

10 класс

Задания оцениваются следующим образом:

Задание 1 оценивается в 20 баллов: подпункты 1.1 – 2 балла, 1.2-1.3 – по 3 балла, 1.4 - 7 баллов, 1.5 – 5 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 баллов.

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. – 5.3 – по 4 балла, 5.4 – 8 баллов.

ЗАДАНИЕ 1. (20 баллов)

Семья Александра Новикова состоит из трех человек. Сын Егор (18-ти лет) учится на 2-ом курсе дневного обучения в университете. Семья решила переехать в город, в котором учится сын и в будущем купить там квартиру. Мама Елена составляет план семейного бюджета по методике процентного бюджета «30/30/30/10», следит за финансовой дисциплиной. Правило «30/30/30/10» подразумевает разделение всех доходов, оставшихся после уплаты налогов, на четыре группы. Каждая из них может быть израсходована на определенные цели:

- Первая группа (30%) - на жилье (коммунальные платежи, аренда, ипотека);
- Вторая группа (30%) - на необходимые потребности (продукты, транспорт, предметы первой необходимости);
- Третья группа (30%) - на отдельный накопительный счет в целях создания сбережений (накопления и будущие расходы, «финансовая подушка безопасности»);
- Четвертая группа (10%) - на желания семьи (кафе, кино, хобби, личное развитие и творчество).

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

Таблица 1 – Доходы семьи Новиковых

№	Наименование вида дохода	Доходы за месяц, тыс. руб.	Доходы за год, тыс. руб.
1	Зарплата Александра Новикова за месяц (оклад), без налогов	180	2160
2	Премия Александра Новикова начисляется раз в квартал 20 % от оклада, без налогов	?	144
2	Зарплата Елены Новиковой за месяц, без налогов	100	1200
3.	Стипендия сына Александра	10	120
4	Проценты по накопительному счету, сумма вклада – 1 000 тыс. руб. исходя из 12% годовых		120
	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	Расходы в месяц, тыс.руб.	Наименование вида расхода	Годовые расходы тыс. руб.
1. Аренда двухкомнатной квартиры, электричество, вода,	?	5. Покупка модной одежды, обуви и др.	60

отопление			
2. Покупка продуктов, бытовой химии, обеды на работе (университете)	60	9. Посещение кафе, театра, отдых на природе	15
3. Оплата интернета, мобильных телефонов	20		
4. Прочие необходимые расходы (покупка одежды, здоровье...)	13		

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

1. Сформировать «финансовую подушку безопасности» равную четырем зарплатам Александра (без премии) за 16 мес. на отдельном накопительном счете исходя из 12% годовых.

2. Накопить на первоначальный взнос за ипотеку.

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 четырем группам, применяя метод распределения согласно правилу «30/30/30/10». В ответе указать сумму, которая может быть потрачена на жилье (аренду квартиры и сопутствующие ей расходы, Группа 1- 30%), и сумму по Группе 4 (10%) **(оценивается в 3 балла)**.

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

1.4. Рассчитать сумму ежемесячных вложений, необходимых для формирования «финансовой подушки безопасности», формируемой за 16 мес. (коэф. аннуитета = 42.75, при ставке - 12%, кол. периодов - 16) **(оценивается в 7 баллов)**.

1.5. При наличии остатков неизрасходованных доходов по Группе 2, перенести их в Группу 3. Рассчитать на основе скорректированной суммы Группы 3 величину ежемесячного вложения на отдельный счет сбережений, с целью накопления первоначального взноса за ипотеку (с учетом перевода на сберегательный счет ежемесячной суммы на формирование «финансовой подушки безопасности»). В ответе укажите сумму ежемесячного вложения на первоначальный взнос за ипотеку на отдельный накопительный счет **(оценивается в 5 баллов)**.

ЗАДАНИЕ 2. (20 баллов)

Инна Сергеевна Светлова работает главным бухгалтером в торговой компании ООО «Азбука», замужем, имеет троих детей (дочери 5 и 10 лет, сын 15 лет). Заработная плата Инны Сергеевны до удержания налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в 2024 году составляла 80 000 руб. в месяц. В апреле и октябре И.С. Светлова получила квартальную премию (каждая в сумме 50 000 рублей).

Согласно с п.4 ст. 218 Налогового Кодекса РФ, И.С. Светлова имеет право на применение стандартных налоговых вычетов: 1400 руб. на первого и второго ребенка, 3 000 рублей - на третьего и каждого последующего ребенка (налоговый вычет применяется до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 350 000 рублей).

В 2024 году Светлова И.С. оплатила свое обучение на курсах переподготовки в образовательной организации, имеющей лицензию на образовательную деятельность, в размере 50 000 руб. Расходы документально подтверждены. Светлова И.С. обратилась в налоговую инспекцию за предоставлением ей социального вычета на основании п. 3 ст. 219 Налогового Кодекса РФ.

На Светлову И.С. зарегистрирован автомобиль BAIC U5 Plus Седан С-класса с бензиновым двигателем мощностью 105 лошадиных сил. Автомобиль - единственный в этой семье. Ставка транспортного налога на автомобили данного класса составляет 20 руб./л. с. в год. Автомобиль был приобретен 1 февраля 2024г. И.С. Светлова проживает в г. Смоленске, где предоставлены льготы многодетным семьям в отношении транспортного налога (освобождается от налогообложения 1 автомобиль на семью).

5 января 2024 года Светлова И.С. застраховала свою квартиру на сумму 12 млн. руб. сроком на 1 год. Застрахованные риски, прописанные в договоре: пожар, взрыв, залив водой, авария инженерных систем, стихийные бедствия, поджог. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 80% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка. 15 октября 2024 года соседи залили квартиру Инны Сергеевны водой. Пострадала отделка квартиры. По оценке экспертов, сумма ущерба составила 500 000 руб. Страховая компания приняла решение о выплате страхового возмещения.

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

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

2.2. Рассчитать сумму НДФЛ Светловой И.С., подлежащего удержанию из ее дохода в ООО «Азбука» за 2024 год, предполагая, что работница запросила у компании применение стандартных налоговых вычетов **(оценивается в 6 баллов).**

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

2.4. Рассчитать сумму транспортного налога, которую должна заплатить Светлова И.С. за 2024г. **(оценивается в 4 балла).**

2.5. Определите размер страхового возмещения, которое получит Светлова И.С. страховому полису **(оценивается в 4 балла).**

ЗАДАНИЕ 3. (20 баллов)

Алексей решил купить парковочное место в паркинге, однако его накоплений хватало лишь на 60 % его стоимости, в связи с чем он обратился в банк для получения кредита в сумме, недостающей ему для покупки парковочного места (1 200 000 руб.). Банк одобрил Алексею потребительский кредит на следующих условиях: ставка по кредиту составляет 20 %; способ погашения – аннуитетный; ежемесячный платеж - 50 000 руб.

Кредитные денежные средства поступили на счет Алексея 10 августа 2022 года, и Алексей в тот же день подписал договор купли-продажи парковочного места и оплатил его в полном объеме.

6 января 2023 года, в день рождения Алексея, его родители в качестве подарка перевели ему на счет денежные средства в сумме, достаточной для полного погашения потребительского кредита. В этот же день Алексей перечислил необходимую сумму денежных средств на счет погашения кредита, и кредит был полностью погашен.

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

3.1. Рассчитать стоимость приобретаемого Алексеем парковочного места **(оценивается в 2 балла).**

3.2. Рассчитать недостающие показатели фрагмента графика платежей в связи с выдачей кредита (2022 год) (заполнить таблицу 1) и определить остаток задолженности по кредиту после зачисления ежемесячного платежа 10 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 и по кредиту, руб.
		Погашение основного долга	Погашение процентов за	Итого	

			пользование кредитом		
1.	10.08.2022	-	-	-	1 200 000
2.	10.09.2022	29 616	20 384	50 000	1 170 384
3.	10.10.2022			50 000	
4.	10.11.2022			50 000	
4.	10.12.2022			50 000	

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

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

ЗАДАНИЕ 4. (20 баллов)

ООО «Восток» - строительная компания, возводящая здания в Рязанской области. Владельцами общества с ограниченной ответственностью являются три физических лица, доли распределяются следующим образом: Терехов С.А. – 50%, Терехова Е.В. – 30% и Васильев А.М. – 20%, все они являются гражданами России. Строительные работы и строительные материалы облагаются по ставке НДС 20%.

Следующая информация о деятельности компании за 2024 год представлена ниже:

1. ООО «Восток» сдало заказчикам строительных работ по актам на сумму 6 300 000 руб. (в том числе НДС 20%).

2. Остатки строительных материалов на складе ООО «Восток» на 1 января 2024 года составляли 78 000 руб. (без НДС). ООО «Восток» приобрело в течение года строительных материалов на сумму 1 260 000 руб. (в том числе НДС 20%). Остатки строительных материалов, находящихся на складе ООО «Восток» на 31 декабря 2024 года, составляют 90 000 руб.

3. ООО «Восток» арендует офисные и складские помещения за 120 000 руб. (в том числе НДС) в месяц. Заработная плата персонала с страховыми взносами составила за 2024 год 1 400 000 руб. Амортизация строительной техники составила 340 000 руб., расходы на коммунальные услуги и услуги связи - 75 000 руб. Ставка налога на прибыль 20%. Разница между прибылью в бухгалтерском учете и прибылью для целей налогообложения отсутствует.

4. По решению владельцев компании, 50% чистой прибыли (после удержания налога на прибыль) будет направлено на выплату дивидендов.

Округление всех финансовых показателей производится до рубля.

Задание:

4.1. Рассчитать выручку от выполнения строительных работ ООО «Восток» за 2024 год без НДС (**оценивается в 3 балла**).

4.2. Рассчитать фактическую стоимость строительных материалов, приобретенных ООО «Восток» за 2024г., без НДС (**оценивается в 3 балла**).

4.3. Рассчитать стоимость строительных материалов, использованных компанией в строительных работах в 2024 году (**оценивается в 4 балла**).

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

4.5. Рассчитать сумму дивидендов, начисленную каждому владельцу ООО «Восток» за 2024 год: Терехову С.А., Тереховой Е.В. и Васильеву А.М. (**оценивается в 5 балла**).

ЗАДАНИЕ 5. (20 баллов)

Супруги Мария и Иван решили приобрести двухкомнатную квартиру в строящемся комплексе рядом со своими родителями с использованием семейной ипотеки, поскольку у них есть 5-летняя дочь. Для оплаты первоначального взноса они продали дом в деревне, который по наследству достался Ивану от бабушки. Однако двухкомнатные квартиры в первом корпусе уже были проданы, и застройщик им предложил подождать полгода до открытия продаж в следующем корпусе. Для получения дохода по временно свободным

денежным средствам супруги приняли решение открыть соответствующие счета в выбранных ими банках. Наиболее подходящим для себя вариантом вложений они рассматривали накопительные счета, поскольку нет ограничений по сроку, возможно пополнение и снятие денег в любое время без потери начисленных процентов, и в первые 2-3 месяца открытия счета банки предлагают повышенные проценты. Кроме того, в качестве возможного варианта рассматривались и депозитные счета.

Накопленную сумму в размере 3 500 000 рублей супруги решили поделить поровну, однако позже приняли решение привлечь к инвестированию маму Ивана, поскольку на момент открытия соответствующих счетов в соответствии с законодательством РФ о страховании вкладов при наступлении страхового случая вкладчику выплачивается возмещение в сумме не более 1 400 рублей.

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. Мария является зарплатным клиентом Банка А, Иван – Банка Б, а мама Ивана получает пенсию в Банке В. Подробные условия для вкладчиков по счетам показаны в таблице 1.

Таблица 1 – Подробные условия накопительных и депозитных счетов в 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 3 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 6 месяцев (без пополнения, без снятия) со снятием процентов	17,37 %	19,95%	21,1%

Семьей было принято решение разделить накопленную сумму следующим образом; Мария и Иван размещают по 1 400 000 рублей (Мария в Банке А, а Иван в Банке Б), а мама Ивана – 700 000 рублей в банке В. Мария и Иван делят сумму поровну между накопительными и депозитными счетами, а мама Ивана открывает только депозитный счет на всю сумму. Все счета были открыты 10 июня.

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 Марией, если ее ежемесячная сумма покупок по картам Банка А составляет 55 000 руб. (оценивается в 4 балла).

5.2. Рассчитать сумму дохода, полученной Иваном, если его ежемесячная сумма покупок по картам Банка Б составляет 35 000 руб. **(оценивается в 4 балла).**

5.3. Рассчитать сумму дохода, полученной мамой Ивана, если она выбирает Банк В, и ее ежемесячная сумма покупок по картам этого банка составляет 10 000 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 5 месяцев вместе с начисленными процентами (300 % годовых) **(оценивается в 4 балла).**

5.4. Рассчитать сумму дохода, полученного всеми членами семьи от вложения средств на всех счетах за 6 месяцев, если Иван и Мария 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 Мария продолжает совершать покупки по карте банка А (на сумму не менее 55 000 руб.), а Иван - по карте банка Б. **(оценивается в 8 баллов).**