

Время выполнения заданий – 120 минут

Максимальное количество баллов - 100

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,
- 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, повлиявших на сумму страхового возмещения, на которую может рассчитывать семья Коньковых в рамках государственной системы страхования вкладов.

Что произойдет с денежными средствами, которые не войдут в сумму страхового возмещения?

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

Проанализируйте данные таблицы.

Вопрос 1. Приведите соображения (*укажите не более четырех*), 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?

Для удобства можно записать доходность финансовых инструментов в виде 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>			

Вопрос 2. На мировых рынках цены чистого золота устанавливаются в долларах США за 1 тройскую унцию (1 тройская унция – 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 условия задачи?

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

Задание 3 (30 баллов)

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

I. Формирование резервного капитала

Ранее Мистер Х не имел резервного капитала. Но теперь решил, что ежемесячно будет направлять на его формирование 10% от своей заработной платы за вычетом налогов.

Для этого 01.10.20 Мистер Х открыл вклад с возможностями частичного пополнения и 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. Определите величину резервного капитала, которая будет у Мистера Х на счете через 3 месяца.

II. Формирование инвестиционного капитала (следующие 6 вопросов относятся к нижеследующим данным)

На 01.01.20 Мистер Х имел накопления в размере 500 000 рублей, которые собирался положить на депозит (ставка 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 Х решил открыть 01.01.20 инвестиционный счет (ИИС) типа А в брокерской компании и внес туда свои накопления в сумме 500 000 рублей. Все полученные средства Мистер Х вложил в акции компании «Доходная», которые купил по цене 25 рублей за 1 акцию 01.01.20. Дивиденд в расчете на 1 акцию компании «Доходная» за год составил 2,5 рублей. Цена акции колебалась в течение года, но 31.12.20 она вернулась к своему первоначальному значению 25 рублей.

Вопрос 2. Определите сумму НДФЛ на дивиденды за 2020 год.

Вопрос 3. Укажите очищенную от налога сумму дивидендов, которая поступит Мистеру Х.

Вопрос 4. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера Х на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 рублей) на депозит?

Вопрос 5. Какая величина инвестиционного капитала будет у Мистера Х на 31.12.20, если 01.01.20 он вложит свои накопления (500 000 рублей) на ИИС типа А?

Вопрос 6. В чем отличие ИИС типа А от ИИС типа Б?

Вопрос 7. Укажите величину инвестиционного налогового вычета, которую получит Мистер Х, открыв ИИС типа А. Рассчитайте сумму НДФЛ к возврату.

III. Смог ли Мистер Х улучшить финансовое состояние, повысив финансовую грамотность?

Чтобы ответить на вопрос, заполните таблицу и сделайте выводы.

	Без обучения	После обучения
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		

Задание 4 (20 баллов)

Миссис У работает веб-дизайнером. Ее заработная плата составляет 50 000 рублей в месяц.

Известно, что в 2020 году Миссис У:

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

Вопросы:

1. Определите сумму НДФЛ, удержанную и уплаченную работодателем с заработной платы Миссис У в 2020 году.
2. Определите сумму налоговых вычетов каждого типа, которыми может воспользоваться Миссис У.
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?