

МОСКОВСКАЯ ОЛИМПИАДА ШКОЛЬНИКОВ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

2022–2023 учебный год

10–11 классы

2 вариант

Задание 1

«Слова из слова». Перед вами слово **конкурентоспособность**. Дайте определение термину и составьте из букв этого термина не менее трёх других, к которым также дайте определения.

Ответ:

Конкурентоспособность – способность продукции соответствовать сложившимся требованиям данного рынка в рассматриваемый период.

ВАРИАНТЫ ВОЗМОЖНЫХ ТЕРМИНОВ:

Спонсор (экономическое), – 1) поручитель, гарант (например, гарант займа). 2) Лицо или организация, финансирующие проведение какого-либо мероприятия, сооружение объекта и т. п. Проекты, требующие значительных капиталовложений, как правило, финансируются несколькими спонсорами. 3) Заказчик, организатор, устроитель.

Конкурент – лицо, группа лиц, фирма или предприятие, соперничающее на каком-либо поприще с другим (другими), имеющее собственные специфические интересы в какой-либо сфере деятельности и осуществляющее её в соответствии с этими интересами.

Конкурс – 1) порядок заявления и удовлетворения претензий кредиторов к несостоятельным должникам; 2) отбор ограниченного количества участников из общего числа претендующих на заключение договора, получение заказа, приобретение товара, приватизацию имущественных ценностей, занятие должности.

Стóрно – в общем смысле возврат к прежнему значению какого-либо экономического показателя; например, сторно-платёж – возврат авансового платежа в случае аннулирования договора.

Купон, или купонный доход, – это процентные выплаты держателям облигаций со стороны эмитента, то есть компании или госоргана, выпустивших этот тип ценных бумаг. «Купонным» он называется по историческим причинам: раньше облигации существовали в виде бумажных документов, и при выплате дохода от них отрезали части – те самые купоны.

Оброк – натуральная и денежная рента, взимаемая с крестьян землевладельцами и государством. Оброчное хозяйство (в противовес барщинному) подразумевало такую экономическую систему, в которой главным методом эксплуатации крестьянина было взимание натуральных и денежных оброков в том или ином их сочетании, ежегодный сбор денег и продуктов с крепостных крестьян помещиками. Продуктовый О. отменён

Положением 19 февраля 1861 г., денежный сохранился для временнообязанных крестьян до 1883г.

Опт – купля и продажа товаров партиями.

Спот – условия расчётов, при которых оплата по сделке производится немедленно (как правило, в течение двух дней). Сделки «спот» называются также наличными или кассовыми.

Критерии оценивания:

До 5 баллов за верное и полное определение главного термина.

До 5 баллов за каждый из трех других терминов: 2 балла за найденное слово и 3 за верное и полное определение.

Термины сверх необходимого количества могут быть оценены в случае, если ответ не достиг максимальной оценки.

Термины, не относящиеся к финансовой грамотности, не засчитываются. Если термин может иметь косвенное отношение, начисляется от 1 до 2 баллов.

Максимум за задание – 20 баллов.

Задание 2

Семья Сеницыных планирует купить новую большую квартиру через 5 лет. На данный момент у них на руках есть средства, которых, однако, не хватает на желанную покупку. Так как это общее решение, то и обсудить способ накопить они решают вместе.

Мама, Екатерина Сеницына, предлагает отнести имеющуюся сумму в банк и положить на накопительный счёт. Конечно, с текущими ставками они к сроку не накопят столько, сколько хотели бы, но по истечении срока вклада можно взять рассрочку на оставшуюся сумму и купить дом – чем меньше долг, тем лучше. Отец, Михаил Сеницын, считает, что стоит придерживаться стратегии пяти конвертов – при получении дохода делить деньги на категории трат и сразу откладывать средства, которые будут неприкасаемыми, и жёстко ограничить траты, в особенности на развлечения и поездки. Сын Сеницыных, Олег, считает, что лучше всего вкладываться в криптовалюту – за 5 лет «хайповые токены» могут так взлететь, что не только на квартиру, на целый дом хватит! Дочь Сеницыных, Кристина, предлагает инвестировать имеющиеся деньги в бизнес – она слышала от одноклассницы, что мать её подруги хочет открыть точку быстрого питания и сейчас ищет инвесторов. Чем не шанс получить отличный и стабильный доход?

В чём плюсы и минусы каждого из предложенных подходов? Опишите, в каких случаях могут быть хороши или плохи советы домочадцев. Какую стратегию вы им предложите? Обоснуйте своё предложение.

Ответ:

Метод мамы хорош своей надёжностью (если она предлагает крупный и серьёзный банк, конечно), но присутствие в нём кредита и низкие относительно инфляции ставки – это минус. Плюсы плана отца в том, что это проверенный

временем рабочий способ, выстраивающий дисциплинированность, а минус в том, что деньги будут копиться в наличном формате, не принося дохода, который мог бы компенсировать инфляцию. Также он очень ограничивает семью – будет банально грустно жить. Сын предлагает хорошую идею с точки зрения возможного дохода, который предоставляет крипторынок, но его план достаточно рискованный – волатильность активов там очень высокая, и можно уйти в большой минус. Дочь тоже предлагает очень рискованный план, так как бизнес непредсказуем, а также есть много скрытых издержек и возможных конфликтов – найдёт ли семья ещё денег, если нужны будут дополнительные траты? Не обманет ли их далёкий знакомый? Но в долгосрочной перспективе бизнес и правда может принести хороший доход, если грамотно им управлять. Предложенная участником стратегия засчитывается верной, если она хорошо обоснованна.

Критерии оценивания:

до 4 баллов за анализ и обоснование стратегии каждого члена семьи (2 балл за плюсы, 2 балл за минусы)

до 4 баллов за обоснование предлагаемой участником стратегии.

Максимум за задание – 20 баллов.

Задание 3

Размер пенсии бабушки – 21 193 руб. в месяц, размер начисленной зарплаты матери – 123 824 руб. в месяц, отец является индивидуальным предпринимателем, его доход составляет 140 000 рублей в месяц. В семье воспитываются 2 ребенка – сын (13 лет) – нет доходов, дочь (8 лет) – нет доходов. Рассчитайте налоговое бремя семьи по НДФЛ за год. При расчётах ориентируйтесь на формулу:

$$НБ = \frac{\text{НДФЛ за год}}{\text{Совокупный семейный доход за год}} \times 100 \%$$

Примечание:

1. На основании пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ родитель, супруг (супруга) родителя, усыновитель, на обеспечении которых находится ребёнок, по состоянию на 2023 год имеют право на получение ежемесячно налогового вычета в следующих размерах:
 - 1400 руб. – на первого ребёнка;
 - 1400 руб. – на второго ребёнка;
 - 3 тыс. руб. – на третьего и каждого последующего ребёнка.

Условия распространяются на детей до 18 лет и детей до 24 лет, обучающихся на очной форме (студенты, аспиранты, интерны, ординаторы) и находящиеся на иждивении.

Налоговый вычет представляет собой фиксированную сумму, на которую уменьшается налогооблагаемая база. Иными словами, налоговый вычет – это часть заработной платы, на которую не начисляется НДФЛ.

2. Социальные выплаты не облагаются НДФЛ.
3. Индивидуальные предприниматели не облагаются НДФЛ.

Ответ:

1. С пенсий НДФЛ не взимается.

2. Мать: так как в семье двое детей, то на первого и второго ребёнка можно освободить от налога 1400 руб. в месяц (до 18 лет и до 24 лет, обучающиеся на очной форме (студенты, аспиранты, интерны, ординаторы). Это значит, что с суммы $(1400 + 1400) = 2800$ не будет удерживаться 13 % налог. Соответственно $123\,824 - 2800 = 121\,024$ — сумма, с которой платится НДФЛ. Размер НДФЛ: $123\,824 \times 0,13 = 15\,733,12$. С месяца, в котором доход превысит 350 000 руб., вычет получать будет нельзя, т. е. с третьего месяца льгота действовать перестанет, соответственно размер НДФЛ изменится $123\,824 \times 0,13 = 16\,097,12$. Итого размер НДФЛ за год: $15\,733,12 \times 2 + 16\,097,12 \times 10 = 31\,466,24 + 160\,971,2 = 192\,437,44$.

3. Отец не платит НДФЛ

4. Совокупный семейный доход за год составляет:

$$21\,193 \times 12 + 123\,824 \times 12 + 140\,000 \times 12 = 254\,316 + 1\,485\,888 + 1\,680\,000 = 3\,420\,204.$$

5. НДФЛ за год 192 437,44.

6. Налоговое бремя за год $192\,437,44 / 3\,420\,204 \times 100\% = 5,6\%$.

Критерии оценивания:

1. Верный расчёт семейного дохода (в знаменателе) — 5 баллов.
2. Верный расчёт размера НДФЛ на семью — 10 баллов. Применяются штрафы:
 - 2 балла в случае, если участник не применяет правило о превышении дохода в размере 350 тысяч рублей.
 - 2 балла в случае, если участник насчитывает НДФЛ на соц выплаты.
 - Штрафы в 1 балл, если участник неверно применил схему начисления вычета или расчёта НДФЛ
3. Верный расчёт налогового бремени: 5 баллов. В случае, если в предыдущих пунктах допущена ошибка, снимается от 1 до 3 баллов в зависимости от степени обоснованности и грамотности решения.

4. В случае, если участник предположил наличие двойного вычета у матери ввиду того, что отец ИП, такой вариант также считается верным, так как дополнительные ограничения не были обозначены в условии.

Максимум за задание – 20 баллов.

Задание 4

Заполните таблицу на основании следующих данных о затратах организации в краткосрочном периоде:

Q	VC	FC	TC	MC	AVC	AFC	ATC
0							
1							37
2				7		16	
3	18						
4			56				

Обозначения

Q – объем продукции

VC – переменные затраты

FC – постоянные затраты

TC – общие затраты

MC – предельные затраты

AVC – средние переменные затраты

AFC – средние постоянные затраты

ATC – средние общие затраты

Ответ:

Заполним графу постоянных затрат. Найдём по формуле:

$$FC = AFC \times Q$$

$$FC = AFC(2) \times 2 = 16 \times 2 = 32$$

Это значение постоянно при любом объёме производства. Поэтому в каждой ячейке третьего столбца запишем величину постоянных затрат (FC) равную 32.

Далее найдём средние постоянные затраты, то есть постоянные затраты на единицу произведённой продукции:

$$AFC = FC/Q$$

$$AFC(1) = 32/1 = 32$$

$$AFC(3) = 32/3 = 10,67$$

$$AFC(4) = 32/4 = 8$$

Рассчитаем общие затраты (TC):

$$TC(0) = FC = 32$$

$$TC(1) = ATC(1) \times 1 = 37 \times 1 = 37$$

$$TC(2) = TC(1) + MC(2) = 37 + 7 = 44$$

$$TC(3) = FC(3) + VC(3) = 32 + 18 = 50$$

Определим переменные затраты:

$$VC(1) = TC(1) - FC = 37 - 32 = 5$$

$$VC(2) = TC(2) - FC = 44 - 32 = 12$$

$$VC(4) = TC(4) - FC = 56 - 32 = 24$$

Теперь рассчитаем средние переменные затраты по формуле:

$$AVC = VC / Q$$

$$AVC(1) = VC(1)/Q = 5/1 = 5$$

$$AVC(2) = VC(2)/Q = 12/2 = 6$$

$$AVC(3) = VC(3)/Q = 18/3 = 6$$

$$AVC(4) = VC(4)/Q = 24/4 = 6$$

Средние общие затраты найдём по формуле:

$$ATC = TC/Q$$

$$ATC(2) = TC(2)/2 = 44/2 = 22$$

$$ATC(3) = TC(3)/3 = 50/3 = 16,67$$

$$ATC(4) = TC(4)/4 = 56/4 = 14$$

И, наконец, предельные издержки вычислим по формуле:

$$MC = \Delta TC / \Delta Q$$

$$MC(1) = [TC(1) - TC(0)]/1 = 37 - 32 = 5$$

$$MC(3) = [TC(3) - TC(2)]/1 = 50 - 44 = 6$$

$$MC(4) = [TC(4) - TC(3)]/1 = 56 - 50 = 6$$

Внесем итог в таблицу:

<i>Q</i>	<i>V</i> <i>C</i>	<i>F</i> <i>C</i>	<i>T</i> <i>C</i>	<i>MC</i>	<i>AVC</i>	<i>AFC</i>	<i>ATC</i>
0	0	32	32	–	–	–	–
1	5	32	37	5	5	32	37
2	12	32	44	7	6	16	22
3	18	32	50	6	6	10,67	16,67
4	24	32	56	6	6	8	14

Критерии оценивания:

До 4 баллов за каждую верно заполненную строку таблицы, подтвержденную расчетами.

В случае, если таблица заполнена верно, но не предоставлены расчёты или пояснения, начисляется штраф 5 баллов (по баллу на строку).

Максимум за задание – 20 баллов.

Задание 5

Организация «Космос» находится на общей системе налогообложения. В 2021 году данной организацией было уплачено налогов в бюджет:

- налог на добавленную стоимость (НДС) – 2670,0 тыс. руб.;
- налог на прибыль организаций – 967,0 тыс. руб.;

– налог на доходы физических лиц (как налоговый агент) – 1239,0 тыс. руб.;

– налог на имущество организаций – 134,0 тыс. руб.;

– транспортный налог – 34,7 тыс. руб.;

– земельный налог – 241,0 тыс. руб.

1. Определите сумму налогов, которые будут перечислены в федеральный бюджет, бюджет субъектов Российской Федерации и муниципальный бюджет. Ответ зафиксируйте в таблице.

Показатели	Федеральный бюджет	Бюджет субъекта РФ	Муниципальный бюджет
НДС, тыс. руб.			
Налог на прибыль организаций, тыс. руб.			
Налог на доходы физических лиц, тыс. руб.			
Налог на имущество организаций, тыс. руб.			
Транспортный налог, тыс. руб.			
Земельный налог, тыс. руб.			
Итого:			

2. Определите долю каждого налога, которые уплачивает организация.

3. Определите, какие налоги относятся к косвенным.

Примечание: в соответствии с Бюджетным кодексом РФ распределение налогов составляет.

– налог на добавленную стоимость – по нормативу 100 % в федеральный бюджет;

– налог на прибыль организаций – 3 % от прибыли в федеральный бюджет, 17 % от прибыли в субъект РФ;

– налог на имущество организаций – 100 % в субъект РФ;

– транспортный налог – 100 % в субъект РФ;

– земельный налог – 100 % в муниципальный бюджет;

– налог на доходы физических лиц – 85% в субъект РФ, 15% в бюджет муниципальный.

Ответ:

1. Определим сумму налогов, которые будут перечислены в федеральный бюджет, бюджет субъектов Российской Федерации и муниципальный бюджет.

Показатели	Федеральный бюджет	Бюджет субъекта РФ	Муниципальный бюджет
НДС, тыс. руб.	2670,0	–	–
Налог на прибыль организаций, тыс. руб.	145,0	822,0	–
Налог на доходы физических лиц, тыс. руб.	–	1053,2	185,8
Налог на имущество организаций, тыс. руб.	–	134,0	–
Транспортный налог, тыс. руб.	–	34,7	–
Земельный налог, тыс. руб.	–	–	241,0
Итого:	2815,0	2043,9	426,8

2. Рассчитаем общую сумму налогов, которую уплачивает организация «Космос» $2670,0 + 967,0 + 1239,0 + 134,0 + 34,7 + 241,0 = 5285,7$ тыс. руб. Это составляет 100 %.

Проведём расчёт доли каждого налога в общей сумме:

- налог на добавленную стоимость – 50,5 %;
- налог на прибыль организаций – 18,3 %;
- налог на доходы физических лиц (как налоговый агент) – 23,4 %;
- налог на имущество организаций – 2,5 %;
- транспортный налог – 0,7 %;
- земельный налог – 4,6 %.

3. Налог на добавленную стоимость – косвенный налог.

Критерии оценивания:

До 8 баллов за верный и подтвержденный расчетами ответ на 1 вопрос (в случае ошибки снимается 1 балл за строку)

До 7 баллов за верный и подтвержденный расчетами ответ на 2 вопрос (в случае, если участник не предоставил расчёты, начисляется штраф 2 балла)

До 5 баллов за верный ответ на 3 вопрос (в случае перечисления лишних налогов начисляется штраф от 1 до 4 баллов)

Максимум за задание – 20 баллов.