**Межрегиональная олимпиада для школьников**

**по финансовой грамотности им. Б.Н. Христенко**

**(2023-2024)**

**Заключительный этап**

**ЗАДАНИЯ ДЛЯ ГРУППОВОГО РЕШЕНИЯ**

**КЕЙС 1**

Вася учится в 10 классе и ему на день рождения родственники подарили деньги. Итоговая сумма подарка составила 100 000 руб.

Вася решил использовать эти для получения пассивного дохода, позволяющего путешествовать и заниматься саморазвитием. Он рассматривает различные сценарии вложения подаренной ему суммы денег.

На основе представленных исходных данных помогите Васе найти самое выгодное вложение с точки зрения доходности с перспективой получения пассивного дохода в будущем (после 18-летнего возраста). Сейчас Васе исполнилось 16 лет. Проведите расчеты для выбранного сценария. Сделайте прогноз размера пассивного дохода.

Таблица 1

Динамика курса доллара на отчетные даты с начала 2023 года

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** | **Курс доллара США на указанную дату, руб.** |
| 10.01.2023 | 70,3002 |
| 01.02.2023 | 70,5174 |
| 01.03.2023 | 74,8932 |
| 01.04.2023 | 77,3233 |
| 03.05.2023 | 79,9609 |
| 01.06.2023 | 80,9942 |
| 01.07.2023 | 88,3844 |
| 01.08.2023 | 91,5923 |
| 01.09.2023 | 96,3344 |
| 03.10.2023 | 98,4785 |
| 01.11.2023 | 92,0226 |
| 01.12.2023 | 88,5819 |
| 10.01.2024 | 90,4040 |

Таблица 2

Динамика курса обыкновенных акций компании Лукойл на отчетные даты с начала 2023 года

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** | **Цена одной обыкновенной на указанную дату, руб.** |
| 01.02.2023 | 3 962,50 |
| 01.03.2023 | 4 028,00 |
| 01.06.2023 | 5 628,50 |
| 01.08.2023 | 5 978,50 |
| 01.09.2023 | 6 804,50 |
| 01.11.2023 | 7 219,00 |
| 01.12.2023 | 7 213,50 |
| 02.05.2023 | 4 628,00 |
| 02.10.2023 | 6 744,00 |
| 03.01.2023 | 4 117,50 |
| 03.04.2023 | 4 472,00 |
| 03.07.2023 | 5 106,50 |
| 29.12.2023 | 6 754,50 |

Таблица 3

Исходные данные

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование показателя | Значение показателя |
| 1 | Ценные бумаги: - Дивидендная доходность обыкновенных акций Лукойла в 2023, % в год | 14 |
| 2 | Инфляция, % в год | 10 |
| 3 | Банковский вклад, % в год (проценты начисляются 1 раз в год) | 16 |

**КЕЙС 2**

Финансовый консультант посоветовал Василию открыть индивидуальный инвестиционный счет (ИИС). Он рассказал, что так он сможет заработать на инвестициях и к тому же получить налоговый вычет. Василий последовал совету консультанта и оформил ИИС. В первый год он внес 100 000 рублей и вложив деньги в акции, заработал 15% годовых. На следующий год он внёс 250 000 рублей. Инвестиции обеспечили ему 17% годовых. На третий год Василий внес на ИСС 300 000 рублей. Его инвестиционный доход за год составил 20%.

Какой тип налогового вычета (**налоговый вычет на взнос или налоговый вычет на доход**) выбрать Василию?

При решении кейса разрешено пользоваться следующими источниками информации:

Сайт ФНС

<https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/inv_vichet/>

Индивидуальный инвестиционный счёт (ИИС). Гид для начинающих инвесторов. Сбербанк. <http://www.sberbank.ru/ru/person/blog/iis-gid>