

11 класс

Вариант 2

Задания оцениваются следующим образом:

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

Задание 2 оценивается в 20 баллов: подпункты 2.1 – 5 баллов, 2.2 - 5 баллов, 2.3 – 5 баллов, 2.4 - 5 баллов

Задание 3 оценивается в 20 баллов: подпункты 3.1 – 5 баллов, 3.2 – 5 баллов, 3.3 – 5 баллов, 3.4 – 5 баллов

Задание 4 оценивается в 20 баллов: подпункты 4.1 – 4.5 — по 4 баллов.

Задание 5 оценивается в 20 баллов: подпункты 5.1. – 5.5 – по 4 балла.

ЗАДАНИЕ 1. (20 баллов)

Семья Смирновых (муж – Константин – год рождения 1977, жена – Наталья – год рождения 1981) приняли решение накопить на будущую пенсию используя возможности программы долгосрочных сбережений (ПДС), которая начала действовать с 1 января 2024 года. Изучив правила работы программы, о том, что право на получение периодической выплаты по договору долгосрочных сбережений с Некоммерческим Пенсионным Фондом (НПФ) они получают как участники либо через 15 лет с момента заключения договора, либо по достижении возраста 60 лет (для мужчин) или 55 лет (для женщин). Кроме того, при заключении договора ПДС у них будет право на получение господдержки при формировании долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов.

Согласно условиям если положить деньги на счёт долгосрочных сбережений, то в течение первых трёх лет государство будет начислять дополнительные средства — от 25% до 100% взносов, но **не больше 36 тыс. рублей** в год.

Процент будет зависеть от среднего месячного дохода человека:

- 100% от взносов, если доход до 80 тыс. рублей (включительно);
- 50% от взносов, если доход от 80 тыс. рублей до 150 тыс. рублей (включительно);
- 25% от взносов, если доход более 150 тыс. рублей.

При расчёте процента будут учитываться все доходы до вычета налога, которые вкладчик получил за год, и о которых знает ФНС: зарплата, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы самозанятых и другие.

Также по средствам, внесённым на счёт, можно получить **налоговый вычет** в размере 13%, но не больше **52 тыс. рублей** в год.

Периодические выплаты по договору долгосрочных сбережений по выбору участника, сделанному им при обращении за назначением таких выплат, назначаются НПФ пожизненно (пожизненные периодические выплаты) либо на срок не менее 10 лет (120 месяцев) со дня их назначения (срочные периодические выплаты).

По итогам обсуждения на семейном Совете Константин и Наталья приняли решение о заключении договора долгосрочных сбережений с пожизненными периодическими выплатами. Смирновы решили, что ежемесячные взнос Константина будет составлять – 5 000 рублей, Натальи – 3 000 рублей.

Ежемесячный доход Смирнова Константина составляет 250 000 рублей, Смирновой Натальи – 95 000 руб.

Договор долгосрочных сбережений решено заключить 1 января 2025 года с НПФ, предлагающем коэффициент ожидаемого периода осуществления периодических выплат (Т), равный: 212,55 – для мужчин, 325,8 – для женщин (приведенные коэффициенты используются для всех расчетов) и со средним доходом от инвестиций равным 15% (доход начисляется по ставке простых процентов за период до начала выплат).

Задание:

1.1 Рассчитайте период действия договора долгосрочных сбережений для Смирновой Натальи до начала пожизненных выплат при условии достижения ею возраста 55 лет **(оценивается в 2 балла)**.

1.2. Рассчитайте сумму дополнительных средств, начисленных государством **(оценивается в 2 балла)**.

1.3. Рассчитайте сумму налогового вычета по средствам, внесённым на счёт долгосрочных сбережений Смирновой Натальи **(оценивается в 2 балла)**.

1.4. Рассчитайте сумму средств на счете Смирновой Натальи при выполнении условия достижения ею возраста 55 лет **(оценивается в 7 баллов)**.

1.5. Рассчитайте размер пожизненных периодических выплат Смирновой Натальи **(оценивается в 7 баллов)**.

ЗАДАНИЕ 2 (20 баллов)

ПАО «Ракета» и ПАО «Комета» работают в одной отрасли промышленности. Акции этих компаний имеют схожие характеристики, кроме политики по выплате дивидендов. Известно, что по результатам своей финансово-хозяйственной деятельности в 2024 году чистая прибыль в расчете на одну акцию обеих компаний составит 150 руб.

ПАО «Ракета» распределит всю свою чистую прибыль на дивиденды, а ПАО «Комета» выплатит в виде дивидендов только одну третью часть своей чистой прибыли. Цена акций ПАО «Ракета» составляет 240 руб. Риск инвестирования в акции ПАО «Ракета» и ПАО «Комета» оценивается одинаково.

Задание:

2.1. Определите значение коэффициента реинвестирования ПАО «Комета» **(оценивается в 5 баллов)**.

2.2. Определите значение дивидендной доходности акций ПАО «Ракета»

Обоснуйте финансовую грамотность или финансовую неграмотность рассуждений, описанных ниже **(оценивается в 5 баллов)**.

2.3. За счет реинвестирования чистой прибыли в развитие ПАО «Комета» у этой компании будет наблюдаться более быстрый рост, чем у ПАО «Ракета». Соответственно, рыночная цена на акции ПАО «Комета» должна быть выше, чем рыночная цена на акции ПАО «Ракета» **(оценивается в 5 баллов)**.

2.4. Несмотря на превышение темпов роста ПАО «Комета» над темпами роста ПАО «Ракета», за счет превышения размера дивидендов в расчете на одну акцию ПАО «Ракета» над размером дивидендов в расчете на одну акцию ПАО «Комета», цена на акции ПАО «Ракета» превысит цену на акции ПАО «Комета» **(оценивается в 5 баллов)**.

ЗАДАНИЕ 3 (20 баллов)

Мария Ивановна (заемщик) решила сделать косметический ремонт и обратилась в июле 2024 года в банк с заявлением о предоставлении ей кредита наличными в сумме 2 000 000 руб. на 5 лет с возможностью досрочного погашения.

Мария Ивановна предоставила в банк справку о доходах и суммах налога физического лица, согласно которой сумма дохода за последние шесть месяцев составляет

1 034 482,74 руб. Из анкеты клиента известно, что периодические расходы в месяц составляют 50 000 руб.

Минимальная ставка кредита наличными составляет 19,2%, максимальная ставка – 25,6%. Выдержка из кредитной политики банка представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Допустимое значение показателя долговой нагрузки заемщика в зависимости от уровня ежемесячного дохода (за вычетом НДФЛ)

Ежемесячный доход, руб.	Показатель долговой нагрузки, %
До 40000	0,2
40001 – 70000	0,3
70001 – 100000	0,4
100001 – 130000	0,5
...	...

Размер кредита в зависимости от платежеспособности заемщика рассчитывается по формуле:

$$Sp = P / (1 + (t + 1) * i) / (2 * 12 * 100)),$$

где

P – платежеспособность заемщика,

i – процентная ставка по кредиту (в %),

t – срок выплаты кредита (в месяцах).

Задание (ответы представьте в рублях):

3.1. Определить величину максимального ежемесячного платежа по кредиту (оценивается в 5 баллов).

3.2. Определить платежеспособность заемщика за весь период действия кредитного договора (оценивается в 5 баллов).

3.3. Определить максимальный размер кредита с минимальной процентной ставкой и максимальной процентной ставкой (оценивается в 5 баллов).

3.4. Какое решение должен принять банк относительно суммы кредита, предоставляемой Марии Ивановне? Обоснуйте ответ (оценивается в 5 баллов).

ЗАДАНИЕ 4 (20 баллов)

ООО «Урок» заключило договор страхования имущества на сумму 425 000 рублей. Срок страхования 1 год. Тарифная ставка составила 1,20 рублей со 100 рублей. со страховой суммы. Договором страхования предусмотрена безусловная франшиза – 3%, за что предусмотрена скидка - 10%. Во время стихийного бедствия ООО «Урок» понесло ущерб в сумме 78 000 рублей.

Задание:

4.1. Определить скидку по тарифу и тарифную ставку со скидкой (оценивается 4 балла)

4.2. Рассчитываем тарифную ставку со скидкой (оценивается 4 балла)

4.3. Определить страховую премию (оценивается 4 балла)

4.4. Рассчитать сумму безусловной франшизы (оценивается 4 балла)

4.5. Определить сумму страхового возмещения (оценивается 4 балла)

ЗАДАНИЕ 5 (20 баллов)

ИП Иванов И.И. приобрел на бирже фьючерс с гарантийным обеспечением 10%, равным 10 000 руб. Стоимость фьючерса 100 000 руб. (90 000 руб.). К моменту экспирации стоимость базового актива, на который выпущен фьючерс, упала на 30%.

Задание:

5.1 Дайте определение фьючерсного контракта, в т.ч. поставочного и расчетного (оценивается 4 балла)

5.2 От чего зависит стоимость фьючерсного контракта (оценивается 4 балла)

5.3 Какую дату называют датой экспирации (оценивается 4 балла)

5.4 Что означает гарантийное обеспечение (оценивается 4 балла)

5.5 Какие последствия падения цены будут для участников сделки (оценивается 4 балла)