

Пример решения кейсов

Команда Суета

МБОУ СОШ № 9, г. Дивногорск

Тема 1.
Личные (семейные) финансы.
Финансовое планирование и
бюджет
Кейс № 1

Краткое условие кейса:

Семейная пара Алексей и Анастасия Шнеповы решили отправиться на отдых на море, путем приобретения путевок на сумму не более 200 000 рублей.

Доходы

Заработная плата

Алексей: 42 356 руб. – 13% = 37849,72 руб.

Анастасия: 35712 руб. – 13% = 31069,44 руб.

Подработка

Алексей: 10589 руб. – 13% = 9212,43 руб.

Итого: 78 131,59 руб.

Расходы

Коммунальные платежи:	5 500 руб.
Оплата питания:	21 200 руб.
Обслуживание кредита:	10 800 руб.
Платежи на обслуживание автомобиля:	4 620 руб.
Оплата сотовой связи и интернета:	1250 руб.
Приобретение одежды:	4000 руб.
Развлечение и отдых:	2000 руб.
 Итого:	 49 370 руб.

Решение кейса № 1

Остаток:

78 131,59 руб. - 49 370 руб. = 28 761,59 руб.

Дополнительные расходы

по ОСАГО: 50000 руб.

Оплата услуг стоматолога – 48000 руб.

Вопрос 1: За какой срок семейная пара сможет осуществить накопление желаемой суммы на отдых?

До отдыха у семьи есть 7 месяцев для накопления необходимой суммы.

следовательно

$$28\,761,59 \text{ руб.} * 7 \text{ мес.} = 201\,331,13 \text{ руб.}$$

$$201\,331,13 \text{ руб.} - 50\,000 \text{ руб. (превыш. сумма страховки по ОСАГО)} = 151\,331,13 \text{ руб.}$$

$$151\,331,13 - 48\,000 = 103\,331,13 \text{ руб.}$$

Таким образом, у семьи не хватает 96668,87руб.

Дополнительные условия 1

Мы можем допустить, что у семьи есть возможность оптимизировать свои расходы, тогда убираем питание вне дома 4 400 руб.

$$4400 \text{ руб.} * 7 \text{ месяцев} = 30\,800 \text{ руб.}$$

Убираем расходы на развлечение и отдых

$$2000 \text{ руб.} * 7 \text{ мес.} = 14000 \text{ руб.}$$

В результате получаем недостающую сумму.

$$14000 \text{ руб.} + 30\,800 \text{ руб.} = 44800 \text{ руб.}$$

Сократить расходы на питание на 3500 руб.

$$3500 \text{ руб.} * 7 \text{ мес.} = 24\,500 \text{ руб.}$$

Таким образом получаем недостающую сумму

$$44800 \text{ руб.} + 24500 \text{ руб.} = 69300 \text{ руб.}$$

$$132092,72 \text{ руб.} + 69300 \text{ руб.} = 201392,72 \text{ руб.}$$

Семья сможет отправиться на отдых !

Дополнительные условия 2

Мы можем допустить, что семья разместит средства на банковском вкладе на 7 мес. под 0,03%, пополняя ежемесячно счет.

$$28\,761 \times 7 = 201\,331 \text{ руб.}$$

$$201\,331 \text{ руб.} - 50\,000 \text{ (превыш. сумма страховки по ОСАГО)} = 151\,331 \text{ руб.}$$

$$151\,331 \text{ руб.} - 48\,000 \text{ руб.} = 103\,331 \text{ руб.}$$

$$103\,331 \text{ руб.} \times 0,03\% = 3\,100 \text{ руб.}$$

$$103\,331 + 3\,100 = 106\,431 \text{ руб.}$$

Таким образом, средств для приобретения путевок на отдых будет недостаточно. Семье нужно будет раздобыть еще 93 569 руб. Можно предложить семье приобрести путевки подешевле или отложить отпуск на более позднее время, когда необходимая сумма будет собрана.

Вопрос 2: За счет каких налоговых вычетов семья может пополнить бюджет?

- Семья приобрела в автокредит движимое имущество в виде машины, стоимостью 500000 руб. И имеет право на налоговый вычет 13% (65000 руб.)
- Анастасия оплатила услуги стоматолога в размере 48000 руб., что так же попадает под налоговый вычет в размере 13% (6240 руб.)

Дополнительное условие 1

- Семья приобрела в автокредит движимое имущество в виде машины, стоимостью 500000 руб. И имеет право на налоговый вычет в размере 13%, что составляет 65000 руб.
- Анастасия оплатила услуги стоматолога в размере 48000 руб., что так же попадает под налоговый вычет в размере 13%, что составляет 6240 руб.
- Бюджет семьи пополнится на 71240 руб. через год

Дополнительное условие 2

- Возможность получить имущественный налоговый вычет.
- Решение:
- Имущественный налоговый вычет семья получить не сможет, так как ранее уже получила налоговый вычет за покупку квартиры.

Тема 2: Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

- Кейс №3
- Семья Петровых, состоящая из мамы, папы, сына-школьника и дочери-студентки, задумалась о приобретении дачного участка к лету.
- Нашли два подходящих участка в поселках Рассвет (газифицированный) и Радуга (газификация ожидается в течение 2-х лет, стоимостью 220000 руб.).
- За 600000 и 500000 соответственно.
- Семье больше понравился участок стоимостью 500000 руб., тем более, что у них имеется необходимая накопленная сумма на его приобретение. Газовое снабжение для семьи является принципиальным.

Доходы семьи

- Заработная плата
- Мать 50000 руб. – 13% = 43500 руб.
- Отец 70000 руб. – 13% = 60900 руб.
- Стипендия
- Дочь 10000 – полностью покрывает расходы на обучение
- 43500 руб.+ 60900 руб = 104400 руб. – доходы семьи

Расходы семьи

- -коммунальные платежи -7500 руб.
- -интернет и телевидение 2500 руб.
- -спорт 4000 руб.
- -питание 25000 руб.
- -расходы на сод. автом. 15000 руб.
- -расходы на сына 3000 руб.
- -развлечения 3000 руб.
- -покупка одежды 8000 руб.
- -расходы на досуг 9000 руб.
- -расходы на кота 2000 руб.
- ИТОГО: 79000 руб.

Остаток средств

- $104400 \text{ руб.} - 79000 \text{ руб.} = 25400 \text{ руб.}$

Вопрос 1: Какой вариант покупки Вы бы посоветовали семье Петровых?

Посоветуем приобрести участок в поселке Радуга за 500000 руб.

Во-первых, этот участок понравился семье;

Во-вторых, у семьи есть необходимая накопленная сумма на приобретение;

В-третьих, участок можно использовать на нужды семьи в летний период.

Дополнительное условие 1

- Семье Петровых необходимо оплатить газификацию участка в размере 220000 руб. в течение 2-х лет.

Предположим, что семья сократит свои расходы

на досуг $9000 \text{ руб} \times 24 \text{ мес.} = 216000 \text{ руб.}$

Таким образом семья соберет необходимую сумму на газификацию участка.

Дополнительное условие 2

- Возможность накопления денежных средств
- Семья может разместить средства, которые получились в результате сокращения расхода на досуг, на депозитный вклад и получить прибыль в виде процента по вкладу.
- $9000 \times 12 = 108000 \times 7,5 \% = 116100$ руб. в 1ый год.+ $108000 = 224100$ руб.
- $224100 \times 7,5\% = 240907,5$ руб.

Вопрос 2: Как семья Петровых может увеличить свои доходы?

- - за счет налогового вычета;
- - за счет возможного дополнительного заработка;
- - за счет сокращения расходов на питание, так как некоторые продукты они будут получать со своего участка.

Дополнительное условие 1

- Возврат налогового вычета
- Семья Петровых приобрела недвижимость в виде участка и может вернуть 13% налогового вычета
- $500000 \text{ руб} \times 13\% = 65000 \text{ руб.}$

Дополнительное условие 2

- Возможность дополнительного заработка
- - можно найти подработку;
- - можно выращивать продукцию с участка и продавать;
- - можно сдавать участок в аренду некоторое время.

