

Кейсы для курса «Финансовая грамотность»

Тема 1. Банки: чем они могут быть вам полезны

Кейс 1. Представьте, что вы продали свой автомобиль за 500 000 рублей. Но на новую покупку вам не хватает денежных средств в связи с ростом цен на сегодняшний день в стране. Вы решаете положить вырученную сумму под % в банк. Одна организация предлагает вам внести денежные средства минимум на 1 год (без права снятия до истечения срока) под 9 % годовых, вторая – положить денежные средства на сберегательный счет (бессрочный, с правом снятия в любое время, если понадобятся) под 1 % ежемесячно (т.е. 12 % за год). Но про второй банк вам ваш знакомый, который там работает, рассказал о слухах, что организацию могут закрыть (банкротство), но это всего лишь его предположение.

Какой банк заслуживает доверия и куда следует разместить денежные средства? Нужно ли положить всю сумму в один банк или лучше разбить на части и разместить в нескольких банках? Стоит ли вообще вкладывать деньги в банк?

Кейс 2. Студентка Мария обучается на третьем курсе университета, получает повышенную стипендию 12 000 рублей. На питание в университете она тратит 10 000 рублей, на проезд на транспорте 3 000 рублей. Ежегодно на день рождения в апреле родители Марии дарят в качестве подарка 15 000 рублей. Мария накопила 23 000 рублей. В марте она решил купить компьютер для графики и дизайна, так как это важно для дальнейшей учебы. Полный комплект онлайн магазине «М-Видео» получается такой: офисный компьютер за 75 000 рублей+ графический планшет за 27 000 рублей, через сайт все можно купить с 10 % скидкой. Можно попробовать вариант: ноутбук за 65 000 рублей, который сейчас можно приобрести по Акции 0-0-24. Тогда к ноутбуку необходимы дополнительно графический планшет и лазерная мышь, общей стоимостью 35 000 рублей, которые в акцию не входят. На технику есть кредитное предложение: банк «Альфа» предлагает кредит на 2,5 года под 14% годовых со страховкой жизни заемщика 5%, в случае отказа от страховки ставка увеличивается до 18% годовых.

Какой вариант Мария может себе позволить? Каким способом Мария может быстрее выплатить кредит?

Кейс 3. У пенсионера Ивана Михайловича за несколько лет накопилась приличная сумма денег. У Ивана Михайловича есть участок, деньги накопил от продажи овощей на рынке. Недавно он продал свой домик в деревне и переехал жить в город. На вырученные деньги пенсионер приобрел однокомнатную квартиру на первом этаже. Оставшиеся сбережения Иван Михайлович держал дома. Однажды, когда он пошел в магазин, к нему забрались грабители. Тайник они найти не успели, так как вернувшийся хозяин квартиры

их спугнул, они сбежали, выпрыгнув в окно. Случившееся, конечно, сильно расстроило Ивана Михайловича и заставило сомневаться в надежности подобного способа хранения своих накоплений.

Как следовало поступить Ивану Михайловичу при решении вопроса хранения денег? Если же он решит обратиться к финансовым организациям, а именно в банк, при совершении каких операций для него будет важно проверить наличие лицензии у коммерческого банка и где он сможет получить такую информацию.

Кейс 4. Виктории исполнилось 14 лет, и она с мамой отправилась в банк, чтобы оформить банковскую карту для оплаты своих покупок. Консультант в банке предложил на выбор три варианта карт, представленных в таблице 1.

Таблица 1 – Варианты карт банка

Карта «Лидер»	Карта «Триумф»	Карта «Удача»
<ul style="list-style-type: none"> – стоимость обслуживания 300 руб в год; – 10% на остаток по карте; – 3% кэшбэк в категории «Питание»; – 3% кэшбэк в категории «Спорт»; – возможность выбора дизайна карты; – доступно мобильное приложение 	<ul style="list-style-type: none"> – стоимость обслуживания 0 руб в год; – 6% на остаток по карте; – 5% кэшбэк на 3 выбранные категории (выбор категорий каждые три месяца); – 3% бонусными баллами за покупки в магазинах партнёрах; – возможность выбора дизайна карты; – доступно мобильное приложение 	<ul style="list-style-type: none"> – стоимость обслуживания 450 руб в год; – 5% кэшбэк на авиабилеты; – 3% кэшбэк категории «АЗС»; – 1% кэшбэк на все покупки; – возможность выбора дизайна карты; – доступно мобильное приложение

- Что такое «кэшбэк»? — спросила Виктория маму.
- Давай спросим у консультанта, — предложила мама.
- Кэшбеком называют процент возвращаемых денежных средств, которые были потрачены на совершение покупки, — объяснил тот.
- А процент на остаток? — спросила Виктория.
- За то, что вы держите на счёте деньги, банк платит вам вознаграждение в виде части суммы, которая останется на счете в конце месяца, — ответил консультант.
- Как же не просто принять решение, — посоветовала Виктория. — Столько предложений, непонятно, как решить!

Проанализируйте данную ситуацию и ответьте на вопросы: На что с финансовой точки зрения важно обратить внимание при выборе банковской карты?

Виктория выбрала для себя карту «Лидер».

— Теперь я должна помнить, по каким категориям я получаю кэшбэк, — объясняла она подруге. — Ведь оплата таких покупок с помощью карты для меня выгоднее, чем оплата наличными. Выделите траты из которых Виктория получит кэшбэк: билет в кинотеатр «Звезда» (110руб), завтрак в кафе «Пирожок» (70 руб), пирожное в пекарне «Хлеб и булочки» (60 руб), учебник в магазине «Книги» (264 руб), абонемент в бассейн «Заря» (390 руб), оплата сотовой связи (200 руб).

Виктория и её мама рассказали папе о предложениях в банке.

— Какие привлекательные варианты! — заинтересовался папа. — Думаю, мне тоже стоит оформить карту в этом банке. У меня достаточно большие траты, причём они всегда разные. Выберите карту, которую стоит оформить папе Виктории с учетом особенностей его трат. Мама тоже решила оформить карту в этом банке. Она выбрала карту «Удача». В этом месяце мама Виктории приобрела билеты на самолёт в Екатеринбург за 4.500 руб. Какая сумма будет возвращена маме Виктории банком с этой покупки?

— Я думаю, что из всех карт моя карта «Лидер» самая выгодная, — заявила своим родителям Виктория.

— Мне кажется, здесь нельзя утверждать однозначно, — засомневалась мама. Важный вопрос одинаково ли оно выгодно для всех.

Приведите один аргумент в пользу того, что карта Виктории наиболее выгодное для неё предложение банка. Приведите один аргумент в пользу того, что выгодна и другая карта банка.

Кейс 5. Покупка квартиры – самое большое капиталовложение большинства из нас в течение всей жизни. На приобретение квартиры нужен куда более крупный кредит, чем на ремонт, покупку мебели или даже дорогого автомобиля. Банки вроде бы готовы помочь: рекламируют кредиты на приобретение готового и строящегося жилья, на покупку гаража, дачи, земли. Но ведь это сотни тысяч, а то и миллионы рублей!

Как при зарплате в несколько десятков тысяч можно брать кредит в несколько миллионов? Возможно ли вообще погасить такой кредит? Что останется на жизнь после ежемесячных выплат по ипотеке? Как же решить жилищную проблему и не попасть в беду?