

ПЛЕХАНОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ 2022/23 ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2 вариант (8-9 класс)

Задание 1 (10 баллов)

В теории налогообложения все налоги по методу взимания делятся на прямые и косвенные. Налоговый кодекс Российской Федерации не содержит определение понятия косвенного налога, однако в различных словарях финансово-экономических терминов указывается, что косвенным налогом признается налог на товары (работы, услуги), устанавливаемый в виде надбавок к цене объекта реализации (потребления) и не зависящий от доходов налогоплательщика.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие косвенные налоги, применяемые в России, Вы знаете?
2. Предположите, почему именно слово «косвенные» употребляется в налогообложении?
3. В сумму чека при покупке детского сока в магазине «Семерочка» включен косвенный налог, ставка которого составляет 10%. О каком налоге идет речь? Определите сумму этого налога, если стоимость покупки с налогом, указанная в чеке, составляет 605 рублей.
4. Как Вы думаете, чем работа отличается от услуги? Приведите по одному примеру услуги и работы.

Задание 2 (15 баллов)

Согласно ежегодным опросам Банка России, доля безналичных платежей в общем объеме транзакций неуклонно увеличивается. Первый всплеск роста безналичных платежей пришелся на 2020 год, а именно в период пандемии, граждане стали оплачивать свои покупки и обязательные платежи дистанционно через различные платежные сервисы. Фактически две трети граждан России регулярно пользуются сервисами онлайн платежей.

Вот что по этому поводу пишет сам Банк России: «За последние десятилетия во всем мире и в России произошли значительные изменения в сфере платежного рынка. Растет запрос граждан и бизнеса на повышение скорости, удобства и безопасности платежей и переводов, а также на снижение издержек в финансовой сфере. В ответ на эти запросы и в целях содействия цифровизации финансового рынка Банк России последовательно реализует такие инфраструктурные проекты, как Система быстрых платежей, Единая биометрическая система, Цифровой профиль, платформа «Знай своего клиента». Одновременно с этим развитие цифровой экономики требует бесшовного взаимодействия цифровых сервисов бизнеса и государства, а также дальнейшей цифровизации платежной инфраструктуры. Банк России, как и регуляторы других стран, активно исследует возможность внедрения цифровой национальной валюты – цифрового рубля».

В качестве ответа за «запрос» экономики в 2021 году Центральным Банком в нашей стране была разработана концепция цифрового рубля. Цифровой рубль будет иметь форму



уникального цифрового кода, который будет храниться на специальном электронном кошельке. Передача цифрового рубля от одного пользователя к другому будет происходить в виде перемещения цифрового кода с одного электронного кошелька на другой. Важность и перспективность развития цифровых технологий в финансовой сфере подчеркивается в Стратегии развития финансового рынка до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства РФ №4355-р от 29.12.2022 г. В соответствии со Стратегией, запуск цифрового рубля является одним из ключевых проектов в области цифровизации, а его введение будет способствовать дальнейшему развитию платежной инфраструктуры, повышению конкуренции и распространению инновационных финансовых инструментов, а также росту доступности и сокращению стоимости услуг для граждан и бизнеса.

Ответьте на следующие вопросы:

1. В каких формах в настоящее время обращается российская валюта?
2. Кто будет являться эмитентом цифрового рубля?
3. Приведите примеры стран, в которых уже обращаются цифровые валюты центральных банков.
4. Можно ли считать цифровой рубль стейблкоином? Обоснуйте свой ответ.
5. Каковы, на ваш взгляд, основные преимущества и недостатки внедрения и использования цифрового рубля? Обоснуйте свой ответ.

Задание 3 (15 баллов)

Друзья Максим и Кирилл решили поехать отдыхать в Турцию.

Так как Максим купил путевку на достаточно дорогой курорт и значительно потратился на шикарный отель, он решил оформить базовый полис страхования* выезжающих за рубеж в страховой компании «Колос», который обошелся ему в 3600 рублей.

Кирилл решил приобрести расширенный страховой полис** в той же страховой компании, что и его друг, и заплатил за него 8800 рублей.

На отдыхе друзья решили совершить полет на парашюте над морем. Они забронировали полет на последний день своего отдыха. Не смотря на ветренную погоду, друзья решили не отказываться от своих планов и полететь на парашюте. В итоге они совершили жесткую посадку. Максим получил незначительные ушибы и вывих плеча. Кириллу повезло значительно меньше, он получил сотрясение мозга, переломы руки и ноги, а также множественные ушибы. После несчастного случая Кирилл потерял сознание и его отвезли в ближайшую местную больницу для оказания неотложной помощи (так как позвонить по номеру телефона, указанному в страховом договоре, он не смог). Всю необходимую помощь Кирилл получил и оплатил медицинские расходы за свой счет. Максим также оплатил свои медицинские расходы, связанные с диагностикой травм. По возвращении домой друзья обратились в страховую компанию «Колос» за выплатой компенсации, предоставив справки и чеки, подтверждающие расходы из турецкой клиники.

Примечание (условия страхования):

* Базовое наполнение страхового договора включает медицинскую помощь (прием врача нужной специальности, амбулаторное и стационарное лечение,



диагностические процедуры, хирургические операции при угрозе жизни, приобретение перевязочных средств и лекарств), медицинскую транспортировку (расходы на экстренную госпитализацию застрахованного лица автомобилем скорой помощи или на такси, также репатриацию по медицинским показаниям), стоматологическое лечение (расходы на экстренную помощь врача, рентгеновский снимок, удаление или пломбирование зуба, обезболивание при остром воспалении десны, не включает протезирование, ортодонтические и ортопедические услуги).

** В расширенную страховку помимо того, что входит в базовое наполнение, включается еще и покрытие расходов на лечение травм при занятии любыми видами спорта. Также возможна компенсация возможных расходов на возмещение вреда, причиненного имуществу или здоровью третьих лиц, компенсация вреда здоровью, полученного застрахованным лицом в поездке, а также фиксированная выплата родственникам застрахованного лица в случае его смерти.

Ответьте на следующие вопросы:

1. Компенсирует ли страховая компания Максиму и Кириллу расходы, связанные с несчастным случаем? Аргументируйте свой ответ.

2. Определите размер страхового тарифа для каждого из друзей, при условии, что страховая сумма у Максима 750 тыс. рублей, а у Кирилла 1,6 млн рублей.

3. Как на Ваш взгляд, текущие экономические условия влияют на рынок добровольного медицинского страхования? Какие последствия, по Вашему мнению, могла оказать пандемия Covid-19 на условия добровольного медицинского страхования?

Задание 4 (20 баллов)

Василий, выпускник РЭУ им. Г.В. Плеханова, работает программистом в одной из московских компаний и снимает квартиру у знакомых без договора. За аренду квартиру в доме 1967 г. постройки в одном из «спальных» районов Василий ежемесячно платит 70 тыс. рублей (включая все коммунальные расходы). Поскольку добираться до работы Василию неудобно и дорого, он задумался о смене места жительства и рассматривает три варианта решения жилищного вопроса:

1. Продолжить арендовать текущую квартиру. При этом в квартире потребуется сделать косметический ремонт стоимостью 500 тыс. руб. за счет средств арендатора. При этом ежемесячно Василий будет тратить на дорогу до работы и обратно 30 тыс. руб.

2. Переехать ближе к работе в недавно открывшийся арендный дом ДОМ.РФ. Ежемесячная арендная плата составляет 90 тыс. руб., но работа – в шаговой доступности, а в арендную плату кроме коммунальных платежей включены и дополнительные сервисы (охрана, консьерж и пр.).

3. Приобрести квартиру в шаговой доступности от работы. Стоимость квартиры – 15 млн руб. У Василия есть накопления в 3 млн руб., оставшуюся сумму он может взять в ипотечный кредит сроком на 20 лет по ставке 9% годовых. С учетом износа продать такую квартиру через 20 лет можно будет за 7,5 млн руб.

Вопрос 1. Укажите по три ключевых недостатка каждого из рассматриваемых Василием варианта решения жилищного вопроса.



Вопрос 2. Какой из вариантов решения жилищного вопроса вы посоветовали бы выбрать Василию исходя минимизации расходов, возможности вложения накоплений на банковский вклад и получения налогового вычета? Решение подкрепите финансовыми расчетами по разным вариантам жилья.

Примечание:

- ставка налога на имущество составляет 0,1% от цены покупки ежегодно;
- индексация арендных платежей не происходит, инфляция отсутствует;
- взнос за капитальный ремонт составляет 900 руб. в мес.;
- ежемесячные платежи за коммунальные услуги составляют 5 тыс. руб.;
- ставка по вкладу в банке при сумме вложения не менее 3 млн руб. составляет 5% годовых с ежегодной капитализацией процентов (этот вклад интересен Василию для долгосрочного инвестирования, так как имеет много бонусов – ежегодное страхование жизни и здоровья на крупную сумму, страхование на случай потери работы и трудоспособности, большие скидки от партнеров банка, премиальное обслуживание с дополнительными льготами и пр.);
- налогообложение дохода по вкладу не учитываем;
- Василий имеет право на максимальную сумму имущественного налогового вычета при приобретении квартиры согласно действующему налоговому законодательству РФ;
- при расчетах суммы с копейками округлять до рубля по установленным правилам математики;
- по кредитам применяются аннуитетные платежи, рассчитываемые по формулам:

$$P = S \times \left(i + \frac{i}{(1+i)^n - 1} \right) \quad P = \frac{S \times i}{1 - (1+i)^{-n}} \quad P = S \times \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

P – ежемесячный платёж по аннуитетному кредиту;

S – сумма кредита;

i – ежемесячная процентная ставка (рассчитывается по следующей формуле: годовая процентная ставка/100/12);

n – срок, на который берётся кредит (указывается количество месяцев).

Вопрос 3. Василий узнал, что он как сотрудник IT-компании может получить ипотечный кредит по льготной ставке – 3%. Поменяете ли вы совет, который дали Василию и почему? Ответ подкрепите финансовыми расчетами.

Задание 5 (40 баллов)

Молодая семья Ивановых, муж Анатолий и жена Анна состоят в официально зарегистрированном браке, являются гражданами Российской Федерации. Анатолий работает директором в IT-компании с зарплатой 300 тысяч рублей в месяц (после вычета налогов). Его супруга Анна работает главным врачом в частной клинике с зарплатой 200 тысяч рублей в месяц (после вычета налогов). Ивановы накопили 20 млн. рублей, так как давно планировали купить квартиру. Однако теперь они хотят не только решить свой жилищный вопрос, но и заняться инвестициями, приумножив часть своих накоплений.



Ивановы определили, что 15 млн рублей стоит направить на покупку квартиры, а 5 млн рублей инвестировать на три года в наиболее доходные инвестиционные инструменты. Помогите семье Ивановых выбрать инвестиционный инструмент, обладающий максимальной доходностью на временном горизонте в три года. В настоящее время супруги рассматривают три возможных варианта: стать членом кредитного потребительского кооператива, разместить средства на банковском вкладе или приобрести ценные бумаги на бирже. Помогите сделать выбор в пользу одного из рассматриваемых вариантов на основе финансовых расчетов.

Примечание:

- инфляция отсутствует;
- дивиденды по акциям не выплачиваются;
- комиссии брокеров и налоги не учитываются.

1. Ивановы планируют покупку первой в своей жизни квартиры за 20 млн рублей с привлечением ипотечного кредита в размере 5 млн рублей. Семья Ивановых подала заявки на получение ипотечного кредита в различные банки, Анатолий составил таблицу № 1 по полученным от банков предложениям.

Таблица 1 – Сравнение ипотечных предложений от различных банков

Показатель	Банк «Верность»	Банк «Солидность»	Банк «Надежда»
Ставка по кредиту	6%	6,5%	5% для IT специалистов
Платежи	Аннуитетные	Аннуитетные	Аннуитетные
Срок кредитования	15 лет	20 лет	10 лет

Ответьте на следующие вопросы:

1.1. Помогите семье Ивановых выбрать банк для получения ипотеки. Для этого рассчитайте и выберите предложение с наименьшим ежемесячным платежом.

1.2. Кто из супругов может получить имущественный налоговый вычет, если квартиру приобретает и оформляет на себя в собственность Анатолий? Свой ответ обоснуйте.

1.3. Какой максимальный имущественный налоговый вычет (согласно действующему налоговому законодательству Российской Федерации) может получить семья Ивановых?

1.4. На основании выбранного Вами банка с наименьшим ежемесячным платежом по ипотеке, рассчитайте, какова будет максимальная сумма имущественного налогового вычета семьи Ивановых в отношении данной квартиры, купленной за 20 млн рублей с использованием ипотечного кредита на сумму 5 млн рублей.

2. Ивановы заинтересовались темой кредитных потребительских кооперативов для приумножения своих накоплений. Пообщавшись со знакомыми, они предварительно выбрали два наиболее интересных варианта кредитных потребительских кооперативов и хотят разместить в них свои денежные средства в размере 5 млн рублей на три года.



А) Приятель Анатолия по имени Борис предложил ему стать участником его кредитного потребительского кооператива ЗАО «Кредитный надежный потребительский кооператив». Так как ЗАО «Кредитный надежный потребительский кооператив» недавно создан, в нем пока состоят всего 5 человек, и запись о нем в государственном реестре кредитных потребительских кооперативов на сайте Банка России, по словам Бориса, пока не успела еще появиться. Борис просил Анатолия как можно скорее определиться со вступлением в его кооператив, пообещав доходность на вложенные средства в размере 30% годовых. Для этого необходимо вложить в кооператив как минимум 5 млн рублей на три года с ежеквартальной капитализацией процентов. Борис обещал предоставить Анатолию всю необходимую документацию, в том числе устав и положение о членстве, только после вступления в его кооператив, так как пока это является коммерческой тайной.

Б) У Анны есть подруга Инна, которая состоит в кредитном потребительском кооперативе «Лидер», куда входит уже 20 человек. Данная организация предлагает вложить средства в размере 5 млн рублей под ставку 10% годовых на три года с ежегодной капитализацией процентов. Все документы доступны для ознакомления, в организацию можно пригласить друга и получить за это бонус – более низкий процент при заимствовании средств. Данный кооператив состоит в саморегулируемой организации кредитных кооперативов, только несколько дней назад появился в государственном реестре кредитных потребительских кооперативов на сайте Банка России.

Ответьте на следующие вопросы:

2.1. Помогите Анатолию и Анне выбрать наиболее надежный кредитный потребительский кооператив из представленных выше. Свой выбор аргументируйте. Для выбранного наиболее надежного кооператива произведите расчет доходности вложенных на три года средств в размере 5 млн. рублей.

2.2. Как Вам кажется, какие плюсы есть у кредитного потребительского кооператива? Какие ключевые минусы кредитных потребительских кооперативов можно выделить? Свой ответ обоснуйте.

3. Ивановы также рассматривают возможность вложения 5 млн рублей на следующие банковские вклады на три года:

А) вклад на 2,5 млн рублей на три года в крупном государственном банке «Верность» под 7% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов.

Б) вклад на 1,5 млн рублей на три года в небольшом частном банке «Интуиция» под процентную ставку, увеличивающуюся каждый год на 0,5% с 6% в первый год открытия вклада. Капитализация процентов по вкладу отсутствует.

В) вклад на 1 млн рублей на три года в крупном частном банке «Победа» под 7,5% годовых с ежемесячной капитализацией процентов.

Ответьте на следующие вопросы:

3.1. Произведите расчеты и найдите совокупную доходность по вкладам А, Б и В за три года.

3.2. Каковы, на Ваш взгляд, ключевые недостатки данных вкладов?



4. Анатолий и Анна интересуются темой инвестиций на Московской бирже и рассматривают возможность инвестирования в акции российских компаний на сумму 5 млн рублей, купив их и затем продав через три года.

Ответьте на следующие вопросы:

4.1. Какие шаги им следует предпринять для покупки акций на Московской бирже? Опишите примерный алгоритм действий семьи Ивановых по покупке акций на Московской бирже.

4.2. Анатолий и Анна выписали наиболее интересных брокеров и их характеристики в таблицу № 2.

Таблица 2 – Сравнение различных брокеров

Критерий	«Удача Брокер»	«Финанс Капитал»	«Надежные инвестиции»
История	Работает на рынке свыше 20 лет	Работает на рынке 5 лет	Работает на рынке один год
Количество клиентов	Более 500 тысяч	Более 200 тысяч	Более 15 тысяч
Комиссия брокера за сделку, %	0,05	0,045	0,03
Минимальная сумма счета	70 тысяч рублей	1000 рублей	500 рублей
Место регистрации	Россия	Кипр	Казахстан, будет открыт филиал в России
Наличие лицензии на брокерские услуги	Имеется лицензия России	Имеется лицензия Кипра	Российская лицензия в процессе оформления, имеется лицензия Казахстана
Наличие офисов обслуживания	есть	нет	нет
Наличие приложения для торговли	есть	есть	есть
Возможность дистанционного открытия счета	нет	есть	есть
Стоимость обслуживания торгового терминала	300 рублей/месяц	бесплатно	100 рублей/месяц
Комиссия за ввод денежных средств на счет	нет	1% от суммы зачисления	отсутствует при зачислении со счета банка «Надежность»
Комиссия за вывод средств со счета	2%	2,5%, но не менее 500 рублей	2% на счет в другом банке, 1% на счет в банке «Надежность»
Формирование документов для предоставления в налоговые органы	есть	есть	есть



Критерий	«Удача Брокер»	«Финанс Капитал»	«Надежные инвестиции»
Бонусы	При наличии зарплатной карты в банке «Удача» комиссия брокера снижается на 0,01%	нет	Клиентам с золотой картой банка «Надежность» обслуживание торгового терминала бесплатно
Наличие курсов по финансовой грамотности	да	нет	нет

Помогите Анатолию и Анне выбрать наиболее надежного брокера для своих инвестиций. Свой ответ обоснуйте и приведите аргументы.

4.3. Анатолий и Анна Ивановы знают, что ключевой принцип инвестирования – диверсификация, поэтому, проанализировав рынок акций, они решили приобрести акции следующих компаний:

- А) АО «Русь-нефть» на сумму 1250000 рублей, учитывая перспективы роста цен на нефть;
- Б) АО «Золото+» на сумму 1250000 рублей, учитывая рост спроса на золото в мире;
- В) АО «Информационные технологии» на 1250000 рублей, учитывая рост прибыли данной компании;
- Г) АО «Банк Капитал» на 1250000 рублей.

Рассчитайте совокупную доходность инвестиций Ивановых в акции вышеуказанных компаний за три года, если по окончании трехлетнего периода инвестирования:

- Акции компании «Русь-нефть» выросли на 45% за три года.
- Акции компании «Золото+» выросли на 51% за три года.
- Акции компании «Информационные технологии» упали на 16% за три года.
- Акции компании «Банк Капитал» упали на 8% за три года.

5. Сравните и выберите из представленных вариантов инвестиций (кредитные потребительские кооперативы, банковские вклады, акции) наиболее доходный вид инвестиций за три года, который могли бы использовать Ивановы для преумножения своих средств. Ранжируйте их по доходности. При выборе опирайтесь на произведенные ранее расчеты.

