

**ЗАДАНИЯ НА ОЧНЫЙ ЭТАП**  
**К ПЛЕХАНОВСКОЙ ОЛИМПИАДЕ ШКОЛЬНИКОВ**  
**ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**  
**для 10-11 классов**

**Задание 1 (максимум 16 баллов)**

Имеются следующие данные о семье, ее доходах и активах:

Муж – Максим Иванов (35 лет): владелец эко-кафе. Максим ведет здоровый образ жизни, серьезных проблем со здоровьем не имеет, но любит экстремальные виды спорта. Максим современный продвинутый молодой человек, интересуется цифровыми деньгами, а также предпочитает держать свои деньги на электронных кошельках, нежели на банковских счетах.

Жена - Елена Иванова (33 года): управляющая кафе, имеет проблемы со зрением и носит контактные линзы, предпочитает спокойные виды досуга.

Недвижимость: квартира в собственности, помещение кафе в аренде.

Автомобиль в собственности: Toyota RAV4.

Задание:

1. Страхует ли Агентство по страхованию вкладов (АСВ) денежные средства, находящиеся на электронных кошельках?
2. Определите, какие риски характерны для семьи Ивановых. Исходя из имеющихся данных, классифицируйте риски семьи Ивановых по трем группам: риски, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью; риски, связанные с имуществом; риски, связанные с ответственностью перед третьими лицами.
3. Ознакомьтесь с информацией в таблице ниже об имеющейся страховой защите семьи, где «да» - имеющиеся у семьи страховые полисы.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Медицинская страховка – Да</b><br>Страховая премия в размере 7270 руб. в месяц по страховому полису Елены.<br>В страховое покрытие не входит:<br>2700 руб. консультация врача.<br>900 руб. лекарства.<br>4500 руб. обращение к неотложной помощи.<br>20% стоимости медицинских процедур. | <b>Стоматологическая страховка – Нет</b><br>Страховая премия 2430 руб. в месяц.<br>Но так как оба члена семьи ведут здоровый образ жизни и не пренебрегают профилактическими мероприятиями, то решили пока отложить покупку данного полиса. | <b>Автострахование (ОСАГО) – Да</b><br>Страховая премия ежегодно 8860 руб.<br><br><b>Автострахование (КАСКО) – Да</b><br>Ежегодная премия 80000 руб.<br>Безусловная франшиза в размере 27000 руб. по убыткам (включая замену стекла и буксировку). |
| <b>Страхование ответственности арендатора – Нет</b>                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Страхование от несчастных случаев – Да</b>                                                                                                                                                                                               | <b>Страхование домашнего имущества - Нет</b>                                                                                                                                                                                                       |

|                                                                                                              |                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Так как помещение застраховано владельцем. Этим этот вариант недвижимости и привлек внимание семьи Ивановых. | Ежегодная премия по страховому полису Максима составляет 20 000 руб.<br>В страховое покрытие не входит: 4500 руб. обращение к неотложной помощи. | Семья Ивановых считает себя аккуратными и внимательными людьми и решили не тратить деньги на оплату страховой премии, если они сами способны позаботиться о своем имуществе. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Исходя из информации, представленной в таблице выше, определите сколько семье Ивановых пришлось потратить на страховую защиту семьи.

4. В таблице ниже описаны конкретные события, произошедшие с семьей Ивановых в течение последнего года.

Дозаполните таблицу ниже. Определите, насколько больше были бы расходы Ивановых, если бы у них отсутствовала страховая защита и не были бы куплены страховые полисы, перечисленные в таблице выше.

| Месяц    | Какие непредвиденные случаи произошли с семьей Ивановых и их финансовые последствия                                                                             | Страховой полис, покрывающий данный случай | Есть ли у семьи страховое покрытие данного риска? Выберите один вариант ответа | Расходы семьи с учетом имеющихся страховых полисов: доплаты и франшизы (страховые премии не учитываются) |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Январь   | Елена заболела и обратилась к врачу общей практики. Без страховки прием стоит 10800 руб., антибиотики — 9900 руб.                                               |                                            | Да\Нет                                                                         |                                                                                                          |
| Март     | Максим упал во время катания на лыжах, и ему пришлось накладывать швы в отделении неотложной помощи. Без страховки визит обойдется в 22500 руб.                 |                                            | Да\Нет                                                                         |                                                                                                          |
| Июль     | Пожар в соседней квартире привел к срабатыванию противопожарной системы и в квартире Ивановых. Стоимость ущерба мебели и техники Ивановых составила 225000 руб. |                                            | Да\Нет                                                                         |                                                                                                          |
| Сентябрь | На капот автомобиля Максима упало дерево из-за сильного ветра, ремонт обошелся в 306000 руб.                                                                    |                                            | Да\Нет                                                                         |                                                                                                          |

|         |                                                                                                                                                    |  |        |              |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------|--------------|
| Октябрь | Елене с воспалением глаз обратилась к окулисту, врач прописал глазные капли. Без страховки прием врача стоит 13500 руб., глазные капли — 8100 руб. |  | Да\Нет |              |
|         | Σ ущерба без страховок =                                                                                                                           |  |        | Σ расходов = |

## Задание 2 (максимум 18 баллов)

Супружеская пара Третьяковых, Олег и Елена, в 2024 году купили первую в своей жизни квартиру в г. Москве за 15 млн руб. в общую долевую собственность в долях  $\frac{1}{2}$  у каждого из супругов.

У Олега есть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), открытый в 2022 году. В 2024 году Олег внес на ИИС денежные средства в сумме 400 тыс. руб. и купил через ИИС акции российских компаний. Общая сумма полученных им в 2024 году дивидендов составила 100 тыс. руб. Брокер как налоговый агент удерживал с дивидендных выплат НДФЛ по ставке 13%.

Также в 2024 году Олег получил проценты по депозиту в российском банке в сумме 280 тыс. руб., а сумма аналогичного дохода Елены составила 155 тыс. руб. За 2024 год максимальная ставка Банка России на первое число каждого месяца составила 21%.

Олег работает по трудовому договору и получает среднемесячную заработную плату в сумме 180 тыс. руб. до вычета налога. Работодатель как налоговый агент удерживает с заработной платы НДФЛ по ставке 13%.

Елена является «самозанятой» и оказывает консультационные услуги заказчикам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Она применяет специальный режим «налог на профессиональный доход», и сумма ее доходов от оказания консультационных услуг за 2024 год составила 2 млн руб. (до уплаты налогов).

1. Есть ли у Олега и/или у Елены обязанность подавать налоговую декларацию за 2024 год? Аргументируйте свой ответ.

2. Могут ли Елена и/или Олег оформить налоговые вычеты в налоговой декларации за 2024 год? Аргументируйте свой ответ.

3. Какие виды налоговых вычетов и в каких суммах могут заявить в налоговой декларации за 2024 год Олег и/или Елена, если они намерены максимально оптимизировать свои налоговые обязательства (то есть какие вычеты и в каких суммах нужно заявить в декларации за 2024 год, а какие вычеты и в каких суммах следует перенести на следующие годы)?

4. Какую сумму сэкономят на НДФЛ Олег и/или Елена в результате заявления налоговых вычетов в декларации за 2024 год?

Необходимо иметь в виду, что имущественный налоговый вычет при приобретении квартиры предоставляется в сумме фактически понесенных расходов, но не более 2 млн руб., которые можно распределить на несколько объектов имущества или использовать на один объект одному человеку, причем 2 млн руб. – это предельный вычет на каждого человека, приобретающего жилье. Данный имущественный налоговый вычет можно переносить на будущие периоды.

В России отсутствует совместное декларирование доходов супругами, т.е. Олег и Елена каждый по отдельности подают налоговую декларацию (при необходимости), и каждый уплачивает налог только по собственным обязательствам.

Минимальный процентный доход по депозитам, не облагаемый НДФЛ, определяется как произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в течение года получения дохода.

Дивиденды вынесены в отдельную налоговую базу по НДФЛ, к которой налоговые вычеты не применяются.

Лица, применяющие специальные налоговые режимы, освобождены от обязанности по уплате НДФЛ с дохода, который облагается налогом в рамках применяемого спецрежима.

### **Задание 3 (максимум 22 балла)**

Иван в свои 45 лет задумался о своей будущей пенсии. Он намерен выйти на пенсию в 65 лет, однако понимает, что только лишь страховой пенсии может быть недостаточно для сохранения привычного уровня жизни.

Иван выделил для себя несколько дополнительных инструментов накопления и сбережения денег:

- акции российских компаний;
- инвестиционная недвижимость;
- программа долгосрочных сбережений (ПДС);
- инвестиционное страхование жизни.

1. Сравните в таблице ниже приведенные инструменты по критериям «надежность», «возможность использования для долгосрочного инвестирования», «уровень доходности»,

проранжировав инструменты от 1 до 4 по каждому критерию, где 4 – наибольший балл, а 1 – наименьший.

| № п/п                             | Критерии   |                                                            |                    |
|-----------------------------------|------------|------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                   | Надежность | Возможность использования для долгосрочного инвестирования | Уровень доходности |
| Акции российских компаний         |            |                                                            |                    |
| Инвестиционная недвижимость       |            |                                                            |                    |
| Программа долгосрочных сбережений |            |                                                            |                    |
| Инвестиционное страхование жизни  |            |                                                            |                    |

Иван остановил свой выбор на программе долгосрочных сбережений. Его привлекли такие преимущества программы, как:

- ✓ вариативность уплаты (гражданин сам определяет, когда и в каком объеме вносить денежные средства);
- ✓ возможность перевода пенсионных накоплений;
- ✓ наследование;
- ✓ государственная поддержка в течение 10 лет;
- ✓ получение до 100% средств при наступлении особой жизненной ситуации;
- ✓ налоговый вычет;
- ✓ страхование внесенных в программу средств.

2. Перечислите источники пополнения ПДС физическими лицами - участниками ПДС.

3. Иван определил, что первым взносом станут средства пенсионных накоплений в объеме 400 тыс. руб., а также он в начале каждого месяца в течение трех лет будет вносить по 5 тыс. руб. добровольно в ПДС. Известно, что Иван зарабатывает 200 тыс. руб. в месяц до вычета налогов. Для целей задачи делаются допущения:

- инвестиционная доходность ПДС составит 8% годовых (капитализация ежегодная);
- средства налогового вычета от участия в программе долгосрочных сбережений направляются повторно на счет ПДС. Налоговые вычеты Иван будет получать путем подачи налоговой декларации. Налоговый вычет Иван получает 01 января года, следующего за годом внесения добровольных взносов.

Рассчитайте, сколько средств будет на счете Ивана в ПДС через 3 года (а именно, на начало 4-го года) с учетом налоговых вычетов и софинансирования со стороны государства.

Софинансирование со стороны государства поступает в ПДС 01 января года, следующего за годом внесения добровольных взносов.

Максимальный размер софинансирования государства для всех вкладчиков составляет 36 тыс. руб. в год, но коэффициент софинансирования имеет зависимость от среднемесячного дохода вкладчика-участника согласно таблице ниже.

| Среднемесячный доход                                          | до 80 тыс. руб. включительно | от 80 тыс. руб. 01 коп. до 150 тыс. руб. включительно | от 150 тысяч рублей 01 коп. |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Размер софинансирования                                       | 36 тыс. руб.                 | 36 тыс. руб.                                          | 36 тыс. руб.                |
| Размер взносов для получения полного размера софинансирования | 36 тыс. руб.                 | 72 тыс. руб.                                          | 144 тыс. руб.               |
| Коэффициент софинансирования                                  | 1:1                          | 1:2                                                   | 1:4                         |

4. Какие риски могут быть связаны с участием в ПДС?

5. Как государство управляет рисками в ПДС?

6. Как физические лица могут управлять рисками в ПДС?

#### Задание 4 (максимум 44 балла)

Алексей и Светлана Смирновы давно живут в браке, у них двое детей. Как и любая семья, в своей жизни они часто сталкиваются с вопросами принятия финансовых решений. Помогите семье Смирновых найти ответы на возникающие у них вопросы, последовательно решая задания, представленные ниже.

При расчете не учитываются инфляция, налоги, налоговые вычеты, комиссии, если иное не указано в тексте задания. Результаты при расчетах округлять до сотых.

1. Алексей Смирнов хочет открыть такой банковский продукт, который поможет ему свободно распоряжаться своими денежными средствами: вносить и расходовать денежные средства в любое время, при этом получать пассивный доход. Алексей хотел бы, чтобы этот продукт был бессрчным и позволял ему решать вопросы текущих расходов его семьи (оплата ЖКХ, продуктов питания, расходов на автомобиль, незапланированных трат). Он остановил свой взгляд на двух видах продуктов: вклад и накопительный счет.

А) Посоветуйте Алексею, какой банковский продукт (вклад или накопительный счет) в данном случае ему следует выбрать? Свой ответ поясните.

Б) Укажите не менее трех основных плюсов и не менее трех основных минусов банковского вклада, а также не менее трех основных плюсов и не менее трех основных минусов накопительного счета, заполнив следующую таблицу.

| Банковский вклад |        | Накопительный счет |        |
|------------------|--------|--------------------|--------|
| Плюсы            | Минусы | Плюсы              | Минусы |
| 1.               | 1.     | 1.                 | 1.     |
| 2.               | 2.     | 2.                 | 2.     |
| 3.               | 3.     | 3.                 | 3.     |

В) Укажите не менее двух сходств между вкладом и накопительным счетом в таблице ниже:

| Сходства между вкладом и накопительным счетом |
|-----------------------------------------------|
| 1.                                            |
| 2.                                            |
| 3.                                            |

2. Алексей Смирнов работает экономистом в крупной компании. Его среднемесячная зарплата с начала 2024 года составляет 250 тыс. руб. в месяц. В семье Смирновых двое детей: сын Степан (19 лет) и дочь Екатерина (12 лет). Степан Смирнов закончил второй курс ВУЗа очной формы обучения (ВУЗ имеет образовательную лицензию). Первый год обучения Степана оплачивал отец в 2023 году. Второй год обучения Степан оплатил полностью самостоятельно в 2024 году, так как официально устроился на работу в ИТ компанию с начала второго учебного года и получает среднемесячную заработную плату 70 тыс. руб.

А) Какую сумму налогового вычета вернет Алексей за оплату первого года обучения сына и какую сумму налогового вычета получит Степан за оплату второго года обучения, если годовая стоимость обучения неизменна за весь период обучения и составляет 160 000 руб.?

Б) Выберите из нижеуказанных вариантов те налоговые вычеты, которые потенциально может получить семья Смирновых:

- 1) налоговый вычет на обучение в автошколе (в прошлом году обучался вождению сын Смирновых, Степан);
- 2) налоговый вычет на физкультурно-оздоровительные услуги (регулярно в тренажерный зал ходит Светлана Смирнова);
- 3) налоговый вычет на курсы английского языка (английскому языку обучается дочь Смирновых, Екатерина);

- 4) налоговый вычет на оплату услуг стоматолога (в прошлом году лечил зубы у стоматолога Алексей Смирнов);
- 5) имущественный налоговый вычет (Алексей и Светлана приобрели 2 года назад свою первую квартиру в собственность);
- 6) инвестиционный налоговый вычет (Степан, Алексей и Светлана Смирновы проводят операции с ценными бумагами);
- 7) налоговый вычет на автомобиль (Алексей недавно купил новый автомобиль);
- 8) налоговый вычет на продукты питания (семья Смирновых регулярно тратит на питание не менее 50 тыс. руб. в месяц).

3. У Светланы открыты вклады в различных банках на два года без возможности пополнения и снятия без потери процентов на следующих условиях.

- 1) Вклад в банке А на сумму 1,5 млн руб. на два года с ежегодной капитализацией процентов с процентной ставкой 18% годовых;
- 2) Вклад в банке Б на сумму 1,2 млн руб. на два года с сокращающейся процентной ставкой без капитализации процентов: в первый год ставка 21% годовых, во второй год 19% годовых;
- 3) Вклад в банке В на сумму 1 млн руб. на два года с ежемесячной капитализацией процентов с процентной ставкой в 17,5% годовых;
- 4) Вклад в банке Г на сумму 2 млн руб. на два года с ежеквартальной капитализацией процентов с процентной ставкой в 18% годовых.

А) Рассчитайте общую сумму средств, которую получит Светлана на дату окончания срока вкладов и сумму процентов по вкладам, заполнив таблицу, представленную ниже:

| Вклады Светланы                                                 | Расчет, руб. | Сумма полученных средств по вкладу (вкл. проценты), руб. |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------|
| Банк А                                                          |              |                                                          |
| Банк Б                                                          |              |                                                          |
| Банк В                                                          |              |                                                          |
| Банк Г                                                          |              |                                                          |
| Общая сумма полученных средств по вкладам (вкл. проценты), руб. |              |                                                          |
| Сумма процентов по вкладам, руб.                                |              |                                                          |

Б) Несколько месяцев назад Алексей Смирнов открыл вклад в коммерческом банке Д на сумму 1 200 000 руб. без возможности досрочного снятия денежных средств. Он узнал, что Банк России отзывает лицензию у банка Д из-за несоблюдения им обязательных требований. На дату отзыва лицензии у банка Д на счете вклада Алексея в данном банке

находилась также сумма начисленных по вкладу процентов в размере 250 000 руб. Других счетов и вкладов в банке Д у Алексея нет.

1) Сможет ли Алексей вернуть свои деньги в полном объеме в рамках системы страхования вкладов?

2) Какой порядок действий должен выполнить Алексей, чтобы получить возмещение от Агентства по страхованию вкладов (АСВ)?

3) В случае, если размер возмещения от АСВ не покрывает полную сумму сбережений Алексея в банке Д, то каким образом Алексей сможет вернуть остальную часть сбережений?

4. Степан, сын супругов Смирновых, хотел подарить своей девушке дорогой браслет. Для покупки браслета он решил взять краткосрочный займ в микрофинансовой организации. Он обратился в первую попавшуюся организацию. Для расчета процентов микрофинансовая организация запросила у него личные данные и номер банковской карты, которые Степан предоставил. Расчет условий по займу оказался для Степана неприемлемым из-за высоких процентов, потому он отказался от услуг микрофинансовой организации. Спустя месяц Степан решил оформить кредит в известном банке. Однако банк ему отказал. В качестве причины отказа банк указал плохую кредитную историю: на Степана оформлено 5 просроченных микрозаймов. Степан ужаснулся и понял, что это действия мошенников, так как никаких микрозаймов он никогда не оформлял.

1) Укажите, где Степан допустил ошибку, и каким образом мошенники смогли оформить от его имени микрозаймы?

2) Какие действия нужно предпринять Степану, чтобы с него сняли обязательства по микрозаймам?

3) Степану дали рекомендацию оформить самозапрет на оформление кредитов. Опишите, что представляет собой самозапрет на оформление кредитов и как его оформить?

4) Какие плюсы и минусы существуют при оформлении займов физическими лицами в микрофинансовых организациях?

5) В чем различия между микрофинансовой организацией и коммерческим банком?

Ответьте на вопрос, заполнив таблицу ниже.

| Критерий                           | Банк | Микрофинансовая организация |
|------------------------------------|------|-----------------------------|
| Спектр оказываемых услуг           |      |                             |
| Режим работы                       |      |                             |
| Процентная ставка по кредиту/займу |      |                             |

|                                             |  |  |
|---------------------------------------------|--|--|
| Период, на который предоставлен займ/кредит |  |  |
| Размер суммы займа/кредита                  |  |  |
| Процедура одобрения займа/кредита           |  |  |

6) Банк России предлагает ввести обязательный период охлаждения по потребительским кредитам между заключением договора и получением денег. Его длительность будет зависеть от суммы кредита. Предполагается, что для сумм до 50 тыс. руб. период охлаждения устанавливаться не будет. Для сумм от 50 тыс. до 200 тыс. рублей он составит четыре часа, для кредитов, превышающих такой порог, — 48 часов. С какой целью Банк России предлагает ввести данный период охлаждения? Дайте развернутый ответ, аргументируя свою позицию.

5. Алексей Смирнов мечтает о собственном бизнесе и хотел бы открыть аудиторскую фирму. Сумма первоначальных вложений по его оценкам составит 20 млн руб. В первый год вероятность того, что спрос на предоставляемые аудиторской фирмой услуги будет высоким, составляет 60%. В случае высокого спроса на аудиторские услуги прогнозируемые доходы составят 55 млн руб. в год, а если будет наблюдаться низкий спрос на аудиторские услуги – 38 млн. руб. в год.

Затраты, за исключением лицензионных программ и программного обеспечения, составят по прогнозу Алексея 7 млн руб. в год вне зависимости от уровня спроса на аудиторские услуги.

Если Алексей решит организовать аудиторскую фирму, то потребуется покупка программного обеспечения и лицензионных программ для целей деятельности. При этом:

– если купить программное обеспечение и лицензионные программы, то первоначальные затраты составят 10 млн руб., а ежегодные затраты на их эксплуатацию 1 млн руб.

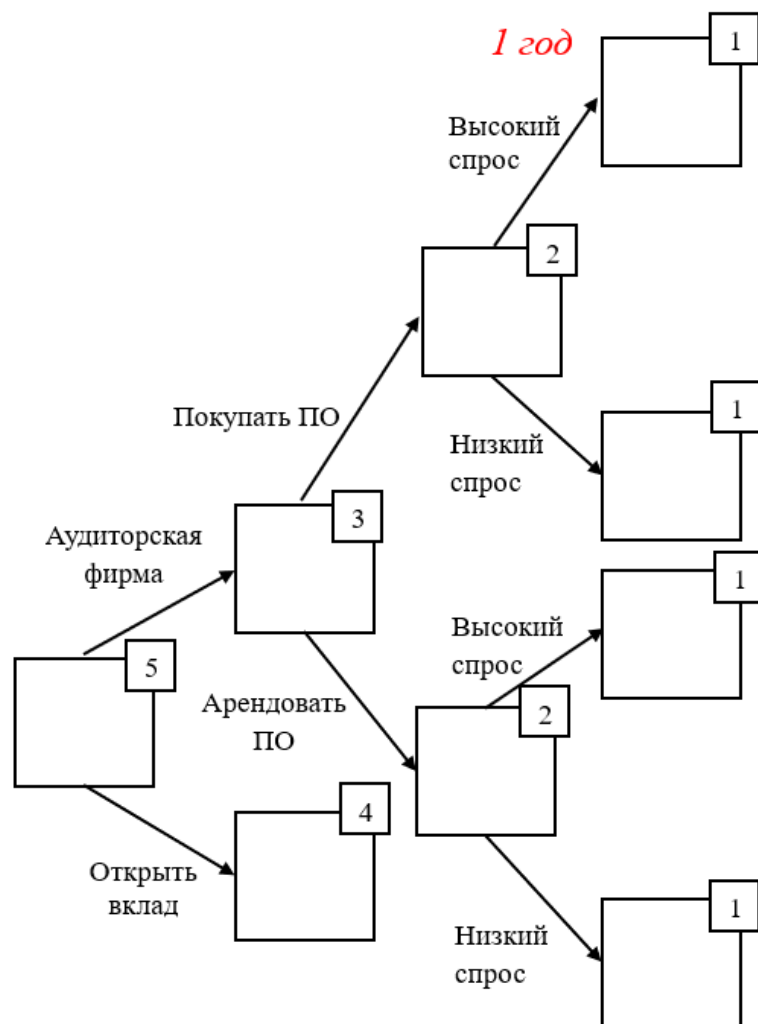
– если арендовать программное обеспечение и лицензионные программы, то затраты на аренду будут пропорциональны спросу и составят 30% доходной части за вычетом оговоренных затрат в размере 7 млн руб. в год.

Если Алексей решит не вкладывать денежные средства в создание аудиторской фирмы, то откроет банковский вклад под 22,4% годовых сроком на 1 год без капитализации процентов.

А) На основе своих расчетов заполните «дерево решений» (размещено ниже), иллюстрирующее возможные варианты развития событий за год.

Б) Покупка программного обеспечения и лицензионных программ, или их аренда - позволят получить аудиторской фирме Алексея через год наибольший доход? Свой ответ обоснуйте расчетами.

В) Организация аудиторской компании или открытие банковского вклада принесут Алексею больший прирост на вложенные денежные средства в абсолютном выражении через год? Свой ответ обоснуйте расчетами.



Расшифровка цифровых обозначений для заполнения «дерева решений»:

1 – ожидаемая прибыль по каждому вероятностному исходу

2 – сумма рассчитанных ожидаемых прибылей, умноженных на их вероятности

3 – принятие первого решения (покупка или аренда программного обеспечения и лицензионных программ); значение в данной ячейке соответствует наибольшей прибыли из ячеек под номером 2

4 – процентный доход по вкладу

5 – принятие второго решения (открыть аудиторскую фирму или вклад); значение в данной ячейке соответствует наибольшей прибыли из ячейки 3 за вычетом первоначальных вложений Алексея или ячейки 4