



Решения кейсов

Школьная лига А (9 – 11 классы)

Название команды: Финансовые консультанты





Кейс №1. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

Запишите свое решение кейса по указанному вопросу и с указанным дополнительным условием

Запишите на одном или нескольких слайдах (этот текст можете удалить)





Кейс №1. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

Запишите свое решение кейса по указанному вопросу и с указанным дополнительным условием

Запишите на одном или нескольких слайдах (этот текст можете удалить)





Кейс №1. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

Запишите свое решение кейса по указанному вопросу и с указанным дополнительным условием

Запишите на одном или нескольких слайдах (этот текст можете удалить)





Кейс №1. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

Запишите свое решение кейса по указанному вопросу и с указанным дополнительным условием

Запишите на одном или нескольких слайдах (этот текст можете удалить)





Кейс №2. Вопрос №1

НДФЛ (в размере 13%) + сюда же входит налог на премию (пункт 6.1 ст. 217 НК РФ)

За январь (она вдова, поэтому получаем двойной вычет на каждого ребенка): $(34\,500 - 2800 \cdot 2) \cdot 0,13 + 69\,000 \cdot 0,13 = 3\,757 + 8\,970 = \mathbf{12\,727\text{р.}}$ (пункт 4 ст. 218 НК РФ)

За февраль (учитываем з/п на новой работе и отсутствие вычетов): $41\,000 \cdot 0,13 = \mathbf{5\,330\text{р.}}$

За март - май (двойной вычет на каждого ребенка) : $(41\,000 - 5\,600) \cdot 0,13 = \mathbf{4\,602\text{р.}}$ (пункт 4 ст. 218 НК РФ)

За июнь-август (Одинцова выходит замуж, поэтому вычет на детей не удваивается): $(41\,000 - 2800) \cdot 0,13 = \mathbf{4\,966\text{р.}}$ (пункт 4 ст. 218 НК РФ)

Доход Одинцовой за 9 месяцев: $90\,773 + 36\,515 \cdot 4 + 33\,234 \cdot 4 = \mathbf{369\,769\text{р.}}$ - в сентябре он превышает 350 000р. (пункт 4 ст. 218 НК РФ)

Сентябрь- декабрь (ее годовой доход превысил 350 000р., поэтому вычеты не производятся):

$41\,000 \cdot 0,13 = \mathbf{5\,330\text{р.}}$ Всего за год: $12\,727 + 3 \cdot 4\,602 + 3 \cdot 4\,966 + 5 \cdot 5\,330 = \mathbf{68\,081\text{р.}}$





Кейс №2. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

- Налог на продажу имущества **17 810р.**, т.к имущество находилось в пользовании менее трех лет (**пункт 17.1 ст. 217 НК РФ**)
 $(1\ 137\ 000 - 1\ 000\ 000) * 0,13 = 17\ 810\ \text{р.}$
 - Налог на материальную помощь - есть в размере 13% в случае, **если она превышает 4000р.** В случае, **если она меньше 4 000**, налогом не облагается (**пункт 28 ст. 217 НК РФ, пункт 11 ст. 422 НК РФ**)
Допустим, что мат.помощь составила 40 000р.: $40\ 000 * 0,13 = 5\ 200\ \text{р.}$
 - Налога на оплату ВУЗа **нет**
 - Налога на наследство **нет (пункт 18 ст. 217 НК РФ)**
 - Налога с ипотеки **нет (пункт 65 ст. 217 НК РФ)**
- Всего за год: $68\ 081 + 17\ 810 + 5\ 200 = 91\ 091\ \text{р.}$

Ответ: НДФЛ, налог на продажу имущества, налог на материальную помощь. Общая сумма - 91 091р.





Кейс №2. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

- **Налог на продажу имущества -17 810р.,** т.к имущество находилось в пользовании менее трех лет **(пункт 17.1 ст. 217 НК РФ)**
 $(1\ 137\ 000 - 1\ 000\ 000) * 0,13 = 17\ 810\ \text{р.}$
 - Налог на материальную помощь - есть в размере 13% в случае, **если она превышает 4000р..** В случае, **если она меньше 4 000,** налогом не облагается **(пункт 28 ст. 217 НК РФ, пункт 11 ст. 422 НК РФ)**
 - Налога на оплату ВУЗа **нет**
 - Налога на наследство **нет (пункт 18 ст. 217 НК РФ)**
 - Налога с ипотеки **нет (пункт 65 ст. 217 НК РФ)**
- Договор ГПХ облагается налогом 13% с учетом вычета на 2-х детей: $10\ 000 - 1400 * 2 = 7\ 200\ \text{р.}$**
 $7200 * 0,13 = 936\ \text{р.}$ (пункты 1-4 ст. 226 НК РФ, пункт 4 ст. 218 НК РФ)

Ответ: НДФЛ (в том числе и на договор ГПХ), налог на продажу имущества, налог на материальную помощь. Общая сумма - 92 028р.





Кейс №2. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

Стандартный налоговый вычет за двух детей (п.4 ст.218 НК РФ):

На старом месте работы 1 месяц двойной вычет, поскольку Одинцова И.А. - вдова:
5 600р.

- В феврале вычетов нет, т.к. заявление подано только в марте
- С марта по май двойной вычет: **5 600р.**
- С июня по август в связи с замужеством вычет не удваивается: **2 800р.**
- В сентябре годовой доход Одинцовой И.А, превысил 350 000р., поэтому вычеты до конца года не предусмотрены.
- Имущественный вычет с продажи доли = 1 000 000р. (п.1 ст.220 НК РФ)**
- Налогового вычета по ипотеке **нет** (он происходит только после уплаты процентов)

Общая сумма: $5\,600 \cdot 4 + 2\,800 \cdot 3 + 1\,000\,000 = 1\,030\,800\text{р.}$

Ответ: Стандартный налоговый вычет на детей и имущественный вычет на продажу доли в общем размере 1 030 800р.





Кейс №2. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

Стандартный налоговый вычет за двух детей (п.4 ст.218 НК РФ):

На старом месте работы 1 месяц двойной вычет, поскольку Одинцова И.А. - вдова:
5 600р.

В феврале вычетов нет, т.к. заявление подано только в марте

С марта по май двойной вычет: **5 600р.**

С июня по август в связи с замужеством вычет не удваивается: **2 800р.**

В сентябре годовой доход Одинцовой И.А, превысил 350 000р., поэтому вычеты до конца года не предусмотрены.

Имущественный вычет с продажи доли = 1 000 000р. (п.1 ст.220 НК РФ)

Налоговый вычет с оплаты ВУЗа возможен, **если расходы не превышают 50 000р. в год**

Предположим, что годовая стоимость обучения составляет 45 000р. Тогда:

$45\ 000 \cdot 0,13 = 5\ 850\text{р.}$ (п.2 ст. 219 НК РФ)

Ответ: Стандартный налоговый вычет на детей, имущественный вычет на продажу доли и вычет с оплаты обучения в ВУЗе в общем размере 1 036 650р.





Кейс №3. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

Имея при себе 100 000 на вкладе и 50 000 при себе, Александр решает взять кредит на 250 000 рублей под 5,9% на 3 года. Он имеет ежемесячный профицит 9 750р. и способен погашать регулярные платежи, и, следовательно, желанный мотоцикл Александр может приобрести **сразу после взятия кредита.**



лиц. № 1000

Ставка

от 5,9%

«Наличными»

Платеж

7 594 Р

На 36 месяцев

Развернуть условия ▾

**Ответ: Сразу после взятия кредита
(срок одобрения - несколько дней)**





Кейс №3. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

Вместо банковского вклада в 2019 году, Александр использует **100 000р. в инвестиции** и добавляет в 2021 году к ним **еще 50 000р.**, тем самым получая к 2022 году 313 560р., а также за период 2021 до 2022 зарабатывает путем накопления 117 000р. Он сможет купить мотоцикл с остатком на руках, равным 30 560р. уже **в 2022 году.**



Ответ:





Кейс №3. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

Целевой датой покупки взят **март 2022 года**, т.к. Александр сможет снять деньги со вклада. К этому сроку его профицит (накопления с 2019 года) составит **308 330р.** (инфляция и индексация з/п учтены). Однако в случае потери трудоспособности на 2 месяца (август-сентябрь 2021), Александр лишится 97 600р. и его профицит к марту составит лишь **165 370р.**

июн.19	9570	июн.21	9570
июл.19	9570	июл.21	9570
авг.19	9570	авг.21	-48800
сен.19	9570	сен.21	-48800
окт.19	9570	окт.21	9570
ноя.19	9570	ноя.21	9570
дек.19	9570	дек.21	9570
янв.20	7770	янв.22	4980
фев.20	7770	фев.22	4980
мар.20	7770	мар.22	4980
апр.20	7770	апр.22	4980
май.20	7770	май.22	4980
июн.20	7770	июн.22	5730
июл.20	8720	июл.22	5730
авг.20	8720	авг.22	5730
сен.20	8720	сен.22	5730
окт.20	8720	окт.22	5730
ноя.20	8720	ноя.22	5730
дек.20	8720	дек.22	5730
янв.21	6850		
фев.21	6850		
мар.21	6850		
апр.21	6850		
май.21	6850		

	с мошенн.	без мошенн	с потерей трудосп.
общий профицит к марту 2022	122770	308330	165370
вклад на момент снятия	104476	237656	237656
счет на момент снятия	25000	50000	50000
общая сумма накоплений к марту 2022	252246	595986	453026
осталось накопить	147754	-	-
остаток после покупки	-	195986	53026
сколько копить	22 месяца	-	-

Тем не менее, Александр сможет купить мотоцикл в назначенный срок за счет закрытия счета и снятия вклада, сохранив на руках еще 53 026р.

Ответ: срок не изменится





Кейс №3. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

Целевой датой покупки взят **март 2022 года**, т.к. Александр сможет снять деньги со вклада. Однако учитывая непредвиденное обстоятельство - передачу 50% накоплений мошенникам, мы сделали вывод, что его профицит на планируемый срок составляет лишь **122 770р.**

(профицит с янв.2019 по июль 2021) / 2 + (профицит с августа 2021 по март 2022)= 122 770р.

мар.19	8740	июн.20	7770	сен.21	12570	янв.23	6780
апр.19	8740	июл.20	8720	окт.21	12570	фев.23	6780
май.19	8740	авг.20	8720	ноя.21	12570	мар.23	6780
июн.19	9570	сен.20	8720	дек.21	12570	апр.23	6780
июл.19	9570	окт.20	8720	январ.22	12570	май.23	6780
авг.19	9570	ноя.20	8720	фев.22	12570	июн.23	7 645
сен.19	9570	дек.20	8720	мар.22	12570	июл.23	7 645
окт.19	9570	январ.21	6850	апр.22	12570	авг.23	7 645
ноя.19	9570	фев.21	6850	май.22	12570	сен.23	7 645
дек.19	9570	мар.21	6850	июн.22	11600	окт.23	7 645
январ.20	7770	апр.21	6850	июл.22	11600	ноя.23	7 645
фев.20	7770	май.21	6850	авг.22	11600	дек.23	7 645
мар.20	7770	июн.21	9570	сен.22	11600		
апр.20	7770	июл.21	9570	окт.22	11600		
май.20	7770	авг.21	12570	ноя.22	11600		
				дек.22	11600		





Кейс №3. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

Общая сумма = 122 770 (профицит с 2019 по март 2022) + 237 656 (сумма вклада с % на март 2022) + 51 900 (накоп.счет с %, март 2022) = **412 326р.**

Таким образом, несмотря на непредвиденные обстоятельства, Александру удастся накопить средства к назначенному сроку и сохранить **12 326р.** после покупки.

	с мошенн.	без мошенн	с потерей трудосп.
общий профицит к марту 2022	122770	308330	165370
вклад на момент снятия	237656	237656	237656
счет на момент снятия	51900	50000	50000
общая сумма накоплений к марту 2022	412326	595986	453026
осталось накопить	-	-	-
остаток после покупки	12 326	195986	53026
сколько копить	-	-	-

Ответ: срок не изменится





Кейс №4. Вопрос №1

Мы допустили, что для повышения успеваемости Анатолия родители наняли ему репетиторов (общая стоимость 12 000 р/мес)

В случае получения нужного количества баллов на ЕГЭ:

В случае недостаточного количества баллов на ЕГЭ:

1. Без репетиторов-поступление в ВУЗ (120 000)-скидок нет – **543 770р.**

$$105840+138915+145860+153155 = 543\ 770р.$$

2. Без репетиторов-поступление в ВУЗ (120 000)-скидки есть – **456 184р.**

$$105840+111132+116688+122524 = 456\ 184р.$$

3. С репетиторами-поступление в ВУЗ (120 000)-скидок нет – **759 770р.**

$$105840+138915+145860+153155+12000*18 = 759\ 770р.$$

4. С репетиторами-поступление в ВУЗ (120 000)-скидки есть – **672 184р.**

$$105840+111132+116688+122524+12000*18 = 672\ 184р.$$

5. Без репетиторов-поступление в ВУЗ (180 000)– **855 345р.**

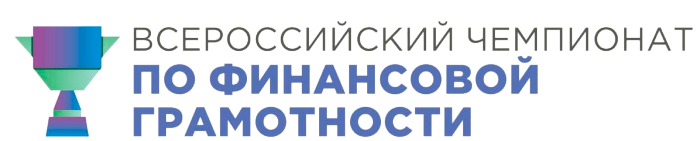
$$198450+208373+218791+229731 = 855\ 345р.$$

6. С репетиторами поступление в ВУЗ (180 000) – **1 071 345р.**

$$198450+208373+218791+229731+12000*18 = 1\ 071\ 345р.$$

Таким образом, чтобы гарантировать поступление сына в ВУЗ, семье необходимо накопить **786 230 р.**





Кейс №4. Вопрос №1

Чистая з/п матери с учетом стандартного налогового вычета:

$(52\ 000 - 1\ 400) * 0,87 + 1400 = \mathbf{45\ 422\text{р.}}$ - (Январь - Июль 2021 и 2022, Январь - Май 2023)

$52\ 000 * 0,87 = \mathbf{45\ 240\text{р.}}$ (доход $>350\ 000\text{р.}$ (п.4 ст.218 НК РФ)) - (Июль - Декабрь 2021 и 2022, Июнь 2023 - все последующие месяцы)

Чистая з/п отца с учетом стандартного налогового вычета:

Июнь 2021 - Декабрь 2021: $74\ 000 * 0,87 = \mathbf{64\ 380\text{р.}}$ (вычет не предусмотрен, т.к. доход $>350\ 000\text{р.}$ (п.4 ст.218 НК РФ))

После переквалификации (Январь 2022 - Апрель 2022): $(74\ 000 * 1,1 - 1400) * 0,87 + 1400 = \mathbf{71\ 000\text{р.}}$

После индексации №1 с вычетом (Апрель 2022, Январь 2023 - Март 2023):

$(74\ 000 * 1,1 * 1,025 - 1400) * 0,87 + 1400 = \mathbf{72\ 770\text{р.}}$

После индексации №1 без вычета (Май 2022 - Декабрь 2022): $74\ 000 * 1,1 * 1,025 * 0,87 = \mathbf{72\ 588\text{р.}}$ (доход $>350\ 000\text{р.}$ (п.4 ст.218 НК РФ))

После индексации №2 с вычетом (Апрель 2023): $(74\ 000 * 1,1 * 1,025 * 1,025 - 1400) * 0,87 + 1400 = \mathbf{74\ 585\text{р.}}$

Далее вычет не предусмотрен в связи с совершеннолетием Анатолия

После индексации №2 без вычета (Май 2023 - Апрель 2024): $(74\ 000 * 1,1 * 1,025 * 1,025) * 0,87 = \mathbf{74\ 403\text{р.}}$

После индексации №3 (Апрель 2024 - Апрель 2025): $(74\ 000 * 1,1 * 1,025 * 1,025 * 1,025) * 0,87 = \mathbf{76\ 263\text{р.}}$

После индексации №4 (Апрель 2025 - Апрель 2026): $(74\ 000 * 1,1 * 1,025 * 1,025 * 1,025 * 1,025) * 0,87 = \mathbf{78\ 170\text{р.}}$

После индексации №5 (Апрель 2026 - Апрель 2027): $(74\ 000 * 1,1 * 1,025 * 1,025 * 1,025 * 1,025 * 1,025) * 0,87 = \mathbf{80\ 124\text{р.}}$

После индексации №6 (Апрель 2027 - Апрель 2028): $(74\ 000 * 1,1 * 1,025 * 1,025 * 1,025 * 1,025 * 1,025 * 1,025) * 0,87 = \mathbf{82\ 127\text{р.}}$





Кейс №4. Вопрос №1

Рост расходов с учетом инфляции (4%):

2022: $79\ 000 * 1,04 = 82\ 160\text{р.}$

2023: $79\ 000 * 1,04 * 1,04 = 85\ 446\text{р.}$

2024: $79\ 000 * 1,04 * 1,04 * 1,04 = 88\ 864\text{р.}$

2025: $79\ 000 * 1,04 * 1,04 * 1,04 * 1,04 = 92\ 418\text{р.}$

2026: $79\ 000 * 1,04 * 1,04 * 1,04 * 1,04 * 1,04 = 96\ 116\text{р.}$

2027: $79\ 000 * 1,04 * 1,04 * 1,04 * 1,04 * 1,04 * 1,04 = 99\ 960\text{р.}$





Кейс №4. Вопрос №1

1	июн.21	30 802	36	май.24	32 639
2	июл.21	30 802	37	июн.24	32 639
3	авг.21	30 620	38	июл.24	32 639
4	сен.21	30 620	39	авг.24	32 639
5	окт.21	30 620	40	сен.24	32 639
6	ноя.21	30 620	41	окт.24	32 639
7	дек.21	30 620	42	ноя.24	32 639
8	январ.22	34 262	43	дек.24	32 639
9	фев.22	34 262	44	январ.25	29 085
10	мар.22	34 262	45	фев.25	29 085
11	апр.22	36 032	46	мар.25	29 085
12	май.22	36 032	47	апр.25	30 992
13	июн.22	36 032	48	май.25	30 992
14	июл.22	36 032	49	июн.25	30 992
15	авг.22	35 668	50	июл.25	30 992
16	сен.22	35 668	51	авг.25	30 992
17	окт.22	35 668	52	сен.25	30 992
18	ноя.22	35 668	53	окт.25	30 992
19	дек.22	35 668	54	ноя.25	30 992
20	январ.23	32 746	55	дек.25	30 992
21	фев.23	32 746	56	январ.26	27 294
22	мар.23	32 746	57	фев.26	27 294
23	апр.23	34 561	58	мар.26	27 294
24	май.23	34 379	59	апр.26	29 248
25	июн.23	34 197	60	май.26	29 248
26	июл.23	34 197	61	июн.26	29 248
27	авг.23	34 197	62	июл.26	29 248
28	сен.23	34 197	63	авг.26	29 248
29	окт.23	34 197	64	сен.26	29 248
30	ноя.23	34 197	65	окт.26	29 248
31	дек.23	34 197	66	ноя.26	29 248
32	январ.24	30 779	67	дек.26	29 248
33	фев.24	30 779	68	январ.27	25 404
34	мар.24	30 779	69	фев.27	25 404
35	апр.24	32 639	70	мар.27	25 404
36	май.24	32 639	71	апр.27	27 407
			72	май.27	27 407

к 2022	367244
к 2023	792498
к 2024	1199055
к 2025	1585143
к 2026	1951326
к 2027	2296440
к 2028	2427466

Накопленные суммы с учетом предыдущих лет

Фин.под. 2021	183622
Фин.под. 2022	212627
Фин.под. 2023	203279
Фин.под. 2024	193044
Фин.под. 2025	183092
Фин.под. 2026	172557
Фин.под. 2027	65513

Финансовая подушка семьи по годам

Таблица, отражающая профицит семьи на каждый месяц





Кейс №4. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

	7,50% «Пара мандаринов»	22 544 Р доход через 3 года	Без капитализации Выплата % в конце срока Пополнение Без частичного снятия	Лиц. № 1810 ПЕРЕЙТИ НА САЙТ Подробнее ▾
	3,91% «Обыкновенное чудо!!» Только на Сравни.ру	11 565 Р доход через 35 месяцев	Без капитализации Выплата % ежемесячно Пополнение Онлайн	Лиц. № 705 ПОЛУЧИТЬ ПРОМОКОД Подробнее ▾
	8,06% «Накопительный счет»	23 852 Р доход через 3 года	Капитализация ежемесячно Пополнение Для клиентов банка	Лиц. № 1978 ПЕРЕЙТИ НА САЙТ Подробнее ▾

К 2021 году у семьи есть 100 000р. накоплений. Деньги можно положить на банковский вклад. Мы рассмотрели 3 альтернативных предложения:

АТБ: при вкладе на 3 года и ежемесячном пополнении 5 000 р. сумма начисленных процентов составит **42 329р.**

СКБ банк: при вкладе на 3 года и ежемесячном пополнении 5 000 р. сумма начисленных процентов составит **21 630р.**

МКБ: при вкладе на 3 года и ежемесячном пополнении 5 000 р. сумма начисленных процентов составит **43 704р.**

Ответ: да, семье получится накопить сумму на обучение сына





Кейс №4. Вопрос №1. Дополнительное условие №2



Комиссия **0,06%**



Тинькофф
Банк

Комиссия **0,3%**



Комиссия **0,05%**





Кейс №4. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

Согласно статье 65 ТК РФ индивидуальный налоговый номер и страховое свидетельство государственного пенсионного страхования *не являются документами, обязательными для предоставления работодателю. В таком случае, Анатолий может устроиться работать, но при определенных условиях:*

Анатолий не может устроиться на вредную, опасную и т.п. работу согласно статье 265 ТК РФ

Анатолий обязан пройти медицинский осмотр перед приемом на работу (ст. 266 ТК РФ)

Поскольку Анатолию 16 лет, до 18 лет он не может работать более 35 часов в неделю в свободное от учебы время и более 17,5 часов в учебное время (ст.92,94 ТК РФ).

Менеджер маркетплейсов

Афанасьев Максим Алексеевич

От 15 000 руб.

Официант

Иван-Чайное КУПЕ

От 35 000 руб.

Пеший курьер

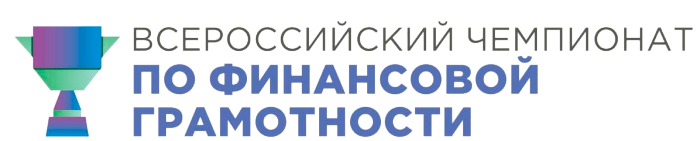
Зарга Системс Интернешнл

30 000 — 40 000 руб.

Таким образом, за 3 месяца летних каникул Анатолий может принести в семейный бюджет до 120 000р. А поскольку идеальный размер годовой финансовой подушки - 3-6 месячных расходов - с учетом откладывания 50% профицита и заработанных Анатолием денег необходимая сумма накопится: $183\ 622 + 120\ 000 = 303\ 622 > 3$ -хмесячного расхода семьи (237 000р.)

Ответ: Да, семья сможет сформировать годовую подушку





Кейс №4. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

Каждый из родителей может получить стандартный налоговый вычет на одного ребенка в размере 1400р. ежемесячно до достижения им 18 лет, но только до месяца, в который доход родителя превысил 350 000р. **(п.4 ст.218 НК РФ)**

На 2021 год:

Отец может получать налоговый вычет с января по апрель (4 месяца):

$72\,200 \cdot 3 + 74\,000 \cdot 2 = 364\,600\text{р.} > 350\,000\text{р.}$, следовательно 4 месяца ($1400 \cdot 4 = \mathbf{5600\text{р.}}$)

Мать может получать налоговый вычет с января по июль (7 месяцев)

$45\,422 \cdot 8 = 363\,376\text{р.} > 350\,000\text{р.}$, следовательно 7 месяцев ($1400 \cdot 7 = \mathbf{9800\text{р.}}$)

Общая сумма вычетов на 2021 год: $9\,800 + 5\,600 = \mathbf{15\,400\text{р.}}$

Налоговые вычеты несущественно увеличат профицит семьи, и, в случае откладывания 50% накоплений на незапланированные расходы, сумма финансовой подушки составит 183 622р., что не превышает ее минимальной нормы в 3 месячных расхода (237 000р.)

Ответ: нет, не смогут





Кейс №5. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

- $66\,674 + 480\,000 + 45\,000 + ((12-1) \cdot 2500 \cdot 30) + (32\,000 + 105\,800 - 75\,000) \cdot 12 - 50\,0000 =$
1 670 274р. – сумма кредита без процентов.
 - С учетом процентов **1 751 886** рублей (81 611р – начисление по процентам)
 - Ежемесячный платёж: **145 990р.**

- Эффективность:
 - 1 квартал: $55\,650 \cdot 0,6 \cdot 3 =$ **100 170р.**
 - 2 квартал: $55\,650 \cdot 0,9 \cdot 3 =$ **150 255р.**
 - 3 квартал: $55\,650 \cdot 3 =$ **166 950р.**
 - 4 квартал: $55\,650 \cdot 3 =$ **166 950р.**

- Планируемый годовой доход:
 $55\,650 \cdot 12 =$ **667 800р**

- Доход с учётом эффективности = 589 325р.

- Разница:
 $589\,325 - 667\,800 =$ **- 78 475р.**

Ответ: нет, Артему не удастся заработать планируемый годовой доход





Кейс №5. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

- $137\,800 \cdot 12 + 45\,000 + 66\,674 - 500\,000 = 1\,265\,274\text{p}$
- $1\,265\,274 + (1\,265\,274 \cdot 0,089) = 1\,327\,084\text{p}$

□ Промежуточные данные:

1. Переплата: **61 810p.**
2. Ежемесячный платеж: **110 591p.**

□ Разница такая же (см. 1.1)
 $589\,325 - 1\,327\,084 = -737\,759\text{p.}$

□ Эффективность:

- 1 квартал: $55\,650 \cdot 0,6 \cdot 3 = 100\,170\text{p.}$
- 2 квартал: $55\,650 \cdot 0,9 \cdot 3 = 150\,255\text{p.}$
- 3 квартал: $55\,650 \cdot 3 = 166\,950\text{p.}$
- 4 квартал: $55\,650 \cdot 3 = 166\,950\text{p.}$

Доход с учётом эффективности = **589 325p**

Ответ: нет, не получится.





Кейс №5. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

Лимит для новых клиентов составляет 450 000р.

900 000 рублей Артёму следует использовать кредитной картой, а в банке взять сумму поменьше.

$$8,9\% \cdot 900\ 000\text{р} = 80\ 100\text{р}.$$

Кредитная карта от «Ситибанка» поможет Артёму переплатить до 80 100 рублей меньше, чем было бы без оптимизации.

ПРОСТО КРЕДИТНАЯ КАРТА

180 дней без %

Полгода без %¹ или до 3 лет под 9,9%!





Кейс №5. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

В подборе организаций нам помог сайт «sравни.ru». Учитывая проценты и сроки, мы пришли к выводу, что лучше всего занять у следующих компаний: «До зарплаты», «credit plus» и «микроденьги».

В течение года общая сумма займов составит 540 000р.

Артём переплатит меньше до 48 060р

$$540\,000 \cdot 8,9\% = 48\,060\text{р.},$$

а у банка возьмёт в кредит на 540000р. меньше, чем предполагалось без оптимизации.

МИКРОДЕНЬГИ
WWW.MICRODENG.INFO

Сумма	1 000 Р – 30 000 Р
Время	15 минут – 1 час
Срок	22 – 35 дней
Ставка	0%

[i](#) [ОТКРЫТЬ ПОХОЖИЙ](#)

До Зарплаты

Сумма	2 000 Р – 20 000 Р
Время	от 1 минуты
Срок	7 – 30 дней
Ставка	0%

[i](#) [ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ](#)

credit plus

Сумма	1 000 Р – 15 000 Р
Время	1 минута – 1 день
Срок	5 – 30 дней
Ставка	0%

[i](#) [ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ](#)





Кейс №6. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

Кредитная карта на 280 000 рублей, льготный период 60 дней, 24% годовых	Потребительский кредит на сумму 280 000 рублей под 13,5%, 3-4 года	Услуги МФО под 0,14% в день, срок 91 - 365 дней
<p>Если Сергей Сергеевич возьмет данную кредитную карту, то исходя из льготного периода он сможет забрать вклад с процентами не потеряв при этом суммы.</p> <p><u>$344\ 664 - 280\ 000 = 64\ 664$</u> (сумма вклада, снятого 23 июля 2021 года, минус сумма взятого кредита = остаток «на руках»)</p>	<p>Если Сергей Сергеевич возьмет кредит на три года: <u>Еж.платеж</u> = 9502р. <u>Плата за страховку</u> = 5 000р. <u>Финансовая подушка за 3 года</u> = 2 928р.</p> <p>Если он возьмет кредит на 4 года: <u>Еж. платеж</u> = 7851 рубля. <u>Плата за страховку</u> = 5 000р. <u>Финансовая подушка</u> = 104 624 рубля.</p>	<p>Переплата будет превышать профицит Сергея Сергеевича из-за большого срока займа по условию.</p> <p>При займе 50 000 рублей, Сергею Сергеевичу придется оплачивать ежемесячно 9600 р., а значит рассматривать более крупные займы на бóльшие сроки невыгодно и убыточно.</p>





Кейс №6. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

Альтернативное решение - **кредит на лечение** в “ВТБ” под процентную ставку 5,9%, срок 3 года.



лиц. № 1000



Ставка

от 5,9%

«Наличными»



Платеж

8 505 ₽

На 36 месяцев

Развернуть условия ▾





Кейс №6. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

Услуги других МФО:

Если Сергей Сергеевич оформит микрозайм у данной МФО на 60 дней, то сняв со вклада 23 июня 2021 года **344 664 р.** (после начисления %), он сможет оплатить сумму займа и начисленных процентов за 43 дня. Остаток после данных операций составит **45 400 рублей.**

**ДЕНЬГИ
ВАРАГ**

Сумма **10 000 Р – 500 000 Р**

Время **до 1 дня**

Срок 30 – 365 дней

Ставка от 0,16%

i
ОТКРЫТЬ ПОХОЖИЙ

Начисленные проценты	44 664,49 руб.
Налог (i)	0,00 руб.
Как рассчитывается ?	
Эффективная ставка	7,44 %
Сумма на вкладе к концу срока	344 664,49 руб.

41	+448,00	298 368,00
42	+448,00	298 816,00
43	+448,00	299 264,00





Кейс №6. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

Досрочное расторжение банковского вклада.

$$300\ 000 + 300\ 000 * 0,01\% = 300\ 000 + 30 = 300\ 030\text{р.}$$

$$300\ 030 - 280\ 000 = 20\ 030\text{р.} \text{ – остаток на руках.}$$



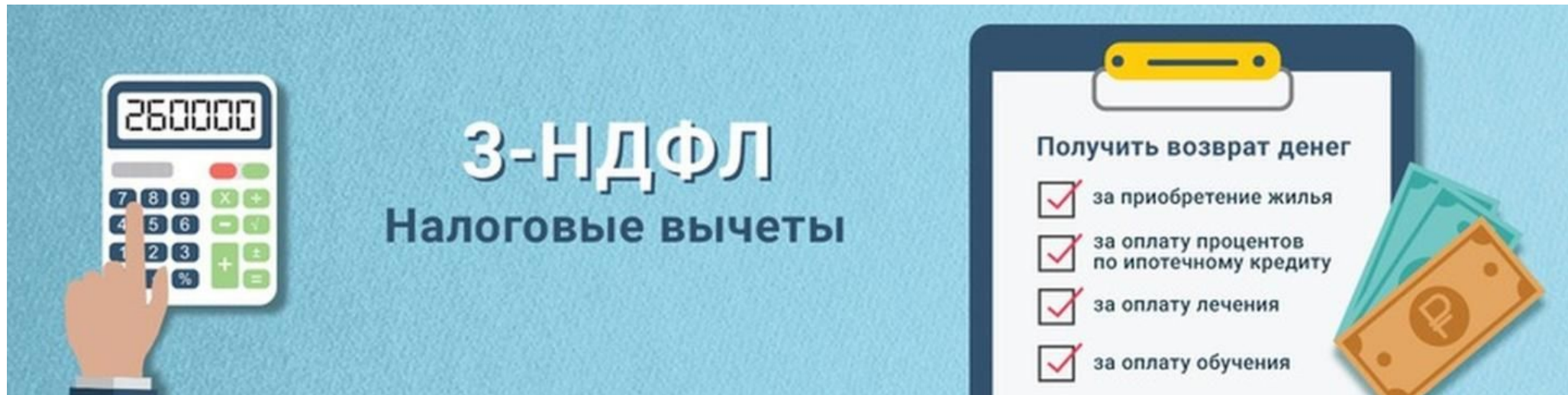


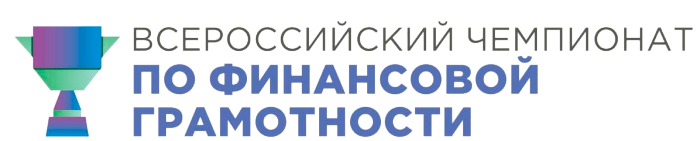
Кейс №6. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

Возможность получить налоговый вычет.

Если организация имеет лицензию и в документах указано «дорогостоящее лечение», то сумма налогового вычета составляет **36 400р.**

Сергей Сергеевич также снимает сумму со вклада, однако уходит в небольшой плюс из-за налогового вычета.





Кейс №7. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

- $47\ 850 - (47\ 850 \cdot 0,13) = 41\ 630$ – зарплата Олега.
- $29\ 350 - (29\ 350 \cdot 0,13) = 25\ 535$ – зарплата Марины.

- ✓ Ежемесячный платеж по кредиту = 10 921р.
- ✓ Работа Олега в такси приносит 9 000р/в месяц.
- ✓ Плата за квартиру с учетом коммунальных услуг = 15 000р.
- ✓ Ежемесячные расходы составляют 40 000 рублей.

- $41\ 630 + 25\ 535 + 9\ 000 - (15\ 000 + 10\ 921 + 40\ 000) = 10\ 243$ – финансовая подушка.

На первоначальный взнос они сумеют накопить, однако погашать не смогут ежемесячные платежи исходя из профицита, который будет уменьшаться путем инфляции.

дек.20	COVID-19
январ.21	-19572
февр.21	-19572

- Сбережения = **230 856р**
- Инфляция **4%**

- ❖ Финансовая подушка за 2021 год = **96 430р** (В марте 4 243р, а в остальные месяцы 10 243р)
- ❖ Финансовая подушка за 2022 год = **117 996р.**
- ❖ Финансовая подушка за 2023 год = **200 112 р.**
- ❖ Финансовая подушка за 2024 год = **192 108р.**

Итог за 4 года + сбережения = **837 502р** . (800 000р. – первоначальный взнос)



9,3%

«Готовое жилье (покупка на ДомКлик)»

18 178 Р/мес
на 30 лет, взнос 26%



9,49%

«Вторичный рынок»

18 482 Р/мес
на 30 лет, взнос 26%







Кейс №7. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

- $47\ 850 - (47\ 850 \cdot 0,13) = 41\ 630$ – зарплата Олега.
- $29\ 350 - (29\ 350 \cdot 0,13) = 25\ 535$ – зарплата Марины.
- ✓ Ежемесячный платеж по кредиту = 10 921р.
- ✓ Работа Олега в такси приносит 9 000 р/в месяц.
- ✓ Плата за квартиру с учетом коммунальных услуг = 15 000р.
- ✓ Ежемесячные расходы составляют 40 000 рублей.

- $41\ 630 + 25\ 535 + 9\ 000 - (15\ 000 + 10\ 921 + 40\ 000) = 10\ 243$ – *финансовая подушка.*
 - Сбережения = **204 979р**
 - Инфляция **4%**
 - Затраты в декабре 2020 года = **65 921р.**

- ❖ Финансовая подушка за 2021 год = **102 430р**
- ❖ Финансовая подушка за 2022 год = **117 996р.**
- ❖ Финансовая подушка за 2023 год = **200 112 р.**
- ❖ Финансовая подушка за 2024 год = **192 108р.**

Поскольку семья заразилась инфекцией COVID-19 не так давно после ее появления в РФ, страховые компании **ещё не включали** в основные пакеты страхования риск заболевания.

	<p>9,3%</p> <p>«Готовое жилье (покупка на ДомКлик)»</p>	<p>18 178 Р/мес</p> <p>на 30 лет, взнос 26%</p>
	<p>9,49%</p> <p>«Вторичный рынок»</p>	<p>18 482 Р/мес</p> <p>на 30 лет, взнос 26%</p>

Итог за 4 года + сбережения = **816 725р** . (800 000р. – первоначальный взнос)





Кейс №7. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

- «РОСБАНК»
- 5 лет
- Выплата процентов в конце года под 8,89 % годовых с дальнейшей капитализацией процентов
- Ежемесячное пополнение в 8 000р.

Далее семья положит уже накопленную сумму на этот же вклад на 5 лет и в конце срока получит **3 027 322р.** Этого будет достаточно для покрытия расходов на обучение дочери

Расчет вклада

Сумма вклада

800 000

Р... ▾

Срок вклада

5 лет

Сумма пополнения

8 000

Периодичность пополнения

Ежемесячно

Эффективная ставка ⓘ

8,89%

Начисленные проценты

454 015 Р

Сумма в конце срока

1 726 015 Р

Расчет вклада

Сумма вклада

1 700 001

Р... ▾

Срок вклада

5 лет

Сумма пополнения

8 000

Периодичность пополнения

Ежемесячно

Эффективная ставка ⓘ

8,96%

Начисленные проценты

855 321 Р

Сумма в конце срока

3 027 322 Р





Кейс №7. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

- ИНГОССТРАХ
- На 15 лет
- Первоначальный вклад 800 000 рублей
- Ежемесячное пополнение 8 000 рублей
- Смогут накопить 2 052 800 рублей

ИНГОССТРАХ

Программа «Гарант»



725 760 ₽

страховая сумма

50 000 ₽/год

платеж

15 лет

расч. период

[ПЕРЕЙТИ НА САЙТ](#)





Кейс №8. Вопрос №1. Дополнительное условие №1

Страховая компания выплатит сумму ущерба 64 500р. при условии, что семья имеет полис страхования гражданской ответственности перед соседями, а 25 000 рублей за собственный ремонт семья накопит сама.

□ $27\ 600 - (27\ 600 \cdot 0,13) + 23\ 000 - (23\ 000 \cdot 0,04) = 46\ 092$ – *заработная плата Владимира.*

□ $12\ 000 - (12\ 000 \cdot 0,04) = 11\ 520$ – *заработная плата Карины.*

□ $46\ 092 + 11\ 520 - 10\ 621 - 40\ 000 = 6\ 991$ – *финансовая подушка в месяц.*

✓ Ежемесячный платеж по кредиту составляет 10 621р.

✓ Ежемесячные расходы составляют 40 000р.

Исходя из приведенных решений, можно прийти к выводу, что оплатить ремонт соседке смогут в ближайшую неделю, пока страховая компания будет делать отчисления.





Кейс №8. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

В случае отсутствия страховых полисов и присутствия коробочного страхования семья может воспользоваться кредитом от ВТБ на 64 500 р под 5,9% годовых на 1 год с выплатой 5 548 р/мес.

□ $6\ 991 - 5\ 548 = 1\ 443$ – новая финансовая подушка с учетом оплаты кредита.



лиц. № 1000

📈 Ставка

от 5,9%

«Наличными»

💰 Платеж

5 548 Р

На 12 месяцев





Кейс №8. Вопрос №2. Дополнительное условие №1

- Фиксированная выплата к страховой пенсии = 6 044,48 рублей.
- Стоимость пенсионного коэффициента = 98,86 рублей.

У Владимира количество пенсионных коэффициентов равно 233,47 (пенсия 29 125,3р), а у Карины 124,31 (пенсия 18 334р).

- $27\ 600 - (27\ 600 \cdot 0,13) + 23\ 000 - (23\ 000 \cdot 0,04) = 46\ 092$ – *заработная плата Владимира.*
- $12\ 000 - (12\ 000 \cdot 0,04) = 11\ 520$ – *заработная плата Карины.*
- $46\ 092 + 11\ 520 - 10\ 621 - 40\ 000 = 6\ 991$ – *финансовая подушка в месяц.*

3 500 рублей ежемесячно семья откладывает на отчисления в ПФР.

- $3\ 500 \cdot 12 = 42\ 000$ – *каждый год семья отчисляет в ПФР.*
- $42\ 000 \cdot 16\% : 22\% : 234\ 400 \cdot 10 = 1,3$ – количество коэффициентов полученных за отчисления в размере 42 000р.
- $1,3 \cdot (65-39) = 33,8$ – количество коэффициентов, которые добавятся к имеющимся по достижении пенсионного возраста *мужа.*
- $(233,47 + 33,8) \cdot 98,86 + 6\ 044,48 = 31\ 478,2р.$ – пенсия Владимира.

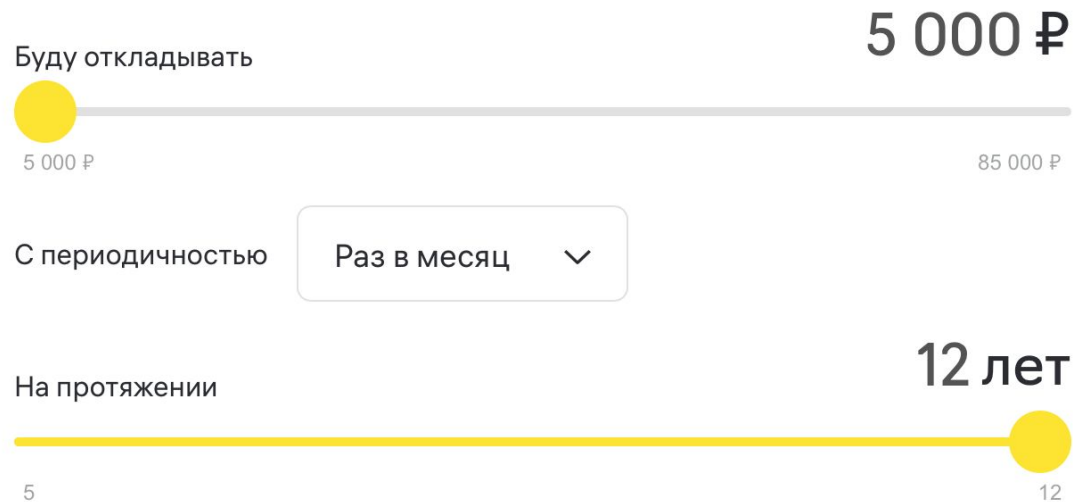
Рассмотрим обратную ситуацию:

- $3,44 \cdot (60-30) = 39$ – количество коэффициентов, которые добавятся к имеющимся по достижении пенсионного возраста *жены.*
- $(124,31 + 39) \cdot 98,86 + 6\ 044,48 = 22\ 189,3р.$ – пенсия Карины.





Кейс №8. Вопрос №2. Дополнительное условие №2



За весь период вы накопите:

Сумма взносов: **735 278 ₹**

Налоговый вычет: **93 600 ₹**

Риски, включенные в программу

Единоразовая выплата страховой суммы

735 278 ₹ при:

- окончании программы
- уходе из жизни в результате несчастного случая
- инвалидности I гр. в результате несчастного случая

Возврат накопленных средств при:

- уходе из жизни в результате болезни
- инвалидности I или II группы по болезни



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!!!

