

Вариант 1

Задания оцениваются следующим образом:

Задание 1 оценивается в 20 баллов: подпункты 1.1 – 2 балла, 1.2 – 3 балла, 1.3 – 4 балла, 1.4 – 6 баллов, 1.5 – 5 баллов.

Задание 2 оценивается в 20 баллов: подпункты 2.1 – 2.2 – по 3 балла, 2.3 – 7 баллов, 2.4 – 3 балла, 2.5 – 4 балла.

Задание 3 оценивается в 20 баллов: подпункты 3.1 – 3.2 – по 5 баллов, 3.3 – 6 баллов, 3.4 – 3.5 – по 2 балла.

Задание 4 оценивается в 20 баллов: подпункты 4.1 – 2 балла, 4.2 – 8 баллов, 4.3 – 4 балла, 4.4 – 4.5 – по 3 балла.

Задание 5 оценивается в 20 баллов: подпункт 5.1 – 7 баллов, 5.2 – 6 баллов, 5.3 – 5 баллов, 5.4 – 2 балла.

Занесите результаты в Таблицу ответов в виде чисел

Ответы на задание 1				
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5
80 руб.	950 баллов	950 руб.	415 баллов	830 руб.

Ответы на задание 2				
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5
4 385 000 руб.	1 600 000 руб.	93 250 руб.	574 750 руб.	40 400 руб.

Ответы на задание 3				
3.1	3.2	3.3	3.4	3.5
139 914 руб.	124 013 руб.	139 914 руб.	263 927 руб.	3 263 927 руб.

Ответы на задание 4				
4.1	4.2	4.3	4.4	4.5
30 000 000 руб.	21 937 750 руб.	8 062 250 руб.	2 015 563 руб.	6 046 687 руб.

Ответы на задание 5			
5.1	5.2	5.3	5.4
41 361,00 руб.	171 549,00 руб.	600 000 руб., 30 мес. (2,5 года)	-

ЗАДАНИЕ 1 (20 баллов)

В марте ученица 8 класса Юлия отмечала свой день рождения. Юлия и ее родители решили провести праздник с друзьями Юлии у них дома, и Юлии было поручено приобрести фрукты и сладости в магазине «А» для совместного чаепития. Мама Юлии дала ей 3000 руб., а также передала ей бонусную карту магазина «А», на которой было накоплено 1000 бонусных баллов. В магазине «А» семья Юлии обычно покупала 90% всех продуктов, поскольку магазин «А» находился рядом с домом, а цены и качество продуктов соответствовали ожиданиям членов семьи. В соответствии с условиями лояльности к покупателям, действующими в магазине «А», баллами можно было оплатить покупки в размере 50% от общей суммы из расчета один рубль равен одному баллу. При этом баллы начислялись на карту в размере 5% от стоимости каждого товара. Кроме того, при покупке некоторых видов товаров иногда начислялись баллы по повышенному проценту, который был обозначен на ценниках. Баллы зачислялись на бонусную карту сразу же и были доступны для оплаты следующей покупки.

Юлия решила купить праздничный торт, ей одинаково понравилось два из имеющихся в магазине. Стоимость первого торта составляла 400 руб., а второго – 600 руб., при этом на ценнике торта был указан повышенный процент начисления баллов – 50%. Юлия выбрала второй торт, ей показалось

приобретение второго торта более выгодным. Кроме торта Юлия решила купить 1,5 килограмма конфет на общую сумму 900 руб., а также фрукты на сумму 400 руб. Юлия направилась к кассе и оплатила покупки, используя в полном объеме возможности оплаты квазиденьгами. После оплаты Юлия вспомнила, что мама разрешила купить каждому гостю маленький подарок, и направилась обратно в торговый зал магазина «А».

Задание:

1.1. Определить, какую сумму сэкономила Юлия, отдав предпочтение второму торту по сравнению с первым **(оценивается в 2 балла)**.

1.2. Определить сумму бонусных баллов, которые были списаны с бонусной карты магазина «А» **(оценивается в 3 балла)**.

1.3. Рассчитать, сколько понадобилось Юлии наличных денежных средств для оплаты в кассе **(оценивается в 4 балла)**.

1.4. Определить сумму баллов на бонусной карте магазина «А», которые стали доступными для списания после покупки Юлии **(оценивается в 6 баллов)**.

1.5. Определить стоимость подарков, которые купила своим друзьям Юлия, если при оплате подарков в кассе она полностью использовала накопленные на бонусной карте баллы **(оценивается в 5 баллов)**.

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1

Решение 1.1.

Реальная стоимость второго торта: $600 - 600 * 50\% = 300$ руб.

Реальная стоимость первого торта: $400 - 400 * 5\% = 380$ руб.

Экономия составила: $380 - 300 = 80$ руб.

Ответ: 80 руб.

Решение 1.2.

Общая сумма покупок: $600 + 900 + 400 = 1900$ руб.

Баллами можно оплатить 50 % покупки, то есть можно списать 950 баллов.

Поскольку на бонусной карте больше баллов, то Юлия спишет 950 баллов.

Ответ: 950 баллов.

Решение 1.3.

Общая сумма покупок: $600 + 900 + 400 = 1900$ руб.

Баллами можно списать: 950.

Необходимо оплатить наличными деньгами: $1900 - 950 = 950$ руб.

Ответ: 950 руб.

Решение 1.4.

На бонусной карте осталось баллов после списания: $1000 - 950 = 50$.

Начислено баллов от покупки: $600 * 50\% + (900 + 400) * 5\% = 365$.

Всего баллов к списанию в следующую покупку: $50 + 365 = 415$

Ответ: 415 баллов.

Решение 1.5.

Юлия купила подарков на общую сумму 830 рублей ($415 * 2$), при этом она оплатила деньгами 415 рублей и списала из бонусной карты все накопленные там баллы.

Ответ: 830 руб.

ЗАДАНИЕ 2 (20 баллов)

Галина Ивановна Петрова работает главным бухгалтером в крупной компании, и ее должностной оклад составляет 250 000 руб. В течение 2025 года ей начислялась квартальная премия в следующих размерах:

- в марте – один должностной оклада за первый квартал;
- в июне – 0,5 должностного оклада за второй квартал;
- в сентябре – 1,5 должностного оклада за третий квартал;

- в декабре – один должностной оклад за четвертый квартал.

У Галины Ивановны отсутствуют условия для применения налоговых вычетов по НДФЛ.

Друзья Галины Ивановны в конце 2024 года зарегистрировали собственный бизнес (Общество с ограниченной ответственностью «Незабудка») и попросили ее временно консультировать их по вопросам ведения бухгалтерского учета и налогообложения. По договоренности между Галиной Ивановной и ООО «Незабудка» за оказание консультационных услуг предусматривалась оплата в сумме 70 000 руб. в месяц, начиная с 1 января 2025 года. В связи с этим Галина Ивановна зарегистрировалась в налоговой инспекции в качестве плательщика налога на профессиональный доход, и она имеет право на налоговый вычет в сумме 10 000 рублей.

Галина Ивановна хранит свои собственные сбережения на накопительном банковском счете с ежедневным начислением процентов и возможностью снятия денег в любое время года, так как она хочет купить квартиру в строго определенном районе ее города и деньги могут ей понадобиться в любое время. Сумма начисленных процентов по вкладу за 2025 год составила 385 000 руб.

Задание:

2.1. Определить общую сумму дохода Галины Ивановны за 2025 год, которая учитывается при начислении налога на доходы физических лиц (НДФЛ) **(оценивается в 3 балла)**.

2.2. Определить сумму дохода Галины Ивановны за 2025 год, для которого действует ставка 15 % **(оценивается в 3 балла)**.

2.3. Указать месяц, в котором должна одновременно применяться ставка НДФЛ к доходам Галины Ивановны в размере 13% и в размере 15% и суммы НДФЛ, рассчитанные в этом месяце по разным ставкам **(оценивается в 7 баллов)**.

2.4. Рассчитать общую сумму НДФЛ, которая была уплачена или подлежит оплате, исходя из доходов Галины Ивановны за 2025 год **(оценивается в 3 балла)**.

2.5. Определить сумму налога на профессиональный доход, которую должна оплатить Галина Ивановна за 2025 год **(оценивается в 4 балла)**.

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 2

Решение 2.1.

Сумма дохода Петровой Г.И. в виде вознаграждения за выполнение трудовых обязанностей: $250\,000 \cdot 12 + 250\,000$ (премия за 1-й квартал) $+ 0,5 \cdot 250\,000$ (премия за 2-й квартал) $+ 1,5 \cdot 250\,000$ (премия за 3-й квартал) $+ 250\,000$ (премия за 4-й квартал) = 4 000 000 руб.

Сумма дохода в виде процентов по вкладу: 385 000 руб.

Общая сумма дохода, которая учитывается при начислении НДФЛ: $4\,000\,000 + 385\,000 = 4\,385\,000$ руб.

Ответ: 4 385 000 руб.

Решение 2.2.

Сумма дохода Петровой Г.И. в виде вознаграждения за выполнение трудовых обязанностей, облагаемого по ставке 15 %: $4\,000\,000 - 2\,400\,000 = 1\,600\,000$ руб.

Сумма дохода в виде процентов по вкладу (385 000) не превышает 2 400 000, поэтому для этого вида дохода ставка 15 % не применяется.

Таким образом, сумма дохода Галины Ивановны за 2025 год, для которого действует ставка 15 %, составляет: $1\,600\,000 + 0 = 1\,600\,000$ руб.

Ответ: 1 600 000 руб.

Решение 2.3.

Месяц, в котором применяются разные ставки для НДФЛ от вознаграждений за выполнение трудовых функций: Сентябрь (09), сумма дохода за сентябрь: $250\,000 + 375\,000$ ($250\,000 \cdot 1,5$) = 625 000. Общая сумма дохода за январь – август: $250\,000 \cdot 8 + 250\,000 \cdot 1,5 = 2\,375\,000$ руб.

Сумма НДФЛ за сентябрь от вознаграждений за выполнение трудовых функций: $25\,000$ ($(2\,400\,000 - 2\,375\,000) \cdot 13\% + 600\,000$ ($(625\,000 - 25\,000) \cdot 15\% = 3\,250 + 90\,000 = 93\,250$ руб.

Ответ: сентябрь (09); 93 250 руб.

Решение 2.4.

Сумма НДФЛ на доходы в виде вознаграждения от выполнения трудовых функций: $2\,400\,000 \cdot 13\% + 1\,600\,000 \cdot 15\% = 312\,000 + 240\,000 = 552\,000$ руб.

Сумма НДФЛ на доходы в виде процентов: $385\,000 - 210\,000 (1\,000\,000 \cdot 21\% \text{ (наибольшее значение ключевой ставки в 2025 году)}) \cdot 13\% = 22\,750$ руб.

Общая сумма НДФЛ: $552\,000 + 22\,750 = 574\,750$ руб.

Ответ: 574 750 руб.

Решение 2.5.

Сумма полученного дохода за 2025 год: $70\,000 \cdot 12 = 840\,000$ руб.

Налоговая ставка в отношении доходов, полученных от юридических лиц – 6 % (статья 10, пункт 2 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»)

Сумма налога на профессиональный доход: $840\,000 \cdot 6\% - 10\,000$ (налоговый вычет) = 40 400 руб.

Ответ: 40 400 руб.

ЗАДАНИЕ 3 (20 баллов)

После получения наследства в виде однокомнатной квартиры Сергей Владимирович Иванов вместе со своей женой Ириной приняли решение построить на своем земельном участке гостевой домик с русской баней рядом с основным домом, так как к ним часто приезжают в гости друзья и родственники. Квартира была продана за 3 000 000 руб. в конце дачного сезона, поэтому Ивановы решили перенести строительство домика на весну, а денежные средства временно разместить на счетах в банке.

Наиболее подходящим для себя вариантом вложений они рассматривали накопительные счета в разных банках, поскольку они планировали начать строительство домика через 6 месяцев. Кроме того, первые три месяца они рассматривали накопительные счета с начислением процентов на минимальный остаток, так как не собирались пользоваться этими деньгами, а в последующие три – только с начислением процентов на ежедневный остаток, поскольку планировали начать приобретение различных строительных материалов заранее.

В результате анализа они выявили, что проценты по накопительным счетам в разных банках отличаются, кроме того, ставки обычно более высокие для зарплатных клиентов. Сергей является зарплатным клиентом Банка «В», а Ирина – Банка «А». Ежемесячная сумма покупок Ирины по карте Банка «А» - 55 000 руб., а Сергея по карте Банка «В» – 12 000 руб. Результаты анализа условий накопительных счетов в трех банках представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Условия размещения средств на накопительных счетах в различных банках

Наименование	Банк А	Банк Б	Банк В
Накопительный счет с начислением процентов на минимальный остаток, максимальная ставка без надбавок (ставка за первые 3 месяца)	20%	19%	19%
Накопительный счет с начислением процентов на ежедневный остаток, ставка	17% – в течение первых 3 месяцев	16% – в течение первых 3 месяцев	16% – в течение первых 2 месяцев
Накопительный счет с начислением процентов на минимальный остаток, базовая ставка с 4 месяца	12%	–	12%
Накопительный счет с начислением процентов на ежедневный остаток, базовая ставка с 4 месяца	11%	10%	10%
Повышение ставки по накопительным счетам для клиентов, получающих зарплату в банке (кроме накопительных счетов с повышением ставки в первые месяцы для новых клиентов)	+2%	+3%	+3%
Повышение ставки по накопительным счетам за покупки по банковским картам банка (кроме накопительных счетов с повышением ставки в первые месяцы для новых клиентов)	+3% – не менее чем 50 тыс. руб.	+2% – не менее 30 тыс. руб.	1% – не менее 10 тыс. руб.

Было принято решение разделить полученную сумму поровну, при этом каждый должен разместить сразу после получения денег (1 октября 2024 года) всю сумму денег на накопительный счет

в выбранном им банке с последующими закрытиями и открытиями счетов по собственному усмотрению. Ирина выбрала Банк «А», разместила на 3 месяца все деньги на накопительном счете на минимальный остаток, а ровно через 3 месяца перевела сумму основного вклада вместе с начисленными процентами на накопительный счет с начислением процентов на ежедневный остаток и закрыла счет ровно через 3 месяца.

Сергей также выбрал Банк «А», разместил все деньги на накопительном счете на минимальный остаток и закрыл этот счет только через 6 месяцев.

Проценты начисляются ежемесячно и рассчитываются путем определения годовой суммы процентов с последующим ее распределением пропорционально количеству дней.

Задание:

3.1. Рассчитать сумму дохода, полученного Ириной (оценивается в 5 баллов).

3.2. Рассчитать сумму дохода, полученного Сергеем (оценивается в 5 баллов).

3.3. Рассчитать сумму дохода, который получил бы Сергей, если бы выбрал для себя наиболее выгодный вариант (оценивается в 6 баллов).

3.4. Рассчитать сумму дохода, полученного Сергеем и Ириной от размещения средств на накопительных счетах за октябрь-март (оценивается в 2 балла).

3.5. Рассчитать общую сумму денежных средств, которую Ивановы смогут потратить на строительство гостевого домика (оценивается в 2 балла).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 3

Решение 3.1.

Сумма дохода, полученного Ириной по накопительному счету в банке «А» с начислением процентов на минимальный остаток:

Октябрь: $1500\,000 * 20\% / 365 * 31 = 25\,479$ руб.;

Ноябрь: $1525\,479 * 20\% / 365 * 30 = 25\,076$ руб.;

Декабрь: $1550\,555 * 20\% / 365 * 31 = 26\,338$ руб.

ИТОГО: 76 893 руб.

Сумма дохода, полученного Ириной по накопительному счету в банке «А» с начислением процентов на ежедневный остаток:

Январь: $1\,576\,893 * 16\% (11 + 2 + 3) / 365 * 31 = 21\,428$ руб.;

Февраль: $1\,597\,462 * 16\% (11 + 2 + 3) / 365 * 28 = 19\,618$ руб.;

Март: $1\,617\,080 * 16\% (11 + 2 + 3) / 365 * 31 = 21\,975$ руб.

ИТОГО: 63 021 руб.

ВСЕГО дохода, полученного Ириной: $76\,893 + 63\,021 = 139\,914$ руб.

Ответ: 139 914 руб.

Решение 3.2.

Сумма дохода, полученного Сергеем по накопительному счету в банке «А» с начислением процентов на минимальный остаток:

Октябрь: $1500\,000 * 20\% / 365 * 31 = 25\,479$ руб.;

Ноябрь: $1525\,479 * 20\% / 365 * 30 = 25\,076$ руб.;

Декабрь: $1550\,555 * 20\% / 365 * 31 = 26\,338$ руб.;

Январь: $1576\,893 * 12\% / 365 * 31 = 16\,071$ руб.;

Февраль: $1592964 * 12\% / 365 * 28 = 14\,664$ руб.;

Март: $1\,607628 * 12\% / 365 * 31 = 16\,385$ руб.

ИТОГО: 124 013 руб.

Ответ: 124 013 руб.

Решение 3.3.

Сумма дохода, полученного Сергеем по накопительному счету в банке «А» с начислением процентов на минимальный остаток:

Октябрь: $1500\,000 * 20\% / 365 * 31 = 25\,479$ руб.;

Ноябрь: $1525\,479 * 20\% / 365 * 30 = 25\,076$ руб.;

Декабрь: $1550\,555 * 20\% / 365 * 31 = 26\,338$ руб.

ИТОГО: 76 893 руб.

Сумма дохода, полученного Сергеем по накопительному счету в банке «В» с начислением процентов на минимальный остаток:

Январь: $1\,576\,893 * 16 \% (12 + 3 + 1) / 365 * 31 = 21\,428$ руб.;

Февраль: $1\,597\,462 * 16 \% (12 + 3 + 1) / 365 * 28 = 19\,618$ руб.;

Март: $1\,617\,080 * 16 \% (12 + 3 + 1) / 365 * 31 = 21\,975$ руб.

ИТОГО: 63 021 руб.

ВСЕГО дохода, полученного Сергеем, если бы он выбрал наиболее выгодный вариант: $76\,893 + 63\,021 = 139\,914$ руб.

Ответ: 139 914 руб.

Решение 3.4.

Сумма дохода, полученного Сергеем и Ириной от размещения средств на накопительных счетах за октябрь-март:

$139\,914 + 124\,013 = 263\,927$ руб.

Ответ: 263 927 руб.

Решение 3.5.

Общая сумма денежных средств, которую Ивановы смогут потратить на строительство гостевого домика:

$3\,000\,000 + 263\,927 = 3\,263\,927$ руб.

Ответ: 3 263 927 руб.

ЗАДАНИЕ 4 (20 баллов)

ООО «Машенька» занимается выпечкой хлебобулочных изделий. Для достижения своих целей и выполнения поставленных задач Общество арендовало нежилое здание, в котором был оборудован отдельный производственный цех для выпечки хлебобулочных изделий, а также выделены отдельные помещения для склада готовой продукции, сырья и иных материалов. Сумма арендной платы за арендованное помещение составила 240 000 руб. в месяц, в том числе НДС – 20%. Предприятие находится на общей системе налогообложения, является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС), а также налога на прибыль организации. При этом доходы и расходы организации, признанные в бухгалтерском учете, полностью соответствуют доходам и расходам, принимаемым для целей налогообложения по налогу на прибыль.

В течение 2025 года предприятие закупило сырья на сумму 5 700 000 руб. (без учета НДС), начислило заработную плату своим работникам в сумме 10 350 000 руб., потратило на закупку различных материалов (упаковки, формочки, лопатки и т.д.) – 340 000 руб. (без учета НДС). Предприятие начисляет страховые взносы на заработную плату в размере 30,5%. За год была получена выручка от продажи хлебобулочных изделий в сумме 33 000 000 руб., в том числе НДС по установленной ставке.

На начало 2025 года на складе ООО «Машенька» находилось сырье на сумму 35 000 руб., а на конец – 44 000 руб. Хлебобулочных изделий на начало и конец года на предприятии не числилось, также не было в остатках и иных запасов.

Задание:

4.1. Определить выручку ООО «Машенька» без НДС (оценивается в 2 балла).

4.2. Рассчитать себестоимость проданной продукции (оценивается в 8 баллов).

4.3. Определить прибыль организации (оценивается в 4 балла).

4.4. Рассчитать налог на прибыль за 2025 год (оценивается в 3 балла).

4.5. Рассчитать чистую прибыль за 2025 год (оценивается в 3 балла).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 4

Решение 4.1.

Выручка, полученная ООО «Машенька», (без НДС) составила: $33\,000\,000 / 110 \% * 100 \% = 30\,000\,000$ руб.

Ответ: 30 000 000 руб.

Решение 4.2.

Себестоимость проданной и произведенной продукции совпадает, так как на складе ни на начало, ни на конец 2025 года не числилась готовая продукция.

Общая сумма затрат, формирующих себестоимость продукции:

Аренда: $240\,000 - 40\,000 (\text{НДС}) * 12 = 2\,400\,000$ руб.;

Сырье: $35\,000 + 5\,700\,000 - 44\,000 = 5\,691\,000$ руб.;

Заработная плата: 10 350 000 руб.;

Страховые взносы: $10\,350\,000 * 30,5\% = 3\,156\,750$ руб.;

Вспомогательные материалы: 340 000 руб.

Итого затрат на производство и продажу продукции: 21 937 750 руб.

Ответ: 21 937 750 руб.

Решение 4.3.

Прибыль организации: $30\,000\,000 - 21\,937\,750 = 8\,062\,250$ руб.

Ответ: 8 062 250 руб.

Решение 4.4.

Налог на прибыль: $8\,062\,250 * 25\% = 2\,015\,563$ руб.

Ответ: 2 015 563 руб.

Решение 4.5.

Чистая прибыль ООО «Машенька» за 2025 год: $8\,062\,250 - 2\,015\,563 = 6\,046\,687$ руб.

Ответ: 6 046 687 руб.

ЗАДАНИЕ 5 (20 баллов)

Александровский Александр Александрович живет с женой Марией и двумя детьми младшего школьного возраста в г. Москве в собственной 2-комнатной квартире, взятой в ипотеку. Семье не хватает денежных средств на оплату всех необходимых расходов, и поэтому они решили попробовать вести бюджет.

Семейные доходы и расходы были подсчитаны за один месяц и представлены в таблице 1 исходя из хронологической очередности их возникновения, но не классифицированы и не систематизированы.

Таблица 1 – Доходы и расходы семьи

Доходы и расходы	Сумма, руб.
Супермаркеты	43 600
Бизнес-ланчи Александра	12 000
Подарок от бабушки	16 000
Оплата ипотеки	45 000
Хозтовары	1450
Обеды детей в школе	3000
Оплата мобильных телефонов	650
Годовой абонемент на фитнес (Мария)	60 000
Путешествия (поездка в Питер (семейная))	124 900
Сувениры из Питера	6000
Тренировки по теннису (Александр)	8000
Подарки друзьям и родственникам (ежемесячно)	1000
Фастфуд	12 100
Алкоголь	3900
Рестораны	4000
Заработная плата Александра	130 000
Такси	9700
Уходовая косметика	2240
Декоративная косметика	7500
Аптека (витамины)	280
Заработная плата Марии	70 000
Стрижки	4500

Автобус, метро	2250
Коммунальные платежи	8379
Кружок по шахматам (дети)	3000
Форменная одежда и обувь детей, приобретенная к новому учебному году	5890
Ремонт стиральной машинки	5000
Подарки коллегам (ежемесячный сбор)	300

Задание:

5.1. Определить остаток денежных средств на конец месяца, если остаток денежных средств на начало месяца составлял 200 000 руб. **(оценивается в 7 баллов).**

5.2. Вычислить сумму постоянных ежемесячных расходов семьи, если семья не предполагает снижать свой уровень жизни. Сделайте вывод, все ли обязательные ежемесячные расходы включены в перечень, если нет – привести примеры, какие не учтены **(оценивается в 6 баллов).**

5.3. Рассчитать сумму финансовой подушки безопасности семьи, если ее планируется сформировать в сумме трехмесячных постоянных доходов семьи (за вычетом НДФЛ). Сделайте вывод, может ли семья откладывать 10% от всех постоянных доходов (за вычетом НДФЛ) для формирования финансовой подушки безопасности, и если да, то какой минимальный срок ее накопления **(оценивается в 5 баллов).**

5.4. Можно ли ориентироваться на информацию, сформированную по итогам анализа одного месяца, и строить планы на данных расчетах? Почему? **(оценивается в 2 балла).**

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 5

Решение 5.1.

<i>Доходы</i>	Сумма, руб.
Зарплата Александр	130 000,00
Зарплата Мария	70 000,00
Подарок от бабушки	16 000,00
ИТОГО	216 000,00
<i>Расходы</i>	
Обязательные платежи	
<i>Еда и быт</i>	
Супермаркеты	43 600,00
Фастфуд	12 100,00
Алкоголь	3 900,00
Рестораны	4 000,00
Бизнес-ланчи Александра	12 000,00
Обеды детей в школе	3 000,00
Хозтовары	1 450,00
Итого	80 050,00
<i>Здоровье, красота, гигиена</i>	
Уходовая косметика	2 240,00
Декоративная косметика	7 500,00
Стрижка	4 500,00
Аптека	280,00
Итого	14 520,00
<i>Транспорт</i>	
Автобус, метро	2 250,00
Такси	9 700,00
Итого	11 950,00

<i>ЖКХ и ипотека</i>	
Коммунальные платежи	8 379,00
Оплата мобильных телефонов	650,00
Оплата ипотеки	45 000,00
Итого	54 029,00
<i>Обучение и развлечения</i>	
Кружок шахматы (дети)	3 000,00
Тренировки по теннису (Александр)	8 000,00
Абонемент на фитнес (Ева)	60 000,00
Музеи, театры, кино	-
Путешествия (поездка в Питер (семейная))	124 900,00
Итого	195 900,00
Всего	356 449,00
<i>Разовые платежи</i>	
<i>Одежда и обувь</i>	
Дети	5 890,00
Итого	5 890,00
<i>Все для дома</i>	
Ремонт стиральной машинки	5 000,00
Итого	5 000,00
<i>Подарки</i>	
Коллегам	300,00
Друзьям и родственникам	1 000,00
Итого	1 300,00
<i>Прочее</i>	
Сувениры из Питера	6 000,00
Итого	6 000,00
Всего	18 190,00
Остаток денежных средств на 1 августа	200 000,00
Остаток денежных средств на 31 августа	41 361,00

Ответ: 41 361,00 руб.

Решение 5.2.

<i>Расходы</i>	Сумма, руб.
Обязательные платежи	
<i>Еда и быт</i>	
Супермаркеты	43 600,00
Фастфуд	12 100,00
Алкоголь	3 900,00
Рестораны	4 000,00
Бизнес-ланчи Александра	12 000,00
Обеды детей в школе	3 000,00
Хозтовары	1 450,00
Итого	80 050,00
<i>Здоровье, красота, гигиена</i>	
Уходовая косметика	2 240,00
Декоративная косметика	7 500,00
Стрижка	4 500,00
Аптека	280,00

Итого	14 520,00
<i>Транспорт</i>	
Автобус, метро	2 250,00
Такси	9 700,00
Итого	11 950,00
<i>ЖКХ и ипотека</i>	
Коммунальные платежи	8 379,00
Оплата мобильных телефонов	650,00
Оплата ипотеки	45 000,00
Итого	54 029,00
<i>Обучение и развлечения</i>	
Кружок шахматы (дети)	3 000,00
Тренировки по теннису (Александр)	8 000,00
Итого	11 000,00
Всего	171 549,00

Не включены разовые расходы.

Ответ: 171 549,00 руб. Не все расходы учтены, например, страховки, медицина, развлечения (перечень открытый).

Решение 5.3.

600 000,00 руб. (200 тыс. руб. * 3 мес.)

20 000 руб. – ежемесячно $(200\,000 - 171\,549 - 20\,000) = 8\,451$ руб. – остаток положительный, может.

$600\,000 / 20\,000 = 30$ мес.

Ответ: 600 000 руб. Может. Минимальный срок - 30 месяцев (2,5 года)

Решение 5.4.

Ответ: информации недостаточно, необходим массив данных не менее чем за 6 месяцев (лучше за 12), чтобы включить все расходы, избежав колебаний (не включения) определенных расходов из-за сезонности.

Вариант 2

Задания оцениваются следующим образом:

Задание 1 оценивается в 20 баллов: подпункты 1.1 – 2 балла, 1.2 – 3 балла, 1.3 – 4 балла, 1.4 – 6 баллов, 1.5 – 5 баллов.

Задание 2 оценивается в 20 баллов: подпункты 2.1 – 2.2 – по 3 балла, 2.3 – 7 баллов, 2.4 – 3 балла, 2.5 – 4 балла.

Задание 3 оценивается в 20 баллов: подпункты 3.1 – 3.2 – по 5 баллов, 3.3 – 6 баллов, 3.4 – 3.5 – по 2 балла.

Задание 4 оценивается в 20 баллов: подпункты 4.1 – 2 балла, 4.2 – 8 баллов, 4.3 – 4 балла, 4.4 – 4.5 – по 3 балла.

Задание 5 оценивается в 20 баллов: подпункт 5.1 – 7 баллов, 5.2 – 6 баллов, 5.3 – 5 баллов, 5.4 – 2 балла.

Занесите результаты в Таблицу ответов в виде чисел

Ответы на задание 1				
1.1	1.2	1.3	1.4	1.5
4400 руб.	5600 баллов	1040 баллов	3860 руб.	946 баллов

Ответы на задание 2				
2.1	2.2	2.3	2.4	2.5
4 950 000 руб.	2 260 000 руб.	20 800 руб. 28 500 руб. 49 300 руб.	661 400 руб.	14 000 руб.

Ответы на задание 3				
3.1	3.2	3.3	3.4	3.5
66 626 руб.	64 463 руб.	532 468 руб.	2 663 557 руб.	8 592 119 руб.

Ответы на задание 4				
4.1	4.2	4.3	4.4	4.5
40 000 000 руб.	36 011 750 руб.	3 988 250 руб.	997 063 руб.	2 991 187 руб.

Ответы на задание 5			
5.1	5.2	5.3	5.4
38 900 руб.	135 100 руб.	600 000 руб. 30 мес. (2,5 года)	-

ЗАДАНИЕ 1 (20 баллов)

Студентка 4-го курса Вероника в свой день рождения получила от родителей подарок в сумме 10 000 руб. Она решила купить себе новые духи, о которых давно мечтала. В своем любимом магазине косметики она нашла духи за 8800 руб. Вероника направилась к кассе, чтобы оплатить духи, но ее ждал еще один подарок: кассир сообщила Веронике, что в честь дня рождения ей было начислено 5000 баллов на бонусную карту магазина. Баллами можно было оплатить покупки в размере 50% от общей стоимости из расчета один рубль равен одному баллу. На бонусную карту Вероники в течение двух дней будут начислены новые баллы в размере 10% от стоимости каждого оплаченного товара. Причем баллы на баллы не начисляются, в расчет принимаются только реальные деньги. Программой лояльности к клиентам предусматривалось, что баллы бывают двух видов: «сгораемые» и «несгораемые». К первому виду относятся те, которые периодически дарят клиентам, ко второму – начисленные за покупки. Подаренные ко дню рождения баллы Вероника сможет использовать только в течение оставшихся четырех дней.

Вероника хотела себе еще купить косметический набор, но он был очень дорогой (10 500 руб.), и денег на него уже не хватало. Вероника оплатила духи, полностью используя возможность оплаты «квазиденьгами» и вернулась домой. Дома она еще раз поблагодарила родителей за подарок и рассказала маме, что благодаря программе лояльности магазина у нее осталось более половины подаренных денег, но их, к сожалению, не хватило на еще одну очень желаемую покупку. Мама дала Веронике свою банковскую карту и разрешила доплатить с нее недостающую сумму на понравившийся Веронике косметический набор. Через два дня Вероника купила в магазине косметический набор, стоимость которого составляет 10 500 руб., полностью используя возможность оплаты «квазиденьгами».

Задание:

1.1. Определить сумму бонусных баллов, которые были списаны с бонусной карты магазина Вероники после покупки духов (**оценивается в 2 балла**).

1.2. Определить, какая сумма денежных средств осталась у Вероники из подаренных ей родителями 10 000 руб. (**оценивается в 3 балла**).

1.3. Рассчитать, сколько баллов было на бонусной карте Вероники, когда она пришла покупать косметический набор (**оценивается в 4 баллов**).

1.4. Определить сумму денежных средств, которые были списаны с банковской карты мамы Вероники при покупке косметического набора (**оценивается в 6 баллов**).

1.5. Определить сумму баллов на бонусной карте Вероники через три дня после покупки косметического набора, в том числе сколько из них «сгораемых» и «несгораемых» (**оценивается в 5 баллов**).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 1.

Решение 1.1.

Наименьшее из: 50 % от 8800 и 5000, то есть 4400 баллов.

Ответ: 4400 баллов.

Решение 1.2.

$10\,000 - 4400 = 5600$ руб.

Ответ: 5600 рублей.

Решение 1.3.

Сгораемых $5000 - 4400 = 600$;

Несгораемых: $4\,400 * 10\% = 440$ баллов;

Итого: $600 + 440 = 1040$ баллов.

Ответ: 1040 баллов.

Решение 1.4.

Можно списать баллами наименьшее из: 50 % от 10 500 и 1040, то есть 1040 баллов.

Из карточки мамы: $10\,500 - 1040 - 5600 = 3860$ руб.

Ответ: 3860 руб.

Решение 1.5.

После покупки косметического набора все бонусы спишутся. Но через два дня будут начислены несгораемые за покупку:

$(10\,500 - 1040) * 10\% = 946$ баллов.

Ответ: 946 несгораемых баллов.

ЗАДАНИЕ 2 (20 баллов)

Молодой специалист Иван работает в аудиторской компании и проживает в Москве один в собственной однокомнатной квартире. Ему поступило предложение от крупной агропродовольственной компании возглавить отдел международной отчетности в региональной дочерней организации с должностным окладом 350 000 руб. Кроме должностного оклада ему пообещали ежеквартальную премию и бесплатное корпоративное жилье на время выполнения трудовых функций. Трудовой договор был подписан 1 января 2025 года. В течение 2025 года Ивану начислялась квартальная премия в

следующих размерах: в марте – 50 000 руб.; в июне – 90 000 руб.; в сентябре – 150 000 руб.; в декабре – 170 000 руб. У Ивана отсутствуют условия для применения налоговых вычетов по НДФЛ.

На время работы в другом городе Иван решил сдать свою однокомнатную квартиру физическому лицу за 50 000 руб. в месяц. В связи с этим Иван зарегистрировался в налоговой инспекции в качестве плательщика налога на профессиональный доход. В соответствии с законодательством он имеет право на налоговый вычет по налогу на профессиональный доход в сумме 10 000 руб. Арендная плата поступала на счет Ивана авансом в соответствии с договором 1 числа каждого месяца 2025 года.

Иван хранит свои собственные сбережения на банковских счетах в различных банках. Сумма начисленных процентов по вкладам за 2025 год составила 290 000 руб.

Задание:

2.1. Определить общую сумму дохода Ивана за 2025 год, которая учитывается при начислении налога на доходы физических лиц (НДФЛ) **(оценивается в 3 балла).**

2.2. Определить сумму дохода Ивана за 2025 год, для которого действует ставка 15% **(оценивается в 3 балла).**

2.3. Указать месяц, в котором должна одновременно применяться ставка НДФЛ к доходам Ивана в размере 13% и в размере 15%, и суммы НДФЛ, рассчитанные в этом месяце по разным ставкам **(оценивается в 7 баллов).**

2.4. Рассчитать общую сумму НДФЛ, которая была уплачена или подлежит оплате, исходя из доходов Ивана за 2025 год **(оценивается в 3 балла).**

2.5. Определить сумму налога на профессиональный доход, которую должен оплатить Иван за 2025 год **(оценивается в 4 балла).**

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 2.

Решение 2.1.

Сумма дохода Ивана в виде вознаграждения за выполнение трудовых обязанностей: $350\,000 \cdot 12 + 50\,000 + 90\,000 + 150\,000 + 170\,000 = 4\,660\,000$ руб.

Сумма дохода в виде процентов по вкладу: 290 000 руб.

Общая сумма дохода, которая учитывается при начислении НДФЛ: $4\,660\,000 + 290\,000 = 4\,950\,000$ руб.

Ответ: 4 950 000 руб.

Решение 2.2.

Сумма дохода Ивана в виде вознаграждения за выполнение трудовых обязанностей, облагаемого по ставке 15%: $4\,660\,000 - 2\,400\,000 = 2\,260\,000$ руб.

Сумма дохода в виде процентов по вкладу (290 000 руб.) не превышает 2 400 000 руб., поэтому для этого вида дохода ставка 15% не применяется.

Таким образом, сумма дохода Ивана за 2025 год, для которого действует ставка 15%, составляет: $2\,260\,000 + 0 = 2\,260\,000$ руб.

Ответ: 2 260 000 рублей.

Решение 2.3.

Месяц, в котором применяются разные ставки для НДФЛ от вознаграждений за выполнение трудовых функций, – июль.

Сумма дохода за июль: 350 000 руб.

Общая сумма дохода за январь – июнь: $350\,000 \cdot 6 + 50\,000 + 90\,000 = 2\,240\,000$ руб.

Сумма НДФЛ за июль от вознаграждений за выполнение трудовых функций: $160\,000 (2\,400\,000 - 2\,240\,000) \cdot 13\% + 190\,000 (350\,000 - 160\,000) \cdot 15\% = 20\,800 + 28\,500 = 49\,300$ руб.

Ответ: июль. НДФЛ по ставке 13% – 20 800 руб.; по ставке 15 % – 28 500 руб. Итого: 49 300 руб.

Решение 2.4.

Сумма НДФЛ на доходы в виде вознаграждения от выполнения трудовых функций: $2\,400\,000 \cdot 13\% + 2\,260\,000 \cdot 15\% = 312\,000 + 339\,000 = 651\,000$ рублей.

Сумма НДФЛ на доходы в виде процентов: $290\,000 - 210\,000 (1\,000\,000 \cdot 21\% \text{ (наибольшее значение ключевой ставки в 2025 году)}) \cdot 13\% = 10\,400$ руб.

Общая сумма НДФЛ: $651\,000 + 10\,400 = 661\,400$ руб.

Ответ: 661 400 руб.

Решение 2.5

Сумма полученного арендного дохода за 2025 год: $50\,000 \cdot 12 = 600\,000$ руб.

Налоговая ставка в отношении доходов, полученных от физических лиц – 4% (статья 10 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».) Сумма налога на профессиональный доход: $600\,000 \cdot 4\% - 10\,000$ (налоговый вычет) = 14 000 руб.

Ответ: 14 000 руб.

ЗАДАНИЕ 3 (20 баллов)

Марине и Андрею родители подарили на свадьбу 2 000 000 руб. Молодая семья решила использовать эти деньги в качестве первоначального взноса на квартиру, поскольку они пока жили в частном доме вместе с родителями Андрея. Они проанализировали цены на квартиры, которые их могли бы устроить и поняли, что этих денег на первоначальный взнос не хватает. Поэтому они решили подаренные деньги разместить на банковских счетах с целью получения дохода и продолжать откладывать заработную плату с целью накопления денег на первоначальный взнос. После того, как Марина поделилась своими планами со своей бабушкой, бабушка решила внести свой вклад в покупку квартиры для семьи своей внучки. Она сообщила, что у нее открыт счет в банке на сумму 500 000 руб., и она собирается перечислить эти деньги Марине, чтобы та их выгоднее инвестировала, а потом использовала на покупку квартиры. Марина посоветовалась с мужем, и они решили открыть накопительные счета в разных банках, разделив свои «свадебные» деньги пополам, а бабушкины перевести на более выгодный счет, открытый на имя бабушки. Марина сможет этими деньгами распоряжаться по доверенности.

Они не рассматривали вложение средств на длительный срок, поскольку деньги могли понадобиться в любое время для выгодной покупки появившейся на рынке квартиры. Поэтому они решили разместить денежные средства на накопительных счетах. Проценты по накопительным счетам в разных банках отличаются, кроме того, ставки обычно более высокие для зарплатных клиентов. Андрей является зарплатным клиентом Банка «В», Марина – Банка «А», а бабушка Марины получает пенсию в банке «Б». Ежемесячная сумма покупок Марины по карте Банка «А» составляет более 45 000 руб., а Андрея по карте Банка «В» более 20 000 руб. Бабушка Марины при покупках не использует банковские карты, а предпочитает наличные. Условия накопительных счетов в трех банках представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Условия размещения средств на накопительных счетах в различных банках

Наименование	Банк А	Банк Б	Банк В
Накопительный счет с начислением процентов на минимальный остаток, максимальная ставка без надбавок (ставка за первые 3 месяца)	16%	15%	15,5%
Накопительный счет с начислением процентов на ежедневный остаток, ставка	15% – в течение первых 3 месяцев	14% – в течение первых 3 месяцев	14% – в течение первых 2 месяцев
Накопительный счет с начислением процентов на минимальный остаток, базовая ставка с 4 месяца	11%	-	11%
Накопительный счет с начислением процентов на ежедневный остаток, базовая ставка с 4 месяца	10%	10%	9%
Повышение ставки по накопительным счетам для клиентов, получающих зарплату в банке (кроме накопительных счетов с повышением ставки в первые месяцы для новых клиентов)	+2%	+3%	+3%
Повышение ставки по накопительным счетам за покупки по банковским картам банка (кроме накопительных счетов с повышением ставки в первые месяцы для новых клиентов)	+2,5% – не менее чем 40 000 руб.	+2% – не менее 30 000 руб.	1% – не менее 20 000 руб.

31 января 2025 года Андрей, Марина и ее бабушка открыли накопительные счета с начислением процентов на минимальный остаток в разных банках: Марина выбрала Банк «А», Андрей - Банк «В», а бабушка Марины - Банк «Б». Через 3 месяца, 30 апреля бабушка Марины закрыла счет в Банке «Б» и перевела накопившуюся там сумму денежных средств на счет «А» с начислением процентов на минимальный остаток на условиях нового клиента Банка «А». Марина с Андреем по истечении 3-месячного льготного периода продолжали держать денежные средства на ранее открытых счетах, поскольку они выполняли условия для применения повышенных ставок. В июне 2025 года они нашли понравившуюся им квартиру, их сбережений хватало на 31% от стоимости квартиры.

1 июля 2025 года Андрей, Марина и бабушка Марины закрыли свои счета и внесли денежные средства в качестве первоначального взноса за двухкомнатную квартиру в размере 31% от стоимости квартиры.

Проценты начисляются ежемесячно и рассчитываются путем определения годовой суммы процентов с последующим ее распределением пропорционально количеству дней.

Задание:

3.1. Рассчитать сумму дохода, полученного Мариной (оценивается в 5 баллов).

3.2. Рассчитать сумму дохода, полученного Андреем (оценивается в 5 баллов).

3.3. Рассчитать общую сумму денежных средств, которую бабушка Марины внесла для покупки квартиры (оценивается в 6 баллов).

3.4. Рассчитать сумму денежных средств, которую Андрей и Марина внесли в качестве первоначального взноса (оценивается в 2 балла).

3.5. Рассчитать стоимость квартиры, которую Андрей и Марина купили с использованием ипотечного кредита (оценивается в 2 балла).

ЗАДАНИЕ 4 (20 баллов)

ООО «Афродита» занимается производством косметической продукции. Для достижения своих целей и выполнения поставленных задач Общество арендовало нежилое здание, в котором был оборудован отдельный производственный цех, а также выделены отдельные помещения для склада готовой продукции, сырья и иных материалов. Сумма арендной платы за арендованное помещение составила 360 000 руб. в месяц, в том числе НДС – 20%. Предприятие находится на общей системе налогообложения, является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС), а также налога на прибыль организации. При этом доходы и расходы организации, признанные в бухгалтерском учете, полностью соответствуют доходам и расходам, принимаемым для целей налогообложения по налогу на прибыль.

В течение 2025 года предприятие закупило сырья и основных материалов на сумму 8 800 000 руб. (без учета НДС), начислило заработную плату своим работникам в сумме 15 350 000 руб., потратило на закупку вспомогательных материалов – 790 000 руб. (без учета НДС). Предприятие начисляет страховые взносы на заработную плату в размере 30,5%. За год была получена выручка от продажи косметической продукции в сумме 48 000 000 руб., в том числе НДС по установленной ставке.

На начало 2025 года на складе ООО «Афродита» находились сырье и материалы на сумму 70 000 руб., а на конец – 80 000 руб. Косметической продукции на складе готовой продукции не было ни на начало, ни на конец года.

Задание:

4.1. Определить выручку ООО «Афродита» без НДС (оценивается в 2 балла).

4.2. Рассчитать себестоимость проданной продукции (оценивается в 8 баллов).

4.3. Определить прибыль организации (оценивается в 4 балла).

4.4. Рассчитать налог на прибыль за 2025 год (оценивается в 3 балла).

4.5. Рассчитать чистую прибыль за 2025 год (оценивается в 3 балла).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 4.

Решение 4.1.

Выручка, полученная ООО «Афродита» (без НДС), составила: $48\,000\,000 / 120\% * 100\% = 40\,000\,000$ рублей.

Ответ: 40 000 000 руб.

Решение 4.2.

Себестоимость проданной и произведенной продукции совпадает, так как на складе на начало и конец 2025 года готовая продукция не числилась.

Общая сумма затрат, формирующих себестоимость продукции:

Аренда: $360\,000 - 60\,000 \text{ (НДС)} \cdot 12 = 6\,400\,000 \text{ руб.};$

Сырье: $70\,000 + 8\,800\,000 - 80\,000 = 8\,790\,000 \text{ руб.};$

Заработная плата: $15\,350\,000 \text{ руб.};$

Страховые взносы: $15\,350\,000 \cdot 30,5\% = 4\,681\,750 \text{ руб.};$

Вспомогательные материалы: $790\,000 \text{ руб.}$

Итого затрат на производство и продажу продукции: $36\,011\,750 \text{ руб.}$

Ответ: 36 011 750 руб.

Решение 4.3.

Прибыль организации: $40\,000\,000 - 36\,011\,750 = 3\,988\,250 \text{ рублей.}$

Ответ: 3 988 250 рублей.

Решение 4.4.

Налог на прибыль: $3\,988\,250 \cdot 25\% = 997\,063 \text{ рублей.}$

Ответ: 997 063 руб.

Решение 4.5

Чистая прибыль ООО «Афродита» за 2025 год: $3\,988\,250 - 997\,063 = 2\,991\,187 \text{ рублей.}$

Ответ: 2 991 187 руб.

ЗАДАНИЕ 5 (20 баллов)

Петропавловский Никита Алексеевич живет с женой Алиной и восьмилетней дочерью Катей в Санкт-Петербурге в собственной однокомнатной квартире, взятой в ипотеку. Семье не хватает денежных средств на оплату всех необходимых расходов и поэтому они решили попробовать вести бюджет.

Семейные доходы и расходы были аккуратно подсчитаны за один месяц и представлены в таблице 1 исходя из хронологической очередности их возникновения, но не классифицированы и не систематизированы.

Таблица 1 – Доходы и расходы семьи

Доходы и расходы	Сумма, руб.
Супермаркеты	53 000
Бизнес-ланчи Никиты	3000
Выигрыш в лотерею	15 000
Оплата ипотеки	35 000
Тренировки по сквошу (Никита)	8000
Подарки друзьям (разово)	1000
Фастфуд	10 000
Зарплата Никиты	120 000
Такси	2000
Хозтовары и косметика	3200
Обеды Кати в школе	2000
Оплата мобильных телефонов	650
Разовый годовой абонемент на танцы (Алина)	50 000
Путешествия (поездка в Сочи)	125 000
Сувениры из Сочи	4000
Аптека (витамины)	500
Зарплата Алины	80 000
Стрижки	4500
Автобус, метро	2250
Коммунальные платежи	8000
Бассейн (Катя)	3000
Форменная одежда и обувь Кати, приобретенная к новому учебному году	6000

Ремонт посудомоечной машины	5000
-----------------------------	------

Задание:

5.1. Определить остаток денежных средств на конец месяца, если остаток денежных средств на начало месяца составлял 150 тысяч рублей (**оценивается в 7 баллов**).

5.2. Вычислить сумму постоянных ежемесячных расходов семьи, если семья не предполагает снижать свой уровень жизни. Сделайте вывод, все ли обязательные ежемесячные расходы включены в перечень, если нет – привести примеры, какие не учтены (**оценивается в 6 баллов**).

5.3. Рассчитать сумму финансовой подушки безопасности семьи, если ее планируется сформировать в сумме трехмесячных постоянных доходов семьи (за вычетом НДФЛ). Сделайте вывод, может ли семья откладывать 10% от всех постоянных доходов (за вычетом НДФЛ) для формирования финансовой подушки безопасности, и если да, то какой минимальный срок ее накопления (**оценивается в 5 баллов**).

5.4. Можно ли ориентироваться на информацию, сформированную по итогам анализа одного месяца, и строить планы на данных расчетах? Почему? (**оценивается в 2 балла**).

РЕШЕНИЕ ЗАДАНИЯ 5

Решение 5.1.

<i>Доходы</i>	Сумма, руб.
Зарплата Никиты	120 000,00
Зарплата Алины	80 000,00
Выигрыш в лотерею	15 000,00
ИТОГО	215 000,00
<i>Расходы</i>	
Обязательные платежи	
<i>Еда и быт</i>	
Супермаркеты	53 000,00
Фастфуд	10 000,00
Бизнес-ланчи Никиты	3 000,00
Обеды Кати в школе	2 000,00
Хозтовары и косметика	3 200,00
Итого	71 200,00
<i>Здоровье и красота</i>	
Стрижка	4 500,00
Аптека	500,00
Итого	5 000,00
<i>Транспорт</i>	
Автобус, метро	2 250,00
Такси	2 000,00
Итого	4 250,00
<i>ЖКХ и ипотека</i>	
Коммунальные платежи	8 000,00
Оплата мобильных телефонов	650,00
Оплата ипотеки	35 000,00
Итого	43 650,00
<i>Обучение и развлечения</i>	
Бассейн (Катя)	3 000,00
Тренировки по сквошу (Никита)	8 000,00
Абонемент на танцы (Алина)	50 000,00
Путешествия (поездка в Сочи)	125 000,00
Итого	186 000,00
Всего	310 100,00
Разовые платежи	
<i>Одежда и обувь</i>	

Катя	6 000,00
Итого	6 000,00
<i>Все для дома</i>	
Ремонт посудомоечной машинки	5 000,00
Итого	5 000,00
<i>Подарки</i>	
Друзьям	1 000,00
Итого	1 000,00
<i>Прочее</i>	
Сувениры из Сочи	4 000,00
Итого	4 000,00
Всего	16 000,00
Остаток денежных средств на начало месяца	150 000,00
Остаток денежных средств на конец месяца	38 900,00

Ответ: 38 900 руб.

Решение 5.2.

<i>Расходы</i>	Сумма, руб.
Обязательные платежи	
<i>Еда и быт</i>	
Супермаркеты	53 000,00
Фастфуд	10 000,00
Бизнес-ланчи Никиты	3 000,00
Обеды Кати в школе	2 000,00
Хозтовары и косметика	3 200,00
Итого	71 200,00
<i>Здоровье и красота</i>	
Стрижка	4 500,00
Аптека	500,00
Итого	5 000,00
<i>Транспорт</i>	
Автобус, метро	2 250,00
Такси	2 000,00
Итого	4 250,00
<i>ЖКХ и ипотека</i>	
Коммунальные платежи	8 000,00
Оплата мобильных телефонов	650,00
Оплата ипотеки	35 000,00
Итого	43 650,00
<i>Обучение и развлечения</i>	
Бассейн (Катя)	3 000,00
Тренировки по сквошу (Никита)	8 000,00
Итого	11 000,00
Всего	135 100,00

Не включены разовые расходы.

Ответ: 135 100 руб. Не все расходы учтены, например, страховки, медицина, развлечения (перечень открытый).

Решение 5.3.

600 000,00 руб. (200 тыс. руб. *3 мес.)

20 000 руб. – ежемесячно (200 000 – 135100 – 20000) = 44 900 руб. – остаток положительный, может

$600\,000 / 20\,000 = 30$ мес.

Ответ: 600 000 руб. Может. Минимальный срок - 30 месяцев (2,5 года).

Решение 5.4.

Ответ: информации недостаточно, необходим массив данных не менее чем за 6 месяцев (лучше за 12), чтобы включить все расходы, избежав колебаний (не включения) определенных расходов из-за сезонности.