

**Финал**  
**XIX Всероссийской олимпиады по финансовой грамотности, устойчивому развитию и защите прав потребителей финансовых услуг**  
**«Финатлон для старшеклассников»**  
**2 марта 2024 год**

10-11 классы

Вариант 2

**Задача 1. Поддержка семей в 2024 году**

*Государственная экономическая политика. Оценка вероятности.*

2024 год - год семьи в России.

Рабочая группа предложила новую адресную программу поддержки семей: выдать 10 беспроцентных ссуд по 10 миллионов рублей на улучшение жилищных условий.

Бюджет государственной программы составляет 100 миллионов рублей.

Одна семья может подать несколько заявок, поэтому рабочей группе необходимо оценить вероятность получения нескольких платежей.

**Рассчитайте:**

Какова вероятность того, что по крайней мере 1 семья получит несколько платежей, если участвуют 100 семей - призеров федерального конкурса?

**Приведите все промежуточные расчеты.**

**Решение:**

*100 семей, 10 ссуд*

$$P(1) = \frac{m}{n} = \frac{10}{100} = 0,1 \text{ - семья получит 1 ссуду}$$

$$P(2) = P(1) \cdot \frac{9}{100} = 0,1 \cdot 0,09 = 0,009 \text{ - семья получит 2 ссуды}$$

$$P(3) = P(2) \cdot \frac{8}{100} = 0,009 \cdot 0,08 = 0,00072 \text{ - семья получит 3 ссуды}$$

Ответы к задаче: 9,0072 (получение 3-х ссгг)

## Задача 2. Доходность портфеля

*финансовая математика, инвестиции*

Сергей - целеустремленный и ответственный инвестор, чья инвестиционная цель состоит в том, чтобы через 10 лет продать активы и купить квартиру для своего сына. Для достижения этой цели Сергей решил инвестировать 100 000 рублей в фонд акций.

Фонд акций, в который инвестировал Сергей, представляет собой профессионально управляемый портфель, состоящий из различных акций компаний разных отраслей. Фонд фокусируется на долгосрочном росте и позволяет инвесторам получить пассивный доход от роста рынка акций. Успехи фонда акций в прошлом году отражают его финансовую производительность. Фонд достиг значительного роста, превысив ожидаемые показатели рынка. Благодаря квалифицированному управлению и стратегии диверсификации портфеля фонд акций приносит стабильный и растущий доход своим инвесторам.

Сергей хочет получить реальный рост своего капитала на 8 % годовых.

Инвестиционный доход облагается налогом 15 %.

Инфляция составляет 9 % в год.

**Рассчитайте:**

Насколько быстро должен расти портфель Сергея за этот период, чтобы все цели были выполнены?

**Приведите все промежуточные расчеты.**

Решение:

$$\begin{aligned} \text{Уд-л} \\ \text{доход/год} &= \text{капитал} \cdot 1,08 \\ \text{капитал} &= 100 \text{ тыс руб} \\ \text{интересы} &= 9\% / \text{год} \\ \text{налог} &= 15\% / \text{мес} \end{aligned}$$

$S$  — капитал;  $S = 100 \text{ тыс. руб}$

Пусть  $i$  — процент, на  $k$ -й годичной  
вырасти сумме в месяц, тогда

$$\frac{1,08S}{12} = Si - 0,15S - 0,09S \Rightarrow$$

$$0,09S + 0,15S + 0,09S = Si$$

$$0,33S = Si \quad | : S$$

$$0,33 = i$$

$$i \cdot 100 = \boxed{+33\%} \uparrow \text{ в мес.}$$

Ответы к задаче:

на 33% в месяц.

### Задача 3. Виктор копит на квартиру

Финансовая цель. Личный бюджет. Финансовая математика

Виктор (22 года) в 2024 году закончит обучение в университете. Он работает аналитиком в ИТ-компании, живет с родителями и не оплачивает коммунальные услуги и еду дома, потому что пообещал родителям накопить 500 000 рублей на первоначальный взнос на квартиру к 01 июля 2024 года. Сейчас февраль и до этой даты осталось 6 месяцев.

В январе его зарплата не изменилась по сравнению с 2023 годом и равна 60 000 рублей. В 2023 году Виктор не считал, сколько и на что тратил: денег всегда хватало и даже получалось отложить сумму равную пяти зарплатам. К ведению бюджета Виктор относится небрежно: часто ездит на такси, встречается с друзьями и коллегами в барах и ресторанах, любит делать щедрые подарки и не анализирует свои расходы.

В конце января друг пригласил Виктора на новоселье - друг купил студию в ипотеку. Это поразило Виктора, т.к. зарплата друга была на 20 процентов ниже и при этом друг смог накопить 500 000 рублей за 2023 год. Виктор попросил друга поделиться опытом и дать ему пару советов.

По совету друга Виктор начал вести учет расходов и доходов, открыл депозит под 16 % годовых на полгода и положил на счет все сбережения 2023 года. Он планирует закрыть счет в июне и использовать весь накопленный доход для покупки квартиры.

#### Рассчитайте:

1. На сколько процентов Виктор должен больше сберегать каждый месяц, если он не изменит свой образ жизни и не откроет вклад в начале 2024 года, чтобы достичь цели?
2. При каких условиях Виктор точно сможет достичь своей цели к 01 июля 2024?
3. На какую сумму Виктор принял решение уменьшить ежемесячные расходы с учетом дохода по вкладу?

Приведите все промежуточные расчеты.

#### Решение:

*А Виктор вообще сберегал деньги в 2023 до встречи с другом?*

**Ответы к задаче:**

1. \_\_\_\_\_
2. \_\_\_\_\_
3. \_\_\_\_\_

**Задача 4. НДФЛ и стандартный налоговый вычет**

*Налоги. Стандартные налоговые вычеты*

Марина работает в крупной IT-компании в должности менеджера по проектам. У нее 4 прекрасных детей: старший сын Александр (12 лет), дочь Екатерина (11 лет) и младшие близнецы Максим и София (6 лет). Марина предоставила все необходимые документы в бухгалтерию компании, чтобы получить социальные налоговые льготы. Ежемесячный доход Марины в 2023 году составлял 70 000 рублей.

Дополнительные условия:

Стандартный налоговый вычет на содержание ребенка: 1 400 руб. в месяц - на первого и на второго ребенка, 3 000 руб. в месяц – на третьего и каждого следующего ребенка, 12 000 руб. – на каждого ребенка, если в возрасте до 18 лет является ребенком – инвалидом, пока сумма дохода не превысит 350 тыс. рублей

**Рассчитайте:**

1. Сумму налога на доходы физических лиц за 2023 год для Марины на основе предоставленной информации

**Приведите все промежуточные расчеты.**

Решение:

1. Доход / мес = 70 тыс. руб.; расход / мес = 70 · 12 = 840 тыс. руб.

по той же ставке НДФЛ = 13%, т.к. расход / год < 5 млн руб.

$$S = \text{Сумма налога} = \text{налог. тело} \cdot 0,13$$

2. налог. тело = 70 - (1,4 · 2 + 3 · 2) = 70 - 8,8 = 61,2 тыс. руб.

$$S = 61,2 \cdot 0,13 = 7,956 \text{ тыс. руб.} = 7956 \text{ руб.}$$

Ответ к задаче:

7956 руб.

### Задача 5. Новый тариф связи

Личный бюджет. Расходы на связь, альтернативный выбор

Владимир проанализировал свои расходы на связь и был расстроен - он потратил 7 920 рублей за 2023 год. Он понял, что нужно сменить свой тариф мобильной связи и рассматривает три варианта: поминутный, комбинированный и безлимитный:

- поминутный, при котором минута разговора стоит 2 руб.,
- комбинированный с абонентской платой 425 руб., в которую входит 200 бесплатных минут разговора, а каждая последующая минута стоит 1,5 руб.
- безлимитный тариф за 800 руб. в месяц.

Рассчитайте:

1. Сколько минут в месяц ему нужно разговаривать, чтобы каждый из тарифов был выгодным?
2. Как изменится его выбор тарифа, если абонентская плата по комбинированному тарифу станет 350 руб.?
3. Если в месяце в среднем 30 дней и Владимир говорит с семьей по 11 минут в день, то на сколько процентов он сможет оптимизировать (сократить) свои расходы на связь?

Приведите все промежуточные расчеты.

Решение:

1. 400 мин, т.к.

I.  $2 \cdot 400 = 800$  руб/мес

II.  $425 + 200 \text{ ост. мин} \cdot 1,5 = 725$  руб/мес

III. 800 руб без минуты

Тарифы коммунального хозяйства.

2. Аб. плата по комб. т. = 350 руб, тогда

Владимир будет гораздо второе перейти на  
цено, на II тариф, т.к.

I.  $400 \cdot 2 = 800$  руб/мес

II.  $350 + 200 \text{ ост. мин} \cdot 1,5 = 650$  руб/мес

III. 800 руб

3. 11 мин/день  $\cdot 30$  дней = 330 мин/мес

При 400 мин.

$800$  руб/мес - 100% ;

При 330 мин =

I.  $330 \cdot 2 = 660$  руб (82,5% от 800 руб,  $\downarrow 17,5\%$ )

II.  $130 \cdot 1,5 = 195$  руб;  $+ 350 = 545$  руб (68,125% от 800 руб,  $\downarrow 31,875\%$ )

III. 800 руб, оптимальным тариф (плата = const)

Ответы к задаче:

1. 400 мин.

2. Владимир выберет тариф комбинированного

3. нормы  $\downarrow 17,5\%$ ; комб.  $\downarrow 31,875\%$ ;  $800$  руб  $\downarrow 0\%$

### Кейс 1. Переезд Семеновых

Семейный бюджет. Выбор решения. Ипотечное кредитование

Семья Семеновых, проживающая в городе Владимир, состоит из родителей и одного ребенка, который родился 13.01.2022 года.

В 2022 году отец имеет доход в размере 100 000 рублей до вычета НДФЛ, а мать посвящает свое время заботе о доме и ребенке.

Ежемесячные расходы семьи составляют 60 000 рублей, поэтому в 2022 году они откладывали свободные средства в резервный фонд. У семьи также есть личный автомобиль.

В сентябре 2022 года семья Семеновых узнала, что у них родится второй ребенок. В октябре отец получил повышение - должность в Санкт-Петербурге с доходом, превышающим предыдущий на 40%. Семья переехала в этом же месяце. Однако аренда квартиры в новом городе увеличила ежемесячные расходы семьи на 50%.

Теперь семья Семеновых рассматривает вариант продажи квартиры во Владимире и покупки собственного жилья в Санкт-Петербурге. У семьи будет достаточно средств от продажи квартиры только для оплаты 50% стоимости нового жилья. Поэтому они рассматривают вариант получения ипотеки на 12 000 000 рублей сроком на 20 лет под 5% годовых. Однако в феврале 2023 года на предприятии, где работал отец в Санкт-Петербурге, начались сокращения, и его уволили по соглашению сторон с оплатой 2-х ежемесячных окладов.

Отец нашел новую работу в Санкт-Петербурге через 6 месяцев, но его оклад будет составлять 95 000 рублей. В январе 2024 года семья снова вернулась к вопросу покупки квартиры в Санкт-Петербурге в ипотеку, условия ипотеки остались прежними.

#### **Вопросы для решения кейса:**

1. Какова сумма ежемесячного дохода семьи Семеновых после переезда в Санкт-Петербург в 2022 году?
2. Сколько семья Семеновых накопила сбережений за 2022?
3. Какая будет сумма ежемесячного платежа по ипотеке на 12 000 000 рублей с 5% годовых на 20 лет для семьи Семеновых?
4. Какие финансовые последствия возникли для семьи Семеновых, когда отец нашел работу с окладом 95000 рублей?
5. Стоит ли им брать ипотеку в 2024 году?



Ответы к кейсу:

1.  $140 \text{ т.р.} (100 \text{ т.р.} + 40\%)$
2.  $460 \text{ т.р.}$ , т.к.  $01.22 - 09.22 = 300 \text{ т.р.}$   
 $10.22 - 12.22 = 160 \text{ т.р.}; 300 + 160 = 460 \text{ т.р.}$
3.  $\text{Тело кредита} = 12000 \text{ т.р.};$   
 $\text{Спрос} = 600 \text{ т.р.}; \text{Как} = 1 - \frac{(1+i)^n}{i} = 1 - \frac{1}{1.2} = 0.1667$
- ③  $\text{Емкость п.л.} = \frac{12000}{0.1667} = 630 \text{ т.р.};$
- ④  $\Rightarrow \text{ежемес. платит} = 630 \cdot K = 52,5 \text{ т.р.}$
4. Среднее сбережений МНС (свободн. средства)  
 значительно уменьшилось (с 80 т.р. до 55 т.р.)  
 на  $56,25\% \Rightarrow$  цель стала откладываться  
на 2 раза меньше.
5. Нет, не может т.к. у семьи в 2024 вместе  
 со всеми сбережениями будет на счету  
 $1060 \text{ т.р.}$ , емкость кредита по ипотеке  $= 630 \text{ т.р.}$   
средств будет достаточно в 2024, 2025, 2026, 0  
 в померяющие годы денег на ипотеку хватать  
не будет.

ит 1  
2160  
3  
ит

ит

Кейс 2. НДФЛ и вычеты за образование

Налоги. Социальные налоговые вычеты

В начале 2023 года Алексей Николаевич, успешный менеджер по продажам, получил заслуженное повышение и стал руководителем отдела в своей компании с ежемесячной заработной платой в размере 110 000 рублей.

Алексей на протяжении долгого времени стремился к продвижению по карьерной лестнице и воплотил свои амбиции в реальность. В 2023 году сын Алексея также начал ходить на карате с сентября по июнь каждого года в течение 10 месяцев с расходами в размере 4 000 рублей в месяц. Он уже выиграл первые соревнования.

С повышением статуса и дохода, Алексей решил дальше развивать свои профессиональные навыки и узнать больше о своей отрасли. Он принял решение получить дополнительное образование в местном университете - изучить новые стратегии в управлении и маркетинге. Стоимость обучения 100 000 рублей в год, а период обучения - 2 года.

Алексей решил оплатить всю сумму обучения за два года в 2023 году, поэтому в начале 2024 года он обратился в налоговый орган для получения социального налогового вычета по расходам на обучение.

Вопросы для решения кейса:

1. Какой максимальный размер социального налогового вычета доступен Алексею на основе его расходов на собственное обучение в 2023 году?
2. Какой размер социального налогового вычета Алексей может получить, если он заплатил полную стоимость обучения за два года? Укажите сумму НДФЛ к возврату.
3. Какой размер социального налогового вычета Алексей может получить по расходам на обучение сына в 2023 году?
4. Какую сумму Алексей может вернуть благодаря социальным налоговым вычетам за обучение себя и своего сына в 2023 году?
5. Как изменится размер социального налогового вычета, если Алексей оплачивал бы стоимость обучения поэтапно, в размере 100 000 рублей в год?

1  
2  
3  
4  
5

Ответы к кейсу:

1. Соц. налог берет = 60% от суммы, но не более 120 т. руб/год  
Алексей оплатил 2 года, потрачено 200 т.р.,  $\Rightarrow$  налог берет составит 120 т.р.

2. 1) 120 т.р.;  
2) сумма НДФЛ к возврату:  
 $120 \cdot 0,13 = 15,6 \text{ т.р.}$

3. Расходы на обучение сына в 2023 =  
 $40 \text{ т.р.} \cdot 10 = 40 \text{ т.р.}$   
Соц. берет =  $40 \cdot 0,6 = 24 \text{ т.р.}$

4. Не более (120 т.р./год) налог, соц. берет можно использовать один раз в год и не одну услугу (либо свое образование, либо образование сына).

5. В 2023 Алексей заплатит 40 т.р. (100-60%)  
и в 2024 заплатит 40 т.р.,  $\Rightarrow$  размер соц. вычета =  
 $200 - (40 + 40) = 120 \text{ т.р.}$   
 $120 = 120$ , как и при оплате помесячно  
[Налог. вычет не уменьшится]