**1.** 01.01.2021 Иван открыл депозит сроком на 1 год и внес на него 1 000 000 руб. Ставка по депозиту составила 8% годовых. Проценты по депозиту начислялись каждые полгода и капитализировались.

01.01.2021 Ольга купила 10 акций компании «Стабильная» на 1 000 000 руб. Дивиденды по акциям за 2021 г. не выплачивались. 31.12.2021 стоимость портфеля акций Ольги была равна сумме средств на депозите Ивана. 31.12.2021 Ольга продала все акции.

Рассчитайте величину дохода по 1 акции за 2021 г., которую получит Ольга после налогообложения.

Известно, что ключевая ставка на 01.01.2021 была равна 4,25%.

Ответ запишите в рублях в виде целого числа, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения.

**2.** Отметьте все ВЕРНЫЕ утверждения о Министерстве финансов Российской Федерации.

a. Министерство финансов является эмитентом государственных ценных бумаг РФ

b. Министерство финансов было учреждено в 1802 году

c. Министерство финансов РФ принимает поправки в Налоговый кодекс РФ

d. Министерство финансов Российской Федерации является федеральным органом исполнительной власти

e. Министерство финансов Российской Федерации является законодательным органом государственной власти

**3.** Установите соответствие между видами акций и их характеристиками.

1. Акции, дающие их владельцам право голоса, но не дающие гарантий в получении дивидендов

2. Акции молодых быстрорастущих компаний

3. Акции зрелых стабильно работающих компаний

4. Акции, имеющие приоритет в получении дивидендов и части имущества компании в случае ее ликвидации, но обычно не дающие их владельцам право голоса

5. Акции, выпущенные акционерным обществом и приобретенные его акционерами

Варианты ответа:

А. Размещенные акции

Б. Привилегированные акции

В. Обыкновенные акции

Г. Акции роста

Д. Акции стоимости

**4.** В 2022 году Тимофей хочет приобрести ноутбук, но не располагает необходимой суммой. Известно, что ежемесячная заработная плата Тимофея составляет 80 000 руб. после налогообложения. Для того, чтобы накопить деньги на ноутбук, Тимофей решил открыть трехмесячный депозит, на который он в начале каждого месяца будет вносить 25% заработной платы после налогообложения. Годовая ставка по депозиту составляет 12%, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются. Через 3 месяца Тимофей накопит необходимую сумму. Определите стоимость ноутбука.

Ответ запишите в рублях в виде целого числа, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения.

**5.** Курс RUB/AZN составляет 35 рублей за 1 азербайджанский манат, а курс RUB/BYN – 24 российских рубля за 1 белорусский. Сколько белорусских рублей нужно для покупки 500 AZN?

Ответ запишите с двумя знаками после запятой, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**6.** Отметьте все НЕВЕРНЫЕ утверждения. Повышение ключевой ставки Центрального банка...

a. обычно приводит к повышению ставок по банковским депозитам и к снижению ставок по банковским кредитам

b. обычно приводит к снижению ставок по банковским депозитам и по банковским кредитам

c. обычно приводит к повышению ставок по банковским депозитам и по банковским кредитам

d. может иметь своей целью снижение инфляции

e. обычно приводит к снижению ставок по банковским депозитам и к повышению ставок по банковским кредитам

**7.** У Михаила есть 2 050 китайских юаней (CNY). Он обратился в банк для того, чтобы приобрести золото в слитках. Золотые слитки можно купить только за рубли. Укажите, сколько граммов золота смог купить Михаил, если известна следующая информация, которую предоставил банк:

|  |  |
| --- | --- |
| Курс покупки  юаней | Курс продажи  юаней |
| 10 CNY = 84 RUB | 10 CNY = 87 RUB |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Металл | Цена покупки | Цена продажи |
| 1 г золота | 3 050 RUB | 3 444  RUB |

Ответ запишите в виде целого числа, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения.

**8.** Инвестор купил бескупонную облигацию с дисконтом 11,5% и сроком погашения 1 год. Какова доходность от вложения инвестора в процентах без учета налогов?

Ответ запишите с двумя знаками после запятой, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**9.** По банковскому вкладу установлены 12% годовых, при этом проценты начисляются ежемесячно. Какой размер эффективного процента?

Ответ запишите с двумя знаками после запятой, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**10.** Клиент А заключил договор страхования со страховой суммой 800 000 рублей и условной франшизой «свободно от 1% страховой суммы».

Клиент Б заключил договор страхования со страховой суммой 800 000 рублей и безусловной франшизой в размере 1,5% от стоимости ущерба.

Кто (А или Б) и в какой сумме получит большее страховое возмещение, если фактический ущерб составил 15 000 рублей?

Ответ запишите в рублях без пробелов и единиц измерения, указав перед суммой страхового возмещения большую букву, обозначающую соответствующего клиента. Например, А2000 (или Б3000).

**11.** Отметьте все ВЕРНЫЕ утверждения. Организация может оказаться финансовой пирамидой, если она…

a. использует принципы сетевого маркетинга

b. числится в государственном реестре субъектов финансового рынка

c. обещает высокую гарантированную доходность

d. убеждает вкладчика немедленно внести вступительный взнос

e. имеет лицензию Банка России

**12.** Отметьте все ВЕРНЫЕ утверждения об инвестировании в золото.

a. при инвестировании в золотые слитки физическое лицо может воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом

b. средства на обезличенных металлических счетах не застрахованы АСВ

c. если физическое лицо владело золотым слитком более 3-х лет, то при его продаже оно освобождается от уплаты НДФЛ

d. в банке существуют спреды между ценой покупки и ценой продажи золотых слитков

e. при покупке золотых слитков необходимо заплатить НДС 20%

**13.** 01.01.21 Ульяна открыла индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и внесла на него 400 000 руб. Все средства на ИИС она вложила в облигации. Цена одной облигации на момент покупки составила 800 руб., номинал 1000 руб., купон 7% годовых, купон выплачивается 1 раз в конце года. Ульяна будет владеть облигациями 3 года. Известно, что в 2021 г. она работала только в период с июля по декабрь включительно. Ежемесячный оклад Ульяны составляет 60 000 руб. до налогообложения. Ульяна решила воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом на взносы на ИИС. Определите общий доход Ульяны за 2021 г. по ИИС. Для этого необходимо сложить доход по ценным бумагам за 2021 г. (после уплаты НДФЛ) и сумму возврата НДФЛ за 2021 г., которую получила Ульяна от налоговой инспекции.

Ответ запишите в виде целого числа в рублях без пробелов и единиц измерения.

**14.** Отметьте все НЕВЕРНЫЕ утверждения. Наличие тарифного коридора по ОСАГО…

a. способствует конкуренции страхователей

b. позволяет индивидуализировать условия страховки

c. расширяет перечень страховых случаев

d. увеличивает франшизу

e. определяет значения минимальной и максимальной базовой тарифной ставки

**15.** Банк выставляет следующие котировки на покупку и продажу валют.

Евро за британские фунты стерлингов EUR / GBP 0,8726 – 0,8728

Евро за швейцарские франки EUR / CHF 0,9538 – 0,9540.

По какому курсу банк будет покупать швейцарские франки за британские фунты стерлингов GBP / CHF?

Ответ запишите в виде числа, округленного по правилу математического округления до 4-го знака после занятой, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**16.** Отметьте все ВЕРНЫЕ утверждения в отношении ПИФа.

a. Владельцы инвестиционных паев закрытого ПИФа могут получать промежуточный доход, аналогичный дивидендам

b. Срок существования закрытого ПИФа составляет от 3 до 15 лет

c. Средствами ПИФа управляют его вкладчики

d. Инвестирование в ПИФ позволяет вкладчику диверсифицировать свои вложения

e. При погашении инвестиционного пая вкладчик получает свои средства за вычетом надбавки в размере 3%

**17.** Мария работает финансовым аналитиком. Какой тип налогового вычета Мария может использовать в каждой ситуации?

1. Мария имеет 2 детей (6 и 8 лет)

2. Мария произвела расходы на лечение ребенка

3. Мария продала автомобиль, находившийся в собственности менее 3-х лет

4. Мария осуществила взнос на индивидуальный инвестиционный счет

5. Мария осуществила взносы по договору добровольного пенсионного страхования

Варианты ответа:

А. Имущественный налоговый вычет

Б. Стандартный налоговый вычет

В. Социальный налоговый вычет

Г. Инвестиционный налоговый вычет

**18.** Инвестор купил акцию компании ABC в начале года по цене 7000 руб. Компания ABC объявила дивиденд на акцию 200 руб. и выплатила его. В конце года инвестор продал акцию за 9000 руб. Рассчитайте полную доходность акции компании АВС после уплаты налогов. Ставка НДФЛ составляет 13%.

Ответ запишите с двумя знаками после запятой, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**19.** Заработная плата Юлии до налогообложения составляет 50 000 руб. в месяц. Расходы на лечение Юлии за год составили 80 000 руб., расходы на собственное обучение 60 000 руб., расходы на обучение ребенка (возраст 14 лет) составили 60 000 руб. На работе Юлия не писала заявления на получение стандартного налогового вычета. Юлия хочет воспользоваться социальным налоговым вычетом, она предоставила в налоговую инспекцию все необходимые документы по расходам и заполнила налоговую декларацию. Какую сумму уплаченного ранее НДФЛ (в руб.) налоговая инспекция вернет Юлии?

Ответ запишите в рублях без пробелов и единиц измерения.

**20.** Портфель инвестора состоит из:

- 150 акций с рыночной стоимостью 100 рублей и доходностью 15% годовых;

- 50 облигаций с рыночной стоимостью 800 рублей и доходностью к погашению 10% годовых;

- 30 облигаций с рыночной стоимостью 1200 рублей и доходностью к погашению 12% годовых.

Рассчитайте ожидаемую годовую доходность портфеля без учета налогов.

Ответ запишите с двумя знаками после запятой, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.