



ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ





ТЕМА 6.1. ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ



мои финансы

СБЕРЕЖЕНИЯ: СОДЕРЖАНИЕ И ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Семье нужно выбрать оптимальный вариант накопления для оплаты дополнительного обучения Валерии и Игоря. Сергей Владимирович решил поместить средства на вклад в коммерческом банке.

Сколько нужно положить на вклад сегодня, чтобы через год оплатить обучение Валерии и Игоря в размере 100 232 рубля на каждого ребенка, учитывая, что ставка по вкладам составляет 7,2% годовых? **Приведите математические расчеты.**

Если выбирая между «хранением средств в наличных» и «внесением на вклад», Сергей Владимирович склоняется ко второму варианту, то при какой норме инфляции (4%; 7,2%; 9,2% за год) это будет выгодным решением? **Приведите развернутый ответ с опорой на экономические термины.**

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Семье нужно выбрать оптимальный вариант **накопления** для оплаты дополнительного обучения Валерии и Игоря. Сергей Владимирович решил поместить средства на **вклад** в **коммерческом банке**.

Потребность
в накоплении

Коммерческий
банк

Банковский вклад

Сколько нужно положить на вклад сегодня, чтобы через год оплатить обучение Валерии и Игоря в размере 100 232 рубля на каждого ребенка, учитывая, что **ставка по вкладам** составляет 7,2% годовых? Приведите математические расчеты.

Процентные ставки

Если выбирая между «хранением средств в наличных» и «внесением на вклад», Сергей Владимирович склоняется ко второму варианту, то при какой норме **инфляции** (4%; 7,2%; 9,2% за год) это будет выгодным решением? Приведите развернутый ответ с опорой на экономические термины.

Инфляция

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

- Виды процентных ставок по вкладам
- Расчет времени накопления определенной суммы денег с учетом текущих доходов и расходов
- Сбережения: основные формы
- Базовые характеристики сберегательных продуктов
- Выбор банковского вклада, сравнение условий по разным видам вклада
- Понимание необходимости накопления средств для покупки дорогостоящих вещей
- Банковский вклад; принципы хранения денег на банковском вкладе
- Проявление осмотрительности и ответственности в решениях, связанных с собственными сбережениями
- Взаимосвязь инфляции и сбережений



СБЕРЕЖЕНИЯ

– денежные доходы населения, которые откладываются с целью накопления определенной суммы для обеспечения своих потребностей в будущем

Основные побудительные мотивы накопления сбережений:

- 1 Перестраховка
- 2 Бережливость
- 3 Отсроченная Покупка
- 4 Контрактные Обязательства



ИЗМЕНЕНИЕ СТОИМОСТИ ДЕНЕГ ВО ВРЕМЕНИ

$$FV = PV * \left(1 + \frac{r}{100}\right)^n$$

$$PV = \frac{FV}{\left(1 + \frac{r}{100}\right)^n}$$

Где FV – будущая стоимость

PV – современная стоимость

n – количество периодов начисления доходности

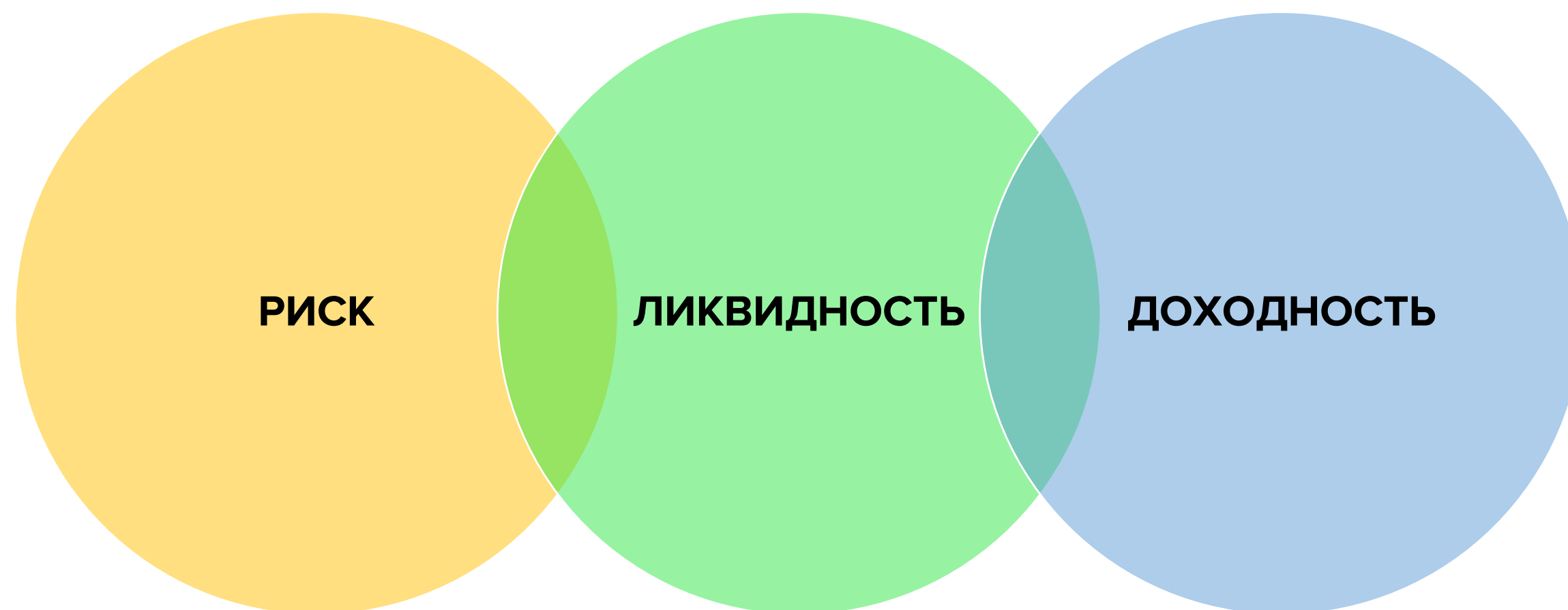
r – процентная ставка за период

Рассчитать размер инфляции и величину обесценивания
Ваших сбережений вам поможет **КАЛЬКУЛЯТОР ИНФЛЯЦИИ**

<https://calcus.ru/inflyaciya>



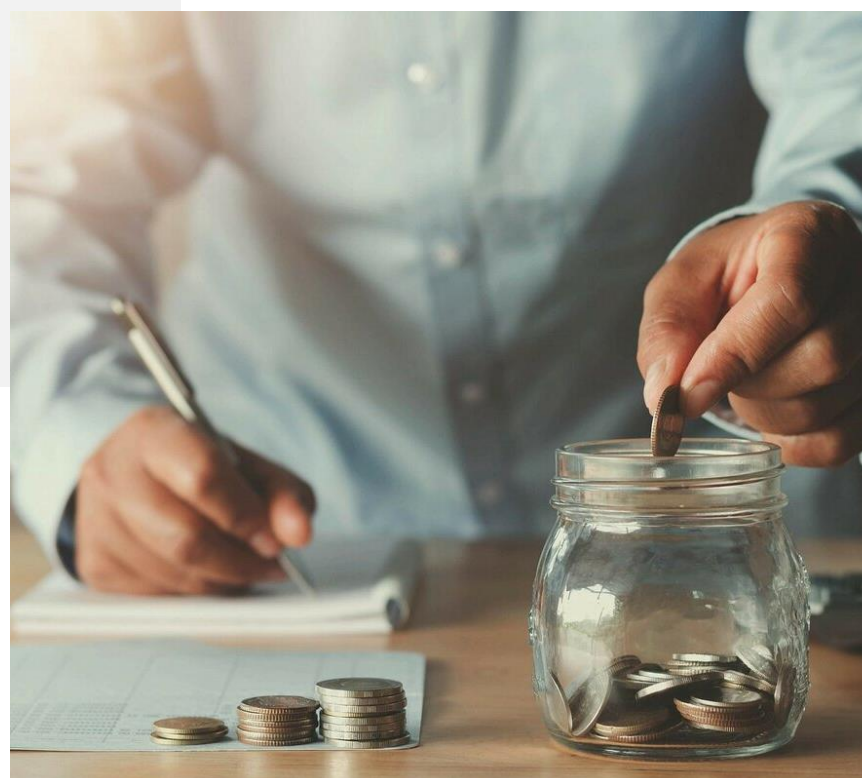
Критерии отличия сбережений от инвестиций:



Сбережения — это низко рискованные вложения средств, более важно обеспечить **сохранность**, чем получить доход

Инвестиции — вложения с целью получения высокой **доходности**, которая важнее, чем цель обеспечения сохранности

- Покупка драгоценных металлов или камней (ювелирные изделия)
- Покупка имущества и вещей, имеющих небольшой, но постоянный спрос
- Покупка долговых обязательств
- Покупка иностранной валюты
- Хранение валюты РФ дома в виде наличных денежных знаков
- Хранение валюты РФ в банке в виде безналичных денежных средств





мои финансы

БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Банковская система

- совокупность действующих в стране банков и других кредитных учреждений и организаций



1 уровень →

Центральный банк

Инструменты:

- Ставка рефинансирования
- Макропруденциальная политика и др.



Коммерческие банки:

- с универсальной лицензией
- с базовой лицензией

Небанковские кредитные организации

Представительства иностранных банков



2 уровень

Физические (домашние хозяйства) и юридические лица (фирмы)

Вид вклада

До востребования

Срок вклада

Не определен

Характеристика

- Вклады открываются на неопределенный срок
- Процентная ставка низкая
- Владелец вклада может пополнить, снять вклад, закрыть его в любой момент



Вид вклада

Срочные

Срок вклада

Согласно договору

Характеристика

- Вклады открываются на определенный срок
- Процентная ставка более высокая
- Владелец вклада может пополнить (снять часть) вклад, согласно условий предусмотренных договором
- Вклад закрывается при наступлении срока его закрытия
- При досрочном закрытии вклада проценты по вкладу не начисляются или начисляются, как по вкладу до востребования.



ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ

Вклад **без капитализации**
(присоединения) процентов

$$K = P \times \left(1 + \frac{i}{100} \times n\right)$$

K – сумма с учётом
начисленных процентов

P – изначальная сумма
вклада

i – депозитная годовая
ставка

n – число целых лет с
ежегодным начислением
процентов

Вклад **с капитализацией**
(с присоединением)
процентов

$$K = P \cdot \left(1 + \frac{i \cdot k}{T \cdot 100}\right)^n$$

K – сумма с учётом начисленных
процентов

P – изначальная сумма вклада,

i – депозитная годовая ставка,

k – число дней в периоде, через
который начисляется доход,

T – число дней в году,

n – число капитализаций дохода
в течение всего срока депозита



КАЛЬКУЛЯТОР ДОХОДНОСТИ

<https://fincult.info/calc/income/#novice>

ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ

ПРИМЕР РАСЧЕТА

Павел копит на компьютер: 100 000 рублей поместил в банк под 15% годовых сроком на 2 года.

Вклад **без капитализации**
(присоединения) процентов

$$K = P \times \left(1 + \frac{i}{100} \times n\right) = 100\,000 \left(1 + \frac{15}{100} \times 2\right) = 130\,000 \text{ руб.}$$

Вклад **с капитализацией**
(с присоединением) процентов

$$K = P \times \left(1 + \frac{i \times k}{T \times 100}\right)^n = 100\,000 \times \left(1 + \frac{15 \times 365}{365 \times 100}\right)^2 = 132\,250 \text{ руб.}$$

А если проценты начисляются ежеквартально:

$$100\,000 \times \left(1 + \frac{15 \times 91}{365 \times 100}\right)^8 = 134\,140 \text{ руб.}$$



КАЛЬКУЛЯТОР ДОХОДНОСТИ

<https://fincult.info/calc/income/#novice>

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ВКЛАДОВ



БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

+ Преимущества

+ Надёжность

Банковские депозиты застрахованы Агентством по страхованию вкладов. При наступлении страхового случая (например, отзыва лицензии у банка) вкладчик гарантированно получит свои деньги обратно — в пределах **1,4** млн рублей

+ Простота оформления

Если вы уже клиент банка, чаще всего достаточно нажать несколько кнопок в приложении банка — и вклад откроют дистанционно.

+ Прогнозируемый доход

Вы заранее знаете, какой будет сумма процентов.

+ Широкий выбор

Банки предлагают различные виды депозитов с разными условиями — сроки, процентные ставки, возможности пополнения и снятия

— Недостатки

— Низкая доходность

Процентные ставки по вкладам обычно ниже, чем по другим инвестиционным инструментам, например по акциям. Но важно учитывать, что акции не гарантируют доходности

— Ограничения на использование денег

В случае досрочного закрытия вклада вы потеряете большую часть процентов. Но некоторые банки предлагают продукты с возможностью частичного снятия денег без уменьшения процентов.

— Ограничения на пополнение

Чаще всего условия не допускают пополнения вкладов (всю сумму нужно внести при открытии депозита). Но иногда такая опция доступна.

— Инфляция

Проценты не всегда покрывают инфляцию — это значит, что отложенные деньги будут дешеветь

ВЗАИМОСВЯЗЬ ПАРАМЕТРОВ ВКЛАДА

Ставка для срочных вкладов выше, чем для вкладов до востребования

Ставки для больших вкладов обычно выше, чем для маленьких

Ставки для коротких сроков обычно ниже, чем для средних, по большим срокам – возможны варианты

Ставки по валютным вкладам ниже, чем по рублевым

Ставки по вкладам с возможностью пополнения обычно ниже, чем по вкладам без пополнения и др.

СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

- Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- Страхованию подлежат средства физических лиц в рублях и в валюте в банке на территории РФ по договору банковского вклада или банковского счета, включая капитализированные проценты, а также средства, размещенные в НПФ, в сумме до **1,4 млн. руб.** До **2,8 млн. руб.** застрахованы средства по программе долгосрочных сбережений
- Страхование не распространяется на:
 - вклады на предъявителя;
 - средства, переданные в доверительное управление
 - **электронные денежные средства** и др.
- Все банки, работающие с деньгами граждан, обязаны участвовать в системе страхования вкладов.
- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).
- Источник средств для страхового возмещения – взносы банков в фонд обязательного страхования вкладов, который управляется АСВ.





мои финансы

ДРУГИЕ ФОРМЫ СБЕРЕЖЕНИЙ

ПОКУПКА ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Обезличенный металлический счёт (ОМС)

- это счёт, открываемый в банке для учёта движения металла в обезличенной форме

На нём отражается металл в граммах без указания индивидуальных признаков (количество слитков, проба, производитель, серийный номер и др.) и осуществляются операции по их привлечению и размещению



Счёт обычно ведётся в одном драгоценном металле — чаще всего золоте, серебре, платине или палладии.

НЕДВИЖИМОСТЬ

++ Плюсы

- Стабильность
- Пассивный доход
- Рост цены

- Минусы

- Высокая стоимость
- Дополнительные расходы
- Риски (неудачное месторасположение, форс-мажоры, амортизация, мошенничество и др.)

Средневзвешенная цена квадратного метра квартир в новостройках Сочи на начало 2024 года составила **410,2 тыс. руб.**

Подсчитали аналитики федерального девелопера «Неометрия».



ПРОГРАММА ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ

Что такое и как будет работать

Программа долгосрочных сбережений граждан (ПДС)

- это добровольный накопительно-сберегательный продукт с участием государства



Инструмент предусматривает активное самостоятельное участие граждан в накоплении капитала как за счет личных средств, так и за счет средств пенсионных накоплений.

Участник программы осуществляет в рамках ПДС добровольные взносы, а оператор программы (негосударственный пенсионный фонд, НПФ) инвестирует их, тем самым обеспечивая доходность вложений.

Софинансирование от государства получают граждане, заключившие в 2024—2026 годах договор долгосрочных сбережений с НПФ и оплатившие взносы на сумму не менее **2 000** рублей в год.

Минимальный срок участия в программе составляет **15 лет**.

Максимально возможный объем участия государства в софинансировании сбережений граждан составляет **36 000 рублей в год**.

ХАРАКТЕРИСТИКИ ОСНОВНЫХ ФОРМ СБЕРЕЖЕНИЙ

ФОРМЫ СБЕРЕЖЕНИЙ	ВИД ДОХОДА	ДОХОДНОСТЬ	ГАРАНТИРОВАННОСТЬ
Банковские вклады	процентный доход	средняя	Гарантированно в размере 1,4 млн. руб.
Накопительный счет	процентный доход	низкая	1,4 млн. руб.
Иностранная валюта и валютные вклады	курсовая разница от переоценки валюты и покупки/продажи, процентный доход по вкладам	низкая	Не гарантированно / 1,4 млн. руб.
Программа долгосрочных сбережений	Накопления + софинансирование от государства + инвестиционный доход	средняя	Гарантированно 2,8 млн. руб.
Наличные дома	-	-	-

РЕЗЮМЕ

Сбережения - основа финансовой безопасности

Сбережения - дополнительный источник дохода

Высокий доход - не основная цель сбережений

Банковский вклад - инструмент сбережений (внимательно изучайте договор)



ИГСУ



мои финансы

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Автор-составитель

Нестерова Оксана Анатольевна

преподаватель ФМЦ РАНХиГС, эксперт
Регионального центра финансовой
грамотности Томской области, канд. экон. наук

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

