

Олимпиада «Высшая проба» проводится при поддержке Сбера, приветствуем участников соревнования!



Одна из приоритетных задач Сбера – обеспечение финансового благополучия своих клиентов.

Поздравляем – ты являешься участником заключительного этапа олимпиады по направлению «Финансовая грамотность». Ты явно знаешь, как заставить деньги работать. Желаем тебе блистательной победы!

Время выполнения заданий — 120 минут
Максимальное количество баллов — 100

Приступая к выполнению заданий, вы подтверждаете, что профиль и класс в заданиях соответствует сведениям, указанным вами при регистрации.

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. Всегда обозначайте, где начинается решение каждого пункта задачи.

Задание 1 (25 баллов)

Николай рассматривает два варианта ипотечного кредита размером 12 млн руб. на 6 лет под 6% годовых.

Первый вариант предполагает постоянную амортизацию основной суммы долга, т.е. ее равномерное уменьшение на одну и ту же величину в конце каждого года.

Второй вариант предполагает выплату постоянных процентных платежей без амортизации «тела» кредита, которое выплачивается единовременно в конце срока кредита.

Какой вариант обойдется Николаю дешевле? Подтвердите ваш выбор расчетами, заполнив для обоих вариантов таблицы по образцу.

| Год | Сумма долга в начале года | Сумма процентных платежей | Амортизация долга | Сумма ежегодного платежа | Оставшаяся сумма долга в конце года |
|-------|---------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------------------------|
| 1 | | | | | |
| ... | | | | | |
| Итого | | | | | |

Перечислите и поясните основные риски, с которыми может столкнуться Николай (не более четырех вариантов), взяв на себя обязательства по ипотечному кредиту.

Задание 2 (20 баллов)

Летом 2023 года Василий получил в наследство от бабушки квартиру, которой она владела более 60 лет. Проанализировав рынок, Василий оценил квартиру в 6 000 000 рублей и рассматривал два варианта действий: продать квартиру и положить полученный доход 1 июля на банковский депозит под 6 % годовых с капитализацией процентов каждый месяц или с 1 июля сдать квартиру в наём за 30 000 рублей в месяц. Других доходов Василий не имел.

Обоснуйте финансовую грамотность или неграмотность семи утверждений, приведённых ниже. Приведите как можно больше обоснований каждого суждения (не более двух предложений на каждое обоснование).

| |
|--|
| 1. При продаже полученной в наследство квартиры за 6 000 000 рублей летом 2023 года Василий должен был уплатить НДФЛ в размере 900 000 рублей. |
| 2. Если Василий не будет сразу продавать квартиру, то ему не нужно будет платить НДФЛ на полученную недвижимость. |
| 3. Чтобы сдать квартиру в наём физическим лицам, Василий мог оформить статус самозанятого и уплачивать 21 600 рублей налога ежегодно. |

Василий рассчитал, что с учётом налогообложения доход от сдачи квартиры в наём составил бы 345 600 рублей в год, что принесло бы ему доходность на вложенные средства, равную 5,76% годовых. Однако на реальную доходность влияет также динамика цен на квартиры.

| |
|--|
| 4. Василий ожидает, что цена его квартиры будет расти четыре квартала подряд тем же темпом, которым рос индекс цен Росстата для квартир на вторичном рынке жилья Москвы во втором квартале 2023 года. В этом случае за год квартира Василия подорожала бы на 23,88%. |
| 5. На основании информации Росстата для квартир на вторичном рынке жилья Москвы с 1 июля 2023 года по 1 июля 2024 года прирост индекса цен составил 14,3%. |

Если бы Василий положил деньги на банковский депозит, то ему необходимо было бы уплатить НДФЛ на процентные доходы по вкладам. Сумма налога за 2023 составила 4840 рублей год, а за 2024 год процентные доходы меньше необлагаемого налогом минимума.

| |
|---|
| 6. С учётом налогообложения годовой доход Василия от сдачи квартиры в наём (с 1 июля 2023 года по 1 июля 2024 года) меньше суммы процентных доходов при вложении 6 000 000 в банк на 1 год. |
| 7. С учётом роста цен на недвижимость Василию было экономически выгоднее не продавать квартиру летом 2023 года, а сдавать её в наём по крайней мере в течение одного года. |

Для обоснования некоторых суждений вам понадобится использовать данные из таблицы ниже.

| Индексы цен на вторичном рынке жилья по городу Москве (на основе данных Росстата) | | |
|--|----------|----------|
| Квартал | 2023 год | 2024 год |
| на конец квартала, в % к концу предыдущего квартала | | |
| I квартал | 101,9 | 100,0 |
| II квартал | 105,5 | 100,0 |
| III квартал | 93,3 | |

| | | |
|--|-------|-------|
| IV квартал | 113,7 | |
| на конец квартала, в % к концу IV квартала | | |
| I квартал | 101,9 | 100,0 |
| II квартал | 107,5 | 100,0 |
| III квартал | 100,3 | |
| IV квартал | 114,1 | |

Ответ оформите в виде таблицы по следующему образцу:

| Номер утверждения | Утверждение верно/неверно | Обоснования |
|-------------------|---------------------------|-------------|
| 1 | | |
| 2 | | |
| 3 | | |
| 4 | | |
| 5 | | |
| 6 | | |
| 7 | | |

Задание 3 (30 баллов)

Помогите героям данного задания принять правильные решения.

За каждый верный аргумент начисляется 1 балл. Для разных героев количество аргументов может отличаться, а сами аргументы могут повторяться. Даже если приведено более 30 аргументов в совокупности, максимально возможное число баллов за задание – 30.

1. Алина ищет подработку в свободное от учебы время. Читая новости в мессенджере, она обратила внимание на рекламу вакансии администратора лотереи. Суть работы состоит в перечислении выигрышей победителям. Претенденту обещают высокий заработок. Опыт работы и специальное образование не требуются. Работу можно выполнять удаленно. Все, что требуется от кандидата – это оформить несколько банковских карт для осуществления денежных переводов. Почему Алине не стоит рассматривать данное предложение? Аргументируйте ваши ответы.

2. Иван получил сообщение в мессенджере от банка, в котором у него открыт зарплатный счет. Работник банка предложил Ивану оформить новую банковскую карту и сообщить все ее реквизиты работнику банка для внесения в отчетные документы. Таким образом работник выполнит план по продажам, а Иван получит вознаграждение в 5000 рублей. Если Иван передаст данное предложение другу, а тот им воспользуется, то Иван получит еще 2000 рублей. Почему Ивану не стоит реагировать на данное сообщение? Аргументируйте ваши ответы.

3. Вадим получил смс-уведомление от своего банка о том, что на его карту поступила крупная сумма денег. Вскоре после этого Вадиму пришло смс от неизвестного лица, которое утверждает, что перевело Вадиму деньги по ошибке, и просит Вадима перевести поступившую ему сумму на некий банковский счет. Что следует сделать Вадиму? Аргументируйте ваши ответы.

4. Дмитрий увидел на тротуаре купюру в 5000 рублей. Что ему стоит сделать и почему?

5. Зинаида пользовалась банкоматом, когда к ней обратился симпатичный незнакомец, который забыл свою карту дома и попросил Зинаиду оказать ему услугу. Родственник незнакомца переведет Зинаиде на банковскую карту некую сумму денег, чтобы она сняла их и отдала незнакомцу. За это незнакомец обещает Зинаиде вознаграждение. Как стоит поступить Зинаиде и почему?

Задание 4 (25 баллов)

Илья устроился на новую работу с заработной платой 70 000 рублей в месяц (до уплаты НДФЛ). Так как на общественном транспорте добираться до офиса более часа, то Илья решил рассмотреть возможности поездок на работу на такси либо на собственной машине. Подходящую машину Илья может купить за 600 000 рублей в кредит, но владение и обслуживание машины потребует дополнительных затрат, которые Илья оценил в 12 000 рублей в месяц. Банк предложил Илье автокредит на 3 года со ставкой 20% годовых. Проценты по кредиту начисляются на оставшуюся сумму долга и выплачиваются раз в полгода, погашение тела кредита осуществляется равными частями также раз в полгода. Поездки на работу на такси обойдутся Илье в 1000 рублей в день. Число рабочих дней в году примем равным 250.

1. Рассчитайте чистый доход Ильи за вычетом транспортных издержек за первый год в каждом случае и сделайте вывод, в каком из двух случаев он больше:
 - а) Илья ездит на работу на такси
 - б) Илья купил машину в кредит и ездит на работу на собственной машине.

2. Предположим, что через год Илья сможет продать машину за 540 000 рублей и из этих денег погасить кредит досрочно. Изменит ли это вывод, сделанный в первом пункте задания? Подкрепите свой ответ расчётами.

3. Допустим, что Илья купил автомобиль в кредит и решил не погашать кредит досрочно. Рассчитайте, при каких совокупных расходах на обслуживание кредита в первый год (расходы на погашение тела кредита и процентов по нему) чистый доход Ильи будет выше, чем при поездках на работу на такси?

4. Какие категории расходов по владению и обслуживанию автомобиля надо учесть Илье при принятии решения о покупке машины? Укажите три категории.

5. Какие финансовые риски при покупке машины в кредит должен учитывать Илья? Укажите три вида риска и приведите для каждого вида риска по одному способу его снижения.