

10 класс

Вариант 1

Задания оцениваются следующим образом:

Задание 1 оценивается в 20 баллов: подпункты 1.1-1.2 – по 2 балла, 1.3 – 3 балла, 1.4 - 6 баллов, 1.5 – 7 баллов.

Задание 2 оценивается в 20 баллов: подпункты 2.1 – 4 балла, 2.2 - 6 баллов, 2.3 – 2 балла, 2.4 - 2.5 – по 4 балла.

Задание 3 оценивается в 20 баллов: подпункты 3.1 – 2 балла, 3.2 – 8 баллов, 3.3 – 6 баллов, 3.4 – 4 балла.

Задание 4 оценивается в 20 баллов: подпункты 4.1 – 4.2 – по 3 балла, 4.3 – 4 балла, 4.4–4.5 – по 5 баллов.

Задание 5 оценивается в 20 баллов: подпункты 5.1. – 5.2 – по 4 балла, 5.3 – 5 балла, 5.4 – 7 баллов.

Занесите результаты в Таблицу ответов в виде чисел

Вариант 1

Ответы на задание 1				
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5
374 530 000 руб.	187 265 000 руб.; 74 906 000 руб.; 112 359 000 руб.	185 000 руб.	71 333 000 руб.	59 864 000 руб.

Ответы на задание 2				
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5
765 000 руб.	97 630 руб.	5 850 руб.	2 631 руб.	465 000 руб.

Ответы на задание 3			
3.1	3.2	3.3	3.4
11 000 000 руб.	7 585 022 руб.	7 639 052 руб.	245 052 руб.

Ответы на задание 4				
4.1	4.2	4.3	4.4	4.5
710 833 333 руб.	557 313 000 руб.	559 565 801 руб.	26 293 506 руб.	2 629 351 руб.

Ответы на задание 5			
5.1	5.2	5.3	5.4
94 887 руб.	83 820 руб.	30 026 руб.	51 671 руб.

ЗАДАНИЕ 1. (20 баллов)

Семья из трех человек Ивановы (муж - Виктор, жена - Мария, дочь 14 лет - Яна) составляет план семейного бюджета по правилу «50/20/30». Данное правило подразумевает

разделение всех доходов, оставшихся после уплаты налогов, на три группы. Каждая из них может быть израсходована на определенные цели:

- Первая группа (50%) - на базовые потребности (обязательные платежи);
- Вторая группа (20%) - на необязательные расходы (развлечения и прочие приятные вещи);
- Третья группа (30%) - на накопления и будущие расходы (внеплановая покупка бытовой техники, ремонт; путешествия, «финансовая подушка безопасности»).

Годовой доход складывается исходя из поступлений, показанных в таблице 1.

Таблица 1 – Доходы семьи Ивановых

№	Наименование вида дохода	Доходы за месяц, тыс. руб.	Доходы за год, тыс. руб.
1	Зарплата Иванова Виктора за месяц (оклад), без налогов	200	2400
2	Премия Иванова Виктора начисляется раз в квартал 25 % от оклада, без налогов	?	200
2	Зарплата Ивановой Марии за месяц, без налогов	150	
4	Проценты по накопительному счету (сумма вклада 700 тыс. руб.): - за 3 месяца, исходя из 18 % годовых (январь-март, 90 дн.); - за остальные 9 месяцев, исходя из 12% годовых (275 дн.) (проценты начисляются на ежедневный остаток, количество дней в году - 365)	?	
	Итого доходы за год		

В таблице 2 перечислены статьи текущих семейных расходов в порядке убывания их приоритетности.

Таблица 2 – Текущие семейные расходы

Наименование вида расхода	Месячные расходы, тыс. руб.	Наименование вида расхода	Годовые расходы тыс. руб.
1	2	3	4
1. Коммунальные платежи, электричество, интернет, мобильный телефон	30	6. Налог на автомобиль, страхование автомобиля, тех. обслуживание автомобиля	60
2. Покупки продуктов, бытовой химии	65	7. Покупка мебели, модной одежды, обуви,...	400
3. Музыкальная школа, оплата репетиторам, курсы англ. яз. (дочери)	50	8. Непредвиденные платежи (штраф, аптека, врачи, мойка, ремонт автомобиля)	120
4. Бензин - 10 тыс. руб., транспорт - 10 тыс. руб.	20	9. Годовой абонемент на фитнес (два) по 48 тыс. руб.	96
5. Прочие необходимые расходы (покупка одежды, расходы на школу...)	15	10. Посещение кафе, театра, отдых на природе	240

При планировании расходов 3-й группы семья ставит следующие финансовые цели:

1. Краткосрочные цели (период - 3 месяца):
 - покупка бытовой техники - 50 тыс. руб.;
 - прочие - 50 тыс. руб.
2. Среднесрочные цели (период - 1 год):
 - отпуск (поездка к морю) – 200 тыс. руб.;

- косметический ремонт в квартире - 300 тыс. руб. ;
- 3. Долгосрочные цели (период - 3 года);
 - на образование дочери 300 - тыс. руб. (по 100 тыс. руб. в год).
- 4. Инвестирование, в т. ч. на «финансовую подушку безопасности» -?

Задание:

1.1. Рассчитать годовой и среднемесячный доход (округление всех финансовых показателей производится до целых рублей). В ответе укажите сумму среднемесячного дохода (**оценивается в 2 балла**).

1.2. Распределить среднемесячный доход по трем группам, применяя метод распределения согласно правилу «50/20/30». В ответе указать суммы по трем группам: Группа 1 (50%), Группа 2 (20%), Группа 3 (30%) (**оценивается в 2 балла**).

1.3. Выбрать из таблицы 2 статьи планируемых обязательных расходов в пределах суммы, предназначенной на базовые потребности (Группа 1), и определить их среднемесячную величину (**оценивается в 3 баллов**).

1.4. При наличии остатков неизрасходованных доходов, предназначенных на обеспечение базовых потребностей (Группа 1), перенести их в Группу 2. Рассчитать на основе данных таблицы 2 среднемесячную сумму необязательных расходов (развлечения и прочие приятные вещи), покрываемую скорректированным бюджетом Группы 2 (**оценивается в 6 баллов**).

1.5. При наличии остатков неизрасходованных доходов, предназначенных на обеспечение прочих потребностей Группы 2, перенести их в Группу 3. Рассчитать среднемесячную сумму инвестирования как разницу между скорректированным бюджетом Группы 3 и предполагаемыми расходами на реализацию краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных финансовых целей. В ответе укажите сумму ежемесячных инвестиций (**оценивается в 7 баллов**).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1.

Решение 1.1

Годовой доход равен $200 \times 12 + 200 \times 25\% \times 4 + 150 \times 12 + 700 \times 0,18/365 \times 90 + 700 \times 0,12/365 \times 275 = 4494,356$ тыс. руб.

Расчет месячного дохода $4\,494,356$ тыс. руб. / 12 = 374,530 тыс. руб.

Ответ: 374,530 тыс. руб.

Решение 1.2

Распределено по группам в месяц («50/20/30»):

Группа 1 «на базовые потребности» (на обязательные платежи), 50% от месячного дохода - 187,265 тыс. руб. ($374,530 \times 50\%$);

Группа 2 «на необязательные расходы», 20 % от месячного дохода - 74,906 тыс. руб. ($374,530 \times 20\%$);

Группа 3 «на накопления и будущие расходы», 30% от месячного дохода 112,359 тыс. руб. ($374,530 \times 30\%$).

Ответ: 187,265 тыс. руб.; 74,906 тыс. руб.; 112,359 тыс. руб.

Решение 1.3

Расчет планируемых обязательных расходов на семью под выделенный бюджет, определенный для Группы 1. Выделено на месяц по Группе 1 из доходов на обязательные расходы 187,265 тыс. руб. Набираем на эту сумму планируемые обязательные расходы, от которых нельзя отказаться, по таблице 2 (п.1 по п.6). Обязательные расходы равны сумме показателей по колонке 2 таблицы 2 (строка 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5) + стр. 1 по колонке 4 = $30 + 65 + 50 + 20 + 15 + 60/12 = 185$ тыс. руб. Неиспользованные средства 2,265 тыс. руб. ($187,265 - 185$) переносим в Группу 2.

Ответ: 185 тыс. руб.

Решение 1.4

Рассчитаем скорректированную величину бюджета Группы 2: 74,906 тыс. руб. + 2,265 тыс. руб. (неиспользованные средства по Группе 1) = **77,171 тыс. руб.** В пределах этой величины ежемесячно накапливаются среднемесячные суммы расходов для оплаты годовых расходов, перечисленных в таблице 2 по колонке 4 с п. 7 по п. 10. Итого = **71,333 тыс. руб.** ($400/12+120/12+96/12+240/12$). Выделенных средств из бюджета на Группу 2 достаточно на планируемые необязательные расходы, остаток - 5,838 тыс. руб. переносится в Группу 3.

Ответ: 71.333 тыс. руб.;

Решение 1.5

По Группе 3 «на накопления и будущие расходы» выделено 112,359 тыс. руб. плюс по Группе 2 остаток 5,838 тыс. руб., получаем 118,197 тыс. руб. Будущие расходы соответствуют финансовым целям и времени накопления. Финансовые цели составления годового бюджета:

- покупка бытовой техники - 50 тыс. руб.;
- прочие - 50 тыс. руб.;
- отпуск (поездка к морю) – 200 тыс. руб. (1 год);
- косметический ремонт в квартире - 300 тыс. руб. (1 год);
- на образование дочери 300 тыс. руб. (3 года), на текущий год - 100 тыс. руб.

Итого будущие годовые расходы на год равны $50+50+200+300+100 = 700$ тыс. руб.

На месяц сумма, относящаяся на накопления будущих расходов, равна **58,333 тыс. руб.** ($700 \text{ тыс. руб.} / 12$).

Всего из месячных доходов на инвестиции можно выделить **59,864 тыс. руб.** ($118,197 \text{ тыс. руб.} - 58,333 \text{ тыс. руб.}$).

Ответ: 59,864 тыс. руб.

ЗАДАНИЕ 2. (20 баллов)

Сергей Александрович Сидоров работает менеджером в ООО «Сотекс», женат, имеет двоих детей (дочь 5 лет и сын 12 лет). Заработная плата Сергея до удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в 2024 году составляла 60 000 руб. в месяц. В феврале, мае и октябре С.А. Сидоров получил премию в размере 25% от оклада.

Согласно с п.4 ст. 218 Налогового Кодекса РФ, С.А. Сидоров имеет право на применение стандартного налогового вычета 1400 руб. на первого и второго ребенка (налоговый вычет применяется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 350 000 рублей).

В 2024 году Сидоров С.А. оплатил 45 000 руб. за хирургическую операцию в больнице, имеющей соответствующую медицинскую лицензию. Расходы документально подтверждены. Сидоров С.А. обратился в налоговую инспекцию за предоставлением ему социального вычета на основании п. 3 ст. 219 Налогового Кодекса РФ.

Сидоров С.А. имеет в долевой собственности (в равных долях на себя, свою жену и двух детей) квартиру, кадастровая стоимость которой на 1 января 2024г., составила 10 523 145 руб. Ставка налога на имущество физических лиц в регионе, где проживает Сидоров С.А., составляет 0,1%.

9 января 2024 года Сидоров С.А. застраховал свою квартиру на сумму 10 млн. руб. сроком на 1 год. Застрахованные риски, прописанные в договоре: пожар, взрыв, залив водой, авария инженерных систем, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, поджог. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 70% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка и 10% – домашнее имущество. 27 января 2024 года у Сидорова С.А. в квартире произошел пожар. Пострадала отделка и домашнее имущество. По оценке экспертов, сумма ущерба составила 2,65 млн. руб. (в том числе отделка - на 2 млн. руб. и

домашнее имущество – на 650 000 руб.). Страховая компания приняла решение о выплате страхового возмещения Сидорову С.А.

Округление всех финансовых показателей производится до рубля.

Задание:

2.1. Рассчитать доход Сидорова С.А. за 2024г., облагаемый по ставке 13% **(оценивается в 4 балла).**

2.2. Рассчитать сумму НДФЛ Сидорова С.А., подлежащего удержанию из его дохода в ООО «Сотекс» за 2024 год, предполагая, что работник запросил у компании применение стандартных налоговых вычетов **(оценивается в 6 баллов).**

2.3. Рассчитать сумму НДФЛ, которую налоговый орган вернет Сидорову С.А. после подтверждения его права на применение социального налогового вычета **(оценивается в 2 балла).**

2.4. Рассчитать сумму налога на имущество физических лиц, которую должен заплатить Сидоров С.А. за 2024г. **(оценивается в 4 балла).**

2.5. Определите размер страхового возмещения, которое получит Сидоров С.А. по страховому полису **(оценивается в 4 балла).**

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 2.

Решение 2.1

Доход за 2024г.: $60\,000 * 9 + 60\,000 * 1,25 * 3 = 765\,000$ руб.

Ответ: 765 000 руб.

Решение 2.2

Доход нарастающим итогом превысит 350 000 руб. в июне 2024г.:

- январь $60\,000 = 60\,000$,

- февраль $60\,000 + 75\,000 = 135\,000$,

- март $60\,000 + 75\,000 + 60\,000 = 195\,000$,

- апрель $60\,000 + 75\,000 + 60\,000 + 60\,000 = 255\,000$,

- май $60\,000 + 75\,000 + 60\,000 + 60\,000 + 75\,000 = 330\,000$,

- июнь $60\,000 + 75\,000 + 60\,000 + 60\,000 + 75\,000 + 60\,000 = 390\,000$.

Следовательно, налоговые вычеты применяются до мая 2024г.

Сумма вычетов: $1\,400 * 2 * 5 \text{ мес.} = 14\,000$ руб.

НДФЛ = $(765\,000 - 14\,000) * 13\% = 97\,630$ руб.

Ответ: 97 630 руб.

Решение 2.3

НДФЛ с суммы вычета: $45\,000 * 13\% = 5\,850$ руб.

Ответ: 5 850 руб.

Решение 2.4

Налог на имущество: $10\,523\,145 * 0,1\% / 4 = 2\,631$ руб.

Ответ: 2 631 руб.

Решение 2.5

Страховое возмещение: $2\,000\,000 * 20\% + 650\,000 * 10\% = 465\,000$ руб.

Ответ: 465 000 руб.

ЗАДАНИЕ 3. (20 баллов)

Супруги Дмитрий и Елена решили купить двухкомнатную квартиру по договору участия в долевом строительстве у застройщика. Для получения ипотечного кредита Дмитрий обратился в банк и получил одобрение при условии, что сумма первоначального

взноса составит не менее 30 % от стоимости квартиры. Кредитный договор был подписан, в соответствии с которым:

- первоначальная сумма кредита составляет 7 700 000 руб.;
- ставка по кредиту – 10 %;
- способ погашения – аннуитетный.
- ежемесячный платеж – 102 000 руб.

После оплаты заемщиком первоначального взноса за счет собственных средств (30 % от стоимости квартиры) 16 сентября 2022 года кредитные средства поступили на соответствующий счет в банке заемщика и обязательства Дмитрия по договору участия в долевом строительстве были исполнены.

11 января 2023 года Дмитрий получил сумму денежных средств по наследству, достаточную для полного погашения кредита, и в тот же день досрочно погасил ипотечный кредит в полном объеме.

Задание (ответы представлять в рублях, без десятичных знаков):

3.1. Рассчитать стоимость приобретаемой по договору долевого участия квартиры (**оценивается в 2 балла**).

3.2. Рассчитать недостающие показатели фрагмента графика платежей в связи с выдачей кредита (2022) год (заполнить таблицу 1) и определить остаток задолженности по кредиту после зачисления ежемесячного платежа 16 декабря 2022 года (**оценивается в 8 баллов**).

Таблица 1 – Фрагмент графика платежей в связи с выдачей кредита (2022 год)

№п/п	Дата	Сумма платежа (руб.)			Остаток задолженности по кредиту, руб.
		Погашение основного долга	Погашение процентов за пользование кредитом	Итого	
1.	16.09.2022	-	-	-	7 700 000
2.	16.10.2022	38 712	63 288	102 000	7 661 288
3.	16.11.2022			102 000	
4.	16.12.2022			102 000	

3.3. Рассчитать сумму, которую оплатил Дмитрий 11 января 2023 года для полного погашения кредита (**оценивается в 6 баллов**).

3.4. Рассчитать переплату по кредиту Дмитрия (**оценивается в 4 балла**).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 3.

1. Решение 3.1

Стоимость приобретаемой по договору долевого участия квартиры:
 $7\,700\,000 / 70\% * 100\% = 11\,000\,000$ руб.

Ответ: 11 000 000 руб.

Решение 3.2

Таблица 1 – Фрагмент графика платежей в связи с выдачей кредита (2023 год)

№п/п	Дата	Сумма платежа (руб.)			Остаток задолженности по кредиту, руб.
		Погашение основного долга	Погашение процентов за пользование кредитом	Итого	
1.	16.09.2022	-	-	-	7 700 000
1.	16.10.2022	38 712	63 288	102 000	7 661 288

3	16.11.2022	36 932	65 068	102 000	7 624 356
3	16.12.2022	39 334	62 666	102 000	7 585 022

Ответ: 7 585 022 руб.

Решение 3.3

Сумма, которую оплатил Дмитрий 11 января 2023 года для полного погашения кредита состоит из двух частей: суммы основного долга по состоянию на конец дня 16.12.2022 - **7 585 022** руб. и процентов по кредиту за 26 дней (15 дней 2022 года и 11 дней 2023 года): 54 030 (**7 585 022***10 % / 365*26). Итого: **7 585 022** + 54 030 руб. = **7 639 052 руб.**

Ответ: 7 639 052 руб.

Решение 3.4

Переплата Дмитрия по кредиту равна сумме начисленных процентам за весь период, поскольку других затрат, связанных с полученным кредитом, в задании не предусматривалось $63\,288 + 65\,068 + 62\,666 + 54\,030 = 245\,052$ руб.

Ответ: 245 052 руб.

ЗАДАНИЕ 4. (20 баллов)

ООО «Север» - торговая компания, занимающаяся продажами кондитерской продукции на территории России. Владельцами общества с ограниченной ответственностью являются в равных долях четыре физических лица - граждане России. Все закупленные и реализованные на территории России товары облагаются по ставке НДС 20%.

Следующая информация за 2024 год представлена ниже:

1. ООО «Север» отгрузило кондитерских товаров оптовым покупателям на сумму 853 000 000 руб. (в том числе НДС 20%).

2. Товары для перепродажи. Стоимость товаров, находящихся на складе ООО «Север» на 1 января 2024 года, составляет 20 253 072 руб. В течение 2024 года ООО «Север» приобрело товаров на сумму 668 775 600 руб. (в том числе НДС 20%) у российских поставщиков. Стоимость товаров, находящихся на складе ООО «Север» на 31 декабря 2024 года, составляет 18 000 271 руб.

3. ООО «Север» арендует офисные и складские помещения за 240 000 руб. (в том числе НДС) в месяц. Заработная плата персонала с страховыми взносами составила за 2024 год 17 400 000 руб. Ставка налога на прибыль 20%. Разница между прибылью в бухгалтерском учете и прибылью для целей налогообложения отсутствует.

4. По решению владельцев компании, 10% чистой прибыли (после удержания налога на прибыль) будет направлено на выплату дивидендов.

Округление всех финансовых показателей производится до рубля.

Задание:

4.1. Рассчитать выручку ООО «Север» за 2024 год без НДС (**оценивается в 3 балла**).

4.2. Рассчитать фактическую стоимость товаров, приобретенных ООО «Север» у поставщиков, за 2024 год без НДС (**оценивается в 3 балла**).

4.3. Рассчитать себестоимость реализованных товаров за 2024 год (**оценивается в 4 балла**).

4.4. Рассчитать налог на прибыль ООО «Север» за 2024 год (**оценивается в 5 балла**).

4.5. Рассчитать сумму дивидендов, начисленную каждому владельцу ООО «Север» за 2024 год (**оценивается в 5 балла**).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 4.

Решение 4.1

Выручка без НДС: $853\,000\,000 / 120 * 100 = 710\,833\,333$ руб.

Ответ: 710 833 333 руб.

Решение 4.2

Фактическая стоимость приобретенных товаров без НДС: $668\,775\,600 / 120 * 100 = 557\,313\,000$ руб.

Ответ: 557 313 000 руб.

Решение 4.3

Себестоимость реализованных товаров: $20\,253\,072 + 557\,313\,000 - 18\,000\,271 = 559\,565\,801$ руб.

Ответ: 559 565 801 руб.

Решение 4.4

Прибыль: $710\,833\,333 - (559\,565\,801 + 240\,000 / 120 * 100 * 12 + 17\,400\,000) = 131\,467\,532$ руб.

Налог на прибыль: $131\,467\,532 * 20\% = 26\,293\,506$ руб.

Ответ: 26 293 506 руб.

Решение 4.5

Чистая прибыль: $131\,467\,532 - 26\,293\,506 = 105\,174\,026$ руб.

Дивиденды каждому владельцу: $105\,174\,026 * 10\% / 4 = 2\,629\,351$ руб.

Ответ: 2 629 351 руб.

ЗАДАНИЕ 5. (20 баллов)

Марина Иванова вместе со своим мужем и мамой приняли решение обменять свои две однокомнатные квартиры на трехкомнатную с доплатой с целью покупки в пригороде земельного участка и строительства на нем загородного дома. После обмена квартир и получения 1 апреля 2023 года доплаты в сумме 3 млн руб. они решили потратить на поиск подходящего земельного участка примерно полгода и купить его поздней осенью. Временно свободные денежные средства запланировали положить на счет банка с целью получения максимального дохода. Наиболее подходящим для себя вариантом вложений они рассматривали накопительные и депозитные счета в разных банках. Преимуществами накопительных счетов анализируемых ими банков являются:

- в первые 3 месяца с целью привлечения клиентов банки предлагают повышенные ставки;
- начисление процентов осуществляется на ежедневный остаток от 1000 руб.;
- возможно пополнение и снятие денег в любое время без потери начисленных процентов;
- нет ограничений по сроку;
- счет можно закрыть в любой момент без комиссии.

Однако поскольку строительство дома будет осуществляться поэтапно, то наряду с накопительными счетами целесообразно использовать депозитные счета, так как длительный период вклада обычно приносит больше дохода.

Проценты по накопительным счетам в разных банках отличаются, кроме того, они обычно более высокие для зарплатных клиентов и для пенсионеров, получающих пенсию в данном банке. Марина является зарплатным клиентом Банка А, ее муж – Банка Б, а мама получает пенсию в Банке В.

Таблица 1 – Подробные условия накопительных и депозитных счетов в различных банках

Наименование	Банк А	Банк Б	Банк В
Накопительный счет на минимальный остаток, ставка за первые 3 месяца (указанная ставка)	24%	-	-

начисляется на сумму вклада до 1 млн. руб. включительно) (максим. сумма - 1 млн. руб.)			
Накопительный счет на ежедневный остаток, ставка (максим. сумма -1 млн. руб.)	22% -за первые 3 месяца	16% - за первые 3 месяца	20% -за первые 2 месяца
Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше на минимальный остаток, базовая ставка с 4 месяца	12%	-	20%
Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше на ежедневный остаток, базовая ставка с 4 месяца	11%	10%	4%
Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше, ставка с 4 месяца клиенты, получающие зарплату или пенсию в банке	+2%	-	-
Накопительный счет, надбавка за покупки	+3%- не менее чем 50 тыс. руб.	+1% - не менее 30 тыс. руб.	11% - не менее 30 тыс. руб.
Депозитный счет на 12 месяцев (без пополнения, без снятия) со снятием процентов	17,37 %	19,95%	21,1%

Было принято решение разделить полученную сумму между членами семьи поровну, при этом каждый должен разместить сразу после получения денег (1 апреля 2023 года) всю сумму в одном банке, половину из нее положить на накопительный счет на 6 месяцев, а вторую – на депозитный счет на 12 месяцев. Процентные доходы рассчитываются путем определения годовой суммы с последующим ее распределением пропорционально количеству дней.

Задание (ответы представлять в рублях, без десятичных знаков):

5.1. Рассчитать сумму дохода, полученной Мариной, если она выбирает Банк А, и ее ежемесячная сумма покупок по картам Банка А составляет 60 000 руб. **(оценивается в 4 балла).**

5.2. Рассчитать сумму дохода, полученной мужем Марины, если он выбирает Банк Б, и его ежемесячная сумма покупок по картам Банка Б составляет 40 000 руб. **(оценивается в 4 балла).**

5.3. Рассчитать сумму дохода, полученной мамой Марины, если она выбирает Банк В, и ее ежемесячная сумма покупок по картам банка составляет 5 000 руб. При этом она снимала ежемесячные проценты по депозиту и перечисляла их на счет частного брокера, рекомендованного ей новой знакомой, которая обещала ей возврат денежных средств через 12 месяцев вместе с начисленными процентами (200 % годовых) **(оценивается в 5 баллов).**

5.4. Рассчитать сумму дохода, полученной всеми членами семьи от размещения средств на накопительном счете за июль-сентябрь, если каждый из них после окончания премиального периода закроет свой накопительный счет в одном банке и откроет его в наиболее выгодном для себя (банке А, банке Б или банке В) на оставшийся срок. При этом Марина продолжает совершать покупки по карте банка А (на сумму не менее 60 000 руб.), Муж Марины - по карте банка Б (на сумму не менее 40 000 руб.), а мама Марины - по карте банка В (на сумму не менее 5 000 руб.) **(оценивается в 7 баллов).**

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 5.

Решение 5.1

Сумма дохода, полученного Мариной:

- по накопительному счету: $500\,000 * 24\% / 365 * 91 (30+31+30) + 500\,000 * 17\% / 365 * 92 (31+31+30) = 29918 + 21425 = 51\,343$ руб.;

- по депозитному счету: $500\,000 * 17,37\% / 365 * 183 (30+31+30 + 31+31+30) = 43\,544$ руб.

ИТОГО: $51\,343 + 43\,544 = 94\,887$ руб.

Ответ: 94 887 руб.

Решение 5.2

Сумма дохода, полученного мужем Марины:

- по накопительному счету: $500\,000 * 16\% / 365 * 91 (30+31+30) + 500\,000 * 11\% / 365 * 92 (31+31+30) = 19945 + 13863 = 33\,808$ руб.;

- по депозитному счету: $500\,000 * 19,95\% / 365 * 183 (30+31+30 + 31+31+30) = 50\,012$ руб.

ИТОГО: $33808 + 50012 = 83\,820$ руб.

Ответ: 83820 руб.

Решение 5.3

Сумма дохода, полученного мамой Марины:

- по накопительному счету: $500\,000 * 20\% / 365 * 91 (30+31+30) + 500\,000 * 4\% / 365 * 92 (31+31+30) = 24\,932 + 5\,041 = 29\,973$ руб.;

- по депозитному счету: $500\,000 * 21,1\% / 365 * 183 (30+31+30 + 31+31+30) = 52\,895$ руб.

- по денежным средствам, перечисленным брокеру – 0 (очевидно, что обещания мало знакомых людей обеспечить доход по перечисленным на неизвестные счета средствам под 200 % годовых – это мошенническая схема)

ИТОГО: $29\,973 + 52\,895 + 0 = 30\,026$ руб.

Ответ: 30 026 руб.

Решение 5.4

Марина не будет переводить деньги в другой банк, для нее Банк А самый выгодный ($12\% + 2\% + 3\% = 17\%$). Сумма дохода, полученного Мариной по накопительному счету: $500\,000 * 17\% / 365 * 92 (31+31+30) = 21\,425$ руб.

Муж Марины переведет деньги в Банк А ($12\% + 3\% = 15\%$). Сумма дохода, полученного мужем Марины по накопительному счету: $500\,000 * 12\% / 365 * 92 (31+31+30) = 15\,123$ руб.

Мама Марины переведет деньги в Банк А (12%). Сумма дохода, полученного мамой Марины по накопительному счету: $500\,000 * 12\% / 365 * 92 (31+31+30) = 15\,123$ руб.

Итого доходы семьи равны 51 671 руб. ($21\,425 + 15\,123 + 15\,123$).

Ответ: 51 671 руб.

10 класс

Вариант 2

Задания оцениваются следующим образом:

Задание 1 оценивается в 20 баллов: подпункты 1.1 – 2 балла, 1.2-1.3 – по 3 балла, 1.4 - 7 баллов, 1.5 – 5 баллов.

Задание 2 оценивается в 20 баллов: подпункты 2.1 – 4 балла, 2.2 - 6 баллов, 2.3 – 2 балла, 2.4 - 2.5 – по 4 балла.

Задание 3 оценивается в 20 баллов: подпункты 3.1 – 2 балла, 3.2 – 8 баллов, 3.3 – 6 баллов, 3.4 – 4 балла.

Задание 4 оценивается в 20 баллов: подпункты 4.1 – 4.2 – по 3 балла, 4.3 – 4 балла, 4.4–4.5 – по 5 баллов.

Задание 5 оценивается в 20 баллов: подпункты 5.1. – 5.3 – по 4 балла, 5.4 – 8 баллов.

Занесите результаты в Таблицу ответов в виде чисел

Вариант 2

Ответы на задание 1				
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5
312 000 руб.	93 600 руб.; 31 200 руб.	93 000 руб.	16 842 руб.	77 358 руб.

Ответы на задание 2				
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5
1 060 000 руб.	134 784 руб.	6 500 руб.	0 руб.	100 000 руб.

Ответы на задание 3			
3.1	3.2	3.3	3.4
3 000 000 руб.	1 077 211 руб.	1 093 148 руб.	93 148 руб.

Ответы на задание 4				
4.1	4.2	4.3	4.4	4.5
5 250 000 руб.	1 050 000 руб.	1 038 000 руб.	239 400 руб.	239 400 руб., 143 640 руб., 95 760 руб.

Ответы на задание 5			
5.1	5.2	5.3	5.4
132 975 руб.	117 743 руб.	74 052 руб.	327 002 руб.

ЗАДАНИЕ 1. (20 баллов)

Семья Александра Новикова состоит из трех человек. Сын Егор (18-ти лет) учится на 2-ом курсе дневного обучения в университете. Семья решила переехать в город, в котором учится сын и в будущем купить там квартиру. Мама Елена составляет план семейного бюджета по методике процентного бюджета «30/30/30/10», следит за финансовой дисциплиной. Правило «30/30/30/10» подразумевает разделение всех доходов, оставшихся после уплаты налогов, на четыре группы. Каждая из них может быть израсходована на определенные цели:

- Первая группа (30%) - на жилье (коммунальные платежи, аренда, ипотека);
- Вторая группа (30%) - на необходимые потребности (продукты, транспорт, предметы первой необходимости);
- Третья группа (30%) - на отдельный накопительный счет в целях создания сбережений (накопления и будущие расходы, «финансовая подушка безопасности»).
- Четвертая группа (10%) - на желания семьи (кафе, кино, хобби, личное развитие и творчество).

Годовой доход складывается исходя из поступлений, показанных в таблице 1.

Таблица 1 – Доходы семьи Новиковых

№	Наименование вида дохода	Доходы за месяц, тыс. руб.	Доходы за год, тыс. руб.
1	Зарплата Александра Новикова за месяц (оклад), без налогов	180	2160

2	Премия Александра Новикова начисляется раз в квартал 20 % от оклада, без налогов	?	144
2	Зарплата Елены Новиковой за месяц, без налогов	100	1200
3.	Стипендия сына Александра	10	120
4	Проценты по накопительному счету, сумма вклада – 1 000 тыс. руб. исходя из 12% годовых		120
	Итого доходы за год		

В таблице 2 перечислены статьи текущих семейных расходов в порядке убывания их приоритетности.

Таблица 2 – Текущие семейные расходы

Наименование вида расхода	Расходы в месяц, тыс. руб.	Наименование вида расхода	Годовые расходы тыс. руб.
1. Аренда двухкомнатной квартиры, электричество, вода, отопление	?	5. Покупка модной одежды, обуви и др.	60
2. Покупка продуктов, бытовой химии, обеды на работе (университете)	60	9. Посещение кафе, театра, отдых на природе	15
3. Оплата интернета, мобильных телефонов	20		
4. Прочие необходимые расходы (покупка одежды, здоровье...)	13		

При планировании расходов 3-й группы семья ставит следующие финансовые цели:

1. Сформировать «финансовую подушку безопасности» равную четырем зарплатам Александра (без премии) за 16 мес. на отдельном накопительном счете исходя из 12% годовых.

2. Накопить на первоначальный взнос за ипотеку.

Задание:

1.1. Рассчитать годовой и среднемесячный доход (округление всех финансовых показателей производится до целых рублей). В ответе укажите сумму среднемесячного дохода (**оценивается в 2 балла**).

1.2. Распределить среднемесячный доход по четырем группам, применяя метод распределения согласно правилу «30/30/30/10». В ответе указать сумму, которая может быть потрачена на жилье (аренду квартиры и сопутствующие ей расходы, Группа 1- 30%), и сумму по Группе 4 (10%) (**оценивается в 3 балла**).

1.3. Выбрать из таблицы 2 статьи планируемых расходов в пределах суммы, предназначенной на базовые потребности (Группа 2), определить их среднемесячную величину (**оценивается в 3 баллов**).

1.4. Рассчитать сумму ежемесячных вложений, необходимых для формирования «финансовой подушки безопасности», формируемой за 16 мес. (коэф. аннуитета = 42.75, при ставке - 12%, кол. периодов - 16) (**оценивается в 7 баллов**).

1.5. При наличии остатков неизрасходованных доходов по Группе 2, перенести их в Группу 3. Рассчитать на основе скорректированной суммы Группы 3 величину ежемесячного вложения на отдельный счет сбережений, с целью накопления первоначального взноса за ипотеку (с учетом перевода на сберегательный счет ежемесячной суммы на формирование «финансовой подушки безопасности»). В ответе укажите сумму ежемесячного вложения на первоначальный взнос за ипотеку на отдельный накопительный счет (**оценивается в 5 баллов**).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1.

Решение 1.1

Годовой доход равен $180\,000 \times 12 + 180\,000 \times 20\% \times 4 + 100\,000 \times 12 + 10\,000 \times 12 + 1\,000\,000 \times 12\% = 3\,744\,000$ руб.

Расчет месячного дохода $3\,744\,000$ руб. / $12 = 312\,000$ руб.

Ответ: 312 000 руб.

Решение 1.2

Распределено по группам в месяц («30/30/30/10»):

Группа 1 «жилье», 30% от месячного дохода – 93 600 руб. ($312\,000 \times 30\%$);

На группу 2 и Группу 3 выделено, как и на Группу 1 по 30% - 93 600;

Группа 4 «желания семьи», 10% от месячного дохода – 31 200 руб. ($312\,000 \times 10\%$).

Ответ: 93 600 руб.; 31 200 руб.

Решение 1.3

Расчет планируемых обязательных расходов на семью под выделенный бюджет, определенный для Группы 2. Выделено на месяц по Группе 2 из доходов на расходы 93 600 руб. Набираем на эту сумму планируемые расходы, от которых нельзя отказаться, по таблице 2 (с п.2 по п.4). Планируемые расходы равны сумме показателей по колонке 2 таблицы 2 (строка 2 + строка 3 + строка 4) = $60 + 20 + 13 = 93$ тыс. руб. Неиспользованные 600 руб. ($93\,600 - 93\,000$) переносим в Группу 3.

Ответ: 93 000 руб.

Решение 1.4

Рассчитаем общую сумму вложений, необходимых для формирования «финансовой подушки безопасности» $180\,000 \times 4 = 720\,000$ руб.

Рассчитаем сумму ежемесячного вложения, необходимого для формирования «финансовой подушки безопасности» (коэф. аннуитета = 42.75, при ставке -12%, кол. периодов - 16). $720\,000 / 42,75 = 16\,842$ руб.

Ответ: 16 842 руб.

Решение 1.5

Рассчитаем скорректированную величину бюджета Группы 3: 93 600 руб. + 600 руб. = 94 200 руб.

Рассчитаем сумму ежемесячного вложения на отдельный накопительный счет в целях создания сбережений (выделенный бюджет на Группу 3) минус сумма ежемесячного вложения, необходимого для формирования «финансовой подушки безопасности):

$94\,200 - 16\,842 = 77\,358$ руб.

Ответ: 77 358 руб.

ЗАДАНИЕ 2. (20 баллов)

Инна Сергеевна Светлова работает главным бухгалтером в торговой компании ООО «Азбука», замужем, имеет троих детей (дочери 5 и 10 лет, сын 15 лет). Заработная плата Инны Сергеевны до удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в 2024 году составляла 80 000 руб. в месяц. В апреле и октябре И.С. Светлова получила квартальную премию (каждая в сумме 50 000 рублей).

Согласно с п.4 ст. 218 Налогового Кодекса РФ, И.С. Светлова имеет право на применение стандартных налоговых вычетов: 1400 руб. на первого и второго ребенка, 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка (налоговый вычет применяется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 350 000 рублей).

В 2024 году Светлова И.С. оплатила свое обучение на курсах переподготовки в образовательной организации, имеющей лицензию на образовательную деятельность, в размере 50 000 руб. Расходы документально подтверждены. Светлова И.С. обратилась в налоговую инспекцию за предоставлением ей социального вычета на основании п. 3 ст. 219 Налогового Кодекса РФ.

На Светлову И.С. зарегистрирован автомобиль BAIC U5 Plus Седан С-класса с бензиновым двигателем мощностью 105 лошадиных сил. Автомобиль - единственный в этой семье. Ставка транспортного налога на автомобили данного класса составляет 20 руб/л. с. в год. Автомобиль был приобретен 1 февраля 2024г. И.С. Светлова проживает в г. Смоленске, где предоставлены льготы многодетным семьям в отношении транспортного налога (освобождается от налогообложения 1 автомобиль на семью).

5 января 2024 года Светлова И.С. застраховала свою квартиру на сумму 12 млн. руб. сроком на 1 год. Застрахованные риски, прописанные в договоре: пожар, взрыв, залив водой, авария инженерных систем, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, поджог. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 80% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка. 15 октября 2024 года у соседи залили квартиру Инны Сергеевны водой. Пострадала отделка квартиры. По оценке экспертов, сумма ущерба составила 500 000 руб. Страховая компания приняла решение о выплате страхового возмещения.

Округление всех финансовых показателей производится до рубля.

Задание:

2.1. Рассчитать доход Светловой И.С. за 2024г., облагаемый по ставке 13% **(оценивается в 4 балла).**

2.2. Рассчитать сумму НДФЛ Светловой И.С., подлежащего удержанию из ее дохода в ООО «Азбука» за 2024 год, предполагая, что работница запросила у компании применение стандартных налоговых вычетов **(оценивается в 6 баллов).**

2.3. Рассчитать сумму НДФЛ, которую налоговый орган вернет Светловой И.С. после подтверждения ее права на применение социального налогового вычета **(оценивается в 2 балла).**

2.4. Рассчитать сумму транспортного налога, которую должна заплатить Светлова И.С. за 2024г. **(оценивается в 4 балла).**

2.5. Определите размер страхового возмещения, которое получит Светлова И.С. страховому полису **(оценивается в 4 балла).**

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 2.

Решение 2.1

Доход за 2024г.: $80\,000 * 12 + 50\,000 * 2 = 1\,060\,000$ руб.

Ответ: 1 060 000 руб.

Решение 2.2

Доход нарастающим итогом превысит 350 000 руб. в мае 2024г.:

- январь 80 000 руб.,
- февраль $80\,000 * 2 = 160\,000$,
- март $80\,000 * 3 = 240\,000$,
- апрель $80\,000 + 50\,000 = 290\,000$,
- май $290\,000 + 80\,000 = 370\,000$.

Следовательно, налоговые вычеты применяются до апреля 2024г.

Сумма вычетов: $(1\,400 * 2 + 3\,000) * 4 \text{ мес.} = 23\,200$ руб.

НДФЛ = $(1\,060\,000 - 23\,200) * 13\% = 134\,784$ руб.

Ответ: 134 784 руб.

Решение 2.3

НДФЛ с суммы вычета: $50\,000 \cdot 13\% = 6\,500$ руб.

Ответ: 6 500 руб.

Решение 2.4

В связи с применением льготы, транспортный налог не уплачивается.

Ответ: 0 руб.

Решение 2.5

Страховое возмещение: $500\,000 \cdot 20\% = 100\,000$ руб.

Ответ: 100 000 руб.

ЗАДАНИЕ 3. (20 баллов)

Алексей решил купить парковочное место в паркинге, однако его накоплений хватало лишь на 60 % его стоимости, в связи с чем он обратился в банк для получения кредита в сумме, недостающей ему для покупки парковочного места (1 200 000 руб.). Банк одобрил Алексею потребительский кредит на следующих условиях: ставка по кредиту составляет 20 %; способ погашения – аннуитетный; ежемесячный платеж - 50 000 руб.

Кредитные денежные средства поступили на счет Алексея 10 августа 2022 года, и Алексей в тот же день подписал договор купли-продажи парковочного места и оплатил его в полном объеме.

6 января 2023 года, в день рождения Алексея, его родители в качестве подарка перевели ему на счет денежные средства в сумме, достаточной для полного погашения потребительского кредита. В этот же день Алексей перечислил необходимую сумму денежных средств на счет погашения кредита, и кредит был полностью погашен.

Задание (ответы представлять в рублях, без десятичных знаков):

3.1. Рассчитать стоимость приобретаемого Алексеем парковочного места (оценивается в 2 балла).

3.2. Рассчитать недостающие показатели фрагмента графика платежей в связи с выдачей кредита (2022 год) (заполнить таблицу 1) и определить остаток задолженности по кредиту после зачисления ежемесячного платежа 10 декабря 2022 года (оценивается в 8 баллов).

Таблица 1 – Фрагмент графика платежей в связи с выдачей кредита (2022 год)

№п/п	Дата	Сумма платежа (руб.)			Остаток задолженности по кредиту, руб.
		Погашение основного долга	Погашение процентов за пользование кредитом	Итого	
1.	10.08.2022	-	-	-	1 200 000
2.	10.09.2022	29 616	20 384	50 000	1 170 384
3.	10.10.2022			50 000	
4.	10.11.2022			50 000	
4.	10.12.2022			50 000	

3.3. Рассчитать сумму, которую оплатил Алексей 6 января 2023 года для полного погашения кредита (оценивается в 6 баллов).

3.4. Рассчитать переплату по кредиту Алексея (оценивается в 4 балла).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 3.

Решение 3.1

Стоимость приобретаемого по договору парковочного места:
 $1\,200\,000 / 40 \% * 100 \% = 3\,000\,000$ руб.

Ответ: 3 000 000 руб.

Решение 3.2

Таблица 1 – Фрагмент графика платежей в связи с выдачей кредита (2022 год)

№п/п	Дата	Сумма платежа (руб.)			Остаток задолженности по кредиту, руб.
		Погашение основного долга	Погашение процентов за пользование кредитом	Итого	
1.	10.08.2022	-	-	-	1 200 000
1.	10.09.2022	29 616	20 384	50 000	1 170 384
3	10.10.2022	30 761	19 239	50 000	1 139 623
3	10.11.2022	30 642	19 358	50 000	1 108 981
4.	10.12.2022	31 770	18 230	50 000	1 077 211

Ответ: 1 077 211 руб.

Решение 3.3

Сумма, которую оплатил Алексей 6 января 2023 года для полного погашения кредита состоит из двух частей: суммы основного долга по состоянию на конец дня 10.12.2022 - **1 077 211** руб. и процентов по кредиту за 27 дней (21 день 2022 года и 6 дней 2023 года): $15\,937 (1\,077\,211 * 20 \% / 365 * 27)$. Итого: $1\,077\,211 + 15\,937$ руб. = **1 093 148** руб.

Ответ: 1 093 148 руб.

Решение 3.4

Переплата Алексея по кредиту равна сумме начисленных процентов за весь период, поскольку других затрат, связанных с полученным кредитом, в задании не предусматривалось: $20\,384 + 19\,239 + 19\,358 + 18\,230 + 15\,937 = 93\,148$ руб.

Ответ: 93 148 руб.

ЗАДАНИЕ 4. (20 баллов)

ООО «Восток» - строительная компания, возводящая здания в Рязанской области. Владельцами общества с ограниченной ответственностью являются три физических лица, доли распределяются следующим образом: Терехов С.А. – 50%, Терехова Е.В. – 30% и Васильев А.М. – 20%, все они являются гражданами России. Строительные работы и строительные материалы облагаются по ставке НДС 20%.

Следующая информация о деятельности компании за 2024 год представлена ниже:

1. ООО «Восток» сдало заказчикам строительных работ по актам на сумму 6 300 000 руб. (в том числе НДС 20%).

2. Остатки строительных материалов на складе ООО «Восток» на 1 января 2024 года составляли 78 000 руб. (без НДС). ООО «Восток» приобрело в течение года строительных материалов на сумму 1 260 000 руб. (в том числе НДС 20%). Остатки строительных материалов, находящихся на складе ООО «Восток» на 31 декабря 2024 года, составляют 90 000 руб.

3. ООО «Восток» арендует офисные и складские помещения за 120 000 руб. (в том числе НДС) в месяц. Заработная плата персонала с страховыми взносами составила за 2024 год 1 400 000 руб. Амортизация строительной техники составила 340 000 руб., расходы на

коммунальные услуги и услуги связи - 75 000 руб. Ставка налога на прибыль 20%. Разница между прибылью в бухгалтерском учете и прибылью для целей налогообложения отсутствует.

4. По решению владельцев компании, 50% чистой прибыли (после удержания налога на прибыль) будет направлено на выплату дивидендов.

Округление всех финансовых показателей производится до рубля.

Задание:

4.1. Рассчитать выручку от выполнения строительных работ ООО «Восток» за 2024 год без НДС (**оценивается в 3 балла**).

4.2. Рассчитать фактическую стоимость строительных материалов, приобретенных ООО «Восток» за 2024г., без НДС (**оценивается в 3 балла**).

4.3. Рассчитать стоимость строительных материалов, использованных компанией в строительных работах в 2024 году (**оценивается в 4 балла**).

4.4. Рассчитать налог на прибыль ООО «Восток» за 2024 год (**оценивается в 5 балла**).

4.5. Рассчитать сумму дивидендов, начисленную каждому владельцу ООО «Восток» за 2024 год: Терехову С.А., Тереховой Е.В. и Васильеву А.М. (**оценивается в 5 балла**).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 4.

Решение 4.1

Выручка от выполнения строительных работ без НДС:

$$6\,300\,000 / 120 * 100 = 5\,250\,000 \text{ руб.}$$

Ответ: 5 250 000 руб.

Решение 4.2

Фактическая стоимость приобретенных строительных материалов без НДС:

$$1\,260\,000 / 120 * 100 = 1\,050\,000 \text{ руб.}$$

Ответ: 1 050 000 руб.

Решение 4.3

Себестоимость использованных строительных материалов:

$$78\,000 + 1\,050\,000 - 90\,000 = 1\,038\,000 \text{ руб.}$$

Ответ: 1 038 000 руб.

Решение 4.4

$$\text{Прибыль: } 5\,250\,000 - (1\,038\,000 + 120\,000 / 120 * 100 * 12 + 1\,400\,000 + 340\,000 + 75\,000) = 1\,197\,000 \text{ руб.}$$

Налог на прибыль: $1\,197\,000 * 20\% = 239\,400 \text{ руб.}$

Ответ: 239 400 руб.

Решение 4.5

Чистая прибыль: $1\,197\,000 - 239\,400 = 957\,600 \text{ руб.}$

Дивиденды каждому владельцу:

$$\text{Терехов С.А. } 957\,600 * 50\% * 50\% = 239\,400 \text{ руб.}$$

$$\text{Терехова Е.В. } 957\,600 * 50\% * 30\% = 143\,640 \text{ руб.}$$

$$\text{Васильев А.М. } 957\,600 * 50\% * 20\% = 95\,760 \text{ руб.}$$

Ответ: 239 400 руб., 143 640 руб., 95 760 руб.

ЗАДАНИЕ 5. (20 баллов)

Супруги Мария и Иван решили приобрести двухкомнатную квартиру в строящемся комплексе рядом со своими родителями с использованием семейной ипотеки, поскольку у

них есть 5-летняя дочь. Для оплаты первоначального взноса они продали дом в деревне, который по наследству достался Ивану от бабушки. Однако двухкомнатные квартиры в первом корпусе уже были проданы, и застройщик им предложил подождать полгода до открытия продаж в следующем корпусе. Для получения дохода по временно свободным денежным средствам супруги приняли решение открыть соответствующие счета в выбранных ими банках. Наиболее подходящим для себя вариантом вложений они рассматривали накопительные счета, поскольку нет ограничений по сроку, возможно пополнение и снятие денег в любое время без потери начисленных процентов, и в первые 2-3 месяца открытия счета банки предлагают повышенные проценты. Кроме того, в качестве возможного варианта рассматривались и депозитные счета.

Накопленную сумму в размере 3 500 000 рублей супруги решили поделить поровну, однако позже приняли решение привлечь к инвестированию маму Ивана, поскольку на момент открытия соответствующих счетов в соответствии с законодательством РФ о страховании вкладов при наступлении страхового случая вкладчику выплачивается возмещение в сумме не более 1 400 рублей.

Проценты по накопительным счетам в разных банках отличаются, кроме того, они обычно более высокие для зарплатных клиентов и для пенсионеров, получающих пенсию в данном банке. Мария является зарплатным клиентом Банка А, Иван – Банка Б, а мама Ивана получает пенсию в Банке В. Подробные условия для вкладчиков по счетам показаны в таблице 1.

Таблица 1 – Подробные условия накопительных и депозитных счетов в различных банках

Наименование	Банк А	Банк Б	Банк В
Накопительный счет на минимальный остаток, ставка за первые 3 месяца (указанная ставка начисляется на сумму вклада до 1 млн. руб. включительно) (максим. сумма - 1 млн. руб.)	24%	-	-
Накопительный счет на ежедневный остаток, ставка (максим. сумма -1 млн. руб.)	22% -за первые 3 месяца	16% - за первые 3 месяца	20% -за первые 3 месяца
Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше на минимальный остаток, базовая ставка с 4 месяца	12%	-	20%
Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше на ежедневный остаток, базовая ставка с 4 месяца	11%	10%	4%
Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше, ставка с 4 месяца клиенты, получающие зарплату или пенсию в банке	+2%	-	-
Накопительный счет, надбавка за покупки	+3%- не менее чем 50 тыс. руб.	+1% - не менее 30 тыс. руб.	11% - не менее 30 тыс. руб.
Депозитный счет на 6 месяцев (без пополнения, без снятия) со снятием процентов	17,37 %	19,95	21,1

Семьей было принято решение разделить накопленную сумму следующим образом; Мария и Иван размещают по 1 400 000 рублей (Мария в Банке А, а Иван в Банке Б), а мама Ивана – 700 000 рублей в банке В. Мария и Иван делят сумму поровну между накопительными и депозитными счетами, а мама Ивана открывает только депозитный счет на всю сумму. Все счета были открыты 10 июня.

Процентные доходы рассчитываются путем определения годовой суммы с последующим ее распределением пропорционально количеству дней.

Задание (ответы представлять в рублях, без десятичных знаков):

5.1. Рассчитать сумму дохода, полученной Марией, если ее ежемесячная сумма покупок по картам Банка А составляет 55 000 руб. **(оценивается в 4 балла).**

5.2. Рассчитать сумму дохода, полученной Иваном, если его ежемесячная сумма покупок по картам Банка Б составляет 35 000 руб. **(оценивается в 4 балла).**

5.3. Рассчитать сумму дохода, полученной мамой Ивана, если она выбирает Банк В, и ее ежемесячная сумма покупок по картам этого банка составляет 10 000 руб. При этом она снимала ежемесячные проценты по депозиту и перечисляла их на счет частного брокера, рекомендованного ей новой знакомой, которая обещала ей возврат денежных средств через 5 месяцев вместе с начисленными процентами (300 % годовых) **(оценивается в 4 балла).**

5.4. Рассчитать сумму дохода, полученного всеми членами семьи от вложения средств на всех счетах за 6 месяцев, если Иван и Мария после окончания премиального периода закроет свой накопительный счет в одном банке и откроет его в наиболее выгодном для себя (банке А, банке Б или банке В) на оставшийся срок. При этом Мария продолжает совершать покупки по карте банка А (на сумму не менее 55 000 руб.), а Иван - по карте банка Б. **(оценивается в 8 баллов).**

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 5.

Решение 5.1

Сумма дохода, полученного Марией:

- по накопительному счету: $700\,000 * 24\% / 365 * 92 (30+31+31) + 700\,000 * 17\% / 365 * 91 (30+31+30) = 42345 + 29668 = 72\,013$ руб.;

- по депозитному счету: $700\,000 * 17,37\% / 365 * 183 (30+31+30 + 31+31+30) = 60\,962$ руб.

ИТОГО: $72\,013 + 60\,962 = 132\,975$ руб.

Ответ: 132 975 руб.

Решение 5.2

Сумма дохода, полученного Иваном:

- по накопительному счету: $700\,000 * 16\% / 365 * 92 (30+31+31) + 700\,000 * 11\% / 365 * 91 (30+31+30) = 28230 + 19197 = 47\,427$ руб.;

- по депозитному счету: $700\,000 * 19,95\% / 365 * 183 (30+31+31+ 30+31+30) = 70\,016$ руб.

ИТОГО: $47\,427 + 70\,016 = 117\,443$ руб.

Ответ: 117 743 руб.

Решение 5.3

Сумма дохода, полученного мамой Ивана:

- по депозитному счету: $700\,000 * 21,1\% / 365 * 183 (30+31+31+ 30+31+30) = 74\,052$ руб.

- по денежным средствам, перечисленным брокеру – 0 (очевидно, что обещания мало знакомых людей обеспечить доход по перечисленным на неизвестные счета средствам под 300 % годовых – это мошенническая схема)

ИТОГО: $74\,052 + 0 = 74\,052$ руб.

Ответ: 74 052 руб.

Решение 5.4

Мария не будет переводить деньги в другой банк, для нее Банк А самый выгодный ($12\%+2\%+3\%=17\%$). Сумма дохода, полученного Марией по накопительному и депозитному счету: **132 975 руб.** (из задания 5.1)

Иван переведет деньги в Банк А. Сумма дохода, полученного Иваном по накопительному счету за последние 3 месяца: $700\,000 * 12\% / 365 * 91 (30+31+30) = 20942$

руб. Итого по накопительному счету: $28230 + 20\,942 = 49\,172$ руб. По депозитному: 70 016 руб. (из задания 5.2). Итого доходы Ивана: $49\,172 + 70\,016 = \mathbf{119\,975}$.

Доходы мамы Ивана: **74 052 руб.**

Итого доходы семьи равны 51 671 руб. ($\mathbf{132\,975} + \mathbf{119\,975} + \mathbf{74\,052}$).

Ответ: 327 002 руб.