

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Задорожная Людмила Ивановна
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 15.09.2026 11:50:18
Уникальный программный ключ:
faa404d1aeb2a023b5f4a331ee5ddc540496512d

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Практические кейсы по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль: Финансы и кредит

Индикатор компетенции: УК-10.1

Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике

Майкоп

2026

Пояснительная записка

Пособие предназначено для практических занятий по дисциплине «Деньги, кредит, банки» и направлено на формирование индикатора **УК-10.1**.

Кейсы построены как учебно-практические задачи университетского уровня. Каждый кейс содержит развёрнутую ситуацию, задание и ориентиры оценки. Для продвинутых кейсов приведены модельные решения. В темах 4–6 усилена расчётная составляющая.

Уровни сложности - Базовый — применение ключевых понятий, один основной вывод. - **Продвинутый** — сравнение альтернатив, количественная оценка, правило принятия решения.

Рекомендуемое время на один кейс — 20–30 минут.

Балльно-рейтинговая система

Вид работы	Вес
1 базовый кейс	1–2 балла
1 продвинутый кейс	2–3 балла
Пакет 3–4 кейса	6–9 баллов
Итоговый набор	10–15 баллов

Уровень	Характеристика
Высокий	Верная терминология, опора на данные, расчёт при необходимости, несколько последствий, связь с принципом темы
Средний	В целом верно, но анализ или расчёт неполные
Низкий	Описание без анализа

ТЕМА 1. Необходимость и сущность денег. Функции денег

Кейс 1.1. Выбор формы получения дохода · Базовый

Ситуация.

Антону предлагают:

- 1) официальную зарплату 58 000 руб.;
- 2) «серую» схему: 40 000 руб. официально + 22 000 руб. наличными.

Задание.

1. Какие функции денег реализуются в каждом варианте?
2. Сопоставьте краткосрочный и долгосрочный эффект.
3. Свяжите выбор с принципами формальной экономики.

Ориентир.

Во втором варианте выше сумма «на руки», но страдают накопление, кредитоспособность, пенсионные права.

Кейс 1.2. Хранение сбережений в наличной форме · Базовый

Ситуация.

Дома хранится 420 000 руб. Инфляция — 7,4 %. Ставка по срочным вкладам — 16 %.

Задание.

1. Какая функция денег реализуется слабо?
2. Оцените изменение покупательной способности за год.
3. Сформулируйте аргументы в пользу альтернативы.

Ориентир.

Реальная стоимость при хранении дома снижается примерно на 7,4 %. Альтернатива — вклад с страхованием.

Кейс 1.3. Рассрочка или накопление · Продвинутый

Ситуация.

Ноутбук стоит 96 000 руб. Рассрочка: 12 месяцев по 8 000 руб. без процентов. Сейчас есть 36 000 руб., можно откладывать 8 000 руб. в месяц. Ставка накопительного счёта — 12 % годовых.

Задание.

1. Сравните покупку в рассрочку и накопление.
2. Учтите не только переплату, но и гибкость бюджета.
3. Сформулируйте условие допустимости рассрочки.

Модельное решение.

При рассрочке обязательный платёж 8 000 руб. в течение 12 месяцев фиксирует нагрузку на бюджет. При накоплении Сергей может купить ноутбук примерно через 7,5–8 месяцев (недостаток 60 000 руб. при взносе 8 000 руб./мес.), сохранив гибкость и

возможность получать процент на остаток.

Рассрочка допустима, если доход устойчив, платёж не вытесняет обязательные расходы и нет более дорогой альтернативы. Если бюджет напряжён, накопление безопаснее, несмотря на отложенную покупку.

Кейс 1.4. Деньги как мера стоимости · Базовый

Ситуация.

Автомобиль оценивают в зарплатах, в долларах прошлых лет и по текущим объявлениям.

Задание.

1. Какая функция денег используется?
2. Почему разные базы сравнения дают разные выводы?
3. Как инфляция влияет на качество меры стоимости?

Ориентир.

Мера стоимости относительна; без учёта покупательной способности сравнение некорректно.

Кейс 1.5. Утрата наличных и безналичных средств · Базовый

Ситуация.

Потеряны 17 500 руб. наличными и карты. Карты заблокированы, наличные не возвращены.

Задание.

Сопоставьте свойства двух форм денег и сформулируйте правила безопасности.

Ориентир.

Наличные ликвидны, но уязвимы; безналичные защищены блокировкой при соблюдении цифровой гигиены.

Кейс 1.6. Контроль семейного бюджета · Продвинутый

Ситуация.

Около 18 % расходов семьи — незапланированные мелкие траты.

Задание.

1. Как форма денег влияет на контроль расходов?
2. Предложите модель учёта.
3. Какие принципы организации денежных потоков здесь важны?

Модельное решение.

Наличные слабее оставляют «след», безналичные операции легче анализировать.

Рабочая модель:

- 1) все регулярные доходы и обязательные платежи — только через счёт;

- 2) лимит на мелкие траты (например, 10–12 % дохода) на отдельной карте;
 - 3) еженедельный просмотр выписки.
- Так повышается прозрачность и сохраняется управляемость бюджета.

Кейс 1.7. Деньги и доверие · Продвинутый

Ситуация.

В период неопределённости часть людей уходит в наличные, валюту или товары.

Задание.

1. Как связана природа фиатных денег с доверием?
2. Почему растёт спрос на наличные?
3. Какое поведение устойчивее?

Модельное решение.

Фиатные деньги опираются на доверие к эмитенту и системе. В стрессе растёт спрос на максимально ликвидные и «осязаемые» формы. Более устойчивая стратегия — не концентрировать все средства в одном активе, а сохранять платёжеспособность, ликвидность и доступ к формальным институтам.

Кейс 1.8. Организация сбора средств · Базовый

Ситуация.

Нужно собрать 180 000 руб.: через личную карту, наличными или через сервис с отчётом.

Задание.

Оцените риски и выберите вариант с лучшей прозрачностью.

Ориентир.

Предпочтителен способ с подотчётностью и минимальным риском для организатора.

Кейс 1.9. Номинальная и реальная сохранность · Продвинутый

Ситуация.

250 000 руб. размещены под 3 % годовых. Инфляция — 7,2 %.

Задание.

1. Выполнена ли функция накопления?
2. Оцените изменение реальной покупательной способности.
3. Сформулируйте критерий сохранности.

Модельное решение.

Номинально сумма вырастет примерно до 257 500 руб.

Реальный прирост $\approx (1 + 0,03)/(1 + 0,072) - 1 \approx -3,9 \%$.

Покупательная способность снизилась. Критерий сохранности — динамика реальной, а не номинальной величины.

Кейс 1.10. Межвременной выбор · Продвинутый

Ситуация.

Накопления 320 000 руб.: первоначальный взнос через 1,5–2 года или оплата образовательной программы сейчас.

Задание.

Предложите структуру анализа решения.

Модельное решение.

Анализ должен включать:

- 1) горизонт цели;
 - 2) ожидаемый эффект образования на доход;
 - 3) стоимость откладывания ипотеки;
 - 4) наличие/отсутствие других источников взноса;
 - 5) устойчивость текущего бюджета.
- Решение нельзя сводить к сравнению двух сумм «сейчас».
-

ТЕМА 2. Цифровые деньги. Цифровой рубль

Кейс 2.1. Природа обязательства · Базовый

Ситуация.

«Цифровой рубль — просто ещё одна карта».

Задание.

Сравните обязательство коммерческого банка и обязательство Банка России.

Ориентир.

Разница в эмитенте, риске и месте инструмента в денежной системе.

Кейс 2.2. Офлайн-режим · Базовый

Ситуация.

В зоне слабой связи не прошла оплата картой.

Задание.

Оцените значение и ограничения офлайн-режима цифрового рубля.

Ориентир.

Повышает устойчивость платежей, но не равен полноценным наличным.

Кейс 2.3. Программируемые выплаты · Продвинутый

Ситуация.

Целевая выплата может быть ограничена категориями расходов.

Задание.

1. Что такое программируемость?
2. Какие задачи она решает?
3. Какие вопросы автономии возникают?

Модельное решение.

Программируемость позволяет заранее задать условия расходования. Это удобно для целевой поддержки, но ограничивает свободу пользователя. Сильный ответ фиксирует оба эффекта и не сводит оценку только к «контролю государства» или только к «удобству».

Кейс 2.4. Страхи внедрения · Базовый

Ситуация.

Утверждают, что цифровой рубль станет обязательным, а наличные отменят.

Задание.

Отделите факты внедрения от недостоверных утверждений.

Ориентир.

Инструмент вводится поэтапно и дополняет существующие формы денег.

Кейс 2.5. Передача доступа · Базовый

Ситуация.

Просьба провести чужие операции через свой кошелёк.

Задание.

Сформулируйте риски и правило поведения.

Ориентир.

Доступ не передаётся; чужие операции не проводятся.

Кейс 2.6. Прослеживаемость платежей · Продвинутый

Ситуация.

Дискуссия о «тотальном контроле» и конфиденциальности.

Задание.

Разведите анонимность, конфиденциальность и прослеживаемость.

Модельное решение.

Безналичные расчёты по определению оставляют информационный след. Вопрос не в

полной анонимности, а в правилах доступа к данным, целях их использования и правовых ограничениях. Корректная позиция опирается на различие понятий, а не на крайние оценки.

Кейс 2.7. Стратегия одного инструмента · Продвинутый

Ситуация.

Пользователь хочет оставить только один способ оплаты.

Задание.

Покажите хрупкость такого подхода и предложите минимальную комбинацию.

Модельное решение.

Один канал не покрывает офлайн-сбои, технические ограничения, лимиты и резервные сценарии. Минимальный набор: основной безналичный инструмент + резервный канал + ограниченный запас наличных.

Кейс 2.8. Контроль расходов · Продвинутый

Ситуация.

Безналичные траты «не ощущаются».

Задание.

Что важнее: форма денег или правила пользователя?

Модельное решение.

Ослабление контроля связано прежде всего с привычками. Рабочие меры: лимиты, уведомления, разделение счетов, еженедельный просмотр операций. Технология помогает, но не заменяет дисциплину.

Кейс 2.9. Информационные вбросы · Базовый

Ситуация.

Призыв «срочно всё снять».

Задание.

Как проверять информацию о деньгах и платежах?

Ориентир.

Опора на официальные источники регулятора.

Кейс 2.10. Технология и поведение · Продвинутый

Ситуация.

«С новым инструментом начну вести себя рациональнее».

Задание.

Почему смена инструмента не гарантирует изменение поведения?

Модельное решение.

Поведение определяется целями, правилами и контролем, а не новизной средства платежа. Новый инструмент усиливает уже существующие привычки — как сильные, так и слабые.

ТЕМА 3. Криптовалюты

Кейс 3.1. Стипендия и «будущие деньги» · Базовый

Ситуация.

Предлагают вложить стипендию в криптовалюту с ожиданием удвоения за год.

Задание.

Отделите криптоактив от денег по функциям и оцените спекулятивность решения.

Ориентир.

Высокая волатильность и слабая выраженность функций денег.

Кейс 3.2. Инвестиция или азарт · Продвинутый

Ситуация.

Покупка на 40 000 руб. сопровождается постоянным мониторингом курса и желанием использовать учебные деньги.

Задание.

Различите инвестиционное и азартное поведение; оцените допустимость операции.

Модельное решение.

Признаки азартного поведения: короткий горизонт, решения от новостного шума, готовность нарушать базовый бюджет. Для непрофессионального участника допустима лишь сумма, потеря которой не разрушает обязательные расходы и цели.

Кейс 3.3. Канал с обещанием доходности · Базовый

Ситуация.

Обещают «x10» и просят быстро перевести средства.

Задание.

Назовите признаки мошеннической схемы и алгоритм действий.

Ориентир.

Гарантия доходности + срочность + перевод под чужое управление = отказ.

Кейс 3.4. Доля в портфеле · Продвинутый

Ситуация.

Предлагается держать в криптовалюте 50 % накоплений.

Задание.

Оцените решение с точки зрения устойчивости капитала.

Модельное решение.

Доля 50 % делает финансовое положение чрезмерно зависимым от одного высокорискового актива. Зрелый подход ограничивает такую позицию суммой, которую допустимо потерять без нарушения базовой устойчивости.

Кейс 3.5. Потеря доступа · Базовый

Ситуация.

Утеряна seed-фраза.

Задание.

Сравните риск самостоятельного хранения с банковским счётом.

Ориентир.

Ошибка часто необратима; ответственность пользователя выше.

Кейс 3.6. Социальное давление · Продвинутый

Ситуация.

«Все зарабатывают, а я опоздал».

Задание.

Покажите влияние социального доказательства на качество решения.

Модельное решение.

Чужой результат не заменяет собственную стратегию. Перед входом нужны цель, горизонт, допустимый убыток и правило выхода. Решение от чувства упущенной выгоды обычно запаздывает и ухудшает цену входа.

Кейс 3.7. Оплата криптовалютой · Продвинутый

Ситуация.

Скидка 7 % при оплате криптовалютой; курс и комиссия волатильны.

Задание.

Оцените риски плательщика.

Модельное решение.

Риск состоит в изменении стоимости актива и размере сети комиссии между моментом решения и подтверждением. Оплата оправдана только при понимании этих параметров и отсутствии критичной зависимости от точной суммы.

Кейс 3.8. Покупка на заёмные средства · Продвинутый**Ситуация.**

Потребительский кредит ради покупки криптовалюты.

Задание.

Покажите изменение структуры риска.

Модельное решение.

При покупке на свои средства максимум потерь ограничен вложенной суммой. При покупке в кредит возможны одновременно:

- 1) обесценение актива;
- 2) обязанность вернуть долг с процентами.

Это удваивает риск и делает операцию неприемлемой для непрофессионального участника.

Кейс 3.9. Отчётность · Базовый**Ситуация.**

«Если не спрашивали — можно не декларировать».

Задание.

Почему отсутствие запроса платформы не отменяет обязанностей?

Ориентир.

Обязанности определяются правилами государства, а не удобством интерфейса платформы.

Кейс 3.10. Осознанный отказ · Базовый**Ситуация.**

Студент сознательно не участвует в рынке.

Задание.

Можно ли считать отказ зрелым решением?

Ориентир.

Да, если инструмент не понят или риск неприемлем.

ТЕМА 4. Инфляция

(с усиленной расчётной частью)

Кейс 4.1. Номинальный и реальный рост дохода · Базовый

Ситуация.

Зарплата выросла с 60 000 до 63 600 руб. (+6 %). Инфляция — 8 %.

Задание.

1. Рассчитайте изменение реального дохода.
2. Объясните номинальную иллюзию.

Расчётное ориентирование.

Индекс реального дохода $\approx 1,06 / 1,08 \approx 0,9815$.

Реальный доход снизился примерно на 1,85 %.

Кейс 4.2. Накопления «в конверте» · Базовый

Ситуация.

Три года назад семья отложила 300 000 руб. и хранила дома. Сейчас номинально есть 360 000 руб. Среднегодовая инфляция — 7 %.

Задание.

1. Оцените, сохранили ли деньги покупательную способность.
2. Какая функция денег реализована неполно?

Расчётное ориентирование.

Индекс цен за 3 года $\approx 1,07^3 \approx 1,225$.

Реальная стоимость 360 000 руб. в ценах начального периода $\approx 360\,000 / 1,225 \approx 293\,900$ руб.

Несмотря на номинальный рост, покупательная способность не выросла.

Кейс 4.3. Выбор вклада · Продвинутый

Ситуация.

Вклад А: 17 % годовых, без частичного снятия, потеря процентов при досрочном закрытии.

Вклад В: 13 % годовых, с пополнением и частичным снятием.

Цель — переезд через 10–12 месяцев, дата нефиксирована. Инфляция ожидается около 7 %.

Задание.

1. Рассчитайте ориентировочную реальную доходность обоих вкладов.
2. Выберите вариант для данной цели и обоснуйте.

Модельное решение.

Реальная доходность А $\approx (1,17/1,07) - 1 \approx 9,3$ %.

Реальная доходность $B \approx (1,13/1,07) - 1 \approx 5,6 \%$.

При нефиксированной дате переезда ликвидность важнее максимальной ставки. Если вероятность досрочного востребования высока, рационален вклад В. Если дата жёстко известна и сумма точно не понадобится раньше, можно рассматривать А.

Кейс 4.4. Покупки на ожиданиях · Продвинутый

Ситуация.

После новостей о будущем росте цен человек покупает технику и запас продуктов «про запас» на 55 000 руб., из них реально понадобятся в ближайшие 2 месяца товары примерно на 20 000 руб.

Задание.

1. Оцените рациональную и избыточную части покупки.
2. Сформулируйте правило ограничения панических закупок.

Модельное решение.

Рациональный запас — 20 000 руб. Избыточные 35 000 руб. означают омертвление средств и риск ненужных трат. Правило: заранее определять перечень и сумму необходимых закупок, остальное не покупать под влиянием заголовков.

Кейс 4.5. Инфляция и долг · Продвинутый

Ситуация.

Кредит 300 000 руб., фиксированная ставка 14 %, платёж по аннуитету около 14 500 руб. при сроке 24 месяца. Инфляция выросла с 6 % до 9 %. Доход заёмщика растёт примерно темпом инфляции.

Задание.

1. Как изменилось реальное бремя платежа?
2. При каких условиях эффект сохраняется?
3. Какие риски нельзя игнорировать?

Модельное решение.

При росте инфляции фиксированный номинальный платёж становится относительно легче, если доход растёт не медленнее инфляции.

Ориентир: реальная стоимость платежа снижается примерно пропорционально росту общего уровня цен.

Однако эффект неустойчив, если:

- доходы отстают;
- одновременно растут обязательные расходы;
- есть риск потери работы.

Следовательно, инфляция не делает долг «безопасным» сама по себе.

Кейс 4.6. Отказ от длинных накоплений · Продвинутый

Ситуация.

«До пенсии далеко, деньги всё равно обесценятся, поэтому не коплю».

Задание.

Сопоставьте риск инфляции и риск нулевого капитала.

Модельное решение.

При нулевых накоплениях инфляция уже не главная проблема — отсутствует сам ресурс. Даже при частичном обесценении накопленная сумма сохраняет больше возможностей, чем её отсутствие. Значит, отказ от длинных целей из-за инфляции логически несостоятелен.

Кейс 4.7. Скрытая инфляция · Базовый

Ситуация.

Цена блюда прежняя, порция уменьшилась на 15 %.

Задание.

Оцените изменение реальной стоимости потребления.

Расчётное ориентирование.

При сокращении порции на 15 % цена за единицу объёма растёт примерно на 17,6 % ($1/0,85 - 1$).

Кейс 4.8. Пересмотр бюджета · Базовый

Ситуация.

Расходы выросли на 14 %, доходы — на 7 %.

Задание.

Предложите последовательность пересмотра бюджета на 1–2 месяца.

Ориентир.

1) зафиксировать факты; 2) выделить обязательные и управляемые статьи; 3) сократить неустойчивые траты; 4) пересмотреть нормы по инфляционно чувствительным позициям.

Кейс 4.9. Новости и импульс · Продвинутый

Ситуация.

Новости провоцируют желание «вложить во что угодно немедленно».

Задание.

Сформулируйте правило между информацией и действием.

Модельное решение.

Минимальное правило: не принимать инвестиционное решение в день получения тревожного заголовка; сначала проверить источник, сопоставить с целью и горизонтом, рассчитать допустимый убыток.

Кейс 4.10. Защита сбережений · Продвинутый**Ситуация.**

Ищется один инструмент, который «точно защищает от инфляции».

Задание.

Почему универсального решения нет? Предложите логику набора.

Модельное решение.

Защита зависит от горизонта, ликвидности, риска и доступных инструментов. Рабочая логика:

- резерв ликвидности;
- инструменты с ожидаемой доходностью не ниже инфляции на понятном горизонте;
- ограничение доли высокорисковых активов.

Это набор правил, а не один продукт.

ТЕМА 5. Формы и виды кредита

(с усиленной расчётной частью)

Кейс 5.1. Кредит на потребление · Базовый**Ситуация.**

Кредит 150 000 руб. на отпуск, платёж около 14 000 руб. в месяц, срок 12 месяцев.

Задание.

Оцените риск оплаты текущего потребления будущими доходами.

Ориентир.

Переплата и жёсткая нагрузка на бюджет делают такой кредит уязвимым решением.

Кейс 5.2. «Рассрочка 0 %» · Продвинутый**Ситуация.**

Товар стоит 60 000 руб. Реклама: рассрочка 0 % на 10 месяцев. В договоре: обязательная услуга 4 500 руб., при срыве графика ставка 29,9 %.

Задание.

1. Рассчитайте минимальную полную стоимость при соблюдении графика.
2. Что проверять до подписания?
3. При каком условии от сделки нужно отказаться?

Модельное решение.

Даже при «нулевой» ставке клиент платит $60\,000 + 4\,500 = 64\,500$ руб.

Это уже не нулевая стоимость кредита. Если есть риск срыва графика, цена резко возрастает.

Отказ рационален, когда обязательные допослуги существенно повышают стоимость, а запас прочности бюджета мал.

Кейс 5.3. Кредитная карта · Продвинутый**Ситуация.**

Лимит карты 50 000 руб. Клиент ежемесячно использует 30 000–35 000 руб. и не всегда закрывает долг в льготный период. Ставка вне льготы — 34 % годовых.

Задание.

1. Когда карта — инструмент ликвидности, а когда ловушка?
2. Оцените риск при регулярном переносе долга.

Модельное решение.

Если долг 32 000 руб. переносится хотя бы на 1 месяц вне льготы, проценты составляют ориентировочно $32\,000 \times 0,34 / 12 \approx 907$ руб.

При повторении из месяца в месяц карта превращается в дорогой revolving-кредит. Правило: либо полное погашение в льготный период, либо отказ от использования лимита как постоянного ресурса.

Кейс 5.4. Поручительство · Продвинутый**Ситуация.**

Просьба поручиться по кредиту 400 000 руб. У поручителя план ипотеки через год.

Задание.

Оцените последствия согласия.

Модельное решение.

При дефолте основного заёмщика требование может перейти на поручителя в полном объёме. Для банка это повышает долговую нагрузку поручителя и ухудшает его профиль перед ипотекой. Согласие допустимо только при высокой уверенности в платёжеспособности заёмщика и готовности принять чужой долг как потенциально свой.

Кейс 5.5. Рефинансирование · Продвинутый**Ситуация.**

Три кредита, суммарный платёж 28 000 руб. Новый кредит: платёж 21 000 руб., но срок длиннее на 18 месяцев. Текущий остаток долга — 420 000 руб.

Задание.

1. Что сравнивать кроме платежа?
2. Когда рефинансирование полезно, а когда вредно?

Модельное решение.

Выигрыш 7 000 руб. в месячном платеже может сопровождаться ростом общей переплаты из-за удлинения срока.

Рефинансирование полезно, если:

- снижается ПСК;
- уменьшается риск просрочки;
- одновременно меняется поведение заёмщика.

Если снижается только платёж, а причина закредитованности сохраняется, проблема откладывается и удорожается.

Кейс 5.6. Займ «до зарплаты» · Базовый**Ситуация.**

Нужно 12 000 руб. на 14 дней. Ставка рекламируется как «1 % в день».

Задание.

Оцените ориентировочную стоимость займа.

Расчётное ориентирование.

$12\,000 \times 0,01 \times 14 = 1\,680$ руб.

За две недели переплата составляет 14 % суммы. В годовом выражении цена экстремально высока.

Кейс 5.7. Кредит на образование · Продвинутый**Ситуация.**

Кредит 480 000 руб. на обучение. Ожидаемый прирост дохода после выпуска — 12 000 руб. в месяц. Срок кредита — 36 месяцев, платёж около 16 500 руб.

Задание.

Соотнесите стоимость займа с ожидаемой отдачей.

Модельное решение.

Ожидаемый прирост дохода: $12\,000 \times 36 = 432\,000$ руб. за срок кредита — уже меньше суммы долга, не говоря о процентах.

Значит, окупаемость не очевидна в коротком горизонте. Решение может быть рациональным только если прирост дохода устойчив после погашения кредита и есть запас по бюджету на период учёбы.

Кейс 5.8. Автокредит · Продвинутый

Ситуация.

Автокредит 900 000 руб. Ставка выглядит приемлемой, но обязательны дополнительные страховки на 45 000 руб. в первый год. Потеря стоимости автомобиля за год оценивается в 10–12 %.

Задание.

Оцените решение не только по ставке кредита.

Модельное решение.

Полная стоимость владения включает: проценты, страховки, ТО, топливо, потерю стоимости.

Даже при «красивой» ставке первый год может быть существенно дороже рекламного восприятия. Покупать в кредит рационально, если автомобиль genuinely нужен для дохода и суммарный эффект превышает стоимость владения.

Кейс 5.9. Предустановленный лимит · Базовый

Ситуация.

Банк заранее одобрил лимит и активно предлагает им воспользоваться.

Задание.

Почему лимит банка не равен личной цели?

Ориентир.

Лимит отражает готовность банка принять риск, а не потребность клиента.

Кейс 5.10. Отказ кредитора · Базовый

Ситуация.

Банк отказал; появляется желание идти «куда одобряют всем».

Задание.

Почему отказ полезен как сигнал?

Ориентир.

Отказ указывает на повышенный риск; обход оценки обычно удорожает долг.

ТЕМА 6. Ссудный процент

(с усиленной расчётной частью)

Кейс 6.1. «Всего 1 % в день» · Базовый

Ситуация.

Займ 10 000 руб., 1 % в день, срок 30 дней.

Задание.

Пересчитайте стоимость займа.

Расчётное ориентирование.

Переплата: $10\,000 \times 0,01 \times 30 = 3\,000$ руб.

Это 30 % за месяц. Годовая проекция делает цену экстремальной.

Кейс 6.2. Рекламная ставка и ПСК · Продвинутый

Ситуация.

Кредит А: ставка 15 %, ПСК 23 %.

Кредит В: ставка 18 %, ПСК 20 %.

Сумма 200 000 руб., срок 24 месяца.

Задание.

1. Какой кредит дороже по полной цене?
2. Почему рекламная ставка вводит в заблуждение?

Модельное решение.

По ПСК кредит А дороже. Разница 3 п.п. на 200 000 руб. существенна для полной переплаты.

Вывод: сравнивать нужно ПСК и график, а не рекламный процент.

Кейс 6.3. Капитализация · Базовый

Ситуация.

Вклад 100 000 руб., 12 % годовых:

- 1) проценты в конце срока;
- 2) ежемесячная капитализация.

Задание.

Покажите различие результата за 1 год.

Расчётное ориентирование.

Без капитализации: 112 000 руб.

С ежемесячной капитализацией: $100\,000 \times (1 + 0,12/12)^{12} \approx 112\,683$ руб.

Кейс 6.4. Льготный период · Продвинутый

Ситуация.

Льготный период — 120 дней, ставка вне льготы — 32 %. Клиент держит долг 40 000 руб. и гасит его полностью не всегда.

Задание.

Оцените цену привычки переносить долг.

Модельное решение.

При переносе 40 000 руб. на 30 дней вне льготы:

$40\,000 \times 0,32 / 12 \approx 1\,067$ руб.

Если это повторяется регулярно, карта становится дорогим кредитом. Льгота ценна только при полном погашении в срок.

Кейс 6.5. Плавающая ставка · Продвинутый**Ситуация.**

Фиксированная ставка 17 %, плавающая — 14 % сейчас, но может вырасти. Кредит 500 000 руб. на 3 года.

Задание.

Оцените риск выбора плавающей ставки.

Модельное решение.

Стартовая экономия есть, но при росте ставки платежи пересматриваются вверх.

Плавающая ставка подходит заёмщику с запасом дохода и готовностью к росту платежа. При жёстком бюджете фиксированная ставка безопаснее.

Кейс 6.6. Досрочное погашение · Продвинутый**Ситуация.**

Остаток кредита 240 000 руб., ставка 16 %, осталось 24 месяца. Можно вносить дополнительно 10 000 руб. в месяц.

Задание.

1. Что выбирать: уменьшение срока или уменьшение платежа?
2. От чего зависит ответ?

Модельное решение.

Если цель — минимизировать переплату, выгоднее сокращать срок.

Если цель — немедленно разгрузить бюджет, разумнее снижать платёж.

Точный выбор зависит от цели заёмщика и условий банка по досрочному погашению.

Кейс 6.7. Кэшбэк против процента · Базовый**Ситуация.**

Кэшбэк 5 %; ставка на перенесённый долг 30 %. Покупка на 20 000 руб. не закрыта в льготный период и перенесена на месяц.

Задание.

Сравните выгоду кэшбэка и цену процента.

Расчётное ориентирование.

Кэшбэк: 1 000 руб.

Проценты за месяц: $20\,000 \times 0,30 / 12 = 500$ руб.

Уже за один месяц половина выгоды уничтожена; при более долгом переносе бонус становится убыточным.

Кейс 6.8. Два кредита · Продвинутый**Ситуация.**

Кредит X: 12 месяцев, платёж 18 000 руб., переплата 16 000 руб.

Кредит Y: 24 месяца, платёж 10 000 руб., переплата 40 000 руб.

Сумма примерно сопоставима.

Задание.

Какой кредит дешевле и в каком случае длинный может быть оправдан?

Модельное решение.

X заметно дешевле по переплате.

Y оправдан только если бюджет не выдерживает платёж 18 000 руб., а более дешёвого короткого варианта нет. Комфорт платежа сам по себе не равен выгоде.

Кейс 6.9. Дифференциация ставок · Продвинутый**Ситуация.**

Одному клиенту одобряют 15 %, другому 23 % при той же сумме и сроке.

Задание.

Что отражает разница ставок?

Модельное решение.

Разница есть цена риска. Более высокая ставка сигнализирует, что банк оценивает вероятность проблем как более высокую. Для клиента это повод не искать «обход», а снизить риск: проверить нагрузку, подтвердить доход, исправить кредитную историю.

Кейс 6.10. Обсуждение условий · Базовый**Ситуация.**

Клиент считает ставку банка неизменной.

Задание.

Что усиливает переговорную позицию?

Ориентир.

Хорошая кредитная история, прозрачный доход, альтернативные предложения.

ТЕМА 7. Безналичные расчёты и платёжные инструменты

Кейс 7.1. Выбор способа перевода · Базовый

Ситуация.

Нужно перевести 27 000 руб. родственнику.

Задание.

Сравните СБП, перевод по реквизитам и перевод с карты на карту.

Ориентир.

Критерии: скорость, комиссия, лимиты, возможность исправить ошибку.

Кейс 7.2. Ошибочный перевод · Базовый

Ситуация.

Перевод по СБП ушёл не тому адресату.

Задание.

Опишите действия и профилактику.

Ориентир.

Проверка реквизитов до подтверждения; понимание ограниченности механизма возврата.

Кейс 7.3. Платежи в поездке · Продвинутый

Ситуация.

Поездка: основная карта, резервная карта, наличные, СБП.

Задание.

Соберите минимальный устойчивый набор инструментов.

Модельное решение.

Основная карта + резервная карта другого банка/платёжной системы + ограниченная сумма наличных + проверенный доступ к восстановлению/блокировке. Один канал слишком хрупок.

Кейс 7.4. Незаметные подписки · Базовый

Ситуация.

Регулярные списания 199–399 руб. за неиспользуемые сервисы.

Задание.

Организуйте контроль автоплатежей.

Ориентир.

Ежемесячный аудит и отключение лишнего.

Кейс 7.5. Оплата по QR · Базовый

Ситуация.

Просят оплатить по стороннему бумажному QR.

Задание.

Оцените риск и безопасную альтернативу.

Ориентир.

Оплачивать через официальный кассовый контур.

Кейс 7.6. Покупка ради кэшбэка · Продвинутый

Ситуация.

Покупка ненужной вещи за 6 000 руб. ради кэшбэка 10 %.

Задание.

Рассчитайте чистый эффект.

Модельное решение.

Кэшбэк = 600 руб., но расход 6 000 руб. был необязательным. Чистый эффект отрицательный. Кэшбэк выгоден только на заранее запланированную покупку.

Кейс 7.7. Дополнительная карта · Продвинутый

Ситуация.

Студенту выдают дополнительную карту без регламента.

Задание.

Сформулируйте правила семейного использования.

Модельное решение.

Лимит, допустимые категории, обязательные уведомления, порядок действий при потере/споре, запрет на кредитные опции без согласования.

Кейс 7.8. Блокировка карты · Продвинутый

Ситуация.

Карту заблокировали в поездке.

Задание.

Спроектируйте резервную модель доступа к деньгам.

Модельное решение.

До поездки: резервная карта, проверенные лимиты, доступ к СБП, контакты банка,

небольшая сумма наличных. После блокировки — не паника, а переход на резервный контур.

Кейс 7.9. Оплата продавцу из объявления · Базовый

Ситуация.

Просят предоплату переводом частному лицу.

Задание.

Оцените защиту покупателя.

Ориентир.

Защита слабая; предпочтителен расчёт через площадку или безопасную схему.

Кейс 7.10. Выбор основной карты · Продвинутый

Ситуация.

Выбор между красивым приложением, высоким кэшбэком и бесплатным обслуживанием.

Задание.

Постройте систему критериев.

Модельное решение.

Приоритеты: стоимость владения → надёжность нужных операций → прозрачность условий → бонусы → дизайн. Для студента устойчивость и предсказуемость важнее декоративного интерфейса.

ТЕМА 8. Финансовые экосистемы и маркетплейсы

Кейс 8.1. Суперприложение · Базовый

Ситуация.

Одно приложение объединяет банк, покупки и сервисы.

Задание.

Сопоставьте удобство и риск концентрации.

Ориентир.

Выгода интеграции против зависимости от одной платформы.

Кейс 8.2. Рассрочка маркетплейса · Продвинутый

Ситуация.

Товар за 42 000 руб. в рассрочку; есть скрытые условия и штрафы.

Задание.

Оцените реальную стоимость и условие отказа.

Модельное решение.

Нужно сложить цену товара, обязательные сервисы, штрафы за срыв графика и сравнить с оплатой своими средствами. Если график жёсткий, а запас дохода мал, отказ рационален.

Кейс 8.3. Семейная подписка · Базовый**Ситуация.**

Из 7 сервисов семья использует 2.

Задание.

Посчитайте фактическую выгоду.

Ориентир.

В расчёт идут только используемые сервисы.

Кейс 8.4. Персональные рекомендации · Продвинутый**Ситуация.**

Лента предлагает товары и финансовые продукты «для вас».

Задание.

Почему рекомендация платформы не равна оптимальному выбору?

Модельное решение.

Алгоритм максимизирует вовлечённость и продажи платформы. Пользователь должен сохранять собственный фильтр: нужда, цена, альтернатива, последствия для бюджета.

Кейс 8.5. Изменение условий · Продвинутый**Ситуация.**

Экосистема ухудшила тарифы, а пользователь уже «завязан» на неё.

Задание.

Сформулируйте план выхода.

Модельное решение.

Заранее держать альтернативный банк/сервис, выгружаемые данные, понимание, какие операции переносятся быстро, а какие создают издержки переключения.

Кейс 8.6. Кнопка «в кредит» · Базовый

Ситуация.

Долговая опция стоит рядом с обычной покупкой.

Задание.

Какое правило установить до покупок?

Ориентир.

Пауза и запрет импульсного кредитования.

Кейс 8.7. Кэшбэк внутри контура · Продвинутый

Ситуация.

Кэшбэк 10 % у партнёра, но цена товара на 12 % выше, чем вне экосистемы.

Задание.

Рассчитайте итоговую выгодность.

Модельное решение.

Если базовая цена вне контура 10 000 руб., а у партнёра 11 200 руб. при кэшбэке 10 % (1 120 руб.), итог = 10 080 руб. Покупка вне контура всё равно выгоднее. Сравнивать нужно итоговую цену.

Кейс 8.8. Упрощённый инвестиционный продукт · Продвинутый

Ситуация.

Продукт подключается «в один клик» почти без объяснений.

Задание.

Какие вопросы обязательны до подключения?

Модельное решение.

- 1) природа продукта;
- 2) комиссии;
- 3) риск потери капитала;
- 4) горизонт;
- 5) условие выхода.

Упрощённый интерфейс не отменяет необходимость понимания.

Кейс 8.9. Семейный доступ · Базовый

Ситуация.

Несколько пользователей без ясных лимитов.

Задание.

Зафиксируйте правила доступа и бюджета.

Ориентир.

Роли, лимиты, порядок согласования крупных трат.

Кейс 8.10. Отказ от части опций · Базовый**Ситуация.**

Пользователь не подключает навязываемые опции.

Задание.

Почему отказ может быть рациональным?

Ориентир.

Набор сервисов должен определяться целями пользователя, а не давлением интерфейса.

Общие рекомендации преподавателю

1. В базовых кейсах добивайтесь точного использования понятий.
 2. В продвинутых — требуйте сравнение вариантов и расчёт, где он возможен.
 3. В темах 4–6 обязательно проверяйте умение переходить от номинальных величин к реальным и от рекламной ставки к полной цене.
 4. После блока фиксируйте 3–5 прикладных правил.
 5. Оценивайте не «мнение», а качество анализа.
-

Список ссылок для QR-кодов

1. <https://fincult.info/>
2. <https://fincult.info/calc/>
3. https://cbr.ru/protection_rights/
4. <https://www.cbr.ru/fintech/dr/>
5. <https://www.asv.org.ru/>
6. https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/
7. <https://www.cbr.ru/press/event/?id=11063>

Краткий минимум:

<https://fincult.info/> · <https://fincult.info/calc/> · <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> ·
<https://www.asv.org.ru/> · https://cbr.ru/protection_rights/

Пособие предназначено для практических занятий, самостоятельной работы и фонда оценочных средств по индикатору УК-10.1.