



**МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
10 – 11 КЛАССЫ**

Вариант 1

Задача 1. (4 балла)

Инга планирует приобрести через два года квартиру, при этом возможность использования кредита она пока не рассматривает. В настоящий момент сумма накоплений девушки составляет 450 тыс. руб. Ежемесячно со своей заработной платы Инга собирается откладывать не менее 30 тыс. руб. Какой из нижеприведённых вкладов поможет девушке собрать наибольшую сумму за указанный выше период времени?

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Мин. сумма, руб.	Мин. срок	Макс. процент годовых, %	Капитализация
Классика жанра	-	-	1 000	1 мес.	8,00	Нет
Динамичный	-	+	1 000	3 мес.	7,75	Да, ежемесячная
Удобный	+	+	30 000	3 мес.	7,25	Да, ежемесячная
Социальный	-	-	10 000	1 год	7,25	Да, ежемесячная
Сберегательный	+	+	-	-	2,00	Да, ежемесячная

Ответ: динамичный.

Задача 2. (6 баллов)

Перечень вкладов, которые предлагает банк, представлен в таблице:

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Мин. сумма, руб.	Мин. срок	Макс. процент годовых, %	Капитализация
Сберегательный сертификат	-	-	10 000	91 день	10,30	Нет
Классика жанра	-	-	1 000	1 мес.	8,50	Нет
Динамичный	-	+	1 000	3 мес.	7,75	Да
Удобный	+	+	30 000	3 мес.	7,25	Да
Социальный	-	-	10 000	1 год	7,25	Да
Сберегательный	+	+	-	-	2,00	Да

Максим выбрал один из самых выгодных вкладов по параметру размера процентной ставки и внёс в банк 150 тыс. руб. на три года. На конец третьего месяца действия депозита Максим пополнил счёт на 35 тыс. руб., на конец пятнадцатого месяца он снял 17 тыс. руб., на конец тридцать второго месяца молодой человек дополнительно внёс 40 тыс. руб. Определите по таблице, какой вид вклада был открыт Максимом, и рассчитайте сумму средств, которую он получит по истечении срока договора, равного трём годам. При проведении расчётов учтите, что по вкладам с капитализацией проценты начисляются ежемесячно, по вкладам без капитализации проценты начисляются по



окончании срока договора вклада. Итоговый результат укажите с округлением до одного рубля.

Ответ: 250 703 руб.

Комментарий:

$$(((150\,000 \text{ руб.} \times (1 + 7,25\% / 12)^3 + 35\,000 \text{ руб.}) \times (1 + 7,25\% / 12)^{15-3} - 17\,000 \text{ руб.}) \times (1 + 7,25\% / 12)^{32-15} + 40\,000 \text{ руб.}) \times (1 + 7,25\% / 12)^{36-32} = 250\,703 \text{ руб.}$$

Задача 3. (4 балла)

Дмитрий Михайлович собирается сделать ремонт своей недавно приобретённой квартиры. Стоимость материалов и работ составляет 1 500 тыс. руб. Поручителями по кредиту Дмитрий Михайлович планирует привлечь своих отца и брата. Мужчина планирует, что рассчитаться по кредиту он сможет в течение трёх лет. Какой вид кредитования, предлагаемый банком, Дмитрию Михайловичу следует предпочесть?

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в рублях	Ставка в валюте	Срок кредита
Экспресс-кредит (в течение 1 дня; документы: паспорт и страховое свидетельство)	До 300 000 руб.	28,5 %	-	До 5 лет
Потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах)	До 1 500 000 руб. До 50 000 долл. США До 38 000 евро	17,0 %	14,0 %	До 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей)	До 3 000 000 руб. До 100 000 долл. США До 76 000 евро	16,5 %	13,5 %	До 5 лет
Образовательный кредит	Не более 90 % стоимости обучения	12 %	-	До 11 лет
Жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не исполнилось больше 30 лет)	До 90 % от первоначальной стоимости жилья	12 %	-	До 30 лет
Жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком)	До 88 % от первоначальной стоимости жилья	12 %	-	До 12 лет
Автокредит	До 85 % от стоимости автомобиля	14,5 %	11,5 %	До 5 лет

Ответ: потребительский кредит под поручительство физических лиц.



Задача 4. (3 балла)

Виктория после окончания школы с согласия родителей решила уехать из своего города и поступить в московский вуз. Поскольку девушка успешно сдала ЕГЭ, она смогла поступить на бюджет в престижное учебное учреждение. Тем не менее, поскольку стоимость жизни в Москве существенно превышает размер стипендии студента, родители посчитали нужным завести Виктории карту, на которую будут перечислять необходимую сумму. Какой тип банковской карты, на Ваш взгляд, больше всего подойдёт девушке с точки зрения экономии средств родителей?

- а. VISA Classic;
- б. MasterCard Gold;
- в. МИР Классическая;
- г. VISA Electron.**

Ответ: г.

Комментарий:

Карта VISA Electron является наиболее дешёвой в обслуживании из представленного перечня.

Задача 5. (7 баллов)

Арина и её друзья несколько лет назад образовали акционерное общество, которое выпустило 300 тыс. шт. обыкновенных акций стоимостью 10 руб. каждая. Распределение акций между участниками произошло следующим образом: Арине принадлежит 90 001 акция, Максиму – 104 999 акций, Инге, Юрию и Юлии – по 30 000 акций, Антону – 15 000 акций. В настоящий момент Арина хотела бы стать крупнейшим акционером компании, приобрести контрольный пакет акций и возглавить компанию. Она подошла к каждому из своих друзей и поинтересовалась ценой, которую они хотели бы получить за свой пакет. Условия оказались следующими: Максим хочет получить 10 % доходности по своему пакету; Инга 25 %; Юрий 15 %; Юлия 30 %; Антон 40 %. Арина в настоящий момент ограничена в деньгах, поэтому хочет найти самый дешёвый вариант приобретения контроля над компанией. Чьё предложение Арине следует принять (один или несколько ответов)?

- а. Максима;
- б. Инги;
- в. Юрия;**
- г. Юлии;
- д. Антона.**

Ответ: в, д.



Задача 6. (4 балла)

Марина обратилась в банк и получила выписку по своему счёту.

Номер лицевого счёта: № **408 35 810 3 11007004506**

Номер договора: **11007004506**

Дата договора: 01 декабря 2016

Размер процентной ставки: 8,1 процентов годовых

Счет: в **RUB**

Владелец: **ОРЛОВА МАРИНА МИХАЙЛОВНА**

Выписка составлена за период с **05 ноября 2017 г. по 05 декабря 2017 г.**

Входящий остаток: **430 000,00 руб. на 05 ноября 2017 г.**

Дата совершения операции	Номер документа	Вид (шифр) операции	Наименование операции	Сумма операции		Остаток по счёту
				Приход	Расход	
01.12.2017		8	Капитализация вклада	34 830		464 830
01.12.2017		3	Частичная выдача		34 830	430 000
			Итого обороты	34 830	34 830	
			Исходящий остаток			430 000

Как Вы считаете, какой вид вклада открыт его владельцу, судя по выписке?

- а. срочный вклад с годовым начислением процентов с капитализацией;
- б. срочный вклад с годовым начислением процентов без капитализации;**
- в. вклад до востребования;
- г. срочный вклад с ежемесячным начислением процентов без капитализации;
- д. срочный вклад с ежемесячным начислением процентов с капитализацией.

Ответ: б.

Задача 7. (6 баллов)

Оксана хочет вложить свои сбережения в драгоценные металлы, для этого она решила приобрести монету из золота или серебра. Девушка знает, что при покупке одних монет в стоимость включён налог на добавленную стоимость, а при покупке других этот налог в стоимость не включается. В стоимость какой из представленных ниже монет включён налог на добавленную стоимость?

а.





б.



в.



г.



Ответ: г.

Комментарий:

Варианты а, б и в являются инвестиционными монетами, а следовательно, НДС в их стоимость не включается. Вариант г – это памятная монета, следовательно, в ней учитывается НДС.

Задача 8. (6 баллов)

Мария выбирает способ инвестирования своих сбережений и остановилась на четырёх вариантах. Определите, какие из представленных ниже вариантов равноценны по своей доходности.

- а) приобретённая по номинальной стоимости облигация, купонный доход по которой составляет 20 % годовых;**
- б) приобретённая за 100 руб. акция, по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб. и которая была реализована через 90 дней по цене 90 руб.;**



в) приобретённая за 100 руб. акция, которая по итогам года принесла 5 руб. дивидендов;

г) облигация, которая была приобретена с дисконтом в размере 16,67 % и погашена по номиналу.

Ответ: а, б, г.

Комментарий:

Вариант а – доходность 20 % годовых, вариант б – доходность за квартал 5 % годовых и за год 20 % годовых, вариант г – $16,67 \% / 83,33 \% \times 100 \% - 100 \% = 20 \%$ годовых.

Задача 9. (4 балла)

У Романа сломался сотовый телефон, и он решил срочно приобрести новый. Поскольку он нигде не был официально трудоустроен, то в коммерческих банках по его кредитным заявкам пришёл отказ. Роман обратился в микрофинансовую организацию, в которой ему предложили получить займ под 2 % в день на сумму имеющейся задолженности. Роман задумался. Рассчитайте сумму, которую Роман должен будет вернуть микрофинансовой организации через 25 дней. Цена телефона составляет 25 тыс. руб. (округление до целого числа).

Ответ: 41 015 руб.

Комментарий:

$25\ 000\ \text{руб.} \times (1 + 2\ \%)^{25} = 41\ 015\ \text{руб.}$

Задача 10. (6 баллов)

Артём собирается получить в банке потребительский кредит в размере 65 тыс. руб. сроком на 1 год. Какой из вариантов начисления процентов по ссуде, на Ваш взгляд, окажется для Артёма наиболее выгодным в том случае, если основной долг возвращается в конце срока кредитования одним платежом?

а) единовременный платёж в конце срока кредитования в размере 68 380 руб. (включая проценты за кредит);

б) 65 000 руб. + 5 % годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;

в) 65 000 руб. + 5 % годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;

г) 65 000 руб. + 5 % годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;



д) 65 000 руб. + 5 % годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;

е) 65 000 руб. + 5 % годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

Ответ: б, г.

Комментарий:

вариант а. 68 380 руб.

вариант б. $65\,000 \text{ руб.} \times (1 + 5\% / 100\%) = 68\,250 \text{ руб.}$

вариант в. $65\,000 \text{ руб.} \times (1 + 5\% / 100\% / 12)^{12} = 68\,325,52 \text{ руб.}$

вариант г. $65\,000 \text{ руб.} \times (1 + 5\% / 100\%) = 68\,250 \text{ руб.}$

вариант д. $65\,000 \text{ руб.} \times (1 + 5\% / 100\% / 4)^4 = 68\,311,45 \text{ руб.}$

вариант е. $65\,000 \text{ руб.} \times (1 + 5\% / 100\% / 2)^2 = 68\,290,63 \text{ руб.}$

Задача 11. (5 баллов)

Илона вступила в потребительский кооператив «Гарантия и стабильность» и внесла в качестве взноса 320 тыс. руб. Руководитель кооператива подтвердил сведения, которые распространяют работники кооператива и реклама в СМИ о том, что доходность по вложенным средствам участников кооператива находится на уровне 28 %. Через год, когда Илона хотела забрать свои средства из кооператива, ей отказали на том основании, что для получения денег необходимо становиться в очередь заранее, за 3 месяца до необходимой даты. Илона обратилась в Роспотребнадзор и написала жалобу на действия кооператива, однако работники учреждения сказали, что ничем помочь Илоне не могут. Обоснованны ли действия Роспотребнадзора?

а. обоснованны, поскольку Илона является участником кооператива, а не его клиентом;

б. обоснованны, поскольку Илона должна обратиться с жалобой в Банк России;

в. обоснованны, поскольку срок, равный трём месяцам, является законодательно установленным сроком истребования денежных сумм из финансовых организаций;

г. не обоснованны, поскольку потребительским кооперативом была оказана некачественная услуга и Роспотребнадзор обязан оказать воздействие на организацию.

Ответ: а.



Задача 12. (6 баллов)

Виктор получил на день рождения в подарок крупную сумму денег в размере 45 тыс. руб. Молодой человек решил эту часть своих сбережений сохранить в долларах на валютном депозите. Срок договора вклада составил 2 года, процентная ставка по договору 4,7 % годовых с поквартальным начислением процентов и капитализацией. В день открытия вклада коммерческий банк покупал доллары по курсу 59,60 руб. за 1 долл. США и продавал по курсу 56,60 руб. за 1 долл. США. Какая сумма в долл. США будет находиться на счёте Виктора к окончанию действия срока договора банковского вклада (округление до целого числа)?

Ответ: 873 долл. США.

Комментарий:

$45\ 000\ \text{руб.} / 56,60\ \text{руб.} \times (1 + 4,7\ \% / 4\ \text{квартала})^{2\ \text{года} \times 4\ \text{квартала}} = 873\ \text{долл.}$

Задача 13. (4 балла)

Николай, Максим, Оксана и Ольга решили поспорить о том, кто лучше умеет распоряжаться своими деньгами. Условие было следующим: каждый инвестирует ту сумму денег, которую может себе позволить в настоящий момент, но на момент окончания действия спора, который наступает через год, на руках у каждого должна находиться сумма в рублях, полученная в результате такого инвестирования. Николай инвестировал в тот же день средства в рублёвый депозит на срок 1 год. Сумма инвестирования – 150 тыс. руб. Процентная ставка 7,1 % годовых с ежемесячной капитализацией. Максим на 80 тыс. руб. приобрёл доллары США по курсу 58,42 руб. за 1 долл., положил их на валютный депозит сроком на 1 год под процентную ставку 3,6 % годовых. Через год банк покупал валюту по курсу 58,61 руб. за 1 долл. США. Оксана приобрела инвестиционные монеты по цене 19 704 руб. за одну монету на сумму 197 040 руб. Цена продажи составила 19 801 руб. Ольга вложила 250 000 руб. в ПИФ путём приобретения паев по цене 5 809 руб. за пай. Ровно через год в день окончания спора Ольга обратилась в ПИФ и подала заявку на продажу паев по цене 8074 руб. за пай. Скидка при продаже пая составляет 4 %. Кто из друзей выиграл спор?

Ответ: Николай.

Комментарий:

Доходность Николая = 7,1 % годовых, с учётом ежемесячной капитализации к моменту погашения доходность составит 7,34 % годовых.

Доходность Максима = $(80\ 000\ \text{руб.} / 58,42\ \text{руб.}) \times (1 + 3,6\ \%) \times 58,61\ \text{руб.} / 80\ 000\ \text{руб.} \times 100\ \% - 100\ \% = 3,94\ \%$



Доходность Оксаны = $19\,801 \text{ руб.} / 19\,704 \text{ руб.} \times 100\% - 100\% = 0,49\%$.

Ольга не сможет выиграть спор, поскольку на момент его окончания она только подала заявку на вывод паев из ПИФа и не успеет получить наличные деньги от продажи паев. Для этого необходим срок 3–7 дней.

Задача 14. (4 балла)

Евгения собирается положить свои деньги в банк на вклад. Девушка выбрала четыре банка, которые удовлетворяют её и по доходности, и по месту расположения. Однако один из банков предлагает доходность на 5 % выше, чем остальные банки. Как Вы думаете, чем может быть вызвана такая повышенная доходность вкладов в данном банке?

а. банк испытывает проблемы с ликвидностью;

б. у банка самые низкие процентные ставки по кредитам, в результате чего кредитные операции приносят высокий доход за счёт больших объёмов выдачи кредитов, а следовательно, растёт прибыль банка и уровень процентных ставок по депозитам;

в. банку требуются деньги для осуществления своих высокодоходных торгово-посреднических операций, в результате чего банк может предложить повышенный уровень процентных ставок по кредитам;

г. часть уставного капитала банка принадлежит государству, и поэтому он освобождён от части налогов.

Ответ: а.

Задача 15. (6 баллов)

Алексей хотел бы инвестировать 120 тыс. руб. в драгоценные металлы. При этом он понимает, что не каждый драгоценный металл выгоден для инвестирования, поскольку возникают дополнительные траты, связанные с налогообложением и хранением. Какой вариант инвестирования из предложенных позволяет избежать перечисленных затрат?

а. покупка памятных монет из драгоценных металлов;

б. приобретение слитков золота;

в. открытие обезличенных металлических счетов;

г. приобретение и ношение драгоценностей из золота;

д. приобретение инвестиционных монет.

Ответ: в.

Комментарий:

При открытии обезличенного металлического счёта клиент не платит НДС и не несёт риск порчи или кражи металла.



Задача 16. (5 баллов)

Максим Сергеевич работает финансовым менеджером в крупной промышленной компании. Он долго мечтал о приобретении большого земельного участка с собственным домом на нём. Максим Сергеевич около двух лет копил деньги на первый взнос для ипотеки, и наконец, когда достаточная сумма лежала на счёте, ему на глаза попался именно тот вариант, который он долго искал. Менеджер банка, в который Максим Сергеевич обратился за ипотечным кредитом, предложил достаточную для покупки дома сумму на 5 лет под 12,5 % годовых. Вечером жена Максима Сергеевича Арина Анатольевна сказала мужу, что влезать в долги слишком рискованно, а их семья тем временем владеет крупным пакетом акций компании, в которой работает Максим Сергеевич. Акции являются привилегированными, и по ним ежегодно выплачиваются дивиденды в размере 17 %. Стоимость пакета акций достаточна для того, чтобы полностью погасить стоимость дома с учётом имеющихся накоплений и не влезать в долги. Максим Сергеевич с женой не согласился. Как Вы считаете, кто прав в этой ситуации: Максим Сергеевич или Арина Анатольевна?

Ответ: Максим Сергеевич.

Комментарий:

Доходность по пакету акций выше, чем процентные платежи по кредиту, следовательно, кредит будет более дешёвым источником средств для покупки дома, чем продажа пакета акций.

Задача 17-19. (по 2 балла за Задачу)

Алёна открыла в банке «Северный» мультивалютный вклад на 3 года. Вклад предполагает внесение на депозит денежных средств в трёх валютах: в евро, долларах и рублях. На начало действия договора вклада на счёте Алёны находилось 3 000 евро, 4 000 долларов и 240 000 рублей. Ставка по депозиту в рублях составляет 7,9 % годовых, по депозиту в долларах и евро – 2,1 % годовых. Начисление процентов ежегодное, проценты капитализируются. Через год Алёна решила изменить структуру своего вклада, продала 1 000 евро и за их счёт увеличила долю средств в долларах. На момент конвертации курс продажи доллара составлял 58,90 руб., курс покупки доллара 56,90 руб., курс продажи евро 61,15 руб., курс покупки евро 60,10 руб. Ещё через год Алёна опять пересмотрела структуру своего вклада, обменяла 2000 долл. и приобрела на полученные средства евро. На момент конвертации курс продажи доллара составлял 60,10 руб., курс покупки доллара 58,50 руб., курс продажи евро 63,20 руб., курс покупки евро 61,20 руб.



Вопрос 17. Определите, какой остаток на долларовом счёте Алёны будет по истечении срока действия договора вклада (округление до целого числа).

Вопрос 18. Определите, какой остаток на евровом счёте Алёны будет по истечении срока действия договора вклада (округление до целого числа).

Вопрос 19. Определите, какой остаток на рублевом счёте Алёны будет по истечении срока действия договора вклада (округление до целого числа).

Ответ 17: 3280 долларов;

Ответ 18: 4040 евро,

Ответ 19: 301 492 рубля.

Комментарий:

1 год

Евро: $3000 \text{ евро} \times (1 + 2,1 \%) = 3063 \text{ евро}$.

Доллары: $4000 \text{ долл.} \times (1 + 2,1 \%) = 4084 \text{ долл.}$

Рубли: $240\,000 \text{ руб.} \times (1 + 7,9 \%) = 258\,960 \text{ руб.}$

2 год

Евро: $(3063 \text{ евро} - 1000 \text{ евро}) \times (1 + 2,1 \%) = 2106 \text{ евро}$.

Доллары: $(4084 \text{ долл.} + 1000 \text{ евро} \times 60,10 \text{ руб.} / 58,90 \text{ руб.}) \times (1 + 2,1 \%) = 5\,212 \text{ долл.}$

Рубли: $258\,960 \text{ руб.} \times (1 + 7,9 \%) = 279\,418 \text{ руб.}$

3 год

Евро: $(2106 \text{ евро} + 2000 \text{ долл.} \times 58,50 \text{ руб.} / 63,20 \text{ руб.}) \times (1 + 2,1 \%) = 4040 \text{ евро}$.

Доллары: $(5212 \text{ долл.} - 2000 \text{ долл.}) \times (1 + 2,1 \%) = 3279,45 \text{ долл.}$

Рубли: $279\,418 \text{ руб.} \times (1 + 7,9 \%) = 301\,492 \text{ руб.}$

Задача 20. (6 баллов)

Леонид решил открыть бизнес по розничной продаже цветов рядом с вузом, который он окончил год назад. Поскольку Леонид никогда не работал в этой сфере, он решил открыть одну точку и работать на ней самостоятельно. Как Вы считаете, какой режим налогообложения следует выбрать молодому человеку (выберите один или несколько ответов)?

- а. единый сельскохозяйственный налог;
- б. упрощённую систему налогообложения;**
- в. общую систему налогообложения;
- г. патентную систему налогообложения.**

Ответ: б, г.



Комментарий:

Информация о режимах налогообложения содержится в методических материалах для учащихся 10–11 классов. *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 10, 11 классы. М.: ВИТА-ПРЕСС, 2015 год, 400 с.*

Задача 21. (4 балла)

Стоимость одной чашки капучино равна 110 руб. В течение месяца было реализовано 1000 чашек капучино. За месяц на кофе, корицу, сахар и прочие ингредиенты было израсходовано 25 тыс. руб. Заработная плата баристы 15 тыс. руб. в месяц. Социальные взносы на заработную плату составили 4530 руб. Организация находится на упрощённой системе налогообложения. Посчитайте размер налога при объекте налогообложения – доходы минус расходы.

Ответ: 9820,5 руб.

Комментарий:

Налог по УСН при объекте налогообложения доходы минус расходы = $(110 \text{ руб.} \times 1\,000 \text{ чашек} - 25\,000 \text{ руб.} - 15\,000 \text{ руб.} - 4\,530 \text{ руб.}) \times 15\% = 9820 \text{ руб.} 50 \text{ коп.}$

Задача 22. (4 балла)

На одном из зарубежных интернет-сайтов Алексей нашёл рубашки по цене 54 долл. за штуку. Алексей хотел бы приобрести 4 рубашки. Стоимость пересылки рубашек составляет 15 долл. Стоимость конвертации и перевода денег банком составляет 1 % от стоимости покупки. Курс Банка России равен 58,91 руб. В торговом центре аналогичные рубашки стоят 3250 руб. Выгодна ли будет покупка, если Алексей закажет рубашки через сайт?

Ответ: нет.

Комментарий:

Стоимость одной рубашки, купленной на сайте, = $((54 \text{ долл.} + 15 \text{ долл.} / 4 \text{ рубашки}) + 1\%) \times 58,91 \text{ руб.} = 3436 \text{ руб.}$, следовательно, покупка таких же рубашек, которые реализуются в торговом центре, выгоднее.



**МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
10 – 11 КЛАССЫ**

Вариант 2

Задача 1. (4 балла)

Виктор Андреевич Иванов вышел на пенсию в 2015 г. Размер его назначенной пенсии составил 10000 руб. Однако Виктор Андреевич, будучи пенсионером, продолжает работать и получает заработную плату в размере 14 000 руб. в месяц. От своего товарища он узнал, что с 2016 г. его пенсия больше не индексируется, так как он продолжает работать. На основании этой информации Виктор Андреевич решил прекратить свою трудовую деятельность. Руководствуясь критерием совокупного дохода, определите, правильное ли решение принял Виктор Андреевич.

- а. да, так как получит право на индексацию;
- б. да, так как в противном случае потеряет право на индексацию навсегда;
- в. нет, так как годовая сумма прибавки к пенсии по индексации будет меньше годовой величины заработной платы;**
- г. нет, товарищ предоставил ему неверные сведения, страховая пенсия индексируется, в том числе и для работающих.

Ответ: в.

Задача 2. (4 балла)

Дочь Галины Васильевны получила невысокие баллы за ЕГЭ и не смогла поступить в вуз. Подруга Галины Васильевны посоветовала официально оформить дочери уход за 80-летней бабушкой, чтобы этот период вошёл в страховой стаж и увеличил её будущую пенсию. Права ли подруга Галины Васильевны?

- а. да, этот период войдёт в стаж и увеличит будущую пенсию дочери Галины Васильевны;
- б. нет, этот период в стаж не войдёт;
- в. да, если у дочери Галины Васильевны уже есть страховой стаж;**
- г. нет, так как стаж не влияет на размер пенсии.

Ответ: в.



Задача 3. (4 балла)

Гражданину назначена пенсия в 2016 г. в размере 7500 руб. Работники Пенсионного фонда предложили ему два варианта дополнительного увеличения пенсии: первый вариант – продолжать трудовую деятельность и добровольно отказаться от формирования пенсии на три года (в этом случае пенсия возрастёт на 24 %); второй вариант – прекратить трудовую деятельность и начать получать социальную доплату до регионального прожиточного минимума. Какой вариант предпочтительнее для гражданина, если величина регионального прожиточного минимума 8535 руб. в месяц?

- а. первый, так как пенсия через три года возрастёт на 24 %;
- б. первый, так как социальную доплату получают только инвалиды;
- в. второй, так как сумма социальной доплаты будет больше;**
- г. варианты равнозначны.

Ответ: в.

Задача 4. (6 баллов)

Андрей устроился на работу в 2017 г. и решил выбрать негосударственный пенсионный фонд для формирования будущей накопительной пенсии. В Интернете он зашёл на сайт НПФ «Супер», который предлагает доходность 15 % годовых. На специальном сайте, посвящённом рейтингу НПФ России, Андрей обнаружил, что за 2015 г. доходность от инвестирования средств в этом фонде как раз составила 15 %. Андрей обрадовался и поспешил перевести взносы на накопительную пенсию именно в этот фонд. Прав ли Андрей?

- а. да, так как данный отрезок времени позволяет судить о стабильной доходности НПФ;
- б. да, так как доходность этого фонда будет всегда выше, чем у конкурентов;
- в. нет, так как доходность – это негарантированная величина;**
- г. нет, так как НПФ не имеют права размещать информацию о предполагаемой доходности от инвестирования средств.

Ответ: в.

Задача 5. (5 баллов)

Мария Петровна вышла на пенсию в 2017 г. Размер начисленной страховой пенсии по старости оказался меньше прожиточного минимума её региона. Мария Петровна хочет



получить максимально возможную социальную доплату до прожиточного минимума. Что ей можно порекомендовать?

- а. устроиться на дополнительную работу;
- б. развестись с мужем;
- в. переехать в другой регион с более высоким уровнем прожиточного минимума пенсионера;**
- г. ничего, так как размер данной доплаты одинаков для всех пенсионеров.

Ответ: в.

Задача 6. (4 балла)

Иван приобрёл с рук автомобиль 2010 г. выпуска стоимостью 90 000 руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 29 января. 21 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл лошадь и телегу стоимостью 7 500 руб. Ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с. Какую сумму транспортного налога должен заплатить гражданин? *(Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.)*

Ответ: 2000.

Комментарий:

Решение: транспортный налог = $150 \times 20 \times 8 / 12 = 2000$ руб. Лошадь и телега транспортным налогом не облагаются.

Задача 7. (6 баллов)

Сергей, будучи студентом, в течение года после учёбы подрабатывал в студенческом кафе. Заработная плата Сергея составляла 9000 руб. в месяц. В том же году Сергей оплатил курс своего лечения в учреждении здравоохранения на сумму 100 000 руб. и по рецепту врача приобрёл медикаменты на сумму 20 000 руб. (разрешённые для вычета). На следующий год Сергей решил заявить о предоставлении ему социального налогового вычета. Какая сумма уплаченного налога на доходы физических лиц подлежит возврату Сергею из бюджета? *(Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.)*

Ответ: 14040.

Комментарий:

Решение: размер социального налогового вычета на лечение составит: $100\ 000 + 20\ 000 = 120\ 000$ руб. Возможная сумма налога, подлежащая возврату в рамках данного вычета, будет равна $120\ 000 \times 13\ \% = 15\ 600$ руб. Однако за истекший год Сергей заплатил НДФЛ



в размере $13\% \times (9000 \times 12) = 14\,040$ руб. Следовательно, сумма уплаченного налога на доходы физических лиц, подлежащая возврату Сергею из бюджета, составит 14 040 руб.

Задача 8. (5 баллов)

Окончив технический университет, Олег организовал свой бизнес по производству кипятильников. В текущем году Олег намерен продать 5000 шт. кипятильников. Переменные издержки на производство и реализацию одного кипятильника составляют 800 руб., совокупные постоянные издержки – 1000 тыс. руб. Олег желает, чтобы его доходы превышали расходы на 1500 тыс. руб. По какой цене Олег должен продавать кипятильники? (Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.)

Ответ: 1300.

Комментарий:

Решение: цена одного кипятильника = $((1\,000\,000 + 0,8 \times 5000) + 1\,500\,000) / (1\,000\,000 + 0,8 \times 5000) = 1300$ руб.

Задача 9. (6 баллов)

Укажите причины появления и распространения накопительной модели пенсионного обеспечения в XX в.:

- а. падение рождаемости;**
- б. снижение продолжительности жизни;**
- в. сокращение возраста начала трудовой деятельности;**
- г. рост дефицита государственных бюджетов.**

Ответ: а, в, г.

Задача 10. (4 балла)

Для того чтобы приобрести новые наушники стоимостью 275 руб., Катя решила экономить на занятиях спортом. До сих пор она приобретала талон на разовое посещение бассейна, включая поход в сауну за 250 руб., чтобы согреться. Однако наступило лето, и потребность в посещении сауны отпала. Посещение только бассейна стоит дороже посещения сауны на 200 руб. Сколько раз Катя должна посетить бассейн без сауны, чтобы сэкономить на покупке наушников? (Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.)

Ответ: 11.



Комментарий:

Решение: одно посещение сауны стоит 25 руб., цена одного посещения бассейна – 225 руб. Катя должна 11 раз посетить бассейн без похода в сауну, чтобы сэкономить на приобретение наушников.

Задача 11. (4 балла)

Семья Михайловых заключила договор страхования имущества со страховой компанией «Защита». Объектом страхования является загородный дом, страховая стоимость которого 3 млн руб. По условиям договора страховая сумма составила 1,5 млн руб., страховой тариф 3 % от страховой суммы, безусловная франшиза 10 % от страхового ущерба. Какой размер страхового возмещения получают Михайловы, если при наступлении страхового случая ущерб составил 500 тыс. руб.?

- а. страховое возмещение соответствует страховой стоимости, поэтому Михайловы получают 3 млн руб.;
- б. страховое возмещение будет равно страховой сумме, то есть Михайловы получают 1,5 млн руб.;
- в. страховое возмещение рассчитывается, исходя из размера страхового тарифа, и будет равно 45 тыс. руб. (3 % от 1,5 млн руб.);
- г. страховое возмещение рассчитывается, исходя из размера безусловной франшизы и страховой суммы, то есть будет равно 150 тыс. руб. (10 % от 1,5 млн руб.);
- д. страховое возмещение рассчитывается, исходя из размера безусловной франшизы и страховой стоимости, то есть будет равно 300 тыс. руб. (10 % от 3 млн руб.);
- е. страховое возмещение будет равно размеру ущерба, то есть 500 тыс. руб. получают Михайловы;
- ж. страховое возмещение будет равно размеру ущерба за вычетом 10 % по условиям безусловной франшизы, то есть Михайловы получают 450 тыс. руб. (500 тыс. руб. за вычетом 10 %).**

Ответ: ж.

Комментарий:

Страховое возмещение – денежная компенсация, выплачиваемая страхователю при наступлении страхового случая. Оно не может превышать размер ущерба и размер



страховой суммы. Безусловная франшиза как дополнительное условие заключённого договора снижает размер страхового возмещения на установленную сумму или процент.

Задача 12. (6 баллов)

Марина решила открыть собственный бизнес по производству кондитерских изделий. В соответствии с её бизнес-планом объём производства и продаж составит 10 000 ед. изделий, из них 50 % – торты, 50 % – набор пирожных, средняя цена торта будет 300 руб., средняя стоимость набора пирожных – 100 руб., переменные расходы на производство тортов составляют 200 руб./ед., на производство набора пирожных – 80 руб./ед. Постоянные расходы производства составляют 400 000 руб. Какой вариант упрощённой системы налогообложения (УСН) будет более выгодным для Марины?

- а. более выгодным будет вариант режима УСН со ставкой 6 % и объектом налогообложения – доходы;
- б. более выгодным будет вариант режима УСН со ставкой 15 % с объектом налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов;**
- в. оба варианта будут равнозначны.

Ответ: б.

Комментарий:

Если расходы организации меньше, чем 60 % доходов, то выгоднее первый вариант (налогообложение доходов по ставке 6 %), если расходы превышают 60 % от дохода, то выгоднее второй вариант (налогообложение доходов за вычетом расходов по ставке 15 %). В данном случае доходы составляют 2 млн. руб., а расходы – 1,8 млн. руб., что более 60 % от доходов. Значит, предпочтительнее вариант «б».

Задача 13. (6 баллов)

Александр Иванович – водитель с большим опытом. Какие параметры договора страхования КАСКО ему следует предпочесть с целью уменьшения размера страховой премии?

- а. наличие франшизы;**
- б. неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем;
- в. установление неагрегатной страховой суммы;
- г. установление агрегатной страховой суммы.**

Ответ: а, г.



Задача 14-16. (по 3 балла за Задание)

Вставьте в текст недостающие слова в именительном падеже:

В октябре Пётр Иванович приобрёл автомобиль и решил его застраховать. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Петром Ивановичем были выбраны:

- _____ – страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты;
- _____, которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера.

В качестве приложения к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Петру Ивановичу _____ – документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, которые являются обязательными для обеих сторон.

Ответ 14: *агрегатная страховая сумма,*

Ответ 15: *франшиза,*

Ответ 16: *правила страхования.*

Задача 17. (6 баллов)

В феврале 2017 г. Николай приобрёл автомобиль за 500 000 руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2017 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина Иванова П.С. на сумму 50 000 руб., которую гражданин Иванов П.С. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2017 г. Николай нанёс ущерб автомобилю гражданина Петрова С.П. на сумму 100 000 рублей. Какую страховую выплату гражданин Петров С.П. сможет получить от страховой компании? (*Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.*)

Ответ: *100000.*

Задача 18. (4 балла)

Произведя и реализовав 4000 изделий по цене 6250 руб. за шт., начинающий бизнесмен заработал 2 млн руб. прибыли. Переменные издержки на одно изделие составили 3750 руб. На сколько процентов бизнесмен должен сократить объём производства, чтобы его доход был равен величине издержек? (*Ответ указать целым числом, без пробелов и единиц измерения.*)

Ответ: *20.*



Комментарий:

Решение: постоянные издержки = – 2 млн., пробел+ $4000 \times 6250 - 3750 \times 4000$ млн. = 8 млн.

$$6,25 \times Q = 3750Q + 8 \text{ млн.}$$

$$Q = 3200 \text{ шт.}$$

Можно снять с производства = $4000 - 3200 = 800$ шт., то есть 20 %.

Задача 19. (6 баллов)

При выборе негосударственного пенсионного фонда для формирования накопительной пенсии Милану привлекли два варианта: первый вариант – НПФ «Альфа» с высоким уровнем надёжности, однако уровень доходности не превышал 10 % в среднем за год, второй вариант – НПФ «Бета», отличающийся невысоким уровнем надёжности, однако его доходность была почти вдвое выше. Оба НПФ являются участниками программы гарантирования пенсий. Что следует предпочесть Милане?

- а. второй вариант, так как накопления гарантируются в любом случае, а доходность этого варианта выше;
- б. первый вариант, так как ненадёжные НПФ автоматически исключаются из программы гарантирования пенсий;
- в. первый вариант, так как возмещение инвестиционного дохода в случае банкротства НПФ не гарантируется;**
- г. выбрать два фонда, так как такая возможность предусмотрена российским пенсионным законодательством.

Ответ: в.

Задача 20. (4 балла)

Светлана заключила договор страхования, в котором установлен размер условной франшизы 15 тыс. руб. В результате первого страхового случая автомобилю был нанесён ущерб 6 тыс. руб., а в результате второго – 27 тыс. руб. Какой размер страховой выплаты (страхового возмещения) получит Светлана в каждом случае?

- а. 0 руб. и 12 тыс. руб.
- б. 9 тыс. руб. и 12 тыс. руб.
- в. 0 руб. и 27 тыс. руб.**
- г. 6 тыс. руб. и 27 тыс. руб.

Ответ: в.



Задача 21. (4 балла)

Пётр планирует заключить договор страхования и, проведя анализ страховых компаний своего региона, рассматривает 4. Помогите Петру сделать правильный выбор, исходя из представленной ниже информации о структуре страхового портфеля каждой организации.

- а. 90 % – обязательные виды, в т. ч. 70 % ОСАГО, 10 % – добровольное страхование;
- б. 20 % – обязательные виды, в т. ч. ОСАГО – 10 %, 80 % – добровольное страхование;**
- в. 50 % – обязательные виды, в т. ч. ОСАГО – 25 %, 50 % – добровольное страхование;
- г. 70 % – обязательные виды, в т. ч. ОСАГО – 55 %, 30 % – добровольное страхование.

Ответ: б.

Задача 22. (3 балла)

Выберите, в каком случае Иван обязан задекларировать доходы:

- а. Иван сдаёт в аренду квартиру, которая ему 6 лет назад досталась от прабабушки по наследству;**
- б. Иван продал квартиру, которая ему 6 лет назад досталась от прабабушки по наследству;
- в. Ивану родители подарили квадрокоптер с камерой стоимостью 36 000 руб.;
- г. ни один случай не требует заполнения налоговой декларации.

Ответ: а.