**10 класс**

# Задания оцениваются следующим образом:

**Задание 1** оценивается в 20 баллов: подпункты 1.1-1.2 – по 2 балла, 1.3 – 3 балла, 1.4 - 6 баллов, 1.5 – 7 баллов.

**Задание 2** оценивается в 20 баллов: подпункты 2.1 – 4 балла, 2.2 - 6 баллов, 2.3 – 2 балла, 2.4 - 2.5 – по 4 балла.

**Задание 3** оценивается в 20 баллов: подпункты 3.1 – 2 балла, 3.2 – 8 баллов, 3.3 – 6 баллов, 3.4 – 4 балла.

**Задание 4** оценивается в 20 баллов: подпункты 4.1 – 4.2 – по 3 балла, 4.3 – 4 балла, 4.4–4.5 – по 5 баллов.

**Задание 5** оценивается в 20 баллов: подпункты 5.1. – 5.2 – по 4 балла, 5.3 – 5 балла, 5.4 – 7 баллов.

**Занесите результаты в Таблицу ответов в виде чисел**

**Вариант 1**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ответы на задание 1** | | | | | |
| **1.1** | **1.2** | **1.3** | **1.4** | **1.5** | |
| 374 530 000 руб. | 187 265 000 руб.; 74 906 000 руб.; 112 359 000 руб. | 185 000 руб. | 71 333 000 руб. | | 59 864 000 руб. | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ответы на задание 2** | | | | |
| **2.1** | **2.2** | **2.3** | **2.4** | **2.5** |
| 765 000 руб. | 97 630 руб. | 5 850 руб. | 2 631 руб. | 465 000 руб. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ответы на задание 3** | | | |
| **3.1** | **3.2** | **3.3** | **3.4** |
| 11 000 000 руб. | 7 585 022 руб. | 7 639 052 руб. | 245 052 руб. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ответы на задание 4** | | | | |
| **4.1** | **4.2** | **4.3** | **4.4** | **4.5** |
| 710 833 333 руб. | 557 313 000 руб. | 559 565 801 руб. | 26 293 506 руб. | 2 629 351руб. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ответы на задание 5** | | | |
| **5.1** | **5.2** | **5.3** | **5.4** |
| 94 887 руб. | 83 820 руб. | 30 026 руб. | 51 671 руб. |

# ЗАДАНИЕ 1. (20 баллов)

Семья из трех человек Ивановы (муж - Виктор, жена - Мария, дочь 14 лет - Яна) составляет план семейного бюджета по правилу «50/20/30». Данное правило подразумевает разделение всех доходов, оставшихся после уплаты налогов, на три группы. Каждая из них может быть израсходована на определенные цели:

* Первая группа (50%) - на базовые потребности (обязательные платежи);
* Вторая группа (20%) - на необязательные расходы (развлечения и прочие приятные вещи);
* Третья группа (30%) - на накопления и будущие расходы (внеплановая покупка бытовой техники, ремонт; путешествия, «финансовая подушка безопасности»).

Годовой доход складывается исходя из поступлений, показанных в таблице 1.

Таблица 1 – Доходы семьи Ивановых

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование вида дохода | Доходы за месяц, тыс. руб. | Доходы за год, тыс. руб. |
| 1 | Зарплата Иванова Виктора за месяц (оклад), без налогов | 200 | 2400 |
| 2 | Премия Иванова Виктора начисляется раз в квартал 25 % от оклада, без налогов | ? | 200 |
| 2 | Зарплата Ивановой Марии за месяц, без налогов | 150 |  |
| 4 | Проценты по накопительному счету (сумма вклада 700 тыс. руб.):  - за 3 месяца, исходя из 18 % годовых (январь-март, 90 дн.);  - за остальные 9 месяцев, исходя из 12% годовых (275 дн.)  (проценты начисляются на ежедневный остаток, количество дней в году - 365) | ? |  |
|  | Итого доходы за год |  |  |

В таблице 2 перечислены статьи текущих семейных расходов в порядке убывания их приоритетности.

Таблица 2 – Текущие семейные расходы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование  вида расхода | Месячные расходы, тыс. руб. | Наименование  вида расхода | Годовые расходы тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Коммунальные платежи, электричество, интернет, мобильный телефон | 30 | 6. Налог на автомобиль, страхование автомобиля, тех. обслуживание автомобиля | 60 |
| 1. Покупки продуктов, бытовой химии | 65 | 7. Покупка мебели, модной одежды, обуви,… | 400 |
| 1. Музыкальная школа, оплата репетиторам, курсы англ. яз. (дочери) | 50 | 8. Непредвиденные платежи (штраф, аптека, врачи, мойка, ремонт автомобиля) | 120 |
| 1. Бензин - 10 тыс. руб., транспорт - 10 тыс. руб. | 20 | 9. Годовой абонемент на фитнес (два) по 48 тыс. руб. | 96 |
| 1. Прочие необходимые расходы (покупка одежды, расходы на школу…) | 15 | 10. Посещение кафе, театра, отдых на природе | 240 |

При планировании расходов 3-й группы семья ставит следующие финансовые цели:

1. Краткосрочные цели (период - 3 месяца):

- покупка бытовой техники - 50 тыс. руб.;

- прочие - 50 тыс. руб.

2. Среднесрочные цели (период - 1 год):

- отпуск (поездка к морю) – 200 тыс. руб.;

- косметический ремонт в квартире - 300 тыс. руб. ;

3. Долгосрочные цели (период - 3 года);

- на образование дочери 300 - тыс. руб. (по 100 тыс. руб. в год).

4. Инвестирование, в т. ч. на «финансовую подушку безопасности» -?

**Задание:**

**1.1**. Рассчитать годовой и среднемесячный доход (округление всех финансовых показателей производится до целых рублей). В ответе укажите сумму среднемесячного дохода **(оценивается в 2 балла)**.

**1.2.** Распределить среднемесячный доход по трем группам, применяя метод распределения согласно правилу «50/20/30». В ответе указать суммы по трем группам: Группа 1 (50%), Группа 2 (20%), Группа 3 (30%) **(оценивается в 2 балла)**.

**1.3**. Выбрать из таблицы 2 статьи планируемых обязательных расходов в пределах суммы, предназначенной на базовые потребности (Группа1), и определить их среднемесячную величину **(оценивается в 3 баллов).**

**1.4**. При наличии остатков неизрасходованных доходов, предназначенных на обеспечение базовых потребностей (Группа 1), перенести их в Группу 2. Рассчитать на основе данных таблицы 2 среднемесячную сумму необязательных расходов (развлечения и прочие приятные вещи), покрываемую скорректированным бюджетом Группы 2 **(оценивается в 6 баллов).**

**1.5.** При наличии остатков неизрасходованных доходов, предназначенных на обеспечение прочих потребностей Группы 2, перенести их в Группу 3. Рассчитать среднемесячную сумму инвестирования как разницу между скорректированным бюджетом Группы 3 и предполагаемыми расходами на реализацию краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных финансовых целей. В ответе укажите сумму ежемесячных инвестиций **(оценивается в 7 баллов).**

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1.**

**Решение 1.1**

Годовой доход равен 200х12+200х25%х4+150х12+700х0,18/365 х 90+700х0,12/365 х 275= 4494,356 тыс. руб.

Расчет месячного дохода 4 494,356 тыс. руб. / 12 = 374,530 тыс. руб.

**Ответ:** 374,530 тыс. руб.

**Решение 1.2**

Распределено по группам в месяц («50/20/30):

Группа 1 «на базовые потребности» (на обязательные платежи), 50% от месячного дохода - 187,265 тыс. руб. (374,530 х 50%);

Группа 2 «на необязательные расходы», 20 % от месячного дохода - 74,906 тыс. руб. (374,530 х 20%);

Группа 3 «на накопления и будущие расходы», 30% от месячного дохода 112,359 тыс. руб. (374,530 х 30%).

**Ответ:** 187,265 тыс. руб.; 74,906 тыс. руб.; 112,359 тыс. руб.

**Решение 1.3**

Расчет планируемых обязательных расходов на семью под выделенный бюджет, определенный для Группы 1. Выделено на месяц по Группе 1 из доходов наобязательные расходы 187,265 тыс. руб. Набираем на эту сумму планируемые обязательные расходы, от которых нельзя отказаться, по таблице 2 (п.1 по п.6).Обязательные расходы равны сумме показателей по колонке 2 таблицы 2 (строка 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5) + стр. 1 по колонке 4 =30 + 65 + 50 + 20 + 15 + 60/12 = **185 тыс. руб.** Неиспользованные средства 2,265 тыс. руб. (187,265 – 185) переносим в Группу 2.

**Ответ:** 185 тыс. руб.

**Решение 1.4**

Рассчитаем скорректированную величину бюджета Группы 2: 74,906 тыс. руб. + 2,265 тыс. руб. (неиспользованные средства по Группе 1) = **77,171** тыс. руб.В пределах этой величины ежемесячно накапливаются среднемесячные суммы расходов для оплаты годовых расходов, перечисленных в таблице 2 по колонке 4 с п. 7 по п. 10. Итого = **71,333 тыс. руб**. (400/12+120/12+96/12+240/12). Выделенных средств из бюджета на Группу 2 достаточно на планируемые необязательные расходы, остаток - 5,838 тыс. руб. переносится в Группу 3.

**Ответ:** 71.333 тыс. руб.;

**Решение 1.5**

По Группе 3 «на накопления и будущие расходы» выделено 112,359 тыс. руб. плюс по Группе 2 остаток 5,838 тыс. руб., получаем 118,197 тыс. руб.Будущие расходы соответствуют финансовым целям и времени накопления. Финансовые цели составления годового бюджета:

- покупка бытовой техники - 50 тыс. руб.;

- прочие - 50 тыс. руб.;

- отпуск (поездка к морю) – 200 тыс. руб. (1 год);

- косметический ремонт в квартире - 300 тыс. руб. (1 год);

- на образование дочери 300 тыс. руб. (3 года), на текущий год - 100 тыс. руб.

Итого будущие годовые расходы на год равны 50 +50 +200+300+100 = 700 тыс. руб.

На месяц сумма, относящаяся на накопления будущих расходов, равна **58,333 тыс. руб.** (700 тыс. руб. / 12).

Всего из месячных доходов на инвестиции можно выделить **59,864 тыс. руб. (**118,197 тыс. руб. - 58,333 тыс. руб.).

**Ответ:** 59,864 тыс. руб.

**ЗАДАНИЕ 2. (20 баллов)**

Сергей Александрович Сидоров работает менеджером в ООО «Сотекс», женат, имеет двоих детей (дочь 5 лет и сын 12 лет). Заработная плата Сергея до удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в 2024 году составляла 60 000 руб. в месяц. В феврале, мае и октябре С.А. Сидоров получил премию в размере 25% от оклада.

Согласно с п.4 ст. 218 Налогового Кодекса РФ, С.А. Сидоров имеет право на применение стандартного налогового вычета 1400 руб. на первого и второго ребенка (налоговый вычет применяется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 350 000 рублей).

В 2024 году Сидоров С.А. оплатил 45 000 руб. за хирургическую операцию в больнице, имеющей соответствующую медицинскую лицензию. Расходы документально подтверждены. Сидоров С.А. обратился в налоговую инспекцию за предоставлением ему социального вычета на основании п. 3 ст. 219 Налогового Кодекса РФ.

Сидоров С.А. имеет в долевой собственности (в равных долях на себя, свою жену и двух детей) квартиру, кадастровая стоимость которой на 1 января 2024г., составила 10 523 145 руб. Ставка налога на имущество физических лиц в регионе, где проживает Сидоров С.А., составляет 0,1%.

9 января 2024 года Сидоров С.А. застраховал свою квартиру на сумму 10 млн. руб. сроком на 1 год. Застрахованные риски, прописанные в договоре: пожар, взрыв, залив водой, авария инженерных систем, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, поджог. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 70% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка и 10% – домашнее имущество. 27 января 2024 года у Сидорова С.А. в квартире произошел пожар. Пострадала отделка и домашнее имущество. По оценке экспертов, сумма ущерба составила 2,65 млн. руб. (в том числе отделка - на 2 млн. руб. и домашнее имущество – на 650 000 руб.). Страховая компания приняла решение о выплате страхового возмещения Сидорову С.А.

Округление всех финансовых показателей производится до рубля.

**Задание:**

2.1. Рассчитать доход Сидорова С.А. за 2024г., облагаемый по ставке 13% **(оценивается в 4 балла).**

2.2. Рассчитать сумму НДФЛ Сидорова С.А., подлежащего удержанию из его дохода в ООО «Сотекс» за 2024 год, предполагая, что работник запросил у компании применение стандартных налоговых вычетов **(оценивается в 6 баллов).**

2.3. Рассчитать сумму НДФЛ, которую налоговый орган вернет Сидорову С.А. после подтверждения его права на применение социального налогового вычета **(оценивается в 2 балла).**

2.4. Рассчитать сумму налога на имущество физических лиц, которую должен заплатить Сидоров С.А. за 2024г. **(оценивается в 4 балла).**

2.5. Определите размер страхового возмещения, которое получит Сидоров С.А. по страховому полису **(оценивается в 4 балла).**

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 2.**

**Решение 2.1**

Доход за 2024г.: 60 000 \* 9 + 60 000 \*1,25\*3 = 765 000 руб.

**Ответ:** **765 000 руб.**

**Решение 2.2**

Доход нарастающим итогом превысит 350 000 руб. в июне 2024г.:

- январь 60 000 = 60 000,

- февраль 60 0000 + 75 000 = 135 000,

- март 60 0000 + 75 000 + 60 000 = 195 000,

- апрель 60 0000 + 75 000 + 60 000 + 60 000 = 255 000,

- май 60 0000 + 75 000 + 60 000 + 60 000 + 75 000 = 330 000,

- июнь 60 0000 + 75 000 + 60 000 + 60 000 + 75 000 + 60 000 = 390 000.

Следовательно, налоговые вычеты применяются до мая 2024г.

Сумма вычетов: 1 400 \* 2 \* 5 мес. = 14 000 руб.

НДФЛ = (765 000 – 14 000) \* 13% = 97 630 руб.

**Ответ:** **97 630 руб.**

**Решение 2.3**

НДФЛ с суммы вычета: 45 000 \*13% = 5 850 руб.

**Ответ: 5 850 руб.**

**Решение 2.4**

Налог на имущество: 10 523 145 \*0,1% / 4 = 2 631 руб.

**Ответ: 2 631 руб.**

**Решение 2.5**

Страховое возмещение: 2 000 000 \* 20% + 650 000 \*10% = 465 000 руб.

**Ответ: 465 000 руб.**

**ЗАДАНИЕ 3. (20 баллов)**

Супруги Дмитрий и Елена решили купить двухкомнатную квартиру по договору участия в долевом строительстве у застройщика. Для получения ипотечного кредита Дмитрий обратился в банк и получил одобрение при условии, что сумма первоначального взноса составит не менее 30 % от стоимости квартиры. Кредитный договор был подписан, в соответствии с которым:

- первоначальная сумма кредита составляет 7 700 000 руб.;

- ставка по кредиту – 10 %;

- способ погашения – аннуитетный.

- ежемесячный платеж – 102 000 руб.

После оплаты заемщиком первоначального взноса за счет собственных средств (30 % от стоимости квартиры) 16 сентября 2022 года кредитные средства поступили на соответствующий счет в банке заемщика и обязательства Дмитрия по договору участия в долевом строительстве были исполнены.

11 января 2023 года Дмитрий получил сумму денежных средств по наследству, достаточную для полного погашения кредита, и в тот же день досрочно погасил ипотечный кредит в полном объеме.

**Задание** (ответы представлять в рублях, без десятичных знаков):

**3.1**. Рассчитать стоимость приобретаемой по договору долевого участия квартиры **(оценивается в 2 балла).**

**3.2.** Рассчитать недостающие показатели фрагмента графика платежей в связи с выдачей кредита (2022) год (заполнить таблицу 1)и определитьостаток задолженности по кредиту после зачисления ежемесячного платежа 16 декабря 2022 года **(оценивается в 8 баллов).**

Таблица 1 – Фрагмент графика платежей в связи с выдачей кредита (2022 год)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Дата | Сумма платежа (руб.) | | | Остаток задолженности по кредиту, руб. |
| Погашение основного долга | Погашение процентов за пользование кредитом | Итого |
| 1. | 16.09.2022 | - | - | - | 7 700 000 |
| 2. | 16.10.2022 | 38 712 | 63 288 | 102 000 | 7 661 288 |
| 3. | 16.11.2022 |  |  | 102 000 |  |
| 4. | 16.12.2022 |  |  | 102 000 |  |

**3.3.** Рассчитать сумму, которую оплатил Дмитрий 11 января **2023** года для полного погашения кредита **(оценивается в 6 баллов).**

**3.4.** Рассчитать переплату по кредиту Дмитрия **(оценивается в 4 балла).**

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 3.**

1. **Решение 3.1**

Стоимость приобретаемой по договору долевого участия квартиры:

7 700 000 / 70% \* 100 % = 11 000 000 руб.

**Ответ: 11 000 000 руб.**

**Решение 3.2**

Таблица 1 – Фрагмент графика платежей в связи с выдачей кредита (2023 год)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Дата | Сумма платежа (руб.) | | | Остаток задолженности по кредиту, руб. |
| Погашение основного долга | Погашение процентов за пользование кредитом | Итого |
| 1. | 16.09.2022 | - | - | - | 7 700 000 |
|  | 16.10.2022 | 38 712 | 63 288 | 102 000 | 7 661 288 |
| 3 | 16.11.2022 | 36 932 | 65 068 | 102 000 | 7 624 356 |
| 3 | 16.12.2022 | 39 334 | 62 666 | 102 000 | **7 585 022** |

**Ответ:** 7 585 022 руб.

**Решение 3.3**

Сумма, которую оплатил Дмитрий 11 января 2023 года для полного погашения кредита состоит из двух частей: суммы основного долга по состоянию на конец дня 16.12.2022 - **7 585 022** руб. и процентов по кредиту за 26 дней (15 дней 2022 года и 11 дней 2023 года): 54 030 (**7 585 022**\*10 % / 365\*26). Итого: **7 585 022** + 54 030 руб. = **7 639 052 руб.**

**Ответ:** 7 639 052 руб.

**Решение 3.4**

Переплата Дмитрия по кредиту равна сумме начисленных процентам за весь период, поскольку других затрат, связанных с полученным кредитом, в задании не предусматривалось 63 288 + 65 068 + 62 666 + 54 030 = 245 052 руб.

**Ответ:** 245 052 руб.

**ЗАДАНИЕ 4. (20 баллов)**

ООО «Север» - торговая компания, занимающаяся продажами кондитерской продукции на территории России. Владельцами общества с ограниченной ответственностью являются в равных долях четыре физических лица - граждане России. Все закупленные и реализованные на территории России товары облагаются по ставке НДС 20%.

Следующая информация за 2024 год представлена ниже:

1. ООО «Север» отгрузило кондитерских товаров оптовым покупателям на сумму 853 000 000 руб. (в том числе НДС 20%).
2. Товары для перепродажи.Стоимость товаров, находящихся на складе ООО «Север» на 1 января 2024 года, составляет 20 253 072 руб. В течение 2024 года ООО «Север» приобрело товаров на сумму 668 775 600 руб. (в том числе НДС 20%) у российских поставщиков. Стоимость товаров, находящихся на складе ООО «Север» на 31 декабря 2024 года, составляет 18 000 271 руб.
3. ООО «Север» арендует офисные и складские помещения за 240 000 руб. (в том числе НДС) в месяц. Заработная плата персонала с страховыми взносами составила за 2024 год 17 400 000 руб. Ставка налога на прибыль 20%. Разница между прибылью в бухгалтерском учете и прибылью для целей налогообложения отсутствует.
4. По решению владельцев компании, 10% чистой прибыли (после удержания налога на прибыль) будет направлено на выплату дивидендов.

Округление всех финансовых показателей производится до рубля.

**Задание:**

4.1. Рассчитать выручку ООО «Север» за 2024 год без НДС **(оценивается в 3 балла).**

4.2. Рассчитать фактическую стоимость товаров, приобретенных ООО «Север» у поставщиков, за 2024 год без НДС **(оценивается в 3 балла).**

4.3. Рассчитать себестоимость реализованных товаров за 2024 год **(оценивается в 4 балла).**

4.4. Рассчитать налог на прибыль ООО «Север» за 2024 год **(оценивается в 5 балла).**

4.5. Рассчитать сумму дивидендов, начисленную каждому владельцу ООО «Север» за 2024 год **(оценивается в 5 балла).**

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 4.**

**Решение 4.1**

Выручка без НДС: 853 000 000 / 120 \* 100 = 710 833 333 руб.

**Ответ:** **710 833 333 руб.**

**Решение 4.2**

Фактическая стоимость приобретенных товаров без НДС: 668 775 600 / 120 \* 100 = 557 313 000 руб.

**Ответ: 557 313 000 руб.**

**Решение 4.3**

Себестоимость реализованных товаров: 20 253 072 + 557 313 000 – 18 000 271 = 559 565 801 руб.

**Ответ: 559 565 801 руб.**

**Решение 4.4**

Прибыль: 710 833 333 – (559 565 801 + 240 000 / 120 \* 100 \* 12 + 17 400 000) =

131 467 532 руб.

Налог на прибыль: 131 467 532 \* 20% = 26 293 506 руб.

**Ответ: 26 293 506 руб.**

**Решение 4.5**

Чистая прибыль: 131 467 532 – 26 293 506 = 105 174 026 руб.

Дивиденды каждому владельцу: 105 174 026 \* 10% / 4 = 2 629 351 руб.

**Ответ: 2 629 351 руб**.

**ЗАДАНИЕ 5. (20 баллов)**

Марина Иванова вместе со своим мужем и мамой приняли решение обменять свои две однокомнатные квартиры на трехкомнатную с доплатой с целью покупки в пригороде земельного участка и строительства на нем загородного дома. После обмена квартир и получения 1 апреля 2023 года доплаты в сумме 3 млн руб. они решили потратить на поиск подходящего земельного участка примерно полгода и купить его поздней осенью. Временно свободные денежные средства запланировали положить на счет банка с целью получения максимального дохода. Наиболее подходящим для себя вариантом вложений они рассматривали накопительные и депозитные счета в разных банках. Преимуществами накопительных счетов анализируемых ими банков являются:

- в первые 3 месяца с целью привлечения клиентов банки предлагают повышенные ставки;

- начисление процентов осуществляется на ежедневный остаток от 1000 руб.;

- возможно пополнение и снятие денег в любое время без потери начисленных процентов;

- нет ограничений по сроку;

- счет можно закрыть в любой момент без комиссии.

Однако поскольку строительство дома будет осуществляться поэтапно, то наряду с накопительными счетами целесообразно использовать депозитные счета, так как длительный период вклада обычно приносит больше дохода.

Проценты по накопительным счетам в разных банках отличаются, кроме того, они обычно более высокие для зарплатных клиентов и для пенсионеров, получающих пенсию в данном банке. Марина является зарплатным клиентом Банка А, ее муж – Банка Б, а мама получает пенсию в Банке В.

Таблица 1 – Подробные условия накопительных и депозитных счетов в различных банках

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Банк А | Банк Б | Банк В |
| Накопительный счет на минимальный остаток, ставка за первые 3 месяца (указанная ставка начисляется на сумму вклада до 1 млн. руб. включительно) (максим. сумма - 1 млн. руб.) | 24% | - | - |
| Накопительный счет на ежедневный остаток, ставка (максим. сумма -1 млн. руб.) | 22% -за первые 3 месяца | 16% - за первые 3 месяца | 20% -за первые 2 месяца |
| Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше на минимальный остаток, базовая ставка с 4 месяца | 12% | - | 20% |
| Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше на ежедневный остаток, базовая ставка с 4 месяца | 11% | 10% | 4% |
| Накопительный счет, от 1 млн руб. и выше, ставка с 4 месяца клиенты, получающие зарплату или пенсию в банке | +2% | - | - |
| Накопительный счет, надбавка за покупки | +3%- не менее чем 50 тыс. руб. | +1% - не менее 30 тыс. руб. | 11% - не менее 30 тыс. руб. |
| Депозитный счет на 12 месяцев (без пополнения, без снятия) со снятием процентов | 17,37 % | 19,95% | 21,1% |

Было принято решение разделить полученную сумму между членами семьи поровну, при этом каждый должен разместить сразу после получения денег (1 апреля 2023 года) всю сумму в одном банке, половину из нее положить на накопительный счет на 6 месяцев, а вторую – на депозитный счет на 12 месяцев. Процентные доходы рассчитываются путем определения годовой суммы с последующим ее распределением пропорционально количеству дней.

**Задание** (ответы представлять в рублях, без десятичных знаков):

**5.1.** Рассчитать сумму дохода, полученной Мариной, если она выбирает Банк А, и ее ежемесячная сумма покупок по картам Банка А составляет 60 000 руб. **(оценивается в 4 балла).**

**5.2**. Рассчитать сумму дохода, полученной мужем Марины, если он выбирает Банк Б, и его ежемесячная сумма покупок по картам Банка Б составляет 40 000 руб. **(оценивается в 4 балла).**

**5.3**. Рассчитать сумму дохода, полученной мамой Марины, если она выбирает Банк В, и ее ежемесячная сумма покупок по картам банка составляет 5 000 руб. При этом она снимала ежемесячные проценты по депозиту и перечисляла их на счет частного брокера, рекомендованного ей новой знакомой, которая обещала ей возврат денежных средств через 12 месяцев вместе с начисленными процентами (200 % годовых) **(оценивается в 5 баллов).**

**5.4**. Рассчитать сумму дохода, полученной всеми членами семьи от размещения средств на накопительном счете за июль-сентябрь, если каждый из них после окончания премиального периода закроет свой накопительный счет в одном банке и откроет его в наиболее выгодном для себя (банке А, банке Б или банке В) на оставшийся срок. При этом Марина продолжает совершать покупки по карте банка А (на сумму не менее 60 000 руб.), Муж Марины - по карте банка Б (на сумму не менее 40 000 руб.), а мама Марины - по карте банка Б (на сумму не менее 5 000 руб.) **(оценивается в 7 баллов).**

**РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 5.**

**Решение 5.1**

Сумма дохода, полученного Мариной:

- по накопительному счету: 500 000 \* 24 % / 365 \* 91 (30+31+30) + 500 000 \* 17% / 365 \* 92 (31+31+30) = 29918 + 21425 = 51 343 руб.;

- по депозитному счету: 500 000 \* 17,37 % / 365 \* 183 (30+31+30 + 31+31+30) = 43 544 руб.

ИТОГО: 51 343 +43 544 = 94 887 руб.

**Ответ:** 94 887 руб.

**Решение 5.2**

Сумма дохода, полученного мужем Марины:

- по накопительному счету: 500 000 \* 16 % / 365 \* 91 (30+31+30) + 500 000 \* 11 % / 365 \* 92 (31+31+30) = 19945 + 13863 = 33 808 руб.;

- по депозитному счету: 500 000 \* 19,95 % / 365 \* 183 (30+31+30 + 31+31+30) = 50 012 руб.

ИТОГО: 33808+50012=83 820 руб.

**Ответ:** 83820 руб.

**Решение 5.3**

Сумма дохода, полученного мамой Марины:

- по накопительному счету: 500 000 \* 20 % / 365 \* 91 (30+31+30) + 500 000 \* 4% / 365 \* 92 (31+31+30) = 24 932 + 5 041= 29 973 руб.;

- по депозитному счету: 500 000 \* 21,1 % / 365 \* 183 (30+31+30 + 31+31+30) = 52 895 руб.

- по денежным средствам, перечисленным брокеру – 0 (очевидно, что обещания мало знакомых людей обеспечить доход по перечисленным на неизвестные счета средствам под 200 % годовых – это мошенническая схема)

ИТОГО: 29 973 +52 895 + 0 = 30 026 руб.

**Ответ:** 30 026 руб.

**Решение 5.4**

Марина не будет переводить деньги в другой банк, для нее Банк А самый выгодный (12%+2%+3%=17%). Сумма дохода, полученного Мариной по накопительному счету: 500 000 \* 17% / 365 \* 92 (31+31+30) = 21 425 руб.

Муж Марины переведет деньги в Банк А (12%+3%=15%).Сумма дохода, полученного мужем Марины по накопительному счету: 500 000 \* 12 % / 365 \* 92 (31+31+30) = 15 123 руб.

Мама Марины переведет деньги в Банк А (12%).Сумма дохода, полученного мамой Марины по накопительному счету: 500 000 \* 12% / 365 \* 92 (31+31+30) = 15 123 руб.

Итого доходы семьи равны 51 671 руб. (21 425 +15123 + 15 123).

**Ответ:** 51 671 руб.