

**Всероссийская олимпиада школьников «Высшая проба», 2021 год, 2 этап  
Финансовая грамотность**

**9 -10 класс**

**Задание 1 (25 баллов).**

Супруги Алла и Егор Коньковы являются клиентами банка «Доходный», который, в свою очередь, является участником государственной системы страхования вкладов.

У банка отзывают лицензию. На момент отзыва лицензии Алла имела в банке «Доходный» срочный депозит, открытый в одном отделении данного банка, на сумму 1 млн рублей с учетом начисленного процентного дохода и обезличенный металлический счет на 1000 граммов золота в другом отделении этого же банка, а Егор – зарплатный счет на сумму 200 тысяч рублей и срочный депозит на сумму 1000 евро с учетом начисленного процентного дохода.

**Перечислите и поясните как можно больше условий, которые повлияли на сумму страхового возмещения, на которую может рассчитывать семья Коньковых в рамках государственной системы страхования вкладов, и что произойдет с денежными средствами, которые не войдут в сумму страхового возмещения.**

<b>Критерии</b>	<b>Баллы</b>
Если в одном и том же банке открыты вклады отдельно мужа и отдельно жены, то каждый из них имеет право на страховое возмещение.	2
Вклады и счета в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка считаются вкладами в одном банке.	2
Страхованию в рамках ССВ подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые в банках-участниках ССВ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.	2
Средства на обезличенных металлических счетах государственному страхованию не подлежат, т.к. на них учитываются не денежные средства, а драгоценные металлы в весовых единицах.	2
Денежные средства на зарплатных счетах являются застрахованными.	2
Выплата возмещения по вкладам осуществляется в рублях.	2
Сумма возмещения по вкладу в иностранной валюте рассчитывается по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.	2
Если у вкладчика несколько вкладов в одном и том же банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности.	2
Таким образом, Алла получит 1 млн рублей.	2
Егор получит выплату пропорционально размерам своих денежных сумм (200 000 рублей по зарплатному счету + 1000 евро в рублях по курсу ЦБ на день наступления страхового случая), но не более 1 400 000 рублей в совокупности по обоим счетам.	2
Если сумма вкладов превышает установленную максимальную сумму возмещения, неисполненные обязательства банка перед вкладчиком исполняются в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур в отношении банка. Остатки задолженности банка перед вкладчиком будут включены в реестр требований кредиторов банка в первую очередь.	3



**Задание 2 (25 баллов).**

В таблице представлены данные о рыночных ценах финансовых инструментов и курсах валют в 2017-2020 годах:

	31.10.2017	31.10.2018	31.10.2019	31.10.2020
Золото, рублей за грамм	2368,10	2579,92	3060,14	4784,40
Доллар США, рублей за 1 доллар США	57,87	65,77	63,87	79,33
Акция компании «Альянс», рублей за штуку	193,80	189,90	234,89	200,99

**1. Проанализируйте данные таблицы и приведите соображения, исходя из которых финансово грамотный инвестор распределил бы свои средства между этими финансовыми инструментами на следующие три года, чем бы он при этом руководствовался в первую очередь?**

*Укажите не более четырех соображений.*

*Для удобства можно записать доходность финансовых инструментов в виде следующей таблицы (заполнение таблицы не обязательно и никак не оценивается):*

	<i>Золото</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Акция</i>
<i>2017-2018</i>			
<i>2018-2019</i>			
<i>2019-2020</i>			
<i>2017-2020</i>			

<b>1) Критерии (максимум 12 баллов, по 3 балла за каждое верное суждение)</b>	<b>Баллы</b>
Судя по представленным в таблице данным, <b>цены финансовых инструментов очень изменчивы (волатильные)</b> . На каждом временном промежутке среди финансовых инструментов <b>каждый раз был разный лидер по росту цены</b> (и доходности): доллар США в 2017-2018 гг., акция – в 2018-2019 гг., золото – в 2019-2020 гг.	3
Поэтому оптимальным решением для <b>осторожного инвестора</b> могла бы стать <b>диверсификация</b> вложений между этими тремя инструментами.	3
<b>Склонный к риску инвестор</b> вложил бы, прежде всего, в <b>золото</b> , т. к. за последний временной период 2019-2020 и за трехлетний период 2017-2020 оно выросло в цене больше всего.	3
Инвестор руководствуется, прежде всего, своими <b>предпочтениями о риске и доходности</b> финансовых инструментов.	3

2. На мировых рынках цены чистого золота устанавливаются в долларах США за 1 тройскую унцию (1 тройская унция – это примерно 31 грамм). **На сколько процентов изменилась мировая цена 1 тройской унции золота с 31 октября 2017 года по 31 октября 2020 года с учетом данных о ценах и курсах в таблице из пункта 1?**

<b>2) Критерии (максимум 6 баллов)</b>	<b>Баллы</b>
<p><i>Если приведен порядок расчета и дан правильный ответ о стоимости 1 тройской унции золота на 31.10.2017. (2 балла)</i></p> <p><i>Если дан только правильный ответ о стоимости 1 тройской унции золота на 31.10.2017 без решения. (1 балл)</i></p> <p>Цена 1 тройской унции золота на 31.10.2017 = <math>2368,1 * 31 / 57,87 = 1269</math> долларов</p>	2
<p><i>Если приведен порядок расчета и дан правильный ответ о стоимости 1 тройской унции золота на 31.10.2020. (2 балла)</i></p> <p><i>Если дан только правильный ответ о стоимости 1 тройской унции золота на 31.10.2020 без решения. (1 балл)</i></p> <p>Цена 1 тройской унции золота на 31.10.2020 = <math>4784,4 * 31 / 79,33 = 1870</math> долларов</p>	2
<p><i>Если приведен порядок расчета (на основе ранее рассчитанных ее стоимостей на 31.10.2017 и 31.10.2020) и дан правильный ответ о приросте стоимости 1 тройской унции золота за 3 года. (2 балла)</i></p> <p><i>Если дан только правильный ответ о приросте стоимости 1 тройской унции золота за 3 года без решения. (1 балл)</i></p> <p><math>(1870 / 1269 - 1) * 100\% = 47\%</math></p>	2
<p><i>Если приведен порядок расчета (в одной математической последовательности) и дан правильный ответ о приросте стоимости 1 тройской унции золота за 3 года. (6 баллов)</i></p> <p><math display="block">\left( \frac{4784,4 * 57,87}{2368,1 * 79,33} - 1 \right) * 100\% = 47\%</math></p>	6

3. Рассчитайте совокупную доходность инвестиционного портфеля, составленного из 1 кг золота, 10 000 долларов США и 1000 акций компании «Альянс», за период 2017-2020 гг.

<b>3) Критерии (максимум 7 баллов)</b>	<b>Баллы</b>
<p><i>Если приведен порядок расчета и дан правильный ответ о стоимости инвестиционного портфеля на 31.10.2017. (2 балла)</i></p> <p><i>Если дан только правильный ответ о стоимости инвестиционного портфеля на 31.10.2017 без решения. (1 балл)</i></p> <p><math>2368,10 * 1000 + 57,87 * 10000 + 193,80 * 1000 = 2\,368\,100 + 578\,700 + 193\,800 = 3\,140\,600</math> рублей.</p>	2

<p><i>Если приведен порядок расчета и дан правильный ответ о стоимости инвестиционного портфеля на 31.10.2020. (2 балла)</i></p> <p><i>Если дан только правильный ответ о стоимости инвестиционного портфеля на 31.10.2020 2017 без решения. (1 балл)</i></p> <p><math>4784,40 * 1000 + 79,33 * 10000 + 200,99 * 1000 = 4\,784\,400 + 793\,300 + 200\,990 = 5\,778\,690</math> рублей.</p>	2
<p><i>Если приведен порядок расчета и дан правильный ответ о совокупной доходности инвестиционного портфеля за 3 года. (3 балла)</i></p> <p><i>Если дан только правильный ответ о совокупной доходности инвестиционного портфеля за 3 года 2017 без решения. (1 балл)</i></p> <p><math>((5\,778\,690 - 3\,140\,600) / 3\,140\,600) * 100\% = 2\,638\,090 / 3\,140\,600 * 100\% = 84\%</math></p>	3

### **Задание 3 (30 баллов)**

Мистер X работает архитектором, его заработная плата составляет 60 000 руб. в месяц. Недавно он прослушал курс по повышению финансовой грамотности и решил применить полученные знания на практике.

#### 1. Формирование резервного капитала

Ранее Мистер X не имел резервного капитала. Но теперь он решил, что ежемесячно будет направлять 10% от своей заработной платы за вычетом налогов на формирование резервного капитала. Для этого 01.10.20 Мистер X открыл вклад с возможностью частичного пополнения и возможностью частичного снятия денежных средств. Он будет пополнять вклад в начале каждого месяца. Ставка по депозиту составляет 2,15% годовых, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются.

#### **Вопрос:**

**1.1. Определите величину резервного капитала, которая будет у Мистера X на счете через 3 месяца.**

#### 2. Формирование инвестиционного капитала

На 01.01.20 Мистер X имел накопления в размере 500 000 руб., и он собирался положить их на депозит, ставка по которому составляет 4% годовых, проценты по вкладу начисляются каждый квартал и капитализируются. Прослушав курс по финансовой грамотности, он понял, что доходность по депозитам слишком низкая. Поэтому для формирования инвестиционного капитала Мистер X 01.01.20 решил открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) типа А в брокерской компании и внес туда свои накопления в сумме 500 000 руб. Все полученные средства Мистер X вложил в акции компании «Доходная», которые купил по цене 25 руб. за 1 акцию 01.01.20. Дивиденд в расчете на 1 акцию компании «Доходная» за год составил 2,5 руб. Цена акции колебалась в течение года, но 31.12.20 она вновь вернулась к своему первоначальному значению 25 руб.

#### **Вопросы:**

**2.1. Определите сумму НДФЛ на дивиденды за 2020 год.**

**2.2. Укажите очищенную от налога сумму дивидендов, которая поступит Мистеру X.**

**2.3. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера X на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на депозит?**

**2.4. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера X на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на ИИС типа А?**

**2.5. Объясните, в чем отличие ИИС типа А от ИИС типа Б.**

**2.6. Укажите величину инвестиционного налогового вычета, которую получит Мистер X, открыв ИИС типа А. Рассчитайте сумму НДФЛ к возврату.**

**2.7. Смог ли Мистер X улучшить свое финансовое состояние, повысив свою финансовую грамотность? Чтобы ответить на этот вопрос, заполните таблицу ниже и сделайте выводы.**

	Без прослушивания курса по финансовой грамотности	После прослушивания курса
Сумма резервного капитала на 31.12.20		
Сумма инвестиционного капитала на 31.12.20	*вкладывает средства на депозит	
Возврат НДФЛ в результате использования налоговых вычетов		

### **Критерии оценки**

Вопросы	Макс. балл
<b>1.1. Определите величину резервного капитала, которая будет у Мистера X на счете через 3 месяца.</b>	<b>6</b>
1.1.1. Расчет ежемесячного Чистого дохода	1
1.1.2. Сумма, которую ежемесячно направляют на формирование Резервного капитала	1
1.1.3. Расчет процентов и величины Резервного капитала через 3 месяца	4
1.1.3.1. Правильно рассчитана ежемесячная ставка	1
1.1.3.2. Правильно учтена капитализация	2
1.1.3.3. Правильный поток платежей	1

<b>2.1. Определите сумму НДФЛ на дивиденды за 2020 год.</b>	<b>4</b>
2.1.1. Количество купленных акций	1
2.1.2. Сумма дивидендов	1
2.1.3.	2
<b>2.2. Укажите очищенную от налога сумму дивидендов, которая поступит Мистеру Х.</b>	<b>2</b>
<b>2.3. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера Х на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на депозит?</b>	<b>3</b>
<b>2.4. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера Х на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на ИИС типа А?</b>	<b>3</b>
2.4.1. Стоимость акции	1
2.4.2. Дивиденды	1
2.4.3. НДФЛ на дивиденды	1
<b>2.5. Объясните, в чем отличие ИИС типа А от ИИС типа Б.</b>	<b>4</b>
2.5.1. ИИС А	2
2.5.2. ИИС Б	2
<b>2.6. Укажите величину инвестиционного налогового вычета, которую получит Мистер Х, открыв ИИС типа А. Рассчитайте сумму НДФЛ к возврату.</b>	<b>4</b>
2.6.1. Налоговый вычет	1
2.6.2. Возврат налога	1
2.6.3. Расчеты, рассуждения	2
<b>2.7. Смог ли Мистер Х улучшить свое финансовое состояние, повысив свою финансовую грамотность? Чтобы ответить на этот вопрос, заполните таблицу ниже и сделайте выводы.</b>	<b>4</b>
2.7.1. Резервный капитал	1
2.7.2. Инвестиционный капитал	2
2.7.3. Возврат НДФЛ	1
<b>Итого</b>	<b>30</b>

## Решение

**1.1. Рассчитать величину резервного капитала, которая будет у Мистера Х на счете через 3 месяца.**

1.1.1. Ищем величину ежемесячного дохода после вычета НДФЛ:

НДФЛ:  $60\,000 * 0,13 = 7\,800$  руб.

Чистый доход:  $60\,000 - 7\,800 = 52\,200$  руб.

1.1.2. Ищем сумму, которую инвестор будет ежемесячно направлять на формирование резервного капитала:

$52\,200 * 0,1 = 5\,220$  руб. – сумма, которую Мистер Х будет вносить на счет в начале каждого месяца.

1.1.3. Ищем сумму, которая будет на счете через 3 месяца:

Проценты начисляются ежемесячно, значит, каждый месяц будет начисляться  $2,15/12$ . Ищем будущую стоимость взносов (через 3 месяца).

$5\,220 * (1 + 0,0215/12)^3 = 5\,248,11$  руб. – будущая стоимость внесенных в начале 1-го месяца взносов.

$5\,220 * (1 + 0,0215/12)^2 = 5\,238,72$  руб. – будущая стоимость внесенных в начале 2-го месяца взносов

$5\,220 * (1 + 0,0215/12) = 5\,229,35$  руб. – будущая стоимость внесенных в начале 3-го месяца взносов

Итого: 15 716,18 руб.

## 2.1. Определите сумму НДФЛ на дивиденды за 2020 год.

Найдем количество купленных акций:

$500\,000 / 25 = 20\,000$  шт.

Сумма начисленных дивидендов:

$20\,000 * 2,5 = 50\,000$  руб.

Налог на дивиденды:

$50\,000 * 0,13 = 6\,500$  руб.

## 2.2. Укажите очищенную от налога сумму дивидендов, которая поступит Мистеру Х.

$50\,000 - 6\,500 = 43\,500$  руб.

## 2.3. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера Х на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на депозит?

$500\,000 * (1 + 0,04/4)^4 = 520\,302,01$  руб.

## 2.4. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера Х на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 руб.) на ИИС типа А?

500 000 – так как акции в цене не выросли

43 500 – дивиденды за минусом налога

Итого: 543 500 руб.

## 2.5. Объясните, в чем отличие ИИС типа А от ИИС типа Б.



При открытии ИИС типа А инвестор имеет право воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом в сумме денежных средств, внесенных им в течение года на индивидуальный инвестиционный счет. Максимальная величина налогового вычета составляет 400 000 руб. При этом сумма возврата НДФЛ ограничена суммой 52 000 руб., а также суммой НДФЛ, уплаченного за отчетный год.

Инвестиционный вычет по ИИС типа Б предоставляется в размере положительного финансового результата, полученного по операциям на ИИС.

**2.6. Укажите величину инвестиционного налогового вычета, которую получит Мистер X, открыв ИИС типа А. Рассчитайте сумму НДФЛ к возврату.**

НДФЛ уплаченный:  $60000 * 12 * 0,13 = 93\ 600$  руб.

Налоговый вычет – 400 000 руб.

НДФЛ с учетом вычета:  $(720000 - 400000) * 0,13 = 41\ 600$  руб.

Возврат налога:  $93600 - 41600 = 52000$  руб.

**2.7. Смог ли Мистер X улучшить свое финансовое состояние, повысив свою финансовую грамотность? Чтобы ответить на этот вопрос, заполните таблицу ниже и сделайте выводы.**

	Без прослушивания курса по финансовой грамотности	После прослушивания курса
Сумма резервного капитала	0	15 716,18
Сумма инвестиционного капитала, в т. ч. заработанный доход	520 302,01	543 500
Сумма возврата НДФЛ из налоговой инспекции после применения налоговых вычетов	0, т. к. ничего про это не знал	52 000

Финансовое состояние Мистера X улучшилось, т. к. теперь у него есть резервный капитал, которым он может воспользоваться в случае каких-то непредвиденных событий. Раньше он откладывал средства на формирование резервного капитала и просто проедал их.

Он смог получить дополнительный доход в виде возврата ранее уплаченного НДФЛ в сумме 52 000 руб.

К сожалению, за этот год акции не выросли в цене, но зато по ним выплатили дивиденды, и в результате доходность вложений превысила доходность по депозиту.

**Задание 4 (20 баллов)**

Миссис Y работает веб-дизайнером. Ее заработная плата составляет 50 000 руб. в месяц.

Известно, что в 2020 году Миссис Y:

- оплатила свое лечение, которое включено в Перечень дорогостоящих видов лечения, утвержденный постановлением Правительства РФ, в сумме 60 000 руб.;

- оплатила лечение своего отца-пенсионера (неработающего) в сумме 40 000 руб.;
- оплатила свое обучение в сумме 60 000 руб.;
- направила взносы на добровольное пенсионное страхование в НПФ (негосударственный пенсионный фонд) «Светлое будущее» в сумме 50 000 руб.;
- продала старую квартиру за 3 000 000 руб., которую купила 6 лет назад за 2 000 000 руб.;
- купила новую квартиру стоимостью 4 000 000 руб.;
- перечислила пожертвование в благотворительную организацию в сумме 30 000 руб.

#### Вопросы:

1. Определите сумму НДФЛ, удержанную и уплаченную работодателем с заработной платы Миссис Y за 2020 году.
2. Определите сумму налоговых вычетов каждого типа, которыми может воспользоваться Миссис Y.
3. Определите величину НДФЛ с учетом налоговых вычетов.
4. Определите величину НДФЛ к возврату.
5. Какой тип налогового вычета и в каком размере будет перенесен на следующий год?

#### Критерии оценивания

Вопросы	Баллы
1. Определите сумму НДФЛ, удержанную и уплаченную работодателем с заработной платы Миссис Y за 2020 год.	1
2. Определите сумму налоговых вычетов каждого типа, которыми может воспользоваться Миссис Y, в т.ч.:	13
2.1. Социальный вычет в пределах 120 000 руб.	4
2.1.1. Лечение отца, обучение себя, взносы в НПФ	3
2.1.2. Упоминание про ограничение в 120 000 руб.	1
2.2. Социальный вычет на благотворительность	3
2.2.1. Расчет	2
2.2.2. Рассуждения, объяснения	1
2.3. Социальный вычет на дорогостоящее лечение	2
2.3.1. Расчет	1
2.3.2. Рассуждения, объяснения	1
2.4. Имущественный вычет	4
2.4.1. Рассуждения, расчет суммы	2
2.4.2. Упоминание про 260 000 т.р. и про 2 млн. руб.	1
2.4.3. Комментарий по продаже квартиры	1
Если сказано, что имущественный был использован при покупке предыдущей квартиры, то оценка за этот пункт снижается до 2 б.	2
3. Определите величину НДФЛ с учетом налоговых вычетов.	2

<b>4. Определите величину НДФЛ к возврату.</b>	<b>2</b>
<b>5. Какой тип налогового вычета и в каком размере будет перенесен на следующий год?</b>	<b>2</b>
5.1. Указание на Имущественный вычет	<b>1</b>
5.2. Сумма вычета	1
<b>ШТРАФЫ</b>	
вместо вычетов указан возврат НДФЛ	-1
отсутствует название вычетов	-1
<b>Итого</b>	<b>20</b>

Решение (желтым выделены ссылки на Налоговый кодекс)

**1. Определите сумму НДФЛ, удержанную и уплаченную работодателем с заработной платы Миссис Y за 2020 год.**

НДФЛ за год:  $50\,000 * 12 * 0,13 = 78\,000$  руб.

**2. Определите сумму налоговых вычетов каждого типа, которыми может воспользоваться Миссис Y.**

Вычеты:

2.1. Социальный вычет по дорогостоящему лечению = сумме фактических расходов без ограничений.

60 000 руб.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских организациях, у индивидуальных предпринимателей, осуществляющих медицинскую деятельность, сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов.

*пп.3, п.1, ст. 219, НК РФ*

2.2. Социальный вычет (максимально 120 000 руб. – лечение, обучение, взносы в НПФ):

- 40 000 руб. лечение отца, *пп.3, п.1, ст. 219, НК РФ*

- 60 000 руб. обучение свое, *пп.2, п.1, ст. 219, НК РФ*

- 50 000 руб. – взносы в НПФ, *пп.4, п.1, ст. 219, НК РФ*

Суммарно: 150 000 руб., что выше максимальной суммы.

Ответ: 120 000 руб.

Социальные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 2 - 6 пункта 1 настоящей статьи (за исключением вычетов в размере расходов на обучение детей налогоплательщика, указанных в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, и расходов на дорогостоящее лечение, указанных в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период.

*п.2 ст. 219, НК РФ*

2.3. Социальный вычет (взнос на благотворительность – не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению).

$$600\,000 * 0,25 = 150\,000 \text{ руб. - максимум}$$

30 000 < 150 000, следовательно, вычет равен 30 000 руб.

Указанный в настоящем подпункте вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде и подлежащего налогообложению.

*пп.1, п.1, ст. 219, НК РФ*

2.4. Имущественный вычет (при покупке квартиры).

Имущественный вычет при покупке квартиры составляет максимум 2 000 000 руб., но надо понять, какая величина будет использована в этом году, а какая будет перенесена на следующий год.

В-первую очередь, будет израсходован социальный налоговый вычет, т.к. его нельзя перенести на следующий год.

Чтобы понять, какая величина имущественного вычета будет израсходована в текущем году, надо из доходов вычесть другие вычеты:

$600\,000 - 120\,000 - 30\,000 - 60\,000 = 390\,000$  руб. – это сумма имущественного вычета, которая будет израсходована в текущем году.

3) имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации одного или нескольких объектов имущества, указанного в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи, не превышающем 2 000 000 рублей.

*п.3 ст. 220, НК РФ*

9. Если в налоговом периоде имущественные налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3 и (или) 4 пункта 1 настоящей статьи, не могут быть использованы полностью, их остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

*ст. 220, "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 23.11.2020) {КонсультантПлюс}*

2.5. Имущественный вычет при продаже квартиры отсутствует, т. к. Миссис Y не заплатила НДФЛ при продаже квартиры в связи с тем, что владела квартирой более 5 лет.

2. Имущественный налоговый вычет, предусмотренный подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, предоставляется с учетом следующих особенностей:

1) имущественный налоговый вычет предоставляется:

в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, садовых домов или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества, установленного в соответствии со статьей 217.1

настоящего Кодекса, не превышающем в целом 1 000 000 рублей;

*n.2, ст. 220, НК РФ*

3. В целях настоящей статьи минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет **3 года** для объектов недвижимого имущества, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

1) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком **в порядке наследования** или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;

2) право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком **в результате приватизации**;

...

4. В случаях, не указанных в пункте 3 настоящей статьи, минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет **5 лет**.

*ст. 217.1, НК РФ*

**3. Определите величину НДФЛ с учетом налоговых вычетов.**

НДФЛ с учетом налоговых вычетов:  $(50\,000 * 12 - 120\,000 - 30\,000 - 390\,000 - 60\,000) * 0,13 = 0$  руб.

**4. Определите величину НДФЛ к возврату.**

НДФЛ к возврату:  $78\,000 - 0 = 78\,000$  руб.

**5. Сумма имущественного вычета, которая будет перенесена на следующий:**

$2\,000\,000 - 390\,000 = 1\,610\,000$  руб.