

Генеральный партнер олимпиады – Сбербанк - приветствует участников! Сбер сегодня – это команда единомышленников, которые разрабатывают новые крутые технологии, чтобы сделать жизнь ярче и интереснее.



Для нас твоё участие в олимпиаде по профилю «Финансовая грамотность» означает, что ты ответственно относишься к своему будущему и стремишься к знаниям и навыкам, которые помогут принимать обоснованные решения в финансовой сфере, грамотно инвестировать. Верим в тебя, искренне желаем удачи на заключительном этапе!

Задания для 7-8 классов разработаны благотворительным фондом Сбера «Вклад в будущее», деятельность которого нацелена на развитие финансовой грамотности у молодёжи.

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. Если Вы не знаете 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)

1 января 2021 года Михаил взял в кредит в банке на сумму 1 800 000 рублей сроком на 3 года на новое строительство жилого дома. Условиями договора была определена плавающая процентная ставка по кредиту, которая состояла из двух частей: постоянная часть – 2% годовых и переменная часть, которая приравнивалась к ключевой ставке Банка России. Постоянная часть ставки остаётся неизменной на протяжении всего срока кредита, тогда как переменная часть становится равной ключевой ставке 1 января и 1 июля каждого года. Совокупная плавающая процентная ставка рассчитывается сложением постоянной и переменной частей, например, для периода с 1 января по 30 июня 2021 года она составила 6,25% годовых.

Дата	Ключевая ставка, % годовых
01.01.2021	4,25
01.07.2021	5,5
01.01.2022	8,5
01.07.2022	9,5
01.01.2023	7,5
01.07.2023	7,5
01.01.2024	13

Задания:

1. Основываясь на данных по ключевой ставке, представленных в таблице, рассчитайте сумму выплаченных Михаилом процентов по кредиту, если выплата процентов по кредиту и равномерное погашение тела кредита осуществлялись 1 января и 1 июля каждого года.

2. Годовой доход Михаила составляет 3 млн рублей. Рассчитайте сумму возврата НДФЛ в случае получения Михаилом имущественных налоговых вычетов на новое строительство жилого дома и выплату процентов за весь период пользования кредитом.

3. Рассчитайте, какой была бы переплата по кредиту, если бы ключевая ставка осталась на уровне начала 2021 года на протяжении всего срока кредита. По условиям договора выплата процентов по кредиту и равномерное погашение тела кредита осуществлялись 1 января и 1 июля каждого года.

4. Приведите два довода «за» и два довода «против» утверждения: «Кредиты с плавающей процентной ставкой должны быть доступны только квалифицированным инвесторам».

Задание 2 (30 баллов)

Все герои данного задания получают доход только от вида деятельности, указанного в таблице, и рассматривают возможность впервые оформить статус самозанятого.

Герои	Вид деятельности	Ежемесячный доход до вычета налога, руб.
Андрей	Работает главным бухгалтером в компании «Астра»	150 000
Борис	Сдаёт апартаменты семейной паре	30 000
Вера	Сдаёт квартиру Кириллу	40 000
Галина	Сдаёт гараж Дмитрию	10 000
Дмитрий	Разрабатывает дизайн интерьера для компании «Астра», не являясь ее сотрудником	180 000
Елена	Делает маникюр на дому	60 000
Жанна	Оказывает услуги репетитора по английскому языку сотрудникам компании «Астра»	100 000
Зоя	Работает няней у знакомой семейной пары	20 000
Игорь	Оказывает услуги по доставке товаров магазину «Универсам»	50 000
Кирилл	Реализует сыр собственного производства на городских рынках, пользуясь услугами наемных продавцов	120 000

Задания:

1. Помогите героям определиться:

- имеет ли каждый из них право получить статус самозанятого, исходя из приведенных выше условий их деятельности; если нет – укажите причину;
- какая ставка налога на профессиональный доход (НПД) будет применяться в отношении дохода каждого из героев, имеющего право на статус самозанятого, согласно условиям задания;
- рассчитайте сумму НПД, который должен будет уплатить в российский бюджет каждый из героев по итогам первого месяца работы после регистрации в качестве самозанятого.

Запишите ваши ответы в виде таблицы (см. пример) **в бланк ответов**. Если герой не может претендовать на статус самозанятого, не заполняйте соответствующую ячейку в последнем столбце таблицы.

Герои	Может ли получить статус самозанятого? (да/нет; если нет, укажите почему)	Сумма НПД за первый месяц (приведите расчет)
Андрей		
и т.д.		

2. Перечислите четыре основных преимущества статуса самозанятого.

Задание 3 (20 баллов)

Ниже описана вымышленная ситуация, характеризующая поведение Евгении Петровны и её знакомых. Для каждого из пронумерованных пунктов (с 1 по 10) ответьте, является ли данное поведение финансово грамотным или нет, и объясните почему (обязательно дайте короткое объяснение, но не более двух предложений).

Ответ оформите в виде таблицы (см. пример) **в бланке ответов.**

Номер пункта	Грамотно/ неграмотно	Объяснение

Евгения Петровна решила продавать торты собственного производства через социальные сети.

1. Закупать все нужные ингредиенты и общаться с потенциальными покупателями она собирается самостоятельно, поэтому единственным вариантом начать предпринимательскую деятельность для неё является регистрация себя в качестве акционера АО.

Для повышения рентабельности проекта Евгения Петровна решила закупать сырьё в интернет-магазине, для чего она оформила банковскую карту. Правда, она наслышана о некоторых неудобствах её использования.

2. Во-первых, перед снятием наличности в банкомате надо сначала изучить клавиатуру и картоприёмник.

3. Во-вторых, однажды подруге Евгении Петровны позвонил сотрудник банка и сообщил о том, что по банковской карте была проведена подозрительная операция, из-за чего банк заблокировал карту. Для разблокировки он попросил сообщить всю важную информацию: ФИО, номер карты, ПИН-код, трехзначный код на оборотной стороне карты, но деньги всё равно были украдены.

При оплате покупок в интернет-магазине Евгения Петровна тоже столкнулась с трудностями.

4. В первый раз, когда Евгения Петровна совершала покупку, она нашла нужный ей товар со скидкой в 50% и оплатила задаток за товар, который должны были доставить на следующий день. Но вот уже месяц как от продавца не поступает никаких сведений, и дозвониться до него Евгения Петровна не смогла.

5. В следующий раз Евгения Петровна, пытаясь оформить покупку в сетевом магазине, для удобства решила оплатить покупку по интернету, перейдя по ссылке, начинающейся на «http:», на соответствующий сайт. Когда товар так и не доставили, Евгения Петровна позвонила в магазин, но там утверждали, что заказа Евгении Петровны в их системе не существует.

На данный момент Евгения Петровна не работает по найму, поэтому она не надеется получить кредит на развитие бизнеса в банке.

6. В интернете Евгения Петровна нашла объявление, согласно которому, внося реквизиты своей банковской карты, можно получить кредит онлайн, причём под процентную ставку в 2 раза ниже, чем в банке рядом с домом. Евгения Петровна оформила заявку на данный кредит.

7. Кроме того, вчера Евгении Петровне пришло письмо с адреса известной платежной системы с сообщением, что она выиграла в лотерее. Евгения Петровна заполнила данные своей банковской карты и ждёт поступления денег, которые также планирует направить на развитие бизнеса. Правда, Евгения Петровна не уверена, что верно указала все реквизиты, так как страница в интернете загружалась в плохом качестве, несмотря на отсутствие проблем с интернет-подключением.

8. Поразмыслив, Евгения Петровна решила использовать разные карты для оплаты услуг в интернет-магазинах и для оплаты покупателями её продукции, предварительно отключив возможность оплачивать со второй карты покупки в интернете и производить исходящие денежные переводы онлайн.

9. Узнав о деятельности Евгении Петровны, близлежащее кафе предложило ей дополнительно печь торты для кафе с оформлением трудового договора. Но Евгения Петровна отказалась, так как уплачивающему налог на профессиональный доход совмещение предпринимательской и трудовой деятельности по договору запрещено.

10. Дополнительный доход Евгения Петровна решила получить, сдавая в наём квартиру и уплачивая в бюджет налог на профессиональный доход вместо НДФЛ (налог на доходы физических лиц).

Задание 4 (25 баллов).



**ТИНЬКОФФ
ИНВЕСТИЦИИ**

Привет, друзья!

Это команда Тинькофф Инвестиций, мы приветствуем вас на заключительном этапе Всероссийской олимпиады школьников «Высшая проба» профиля «Финансовая грамотность». Инвестиции в той или иной форме есть в жизни каждого, и мы надеемся, что приобретенные здесь знания помогут вам в будущем. Ко второму этапу олимпиады Департамент знаний Тинькофф Инвестиций подготовили задачу. Участники, лучше иных справившиеся с выполнением задания от Тинькофф Инвестиций (при этом суммарное количество баллов за все задания должно превышать 50), получают ценные призы. Желаем вам удачи!

Вы начинающий специалист по инвестиционному консультированию в крупном банке. Сегодня к вам пришли три клиента, Василий, Ольга и Александр. Они хотят инвестировать свои деньги, но у них есть несколько вопросов к вам. Ответьте на их вопросы и обоснуйте свои ответы.

1. Василию сейчас 30 лет, он планирует накопить капитал и оставить работу через 20 лет. У него умеренный риск-профиль, и он полагает, что все деньги должен инвестировать в облигации.

1.1 Прав ли он? Укажите, да или нет.

1.2 Обоснуйте свой ответ при помощи двух аргументов.

2. Ольга копит на отпуск в Сочи, который состоится через полтора года. Ей кажется, что логично все деньги поместить в акции.

2.1 Права ли она? Укажите, да или нет, и обоснуйте свой ответ.

2.2 Если портфель с акциями Ольге не подходит, предложите Ольге два варианта альтернативных вложений.

2.3 А если бы у Ольги был агрессивный риск-профиль, ее портфель мог бы состоять только из акций? Обоснуйте свой ответ.

3. Василий собирается активно следить за экономикой и полагает, что процентные ставки — один из показателей состояния экономики страны.

3.1 Прав ли он? Укажите, да или нет.

3.2 Какой финансовый регулятор контролирует уровень процентных ставок в России и каким образом?

4. Ольга не понимает, как изменение ключевой ставки отражается на экономике. Объясните ей, как реагирует на повышение ключевой ставки:

- население;
- депозиты;
- акции;
- старые и новые выпуски облигаций (с переменным купоном в расчет не берем).

5. Ключевая ставка растет и по ожиданиям будет дальше расти в ближайшие полтора года. Александр имеет консервативный риск-профиль.

5.1 В какие два актива вы посоветуете вложиться Александру в нынешних условиях? Обоснуйте свой ответ.

Ответы оформите в виде таблицы (см. пример) **в бланке ответов**. Отметьте во втором столбике, прав ваш клиент или нет (для вопросов 1-3), а в третьем добавьте обоснование своего ответа и ответы на дополнительные вопросы, если они были заданы. Каждый ответ оформите с новой строки и не забудьте указать номер вопроса.

Номер вопроса	Клиент прав/неправ	Обоснование
1		
и т.д.		

Ваш клиент Петр собирается инвестировать в облигации, но, к сожалению, никак не может разобраться в доходности ценной бумаги.

Номинал облигации — 1 000 рублей, ее текущая рыночная стоимость — 845 рублей, сумма купонных выплат за год — 130 рублей. Налогообложение и комиссия не учитываются. Помогите клиенту и рассчитайте за него:

1. Купонную доходность.
2. Текущую доходность (при условии, что через год цена облигации будет такой же, как и при покупке).
3. Простую доходность к погашению (погашение будет через год).

Ответ оформите в виде таблицы в бланке ответов. Запишите решение и ответ.

Номер вопроса	Решение
1	
и т.д.	

На какой из перечисленных выше видов доходности клиенту следует обратить внимание, если он планирует держать облигацию до погашения?