

Тема: «Взаимоотношения с банками»

Задание 1

У вас в феврале 2022 г. было 690 тыс. р. Ставка по депозиту сроком на один год составляла в среднем 7%. Объясните, сколько вам нужно разных банков, чтобы вся сумма покрывалась системой страхования вкладов при условии, что вы делаете вклад на один год. Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе.

$$FV = PV * (1+n*i)$$

$$FV = PV * (1+i)^n - \text{ежегодно}$$

$$FV = PV * (1+i/m)^{n*m} - \text{начисление процентов несколько раз в год}$$

Задание 2

Вы пришли в банк разместить срочный вклад под 8% годовых. Вам предлагают открыть не депозит, а сделать инвестицию с большим доходом в 15%, говоря, что она застрахована. Если у банка отзовут лицензию, вернут ли вам деньги, если инвестиция была 500 тыс. руб.? Если вернут, то в каком объёме? Посчитайте сколько вы заработаете на вкладе и на инвестициях.

$$FV = PV * (1+i)^n$$

Задание 3

Вы купили в январе 2022 г. доллары США на сумму 630 тыс. р. по курсу 71 руб. за один доллар. Доллар разместили под 5% сроком на один год. В день завершения срока депозита у вашего банка отозвали лицензию. На момент отзыва лицензии доллар стоил 73 руб. Сколько рублей вы потеряете, исходя из роста курса доллара? Как себя от этого обезопасить? Поясните свой ответ.

Задание 4

По техническим характеристикам вам очень нравятся машины марки «Тойота». Среди минусов вы отмечаете только один — существенный размер КАСКО по причине высокой вероятности угонов машин этого автопроизводителя. Но это вас не пугает.

Вы решили купить легковой автомобиль в кредит. Ваш друг является сотрудником Тойота-банка и хорошо осведомлён о тарифной политике этого банка. Владея детальной информацией о вашем финансовом положении, он подобрал для вас два кредита.

По условиям первого из них вы можете купить автомобиль «Тойота» в кредит сроком на 1 год по ставке 5,9% годовых при первоначальном взносе от 50% стоимости машины.

Вторая программа кредитования позволяет снизить ежемесячный платёж, но предполагает высокий остаточный платёж, который должен быть погашен на конец срока действия договора кредитования. Источником для погашения этого остаточного платежа могут служить средства, вырученные от продажи автомобиля. Какой из этих вариантов вы бы выбрали и почему?

Задание 5

У Марии имеется 250000 рублей, какие условия приобретения депозитного сертификата на 5 лет будут выгоднее: под 20% годовых на основе сложного процента или под 22% годовых на основе простого процента с выплатой 1 раз по окончании срока?

$$FV = PV * (1+n*i) - \text{простой \%}$$

$$FV = PV * (1+i)^n - \text{сложный процент}$$

$$FV = PV * (1+i/m)^{n*m}$$

Задание 6

Банк выдал кредит в размере 800 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 12% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредит.

$$FV = PV * (1+n*i) - \text{простой \%}$$

Задание 7

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на семь лет по годовой ставке сложных процентов 11% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить погашаемую сумму.

$$FV = PV * (1+i)^n$$

Задание 8

Банк одобрил вашему старшему брату долгожданный целевой кредит на покупку земельного участка. Стоит отметить, что условия кредита являются очень благоприятными: остаются средства, которые брат может направить на строительство дома на этом участке. Есть два недостатка этого банка – отсутствие широкой собственной филиальной сети и услуг интернет-банкинга. Однако банк имеет договорные отношения с другими банками, которые позволяют его клиентам воспользоваться банкоматами этих

кредитных учреждений. Какую карту с целью погашения задолженности по кредиту вы рекомендуете брату оформить в отделении банка и почему?

Задание 9

Остаток средств на вашей дебетовой карте составляет 15 тыс. руб. Банк подключил вам овердрафт в размере 30 тыс. руб. и установил дневной лимит на выдачу наличных средств в размере 25 тыс. руб. Какую сумму вы можете снять с карты через банкомат? На какую сумму вы можете совершить покупки в магазине?

Задание 10

Вам предлагают микрозаём на 15000 руб. сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 19500 руб., с «переплатой» 4500 руб. Рассчитайте вашу «переплату» как стоимость кредита в процентах годовых. Какие могут быть альтернативы, если вам нужна подобная сумма?

$$FV = PV * (1+i/m)^{n*m}$$

Задание 11

Предположим, что вы задумались о приобретении квартиры и стали проводить сравнительный анализ предложений банков по программам

ипотечного кредитования. Случайно в ленте новостей на глаза вам попало объявление о новом продукте, который реализуется сервисной компанией «ТПМ» в партнёрстве с Агентством по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) и НПФ «Благосостояние». Согласно условиям этого проекта, вы можете купить жилую недвижимость с отсрочкой платежа до 15 лет, заключив договор купли-продажи с сервисной компанией. Вносить первоначальный взнос в счёт оплаты квартиры не требуется. При этом вы имеете право арендовать данную квартиру на срок действия договора. Однако она будет находиться в собственности паевого фонда, её выкупившего. Жильё перейдёт в вашу собственность, как только вы исполните условия заключённого договора. Ваш ежемесячный платёж по этому контракту будет формироваться из двух элементов: арендной платы и платежа, направляемого на выкуп квартиры. Если вы решите спустя пару лет расторгнуть договор купли-продажи квартиры, тогда выкупная часть платежей будет вам перечислена обратно. Оцените плюсы и минусы этого предложения по сравнению с классическим договором ипотечного кредитования в банке.

Задание 12

По сообщению Bankir.ru, в 2020 г. Сбербанк обработал 3 млн платежей за ЖКХ. Повышенным спросом у клиентов пользовались удалённые каналы обслуживания - банкоматы, платёжные терминалы, интернет-сервис банка. Через них было проведено 90% транзакций. Список получателей средств через данные каналы обслуживания уже насчитывает 2 тыс. поставщиков услуг, включая 500 организаций ЖКХ. Казалось бы, что Сбербанк успешно представлен на рынке платёжных услуг и занимает лидирующие позиции на нём. Несмотря на это, в конце 2020 г. он разработал сервис «Автоплатёж». Это позволит клиентам автоматически оплачивать повторяющиеся платежи (за ЖКХ, газ, электричество, мобильную и интернет-связь и др.).

Как вы считаете, насколько оправданы действия Сбербанка по привлечению новых клиентов и улучшению их сервисного обслуживания? Какие пути повышения качества обслуживания банка при оказании им расчётно-кассовых услуг вы можете предложить?

Таблица 2 – Возможные блага и инструменты их достижения

Возможные материальные блага	Инструменты для получения материальных благ
1. Постройка дома	1. Собственные средства (накопления)
2. Покупка квартиры для сдачи в аренду	2. Финансовая аренда – лизинг
3. Получение образования главой КФХ	3. Потребительский кредит
4. Получение образования детей	4. Ипотека
5. Покупка смартфона	5. Автокредит
6. Покупка ноутбука бухгалтеру КФХ	6. Займ у другого главы КФХ
7. Ремонт фермы	7. Трейд-ин
8. Покупка трактора	8. Рассрочка
9. Покупка шубы жене на день рождения	
10. Оплата отдыха семьи	
11. Покупка автомобиля для личных нужд	
12. Оплата спортивных секций для детей	
13. Аренда зернохранилища	
14. Покупка сельскохозяйственных животных	
15. Покупка зернохранилища	

Задание 14.

Вы отобрали несколько надежных банков. Теперь давайте научимся сравнивать условия однотипных кредитов, предлагаемых различными банками. Для этого необходимо заполнить таблицу, используя сайты обобранных банков.

Таблица 4 – Сравнение условий кредита

Одинаковые вид, срок и валюта кредита		
Условия кредита	Банк 1	Банк 2
Процентная ставка		
Минимальная сумма		
Максимальная сумма		
Требуемое обеспечение		
Страхование обеспечения		
Комиссии		
Сборы		
Другие платежи		
Льготный период		
Первоначальный взнос		
Ежемесячный платеж		
Долгосрочное погашение		
невозможно		
возможно		
Полная стоимость кредита		
Прочие условия кредита		

Три банка рекламируют потребительский кредит: первый – под 25% годовых, второй – под 2,1% в месяц и третий - под 0,15% в день. Какая процентная ставка выгоднее для заемщика?

Задание 15.

Предприниматель взял кредит в размере 1000 тыс.руб. на покупку оборудования на следующих условиях:

- ставка 12% годовых;
- срок 5 лет;
- капитализация процентов ежегодная;
- выплата тела кредита и процентов в конце срока.

Вычислим сумму, которую должен выплатить предприниматель в конце срока и рассчитаем сумму переплаты.

Тема 3: «Управление личными финансами»

Задание 17.

Банк начисляет на счет 10% годовых. Вкладчик положил на счет 900 рублей. Какая сумма будет на этом счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, а никаких иных операций со счетом проводиться не будет? Ответ округлите до копеек.

Задание 18.

Семья из 4 человек, мамы, папы и двоих детей, приехала в город N на 5 дней. Они планируют совершать по 10 поездок на метро каждый день. Какую минимальную сумму им придется потратить на билеты, если в городе N следующие тарифы?

Взрослый билет на одну поездку	40 рублей
Детский билет на одну поездку	20 рублей
Безлимитный проездной на день для одного человека	350 рублей
Безлимитный проездной на день для группы до 5 человек	1500 рублей
Безлимитный проездной на три дня для одного человека	900 рублей
Безлимитный проездной на три дня для группы до 5 человек	3500 рублей

Задание 19.

Что делать в такой ситуации? Представим, что на вашем семейном совете предстоит обсудить, стоит ли маме переходить на новую работу. Дело в том, что она работает в одной фирме уже три года и получает зарплату 20 тыс. р. в месяц. Сейчас ей предложили такую же работу с такой же зарплатой, но пообещали ежегодно её увеличивать на процент инфляции. Теперь на семейном совете предстоит решить, стоит ли менять работу ради не очень понятного повышения зарплаты.

Задание 20.

Елисей учится на втором курсе политехнического университета, где получает повышенную стипендию в размере 12600 рублей в месяц. Он живет в общежитии, которое бесплатно предоставляет его ВУЗ, и делит расходы на интернет пополам со своим соседом Евдокимом. Холодильники у ребят отдельные, и они питаются по-отдельности.

15 января однокурсники Елисея, заядлые сноубордисты, позвали его кататься в Архыз. Елисей рассчитал, что с учетом авиабилетов, съема жилья, проката сноуборда, услуг инструктора, оплаты подъемника и личных трат на еду и развлечения в поездке, ему понадобится 77000 рублей. Таких денег у себя в кошельке Елисей не нашел и поставил цель скопить необходимую сумму к следующему году, чтобы через год все-таки поехать с друзьями кататься.

В апреле этого года Елисею также нужно отдать долг своему соседу по комнате - 27000 рублей, на которые он купил себе ноутбук в прошлом месяце. Еще он понимает, что к следующей зиме ему нужна новая зимняя куртка и сапоги, потому что старые совсем порвались. Все это не должно помешать ему сделать подарок на день рождения своей девушке в июле.

Таким образом, у Елисея получилось 4 финансовые цели на предстоящий год:

- 1) Накопить 77000 на поездку в Архыз к концу декабря;
- 2) Отдать долг в размере 27000 не позднее апреля;
- 3) Купить подарок на день рождения своей девушке не позднее июля;
- 4) Купить себе зимнюю куртку и сапоги не позднее ноября.

Елисей решил накопить на поставленные финансовые цели. 31 января он посчитал свой фактический бюджет за прошедший месяц и записал его на бумаге:

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия	12600	Учеба по будням с 9 до 17	Еда	<u>9260</u>	
			Обеды		В столовой института
			Продукты		В ближайшем магазине
			Развлечения	<u>2190</u>	
			Кино		2 раза с девушкой (по 2 билета)
			Книги		Учебники и фантастика
			Транспорт	<u>500</u>	
			Метро		Студ. проездной на месяц (безлимитный)
			Маршрутка		Забыл дома проездной (1 поездка=25р.)
			Интернет	<u>200</u>	Тариф стоит 400 рублей в месяц, платят с соседом пополам
			Мобильная связь	<u>450</u>	Предоплата тарифа - 500 минут в месяц
Итого:			Итого:		
Остаток:					

Помогите Елисею составить финансовый план, чтобы выполнить за год все 4 финансовые цели. Для этого заполните таблицы: «Оценка

финансовых целей», «План ежемесячного бюджета» и «План сбережений на финансовые цели».

Решение кейса:

Для заполнения таблицы используйте информацию с карточек «Финансовая цель».

Таблица 1 - Оценка финансовых целей

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	Расчет накоплений на цель в месяц
1.Поездка в Архыз		Авиабилеты, жилье, прокат сноуборда, инструктор, оплата подъемника, еда, прочие траты	В декабре	Откладывать в течение 11 месяцев с февраля по декабрь в <u>среднем</u> по $77000/11=7000$ рублей (<i>заполните строки ниже по данному образцу</i>)
2.Отдать долг		Столько стоил ноутбук	В апреле	
3.Подарок девушке		<i>(Что конкретно?)</i>	В июле	
4.Куртка и сапоги		<i>(Какие?)</i>	В ноябре	
Общая цена целей:		Самое крупное накопление на цель в месяц (из колонки справа):		

Елисей решил сберегать одну и ту же сумму каждый месяц и для этого оптимизировать бюджет на месяц. Какие-то статьи он смог оптимизировать сам. С остальными (где стоят знаки вопроса) ему нужна ваша помощь. Подумайте, на как можно **сэкономить** и какие дополнительные **источники доходов** вы можете **добавить**, чтобы не навредить Елисею. Для решения используйте информацию с карточек «Доходы» и «Расходы».

Таблица 2 - План ежемесячного бюджета

Доходы			Расходы		
Статья	Сумма	Комментарий	Статья	Сумма	Комментарий
Стипендия		Учеба по будням с 9 до 17	Еда	7500	
			Обеды	4000	5 дней в неделю по 200р. комплекс. обед
			Продукты	3500	Как в январе + запас
			Развлечения		
			Транспорт		Студ. проездной
			Интернет		Как раньше
			Мобильная связь		Как раньше
			Непредвиденные расходы		
Итого:			Итого:		
Сбережения:					

Перед тем как приступить к заполнению плана накоплений на финансовые цели, проверьте, что:

1) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы 2 **больше или равна** самому крупному накоплению на цель в месяц из Таблицы 1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:

2) Сумма ежемесячных сбережений из Таблицы 2, умноженная на 11 (месяцев), **больше или равна** общей цене целей из Таблицы 1. Запишите это (не)равенство с вашими данными:

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, то вернитесь к Таблицам 1 и 2 и заполните их заново.

Если оба эти условия выполнены, то вы успеете накопить на все 4 финансовые цели, и вы можете заполнить таблицу 3.

Таблица 3 - План сбережений на финансовые цели

Месяц	Сумма накоплений на конец месяца ДО оплаты финансовых целей	Оплата финансовых целей в этом месяце	Сумма накоплений на конец месяца ПОСЛЕ оплаты финансовых целей
Февраль			
Март			
Апрель		Долг – 27000	
Май			
Июнь			
Июль		Подарок - ?	
Август			
Сентябрь			
Октябрь			
Ноябрь		Куртка и сапоги - ?	
Декабрь		Архыз - 77000	

Место для расчетов и комментариев:

2.2. Набор карточек «Доходы»

Доходы Официант-бармен (5 дней в неделю с 17:00 до 23:00) 20 000 рублей/месяц	Доходы Репетитор (1 ученик = 2 раза в неделю по 2 часа + дорога) 12 000 рублей/месяц
Доходы Мастер на час (1 клиент = 3 часа + дорога; з/п ниже при режиме 2 клиента в неделю) 12 000 рублей/месяц	

2.3. Набор карточек «Расходы»

Финансовая цель Подарок девушке - серьги с фианитом (3000р.) -кулон из Титаника (600р.) -букет из 101 розы (5900р.) -букет (100р./цветок)	Финансовая цель Сапоги зимние- Вариант 1 (4000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (17500р.)
Финансовая цель Куртка зимняя - Вариант 1 (3000р.) -Вариант 2 (6000р.) -Вариант 3 (14000р.)	
Расходы на развлечения Книжный -от 100 до 1000р./книга -от 10 до 1000р./блокнот -от 10 до 500р./ручка	Расходы на развлечения Кино - 3D-сеансы у общежития (350 р./билет) -вечерние сеансы у общежития (280р./билет)

Задание 21.

Необходимо составить личный финансовый план

Таблица 1 - Оценка финансовых целей

Цель	Цена	Конкретизация	Дедлайн оплаты	Расчет накоплений на цель в месяц

Тема 4: «Финансовое мошенничество и безопасность»

Задание 22.

Рабочий день начинался, как обычно. Олег решил проверить рабочую почту. Неожиданно его взгляд остановился на странном письме. Судя по адресной строке, оно было отправлено с обычного почтового ящика известной российской поисковой системы.

Странными были название и, тем более, содержание этого письма. В адресной строке значилось: «Важное сообщение для Вас». Обычно такие письма сразу попадали в спам и до Олега не доходили. Однако в этот день письмо нашло своего читателя. Олег открыл его и увидел текст на ломаном англо-русском: «Уважаемый Господин! Обращается к Вам миссис Мобуту из Нигерии. Я самая богатая женщина в нашей стране. Недавно случилось со мной несчастье. Я возвращался из поездки к своей Северной плантации кофе и попал в аварию. Горькое несчастье произошло в моей семье – мой муж и мой единственный сын в аварии погиб. Я выжил, но перелом бедра приносит мне ближе к могиле каждый день. Врачи считают, что мне осталось жить совсем недолго – не более одного месяца. Я понимаю, что он прожил счастливую жизнь и те деньги, которые принадлежат мне, не может быть взят с собой в могилу, поэтому я решил пожертвовать им, чтобы любой случайный счастливчик, кто согласится их принять. Так что вам повезло. Я готова составить завещание на Ваше имя, тогда Вы станете полноправным статус владельца на сумму более 125 миллионов долларов. Однако есть одно условие. Вам нужно сделать перевод на сумму 1000 долларов в знак согласия на предложение о принятии наследства. Эти символические для меня деньги пойдут на оформление судебных издержек в нашей стране. После улаживания юридических формальностей придет к вам мой адвокат, который будет приносить вам до скорости и будут приглашены в Нигерию. С нетерпением жду Вашего ответа. Искренне Ваша, Миссис Мобуту».

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 23.

Олег зашел в приемную, секретарь директора передала ему бумагу, на которой размашистым почерком было написано «Командировать О. Воронова». Хотелось или не хотелось Олегу в Екатеринбург, но именно туда ему было необходимо лететь, причем лететь срочно. Олег сел за компьютер и набрал в поисковой строке название своего любимого сайта для заказа авиабилетов. На экран высыпался столбец ссылок. Олег кликнул по первой из них и попал на страницу со знакомым дизайном. Он сформировал список доступных рейсов. Его несколько смутило то, что список был несколько короче, чем обычно, но, как подумал Олег, Екатеринбург – не столица мира, чтобы туда летал весь российский авиафлот, потому хватит одной общероссийской любимой воздушной компании. Олег нажал кнопку «оплатить», после чего, в отличие от знакомой страницы перехода на защищенную страницу оплаты, он перешел на другую страницу того же сайта. Поля оплаты были немного другие: Олегу предлагали заполнить поле с номером карты, cvv кодом карты и ее пин-кодом, и все поля, по заверениям разработчиков сайта, были зашифрованы, а в строке с пин-кодом, якобы, отображались исключительно звездочки.

Олег задумался.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 24

Олег поехал домой за вещами, чтобы ехать в аэропорт. Через два часа он уже был в терминале D аэропорта Шереметьево, быстро прошел регистрацию и досмотр, после чего сел на скамейку с видом на взлетную полосу и открыл ноутбук. Как мы уже написали, пятая часть рабочего времени Олега проходила либо в воздухе, либо в залах аэропорта, поэтому он давно привык работать в любых условиях. Благо wi-fi в большинстве мест, куда он летал, был вполне доступен. Олег включил компьютер. В зоне досягаемости функционировали пять сетей, из которых три – сети близлежащих кафешек, одна – сеть аэропорта Aura, и еще одна – та, которой Олег никогда не пользовался, с благозвучным названием AURA_VIP. У нее был самый сильный сигнал. «Что за VIP? – подумал Олег. – Может, новая сеть, которую создали для пассажиров бизнес-класса, и которая в настоящий момент проходит тестирование?» Он подключился к сети. Поскольку до посадки в самолет оставалось 30 минут, Олег решил зайти в свой мобильный банк и перевести оплату за бронь в гостинице.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 25

Самолет приземлился вовремя. Вздремнув минут 30 в воздухе, Олег чувствовал себя достаточно отдохнувшим. К трапу быстро подошли автобус, и вскоре вместе со всеми пассажирами Олег уже проходил мимо ленты выдачи багажа к выходу. Где-то в углу девушка радостно кричала о возможности заказать такси до гостиницы, и он решил воспользоваться этим предложением.

– Здравствуйте! – поприветствовал Олег улыбающуюся девушку. – Мне машину до «Х-отеля».

– Конечно, машина уже ждет Вас на улице у входа – госномер С234ОХ, это ваш автомобиль. Возьмите, пожалуйста, талон, – девушка передала талон Олегу и, кажется, потеряла к нему интерес.

– Оплата наличными или можно картой? – спросил Олег у водителя, когда уже ехал в машине, поскольку вспомнил, что наличных у него нет.

– Наличными. Мы тут картам не доверяем, – усмехнулся водитель. Олег удивился такому ответу. Машина въехала в поселок, который водитель назвал Городище, и остановилась у банкомата. Банкомат выглядел вполне обычно, но в таком относительно безлюдном месте для Олега снимать наличность было страшновато. Тем не менее он подошел к банкомату.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия:

Задание 26

После прогулки Олег решил зайти в одно из кафе на Аллее Героев. Вечер был теплый, но не душный, поэтому он выбрал кафе с открытой верандой. Вдалеке виднелась набережная, залитая теплым светом старых фонарей. Олег выбрал легкий салат, цыпленка и закончил своим любимым капучино. Когда принесли счет, Олег положил карту для оплаты. Девушка взяла ее в руки, поставила на поднос посуду и собралась уходить.

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения

Задание 27

Вечер удался. Олег вошел в гостиничный номер, включил телевизор и лег на кровать. Он достал материалы к завтрашней презентации, сделал несколько звонков сотрудникам, сообщил управляющему офисом, когда он собирается завтра появиться у них перед презентацией. Олег уже готов был заснуть, когда на телефон пришла смс: «Срочно переведи мне на этот номер 1000 руб. Потом объясню. Мама». Номер был незнакомый. Странно, подумал Олег, с чего бы ей писать с другого номера?

Придумай продолжение. Как должен повести себя Олег? Объясни рациональность такого поведения.

Вид мошенничества:

Действия: