

Задание 1 (максимум 16 баллов)

Ответы	Баллы
1. Риски: 1.1 для Филиппа: а) риск потери денег и квартиры при признании сделки недействительной; б) риск уменьшения расходной части (Филипп не сможет доказать свои расходы на приобретение квартиры при ее продаже в дальнейшем). 1.2 для Ивана: а) риск доначисления НДФЛ, штрафов, пени; б) риск административной, и даже уголовной ответственности, при превышении суммы выявленной задолженности по налогам свыше 2,7 млн руб.; в) риск невозможности получения налогового вычета при предоставлении недостоверных сведений в налоговый орган.	За каждый верно указанный риск – 1 балл (максимум 5 баллов)
2. Если Иван укажет в декларации реальную сумму дохода 12 млн руб., то он сможет либо учесть документально подтвержденные расходы своего деда на покупку квартиры (450 тыс. руб.), либо заявить налоговый вычет в фиксированном размере в 1 млн руб. В данном случае вычет в фиксированном размере выше документально подтвержденных расходов, поэтому налоговая база = 12 млн – 1 млн = 11 млн руб. Так как 11 млн руб. > 2,4 млн руб., ставка НДФЛ составляет 312 тыс. руб. + 15% с дохода свыше 2,4 млн руб. НДФЛ = 312 000 + 15% х (11 000 000 – 2 400 000) = 1 602 000 руб.	Полностью правильное решение 7 баллов
3. Иван может подождать, пока срок нахождения квартиры в его собственности составит 3 года, после этого продать ее без необходимости уплаты НДФЛ с полученного дохода. Так как квартиру он получил в дар от близкого родственника (дедушки), срок для «безналоговой» продажи составляет 3 года, а не 5 лет, как в общем случае.	В зависимости от полноты и правильности ответа, аргументации, логики изложения – до 4 баллов

Задание 2 (максимум 18 баллов)

Ответы	Баллы
1. А) ОСАГО является добровольным видом страхования в Российской Федерации – НЕВЕРНО ОСАГО является обязательным видом страхования в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. N 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» Б) Период страхования должен быть всегда более 1 года – НЕВЕРНО Минимальный срок страхования – 1 календарный день В) Лимит ответственности страховщика по ОСАГО составляет 1 млн	Всего: до 5 баллов За каждый верный ответ с аргументацией – 1 балл (максимум 5 баллов) За каждый верный ответ без аргументации – 0,5

руб. – НЕВЕРНО Лимиты установлены следующие: имущество – 400 тыс. руб., вред жизни и здоровью – 500 тыс. руб. Г) Полис ОСАГО можно оформить только в офисе страховой организации – НЕВЕРНО У страхователя есть выбор, где купить полис: либо в страховой компании при личном визите, либо на сайте страховой компании или в мобильном приложении, либо на финансовых маркетплейсах, либо через страховых агентов, брокеров. Д) Европротокол можно оформить при ущербе до 400 тыс. руб. – ВЕРНО Лимит по европротоколу составляет 400 тыс. руб.	балла (максимум 2,5 балла)
2. 1-3; 2-1; 3-2; 4-4; 5-6; 6-5.	За каждое верно указанное соответствие 1 балл (максимум 6 баллов)
3. Страховая премия до аварии = $6500 \cdot 0,95 \cdot 1 \cdot 1,4 \cdot 1,8 \cdot 1,97 \cdot 1 = 30\,655,17$ руб. Страховая премия после аварии = $6500 \cdot 1,32 \cdot 1 \cdot 1,4 \cdot 1,8 \cdot 1,97 \cdot 1 = 42\,594,55$ руб. Страховая выплата = $285\,000 + 4\,500 + 8\,000 = 297\,500$ руб. Так как сумма ущерба меньше лимита, то ущерб полностью покрывается страховщиком.	Верный расчет страховой премии по ОСАГО, подлежащий оплате до аварии, 2 балла Верный расчет страховой премии по ОСАГО, подлежащий оплате после ДТП 2 балла Верный расчет страховой выплаты по ОСАГО потерпевшему 3 балла

Задание 3 (максимум 24 балла)

Ответы	Баллы
1. Минимальный объем финансового обеспечения проекта, стоимость ремонта которого составляет 3 млн руб., со стороны: Физических лиц: 150 000 руб. ($3\,000\,000 \cdot 5\%$) Местного бюджета (муниципалитета): 1 200 000 руб. ($3\,000\,000 \cdot 40\%$) Бюджета субъекта РФ : 1 650 000 руб.	Верно полученные ответы по каждой стороне финансирования – по 2 балла (максимум 6 баллов)

2. 1 – 7 баллов; 2 – 7 баллов; 3 – 5 баллов; 4 – 5 баллов; 5 – 1 баллов; 6 – 5 баллов. Итого: 30 баллов. Заявка будет признана победителем.	<i>Верный подсчет количества баллов, которые получит заявка – 6 баллов (по 1 баллу за каждый критерий)</i> <i>Верный ответ относительно победы заявки – 1 балл</i>
3. Необходимо соблюсти уровни софинансирования: физические лица – не менее 5%, местный бюджет – не менее 40% от общей стоимости проекта. Финальная стоимость проекта – 2 800 000 руб. Известно, что средства физических лиц составляют 150 000 руб. (5,36% от общей стоимости проекта). Тогда средства местного бюджета – 1 120 000 руб. (40% от общей стоимости проекта), а средства бюджета субъекта – 1 530 000 руб. (54,64% от общей стоимости проекта).	<i>Верный ответ 6 баллов</i>
4. Ограничения: ✓ По количеству, по возрасту участников ✓ Территориальные ✓ В зависимости от сферы полномочий муниципального образования ✓ Временные (срок реализации проекта) ✓ По объему финансирования от категорий участников ✓ По типологии проекта	<i>За каждое верно указанное ограничение – 1 балл (максимум 5 баллов)</i>

Задание 4 (максимум 42 балла)

№ стратегии	Описание	Вложенные средства (в % от накоплений)	Ответ (руб.)
1	Приобретение паев открытого паевого инвестиционного фонда с последующей их продажей	15	750 000
2	Вложение денежных средств в акции крупных компаний с последующей их продажей	30	1 500 000
3	Покупка иностранной валюты	20	1 000 000
4	Вложение денежных средств в драгоценные металлы	15	750 000
5	Размещение оставшихся денег на вклад в банке	20	1 000 000

Всего не более 2 баллов:

Верно полученные ответы (в рублях) по каждой стратегии – 0,4 балла

1.А

Орловы приобрели 750 паев ($5\,000\,000 \cdot 0,15 / 1\,000$)

Семья Орловых в течение трех лет получала следующую доходность по паям:

Год	1	2	3
Годовая доходность (в % от суммы первоначальных вложений)	13,8%	15,5%	17,8%
Расчет дохода, руб.	$750\,000 * 0,138 = 103\,500$	$750\,000 * 0,155 = 116\,250$	$750\,000 * 0,178 = 133\,500$

Всего не более 3 баллов:

Верные ответы по каждому году – по 1 баллу

Также в течение 3 лет семья Орловых уплачивала комиссию Управляющей компании ОПИФ в размере 0,1% от среднегодовой стоимости чистых активов фонда

Год	1	2	3
Среднегодовая стоимость чистых активов ОПИФ «Ромашка», руб.	40 000 000	50 000 000	60 000 000
Расчет комиссии, руб.	$40\,000\,000 * 0,001 = 40\,000$	$50\,000\,000 * 0,001 = 50\,000$	$60\,000\,000 * 0,001 = 60\,000$

Всего не более 3 баллов:

Верные ответы по каждому году – по 1 баллу

1.Б

1) доход от покупки-продажи паев: $(1\,200 - 1\,000) * 750 = 150\,000$ руб.

2) доход за время владениями паями: $103\,500 + 116\,250 + 133\,500 - 40\,000 - 50\,000 - 60\,000 = 203\,250$ руб.

3) итого доход по 1 стратегии: $150\,000 + 203\,250 = 353\,250$ руб.

Всего не более 4 баллов:

Верное решение и верный ответ - 4 балла

Верное решение и неверный ответ - 2 балла

2.А

Компания	Доход без учета дивидендов, руб.	Дивиденды, руб.		
		1 год	2 год	3 год
ПАО «Фирма А»	78 000,00	-	12 500,00	20 000,00
ПАО «Фирма Б»	286 680,00	38 000,00	-	40 000,00
ПАО «Фирма В»	75 000,00	75 000,00	87 500,00	100 000,00
ПАО «Фирма Г»	180 000,00	15 000,00	-	-
ПАО «Фирма Д»	96 720,00	-	11 700,00	15 600,00
Итого, руб.:	716 400,00	128 000,00	111 700,00	175 600,00
Общий итог, руб.:	$1\,131\,700 + 1\,500\,000 = 2\,631\,700$ руб.			

Всего не более 6 баллов:

Доход без учета дивидендов: верный доход по каждой фирме и итоговый доход – по 0,3 балла

Дивиденды: Верные ответы по каждой ячейке с ненулевой суммой дивидендов и итоговая сумма дивидендов за каждый год – по 0,3 балла

Верная сумма общего итога – 0,3 балла

3.А

1) иностранная валюта 1 : $1\,000\,000 * 0,5 = 500\,000$ руб.

2) иностранная валюта 2 : $1\,000\,000 * 0,2 = 200\,000$ руб.

3) иностранная валюта 3 : $1\,000\,000 * 0,3 = 300\,000$ руб.

Всего не более 1,5 баллов:

Верный ответ по каждой иностранной валюте – по 0,5 балла

3.Б

1) $500\,000 / 64,87 * 81,98 = 631\,879,14$ руб.

Верный ответ – 1 балл

2) $(200\,000 / 27,56 * 24,13) / 22,76 * 25,11 = 193\,189,07$ руб.

Верный ответ – 1 балл

3) $300\,000 / 10,89 * 13,23 = 364\,462,81$ руб.

Верный ответ – 1 балл

4) $85,32 / 6,79 = 12,57$ российского рубля за единицу иностранной валюты 3.

$631\,879,14 / 12,57 = 50\,268,83$ иностранной валюты 3

Верный ответ – 2 балла

5) $50\,268,83 * 13,98 = 702\,758,24$ руб.

Верный ответ – 1 балл

3.В $702\,758,24 + 364\,462,81 + 193\,189,07 = 1\,260\,410,12$ руб.

Верный ответ – 1 балл

4.А

Плюсы инвестирования в золотые слитки: небольшой порог входа (от 1 грамма), полное владение и распоряжение золотом (можно хранить дома, в банке, продать в любой момент, использовать в качестве залога для займа), высокий спрос, долгосрочная растущая динамика цены золота за грамм.

Минусы инвестирования в золотые слитки: волатильность, большая разница между ценой покупки и ценой продажи, высокий риск повреждения слитков, что снижает их стоимость, сложность хранения, риск кражи, сложность реализации.

За каждый верно указанный плюс и минус – 0,5 балла (максимум 3,5 балла)

4.Б

Физическое золото: $(750\,000 * 0,45) * 1,155 - (750\,000 * 0,45 * 0,015 * 3) = 389\,812,5 - 15\,187,5 = 374\,625$ руб.

Верный ответ – 2 балла

Акции: $(750\,000 * 0,55) * 1,173 - (750\,000 * 0,55 * 0,005 + (750\,000 * 0,55 * 1,173) * 0,005) = 479\,380,69$ руб.

Верный ответ – 2 балла

Итого: $374\,625 + 479\,380,69 = 854\,005,69$ руб.

Верный ответ – 1 балл

5.

№ вклада	Доля средств, руб.	Начисленные проценты, руб.		
		в 1 год	во 2 год	в 3 год
1	350 000	61 917,30	82036,13	116116,10
2	650 000	119 220,04	157783,20	229029,90

Итого: $1\,000\,000 + 766102,7 = 1\,766102,70$ руб.

Всего не более 4 баллов:

Верно посчитанные проценты за каждый год по каждому вкладу – по 0,5 балла

Верно полученная общая сумма денежных средств к получению через три года - 1 балл

6.

№ стратегии	Описание	Вложенные средства, руб.	Доход от вложенных средств, руб.	Общий доход (включая возврат вложений), руб.
1	Приобретение паев открытого паевого инвестиционного фонда с последующей их продажей	750 000	353 250	1 103 250
2	Вложение денежных средств в акции крупных компаний с последующей их продажей	1 500 000	1 131 700	2 631 700
3	Покупка иностранной валюты	1 000 000	260 410,12	1 260 410,12
4	Вложение денежных средств в драгоценные металлы	750 000	104 005,69	854 005,69
5	Размещение оставшихся денег на вклад в банке	1 000 000	766102,70	1 766 102,70
ИТОГ		5 000 000,00	2 615 468,51	7 615 468,51

Всего не более 3 баллов:

Верно посчитанный итог по каждой стратегии и общий итог – по 0,5 балла