

**Межрегиональная олимпиада для школьников
по финансовой грамотности им. Б.Н. Христенко
(2022-2023)**

Заключительный этап

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ГРУППОВОГО РЕШЕНИЯ

КЕЙС 1.

Семья Кочерыжкиных каждый Новый год покупает 10 лотерейных билетов лотереи «Русское лото». Один билет стоит 100 руб. В прошлом году выиграло 3 билета по 1000 руб. В позапрошлом 2 билета по 2500 руб. А в этом году ни один билет не был выигрышным.

Рассчитайте экономический эффект данного мероприятия за весь период, учитывая также налоговые обязательства, которые накладываются в нашей стране на лотерейные доходы, а также предложите альтернативные варианты использования потраченной на покупку лотерейных билетов суммы денег.

Годовая ставка процента равна 10, а налог на доходы физических лиц составляет 13%.

Справочная информация. Федеральная Налоговая Служба РФ. Какие ставки применяются при исчислении НДФЛ от выигрышей?
<https://www.nalog.gov.ru/rn14/news/13032821/>

КЕЙС 2.

Перед Сеней Васечкиным стоит серьезный вопрос: купить квартиру в ипотеку или снять на неопределенный срок. Квартира стоит 1 100 000 руб. У Сени есть первоначальный взнос в размере 100 000 руб.

Арендный платеж по аналогичной квартире составляет 10 000 руб. в месяц, включая коммунальные платежи. Ставка по ипотечному кредиту составляет в данный момент 10% годовых.

Помогите Сене Васечкину ответить на вопрос: что выгоднее в данный момент? Снимать квартиру или ее купить? При какой ставке процента решение будет изменено на противоположное?

Критерии оценивания кейсов

Правильное решение с полной аргументацией – 10 баллов

Частичное решение с частичной аргументацией – 3 балла

Некорректное решение, отсутствие аргументации – 0 баллов.

Максимальное количество баллов за решение кейсов – 20 баллов.

ОТВЕТ

Кейс 1. Семья Кочерыжкиных каждый год тратит на покупку лотерейных билетов 1000 рублей. Следовательно, за 3 года они тратят 3000 рублей. За прошлый год их сумма выигрыша составила 3000 рублей. Значит НДФЛ не будет уплачиваться (т.к. выигрыши не превышают 4000 рублей). В позапрошлый год их сумма выигрыша составила 5000 рублей. Значит они будут уплачивать налог 13%.

$\text{НДФЛ} = (5000 - 4000) \times 0,13 = 130$ рублей – сумма налога.

Значит после вычета налога они получат:

$5000 - 130 = 4870$ рублей.

За третий год не было выигрышей. Значит общая сумма за три года:

$5000 + 4870 = 7870$ рублей.

Экономический эффект – это разница между экономической деятельностью и затратами.

Экономический эффект = $7870 - 3000 = 4870$ (эффект положительный).

Альтернативные варианты вложения потраченной суммы:

1. Вклад
2. Акции, облигации
3. валюта
4. криптовалюта
5. драгоценные металлы
6. бытовые товары длительного пользования - ?
7. благотворительность - ?

Баллы – 3

Кейс 2.

1. За съемную квартиру Сеня будет платить:
 $10000 \times 12 = 120000$ рублей в год
2. За ипотеку Сеня будет платить:
 $1100000 \times 10\% = 110000$ рублей
Значит Васечкину Сене выгоднее будет брать ипотеку, т.к. он платить будет на 10000 рублей меньше.
Если ставка процента по ипотеке будет больше, то решение Сени будет изменено на противоположное. Например, если процентная ставка повысится до 11%, то за ипотеку Сеня будет платить уже 121000 рублей. Значит в этом случае. Более выгодным будет квартиру снимать.

Баллы – 3

Всего баллов - 6