущих выплат. **(2 балла)**
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. **(2 балла)**
6. Изменения временного профиля погашения (включая введение льготного периода) для снижения текущего долгового бремени. **(2 балла)**
7. Смена финансово-кредитной организации (банка) (другие условия обслуживания, ближе к дому, банкоматы и т.д.). **(2 балла)**
8. Возможность перевода как валютного потребительского кредита в рублевый, так и рублевого в валютный, если это приносит выгоду клиенту. **(2 балла)**
9. Если есть необходимость, в дополнение к рефинансированию потребительского кредита банк может предоставить еще и дополнительные средства на личные нужды. **(2 балла)**
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. **(2 балла)**
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. **(2 балла)**
12. 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. **(2 балла)**

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.

Критерии оценки:

1. Максимальное число баллов, которое можно получить за первый пункт задания – 15 баллов, при этом:

- если написан комментарий по поводу наличия или отсутствия у Марины права на предоставление налогового вычета (**3 балла**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ о сумме НДФЛ, уплаченного Мариной с размера ее годового оклада (**2 балла**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ о сумме налогового вычета за первый год существования ИИС (**2 балла**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ о сумме налогового вычета за второй год существования ИИС (**2 балла**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ о сумме налогового вычета за третий год существования ИИС (**2 балла**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ об общей сумме налогового вычета за 3 года (**1 балл**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ о доходности от операций Марины за 3 года (**2 балла**)
- если написан только правильный размер среднегодовой доходности от операций (**1 балл**)

2. Максимальное число баллов, которое можно получить за второй пункт задания – 10 баллов, при этом:

- если написан ход решения и дан правильный ответ о числе купленных облигаций (**1 балл**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ о сумме дохода от владения облигациями за 2 года (**3 балла**)
- если написан ход решения и дан правильный ответ о размере доходности за 2 года владения облигациями (**2 балла**)
- если дан комментарий по поводу наличия или отсутствия у Марины права на предоставление налогового вычета (**3 балла**)
- если написан только правильный размер среднегодовой доходности от операций (**1 балл**)

Решение:

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 налоговый период на ИИС, но не более 400 тысяч рублей в целом за год.

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

Сумма НДФЛ, который взимается с годового оклада Марины = $30\,000 * 12 \text{ месяцев} * 0,13 = 46\,800$ рублей.

Налоговый вычет за первый год = $100\,000 * 0,13 = 13\,000$ рублей. Данная сумма не превышает размер НДФЛ, который взимается с годового оклада Марины.

Налоговый вычет за второй год = $400\,000 * 0,13 = 52\,000$ рублей. Данная сумма превышает размер НДФЛ, который взимается с годового оклада Марины. Поэтому размер налогового вычета будет ограничен суммой уплаченного НДФЛ за второй год существования ИИС, или 46 800 рублей.

Налоговый вычет за третий год = $400\,000 * 0,13 = 52\,000$ рублей. Данная сумма также превышает размер НДФЛ, который взимается с годового оклада Марины. Поэтому размер налогового вычета будет ограничен суммой уплаченного НДФЛ за третий год, или 46 800 рублей.

Общая сумма налогового вычета за 3 года = $13\,000 + 46\,800 + 46\,800 = 106\,600$ рублей.

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

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

Ответ: 3,55%

2. Число купленных облигаций = $980\,000 / 980 = 1000$ облигаций

Сумма дохода от владения 1000 облигациями за 2 года = $1000 \text{ облигаций} * (990 - 980 + 1000 * 0,07 * 2) = 150\,000$

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

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

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

Ответ: 7,65%

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

Критерии оценки:

а) максимальное число баллов, которое можно получить за пункт **а)** – **16 баллов**, при этом:

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о доходах папы с учетом стандартных вычетов и выплаченных налогов за январь (**2 балла**)

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о доходах папы с учетом стандартных вычетов и выплаченных налогов за год (**2 балла**)

- если написан ход расчета о доходах папы учетом выплаченных налогов, но без учета стандартных вычетов (**1 балл**)

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о доходах мамы с учетом стандартных вычетов и выплаченных налогов за месяц (**2 балла**)

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о доходах мамы с учетом стандартных вычетов и выплаченных налогов за год (**2 балла**)

- если написан ход расчета о доходах мамы учетом выплаченных налогов, но без учета стандартных вычетов (**1 балл**)

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о сумме доходов семьи с учетом стандартных вычетов и выплаченных налогов (**2 балла**)

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о сумме доходов семьи с учетом выплаченных налогов, но без учета стандартных вычетов (**1 балл**)

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о сформированной подушке финансовой безопасности **(1 балл)**

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о свободных денежных средствах семьи за месяц **(2 балла)**

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о свободных денежных средствах семьи за год **(2 балла)**

- если написан только правильный ответ о свободных денежных средствах семьи за месяц **(1 балл)**

- если написан только правильный ответ о свободных денежных средствах семьи за год **(1 балл)**

- если определена сумма, которую семья может потратить на дополнительные расходы **(1 балл)**

б) максимальное число баллов, которое можно получить за пункт б) – **6 баллов**, при этом:

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о сумме налога на имущество (на квартиру) **(2 балла)**

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о сумме транспортного налога **(2 балла)**

- если написан ход расчета и дан правильный ответ о сумме земельного налога **(2 балла)**

- если дан только правильный ответ о сумме налога на имущество (на квартиру) **(1 балл)**

- если дан только правильный ответ о сумме транспортного налога **(1 балл)**

- если дан только правильный ответ о сумме земельного налога **(1 балл)**

в) максимальное число баллов, которое можно получить за пункт в) – **3 балла**, при этом:

- если написан ход решения и дан правильный ответ о размере остатка свободных денежных средств семьи после уплаты налогов **(1 балл)**

- если написан ход решения и дан правильный ответ о сумме, которая останется после оплаты новогоднего тура **(1 балл)**

- если дан аргументированный ответ о финансовой цели и ее достижении **(1 балл)**

Решение:

а) Заработная плата облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%, на основании ст. 217 НК пенсии, стипендии и некоторые другие доходы не облагаются налогом.

Родители могут получить стандартные вычеты. Так в ст. 218 Налогового Кодекса определено, что 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;

3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка;

12 000 рублей - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет.

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

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

НДФЛ год = $(50\,000 * 12 \text{ мес.} - (1400 + 1400) * 7 \text{ мес.}) * 0,13 = 75\,452$ руб.

НДФЛ год без стандартных вычетов = $50\,000 * 12 * 0,13 = 78\,000$ руб.

Доход мес. = $50\,000 - 6\,136 = \mathbf{43\,864}$ руб.

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

Мама: НДФЛ янв. = $(28\,000 - (1400 + 1400)) * 0,13 = 3\,276$ руб.

НДФЛ без стандартных вычетов = $28\,000 * 0,13 = 3\,640$ руб.

НДФЛ год = $(28\,000 * 12 \text{ мес.} - (1400 + 1400) * 12 \text{ мес.}) * 0,13 = 39\,312$ руб.

НДФЛ год без стандартных вычетов = $28\,000 * 12 * 0,13 = 43\,680$ руб.

Доход мес. = $28\,000 - 3\,276 = \mathbf{24\,724}$ руб.

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

Доходы семьи янв. = $43\,864 + 24\,724 + 15\,000 + 3000 = \mathbf{86\,588}$ руб.

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

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

Бюджет семьи = доходы - расходы

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

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

Ответ: свободные денежные средства янв. = **11 588 руб.**

свободные денежные средства за год = **137 236 руб.**

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

$$N_k = (K_c - N_v) \times H_c$$

где: K_c – кадастровая стоимость;

N_v – налоговый вычет;

H_c – налоговая ставка.

Не облагается налогом 20 кв.м. площади квартиры (комнаты 10 кв.м., дома 50 кв.м.)

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

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

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

Транспортный налог определяется как:

$$N_{tr} = N_{л.с.} \times H_c \times \text{мес.}$$

где $Nл.с.$ – мощность двигателя автомобиля в лошадиных силах.

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:

$$N_{зем} = (КС - НВ) \times НС$$

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, постоянном (бессрочном) пользовании или пожизненном наследуемом владении налогоплательщиков, относящихся к одной из следующих категорий: Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации, полных кавалеров ордена Славы; инвалидов I и II групп инвалидности; инвалидов с детства, детей-инвалидов; ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны, а также ветеранов и инвалидов боевых действий; а также пенсионеров, получающих пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации выплачивается ежемесячное пожизненное содержание; физических лиц, имеющих трех и более несовершеннолетних детей и др.

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

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

Ответ: итого налогов к уплате = $4\,640 + 3\,775 + 504 = 8\,919$ руб.

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

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

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

Ответ: семья может потратить на дополнительные расходы **38 817 руб.**