

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:

Предположим, что ссуды выдаются поочередно. Вероятность, что ~~одна из~~ конкретная семья получит ссуду, равна $\frac{10}{100} = 0,1$; вероятность того, что она получит хотя бы вторую ссуду равна $\frac{9}{100}$. Вероятности обоих событий равна $0,1 \cdot 0,09 = 0,009$

Ответы к задаче: 0,002

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.

Давайте посмотрим на портфель Сергея через 1 год:
 С учётом инфляции, $100\,000 \cdot 0,91 = 91\,000$ рублей
 Сергей хочет получить от указанной суммы 8% прибыли,
 то есть $100\,000 \cdot 1,08 = 108\,000$ рублей должно быть на

Решение:

счете через год. Однако не забудем, что ивеем доход облагается налогом; чтобы на счете после ~~всех~~ уплаты налога было 108 000, Сергей должен заработать $\frac{108000}{0,85} = 127058,8235$ рублей.

Итого, для ~~в~~ расчета необходимой доходности, необходимо $102411,7647 : 91000 = 1,202327$. Это значит, что портфель Сергея должен расти на 20,2327% в год

Ответы к задаче: 20,2327%

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:

1. За 2023 год Виктору удалось накопить $60\,000 \cdot 5 = 300\,000$ рублей. ~~или 25000 рублей в месяц~~ По необходимой сумме не хватает 200 000 рублей.

Виктор, судя по его накоплениям, откладывал по $\frac{300\,000}{12} = 25\,000$ рублей в месяц. Если не менять доходы/расходы, Виктор до июля накопит $25\,000 \cdot 6 = 150\,000$ рублей.

Для того, чтобы накопить 200 000 рублей, нужно откладывать в $\frac{200\,000}{150\,000} = 1,333\dots$ больше раз. Или, нужно на 33,333% больше сберегать каждый месяц

2. В случае, если Виктор закрывает свой ИД 453341

сбережения на депозит, к закрытию счёта он получит:
 $300\,000 \cdot 0,16 \cdot \frac{6}{12} = 324\,000$. То-есть, Виктору этих средств будет недостаточно для взноса по ипотеке. За недостающую сумму будет необходимо отложить $500\,000 - 324\,000 = 176\,000$.
С учётом того, что раньше Виктор откладывал 150 000 рублей за полгода, нужно будет увеличить ^{количество} процент сбережений: $\frac{176\,000}{150\,000} \cdot 100\% = 1,17333\dots$; **17,333%**

3. С учётом нашего взноса, Виктору необходимо откладывать 29 333,33 рублей в месяц. По сравнению с прошлым

Ответы к задаче:

1. 33,333%
2. При условии открытия вклада под 16% годовых, и откладывании сбережений на 29,333% больше, чем ранее
3. 4 333,33 рублей

суммой, которую Виктор откладывал, теперь нужно откладывать на ~~33~~ 4 333,33 рублей больше. Именно на ^{столько и сократились} расходы

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 Марины равен 70 000 в месяц. В год доход равен: $70\,000 \cdot 12 = 840\,000$ рублей, т.к. доход не превышает 5 млн рублей, применяется стандартная налоговая ставка в 13%: $840\,000 \cdot 0,13 = 109\,200$ рублей налога заплатит Марина
2. Налоговый вычет в месяце составит: $1400 + 1400 + 3000 + 3000 = 8800$ рублей. В год такая сумма составит: $105\,600$
Найдём разницу годового налога и годового налогового вычета: $109\,200 - 105\,600 = 3600$ рублей

Ответ к задаче:

3600 рублей

Задача 5. Новый тариф связи

Личный бюджет. Расходы на связь, альтернативный выбор

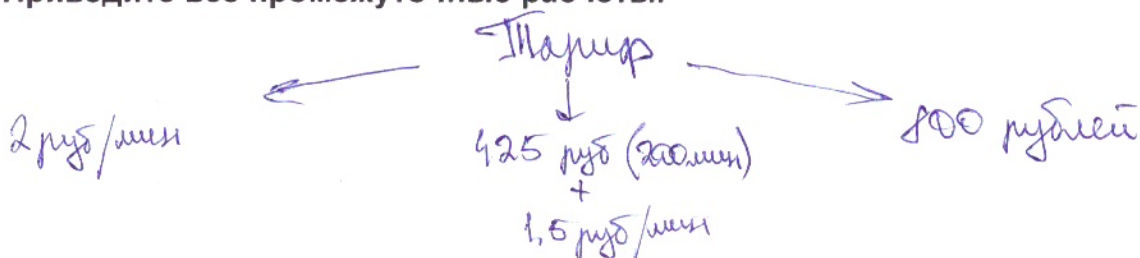
Владимир проанализировал свои расходы на связь и был расстроен - он потратил 7 920 рублей за 2023 год. Он понял, что нужно сменить свой тариф мобильной связи и рассматривает три варианта: поминутный, комбинированный и безлимитный:

- поминутный, при котором минута разговора стоит 2 руб., $400 \text{ минут} = 800 \text{ руб}$
- комбинированный с абонентской платой 425 руб., в которую входит 200 бесплатных минут разговора, а каждая последующая минута стоит 1,5 руб. $200 + 250 = 400 \text{ руб}$
- безлимитный тариф за 800 руб. в месяц. $\varnothing = 800 \text{ руб}$

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. Два варианта решения первой задачи - а) в перспективе одного месяца (сколько нужно тратить минут, чтобы каждый тариф был одинаково выгоден) и б) в перспективе года (какой тариф сколько нужно тратить минут в месяц, чтобы при выборе каждого из тарифов годовая сумма была меньше предыдущей):

- а) Если мы попытаемся уравнять тарифы по стоимости, то найдем, что не существует такого количества минут, при котором каждый из трёх тарифов стоит одинаково
- б) Если мы попытаемся найти кол-во минут, которые нужно тратить, чтобы в годовом выражении сумма каждого из тарифов не превышала бы 7920 рублей (это сумма за 2023 год), то найдем, что ~~то~~ стоимость самого дорогого тарифа, при оплате за год пользования, больше, чем 7920: $800 \cdot 12 = 9600$. Следовательно возможным решением задачи с данными условиями является 0. Так как если человек не тратит минуты, то и плата за тариф не списывается

3. Владимир тратит в месяц $30 \cdot 11 = 330$ минут. Выгодно взять комбинированный тариф: $425 + 130 \cdot 1,5 = 620$ (вместо 660 по первому тарифу и 800 по второму третьему). Тогда Владимир будет тратить $620 \cdot 12 = 7440$ рублей в год. Он оптимизирует расходы: $\frac{7440}{7920} = 0,9393...; 1 - 0,9393 \approx 6,06\%$

Ответы к задаче:

1. 0

2. —

3. 6,06%

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?

Решение:

1. $100\ 000 \cdot 1,4 = 140\ 000$ (новый доход); $140\ 000 \cdot 0,87 = 121\ 800$ (новый доход с учетом налога); ~~$60\ 000 \cdot 1,5 = 90\ 000$ (новые расходы)~~

2. $100\ 000 \cdot 0,87 = 87\ 000$ (старый доход); $87\ 000 - 60\ 000 = 27\ 000$ (сбережения в месяц); ~~$27\ 000 \cdot 12 = 324\ 000$ (сбережения за 2022)~~ $27\ 000 \cdot 3 = 81\ 000$ (сбережения за январь - сентябрь 2022); $121\ 800 - 90\ 000 = 31\ 800$ (новые сбережения в месяц); $31\ 800 \cdot 3 = 95\ 400$ (сбережения за октябрь - декабрь); $338\ 400$ (за год)

Ответы к кейсу:

1. 121 800 рублей

2. 338 400

3. 100 000 рублей

4. Расходы семьи стали превышать доходы:

доход с учётом НДФЛ составляет 95 000. $0,87 =$

82 650 рублей, в то время как расходы в 90 000 рублей

остались превышены. Постепенно отрицательная разница денежного

5. Нет, не стоит, т.к. семье не будет хватать средств на ипотеку на данных условиях

потока
назрел
семью

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?

Ответы к кейсу:

- ~~1. Алексей ежегодно уплачивает: $110\ 000 \cdot 0,13 \cdot 12 = 171\ 600$ рублей налога. Максимальный налоговый вычет составляет 120 000 рублей в год. Именно столько сможет вернуть себе Алексей, т.к. сумма за два года обучения была внесена одновременно~~
- ~~2. 120 000 рублей, потому что это максимальная сумма социального вычета в год~~
1. ~~$\frac{120\ 000}{200\ 000} \cdot 0,13 = \frac{15\ 600}{26\ 000}$~~ - максимальный налоговый вычет
 2. Сумма НДФЛ к возврату составит $\frac{15\ 600}{26\ 000}$ рублей, т.к. Алексей ежегодно уплачивает $110\ 000 \cdot 0,13 \cdot 12 = 171\ 600$ рублей
 3. Расходы на сына составили $4\ 000 \cdot 10 = 40\ 000$ рублей; можно получить вычет: $40\ 000 \cdot 0,13 = 5\ 200$ рублей
 4. ~~$26\ 000 + 5\ 200 = 31\ 200$ рублей~~ 15 600 рублей - так налоговый вычет
 5. За первый год Алексей бы получил 13 000 налогового вычета за своё образование, как и за второй год обучения. Итого: 26 000 за два года, что на 10 400 рублей больше, чем 15 600 рублей