



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)



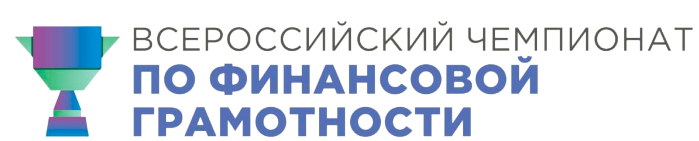


Кейс №1. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

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.



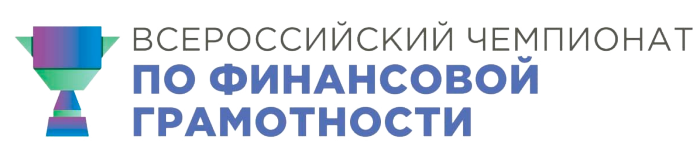


Кейс №2. Вопрос №1. Дополнительное условие №2

- **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 ₽

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 | янв.22 | 34 262 | 43 | дек.24 | 32 639 |
| 9 | фев.22 | 34 262 | 44 | янв.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 | янв.23 | 32 746 | 55 | дек.25 | 30 992 |
| 21 | фев.23 | 32 746 | 56 | янв.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 | янв.24 | 30 779 | 67 | дек.26 | 29 248 |
| 33 | фев.24 | 30 779 | 68 | янв.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 |

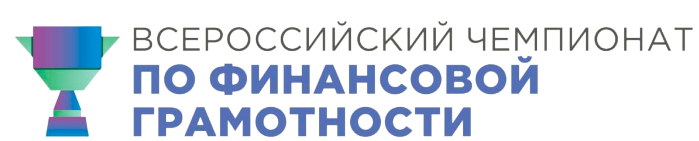
Накопленные суммы с учетом предыдущих лет

| | |
|---------------|--------|
| 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

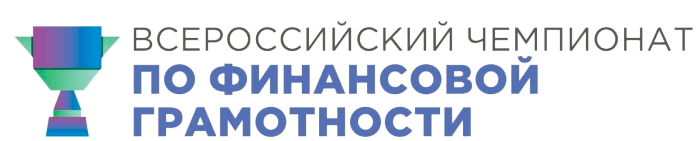
30 000 — 40 000 руб.

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

безопасности





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

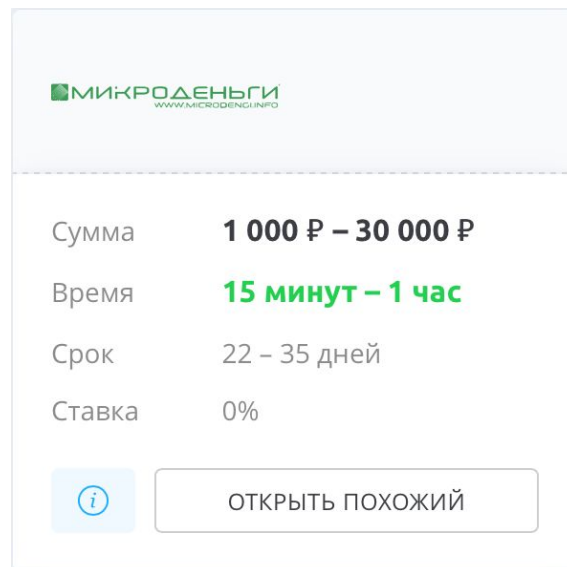
В подборе организаций нам помог сайт «sравни.ru». Учитывая проценты и сроки, мы пришли к выводу, что лучше всего занять у следующих компаний: «До зарплаты», «credit plus» и «микроденьги».

В течение года общая сумма займов составит 540 000р.

Артём переплатит меньше до 48 060р

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

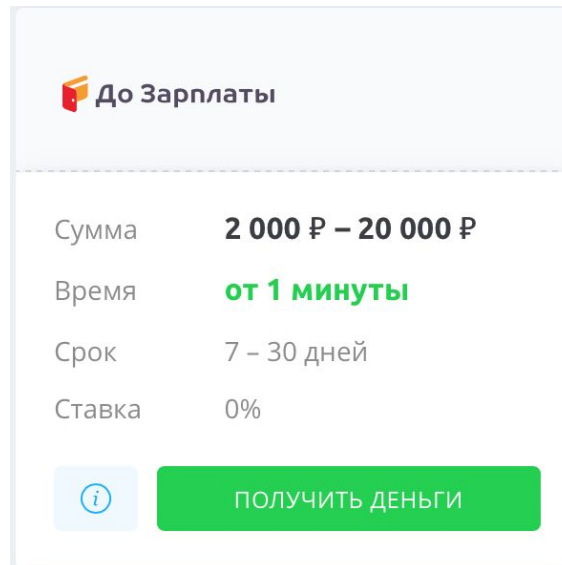
а у банка возьмёт в кредит на 540000р. меньше, чем предполагалось без оптимизации.



МИКРОДЕНЬГИ
WWW.MIKRODENG.INFO

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

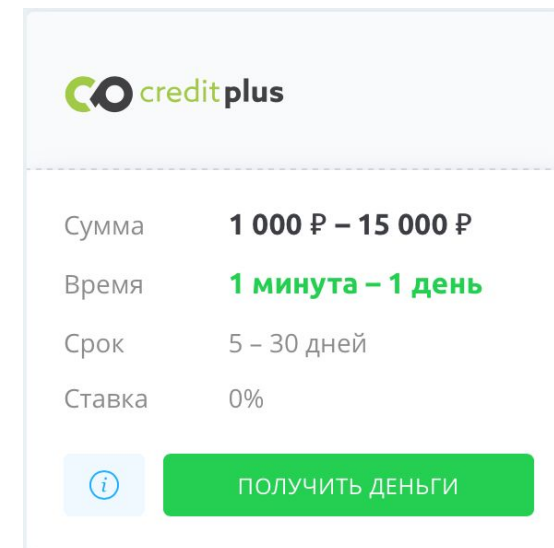
[i](#) [ОТКРЫТЬ ПОХОЖИЙ](#)



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.

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

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



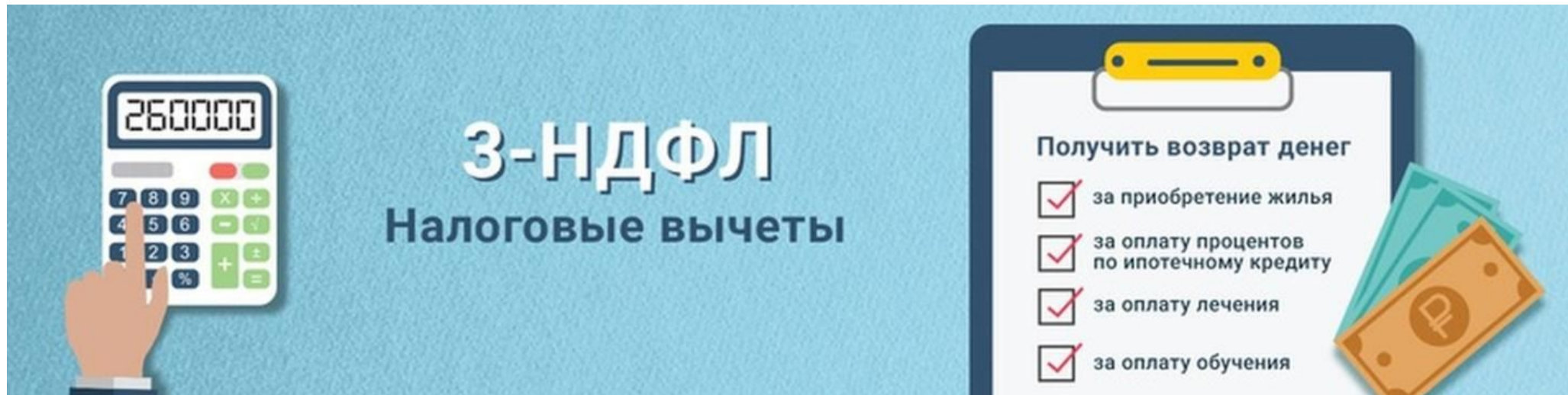


Кейс №6. Вопрос №2. Дополнительное условие №2

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%

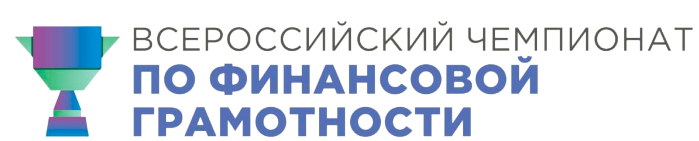
Начисленные проценты

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

Буду откладывать **5 000 ₹**

5 000 ₹ 85 000 ₹

С периодичностью **Раз в месяц** ▾

На протяжении **12 лет**

5 12

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!!!

