

**ЗАДАНИЯ НА ОЧНЫЙ ЭТАП  
К ПЛЕХАНОВСКОЙ ОЛИМПИАДЕ ШКОЛЬНИКОВ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
для 8-9 классов**

**Задание 1 (максимум 16 баллов)**

Иван Петров, постоянно проживающий в России, в 2023 году получил в дар от своего дедушки квартиру в г. Санкт-Петербурге. Дедушка Ивана купил эту квартиру в 2000 году за 450 тыс. руб., бережно хранил документы на покупку все эти годы и передал их Ивану вместе с дарственной на квартиру.

Иван намеревается продать в 2025 году подаренную дедушкой квартиру по цене 12 млн руб. Кадастровая стоимость квартиры по данным Росреестра в 2025 году составляет 9 млн руб.

Иван нашел потенциального покупателя – Филиппа. Однако Иван не хочет платить налог с дохода от продажи квартиры и предлагает Филиппу указать в договоре купли-продажи цену 2 млн руб., а оставшиеся 10 млн руб. передать по расписке, чтобы Ивану можно было задекларировать в качестве доходов только 2 млн руб.

1. Какие риски Вы видите для Ивана и для Филиппа, если сделать так, как предлагает Иван?

2. В каком размере Иван должен уплатить налог с дохода от продажи квартиры, если в договоре купли-продажи будет указана реальная сумма сделки в 12 млн руб.?

3. Что может сделать Иван, помимо применения налогового вычета, для минимизации своих налоговых обязательств, не нарушая закон?

Для решения задачи необходимо иметь в виду, что размер фиксированного имущественного вычета составляет 1 млн руб., однако этот вычет не сочетается с другими видами имущественных вычетов при продаже имущества, включая вычет по расходам на приобретение.

Иван не продавал никаких других объектов недвижимого имущества в год продажи квартиры дедушки.

Если при продаже объекта недвижимости сумма дохода от его продажи меньше кадастровой стоимости, умноженной на понижающий коэффициент 0,7, то сумма НДФЛ, подлежащая к уплате в бюджет, будет рассчитана налоговым органом, исходя из дохода, равного кадастровой стоимости недвижимости, умноженной на коэффициент 0,7.

С 2025 года ставка НДФЛ по доходам от продажи недвижимости составляет 13% по доходу в пределах суммы 2,4 млн руб. и 312 тыс. руб. + 15% с дохода свыше 2,4 млн руб. за год.

**Задание 2 (максимум 18 баллов)**

ОСАГО – это страхование автогражданской ответственности .

1. Верны ли следующие утверждения? Дайте аргументированные ответы по каждому варианту.

А) ОСАГО является добровольным видом страхования в Российской Федерации.

Б) Период страхования должен быть всегда более 1 года.

В) Лимит ответственности страховщика по ОСАГО составляет 1 млн рублей.

Г) Полис ОСАГО можно оформить только в офисе страховой организации.

Д) Европротокол можно оформить при ущербе до 400 тыс. руб.

2. Сопоставьте коэффициенты страховых тарифов ОСАГО из столбца А нижеуказанной таблицы с их соответствующими значениями из столбца Б:

| №<br>п/п | А   | №<br>п/п | Б                                                                                                      |
|----------|-----|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1        | КБМ | 1        | Коэффициент, учитывающий опыт вождения и возраст водителя                                              |
| 2        | КВС | 2        | Коэффициент, учитывающий мощность транспортного средства                                               |
| 3        | КМ  | 3        | Коэффициент, учитывающий безаварийное вождение водителя                                                |
| 4        | КС  | 4        | Коэффициент, учитывающий сколько месяцев в году используется автомобиль                                |
| 5        | КТ  | 5        | Коэффициент, учитывающий количество водителей, которые допущены к вождению автомобилем                 |
| 6        | КО  | 6        | Коэффициент, учитывающий территорию использования автомобиля на основе данных о регистрации владельца. |

3. В результате ДТП пострадало два автомобиля: автомобиль виновника Mazda и автомобиль невиновной стороны Skoda Octavia. Сумма ущерба по результатам экспертизы составила 285 000 руб. Водители автомобилей не пострадали. В сумму дополнительных расходов при ДТП входит эвакуация автомобиля 4 500 руб. и независимая экспертиза в размере 8 000 руб. Для владельца автомобиля Mazda применялись следующие коэффициенты при расчете первоначальной страховой премии: КБМ – 0,95, КВС – 1, КМ – 1,4, КТ – 1,8, КО – 1,97, КС – 1, при базовом тарифе в 6 500 руб. После данного ДТП коэффициент КБМ стал равен 1,32.

Рассчитайте размер страховой премии по ОСАГО для владельца автомобиля Mazda, подлежащий оплате до аварии и после ДТП, применяя формулу расчета ее стоимости:

$$\text{базовый тариф} \times \text{КБМ} \times \text{КВС} \times \text{КМ} \times \text{КТ} \times \text{КО} \times \text{КС}$$

Определите размер страховой выплаты по ОСАГО потерпевшему.

### Задание 3 (максимум 24 баллов)

Группа граждан реализует проект инициативного бюджетирования, направленный на ремонт концертного зала районного дома культуры – одной из точек притяжения жителей поселка городского типа и окрестных поселений. Данным объектом пользуется 11 тыс. человек или 25% от общей численности жителей городка и поселков (местных жителей). Для поддержки проекта собрано 2 тысячи подписей. Для реализации проекта собран фонд поддержки 150 тыс. рублей за счет средств 500 жителей. Известно, что в ближайшие 5 лет ДК не будет отремонтирован исходя из действующих планов местных властей (муниципалитета) и властей субъекта РФ.

Однако граждане решили воспользоваться возможностью ремонта за счет инициативного бюджетирования. На территории субъекта РФ приняты свои правила поддержки проектов инициативного бюджетирования, предусматривающие двухуровневую систему отбора.

1 этап – проверка по формальным критериям:

- финансовое обеспечение со стороны физических лиц – не менее 5% от стоимости проекта;
- финансовое обеспечение со стороны муниципалитета – не менее 40% от стоимости проекта.

Если объемы финансирования не превышают предельные значения, то заявка допускается до следующего этапа.

1. Определите, какой минимальный объем финансового обеспечения должен быть со стороны физических лиц, муниципалитета, а также максимальный объем финансирования со стороны субъекта РФ, если общая стоимость ремонта составляет 3 млн руб.?

2 этап – конкурсный отбор.

Известно, что заявка, набравшая не менее 30 баллов, будет признана победителем конкурса. Критерии приведены ниже в таблице.

| № п/п | Критерий                               | Баллы |
|-------|----------------------------------------|-------|
| 1     | Количество пользователей, тыс. человек |       |
|       | Менее 1                                | 1     |
|       | Более 1 до 5 включительно              | 3     |

|   |                                                                                                                                                                      |                  |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|   | Более 5 до 10 включительно<br>Более 10                                                                                                                               | 5<br>7           |
| 2 | Количество пользователей, % от местных жителей<br>Менее 1<br>Более 1 до 10 включительно<br>Более 10 до 20 включительно<br>Более 20                                   | 1<br>3<br>5<br>7 |
| 3 | Проект запланирован к реализации в рамках других механизмов в течение ближайших 3 лет<br>Да<br>Нет                                                                   | 0<br>5           |
| 4 | Количество лиц, поддерживающих проект, % подписей от общей численности жителей<br>Менее 1<br>Более 1 до 3 включительно<br>Более 3 до 5 включительно<br>Более 5       | 1<br>3<br>5<br>7 |
| 5 | Уровень софинансирования со стороны местных жителей, % от стоимости проекта<br>5<br>Более 5 до 7 включительно<br>Более 7 до 10 включительно<br>Более 10              | 1<br>3<br>5<br>7 |
| 6 | Реализация проекта повлечет за собой улучшение условий ведения деятельности объекта социальной инфраструктуры (сады, школы, дома культуры, дома спорта)<br>Да<br>Нет | 5<br>0           |

2. Подсчитайте количество баллов, которые получит заявка по проекту ремонта зала дома культуры. Будет ли эта заявка признана победителем?

Наступил этап реализации проекта. В ходе проведения ремонтных работ образовалась экономия в размере 200 тыс. руб. по результатам конкурсных процедур. Известно, что средства местных жителей израсходованы полностью в запланированном объеме.

3. Укажите, какой объем средств местного бюджета и бюджета субъекта РФ должен быть направлен на финансирование проекта для соблюдения установленного критериями конкурса соотношения финансирования?

4. Какие есть ограничения на проекты инициативного бюджетирования? Свой ответ обоснуйте.

#### Задание 4 (максимум 42 баллов)

Молодая семья Орловых ставит перед собой цель в ближайшие 3 года приобрести свою первую квартиру. Для этого они хотят приумножить свои ранее сделанные накопления и полученные денежные средства вложить в покупку квартиры. Орловы

смогли накопить 5 млн руб. Для приумножения своих денежных средств семья выбрала следующие стратегии, указанные в таблице ниже.

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

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

Необходимо рассчитать, какой доход удалось получить семье Орловых от реализации выбранных стратегий.

1. Рассмотрим первую стратегию. Семья Орловых после проведенного исследования рынка выбрала для вложения 15% от накопленных средств в открытый паевой инвестиционный фонд «Ромашка» (далее – ОПИФ «Ромашка»). Для этого они обратились в Управляющую компанию ОПИФ «Ромашка» и заключили договор на приобретение паев по цене 1 000 рублей за штуку.

А) Семья Орловых в течение трех лет получала следующую доходность по паям (произведите расчет дохода, заполнив таблицу ниже):

| Год                                                       | 1     | 2     | 3     |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Годовая доходность (в % от суммы первоначальных вложений) | 13,8% | 15,5% | 17,8% |
| Расчет дохода, руб.                                       |       |       |       |

Также в течение 3 лет семья Орловых уплачивала комиссию Управляющей компании ОПИФ в размере 0,1% от среднегодовой стоимости чистых активов фонда. Произведите расчет комиссии, заполнив таблицу ниже:

| Год                                                         | 1          | 2          | 3          |
|-------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
| Среднегодовая стоимость чистых активов ОПИФ «Ромашка», руб. | 40 000 000 | 50 000 000 | 60 000 000 |
| Расчет комиссии, руб.                                       |            |            |            |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

Б) После трехлетнего периода владения паями ОПИФ «Ромашка» семья Орловых продала их по цене 1 200 рублей за штуку. Посчитайте, какой доход получит семья Орловых при инвестировании в ОПИФ «Ромашка».

2. Рассмотрим вторую стратегию. Семья Орловых в рамках реализации второй стратегии выбрала пять компаний для покупки акций российских компаний. В таблице представлены параметры вложений в акции с учетом возможных обязательных платежей. Семья Орловых приобрела акции пяти компаний и после трех лет владения их продала, также в течение данного времени некоторые компании выплачивали дивиденды (информация по дивидендным выплатам представлена в таблице ниже).

| Компания      | Количество акций в портфеле (штук) | Цена покупки 1 акции (руб.) | Цена продажи 1 акции (руб.) | Дивиденды на 1 акцию (руб.) |       |       |
|---------------|------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------|-------|
|               |                                    |                             |                             | 1 год                       | 2 год | 3 год |
| ПАО «Фирма А» | 500                                | 600                         | 756                         | -                           | 25    | 40    |
| ПАО «Фирма Б» | 1 000                              | 280,32                      | 567                         | 38                          | -     | 40    |
| ПАО «Фирма В» | 250                                | 1 200                       | 1 500                       | 300                         | 350   | 400   |
| ПАО «Фирма Г» | 150                                | 2 800                       | 4 000                       | 100                         | -     | -     |
| ПАО «Фирма Д» | 780                                | 256                         | 380                         | -                           | 15    | 20    |

Рассчитайте, сколько денежных средств выручили Орловы после продажи акций с учетом полученных дивидендов, заполнив таблицу, приведенную ниже.

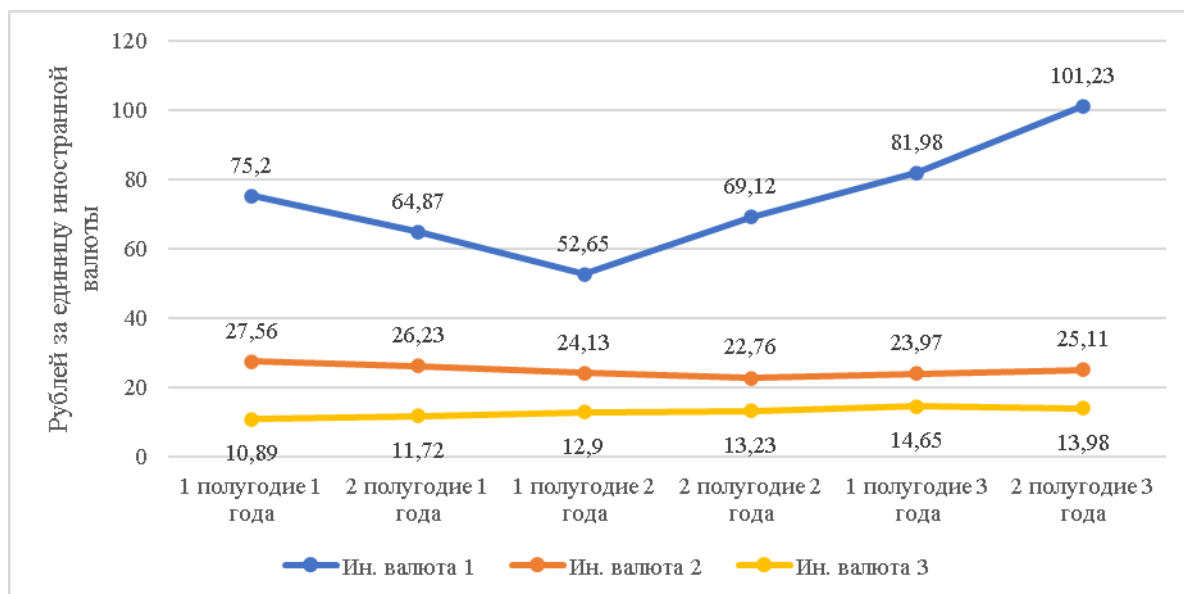
| Компания          | Доход без учета дивидендов, руб. | Дивиденды, руб. |       |       |
|-------------------|----------------------------------|-----------------|-------|-------|
|                   |                                  | 1 год           | 2 год | 3 год |
| ПАО «Фирма А»     |                                  |                 |       |       |
| ПАО «Фирма Б»     |                                  |                 |       |       |
| ПАО «Фирма В»     |                                  |                 |       |       |
| ПАО «Фирма Г»     |                                  |                 |       |       |
| ПАО «Фирма Д»     |                                  |                 |       |       |
| Итого, руб.:      |                                  |                 |       |       |
| Общий итог, руб.: |                                  |                 |       |       |

3. Рассмотрим третью стратегию. Часть денежных средств семья Орловых вложила в покупку иностранной валюты в целях получения выгоды за счет изменения валютного курса.

А) Рассчитайте вложения семьи Орловых в каждую иностранную валюту, если они распределили вложения следующим образом:

- 1) иностранная валюта 1 – 50% от объема денежных средств, выделенных на третью стратегию;
- 2) иностранная валюта 2 – 20% от объема денежных средств, выделенных на третью стратегию;
- 3) иностранная валюта 3 – 30% от объема денежных средств, выделенных на третью стратегию.

Б) Изменение курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в течение трех лет инвестирования Орловых представлено на графике.



Рассчитайте результаты следующих сделок с иностранной валютой семьи Орловых:

- 1) Семья Орловых вложила средства в иностранную валюту 1 во втором полугодии первого года и продала ее в первом полугодии третьего года.
- 2) Иностранная валюта 2 была приобретена Орловыми в первом полугодии первого года и продана в первом полугодии второго года. Далее на вырученные средства была куплена иностранная валюта 2 во втором полугодии второго года и продана во втором полугодии третьего года.
- 3) Иностранная валюта 3 была куплена в первом полугодии первого года и продана во втором полугодии второго года.
- 4) На полученные средства от продажи иностранной валюты 1 семья Орловых приобрели иностранную валюту 3 через кросс-курс российского рубля с иностранной валютой 1.

Имеются следующие данные о валютных курсах:

Единица иностранной валюты 1 = 85,32 российского рубля;

Единица иностранной валюты 1 = 6,79 иностранной валюты 3.

Необходимо рассчитать кросс-курс российского рубля к иностранной валюте 3 и перевести по данному курсу полученные денежные средства от продажи иностранной валюты 1.

5) Иностранная валюта 3, приобретенная через кросс-курс, продана во втором полугодии третьего года.

В) Рассчитайте какую сумму денежных средств имеют Орловы после осуществления вышеперечисленных сделок с иностранной валютой.

4. Рассмотрим четвертую стратегию. Часть денежных средств Орловы вложили в покупку драгоценных металлов.

А) первоначально Орловы хотели инвестировать в физическое золото: приобрести слитки. Перечислите, какие плюсы и минусы есть у инвестиций в золотые слитки.

Б) Поразмыслив, семья Орловых решила инвестировать 45% от выделенной на реализацию четвертой стратегии суммы в физическое золото, а 55% – в акции золотодобывающей компании. За время владения слитками в течение трех лет цена на золото возросла на 15,5%. Семья Орловых хранила золото в банке и уплачивала комиссию 1,5% в год от суммы первоначальных вложений.

Акции золотодобывающей компании также выросли в цене на 17,3% за три года, дивиденды не выплачивались. При покупке и продаже акций семья заплатила брокеру комиссию в размере 0,5% от суммы сделки. Какой объем денежных средств удалось накопить семье Орловых от вложения капитала в золото?

5. Рассмотрим пятую стратегию. Оставшиеся денежные средства были размещены на два вклада в банке на 3 года с растущими процентными ставками. Информация по вкладам представлена в таблице ниже.

| № вклада | Доля средств | Капитализация процентов | Процентные ставки, % в год |       |       |
|----------|--------------|-------------------------|----------------------------|-------|-------|
|          |              |                         | 1 год                      | 2 год | 3 год |
| 1        | 35%          | ежемесячная             | 16,4                       | 18,3  | 21,3  |
| 2        | 65%          | ежеквартальная          | 17,2                       | 19,1  | 22,7  |

Рассчитайте общий доход по вкладам, заполнив таблицу ниже.

| № вклада | Доля средств, | Начисленные проценты, руб. |
|----------|---------------|----------------------------|
|----------|---------------|----------------------------|

|   | <i>руб.</i> | <i>в 1 год</i> | <i>во 2 год</i> | <i>в 3 год</i> |
|---|-------------|----------------|-----------------|----------------|
| 1 |             |                |                 |                |
| 2 |             |                |                 |                |

Какую общую сумму денежных средств получили Орловы по истечении срока вкладов через три года?

6. Заполните представленную ниже таблицу с итоговыми результатами инвестирования по пяти стратегиям и установите, какой общий доход в рублях получила семья Орловых после реализации выбранных инвестиционных стратегий.

| <b>№ стратегии</b> | <b>Описание</b>                                                                     | <b><i>Вложенные средства, руб.</i></b> | <b><i>Доход от вложенных средств, руб.</i></b> | <b><i>Общий доход (включая возврат вложений), руб.</i></b> |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1                  | Приобретение паев открытого паевого инвестиционного фонда с последующей их продажей |                                        |                                                |                                                            |
| 2                  | Вложение денежных средств в акции крупных компаний с последующей их продажей        |                                        |                                                |                                                            |
| 3                  | Покупка иностранной валюты                                                          |                                        |                                                |                                                            |
| 4                  | Вложение денежных средств в драгоценные металлы                                     |                                        |                                                |                                                            |
| 5                  | Размещение оставшихся денег на вклад в банке                                        |                                        |                                                |                                                            |
| <b>ИТОГ</b>        |                                                                                     |                                        |                                                |                                                            |