



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ЛИЧНЫЕ
ФИНАНСЫ

ВКЛАДЫ

КРЕДИТЫ

Совокупный капитал

Текущий

Резервный

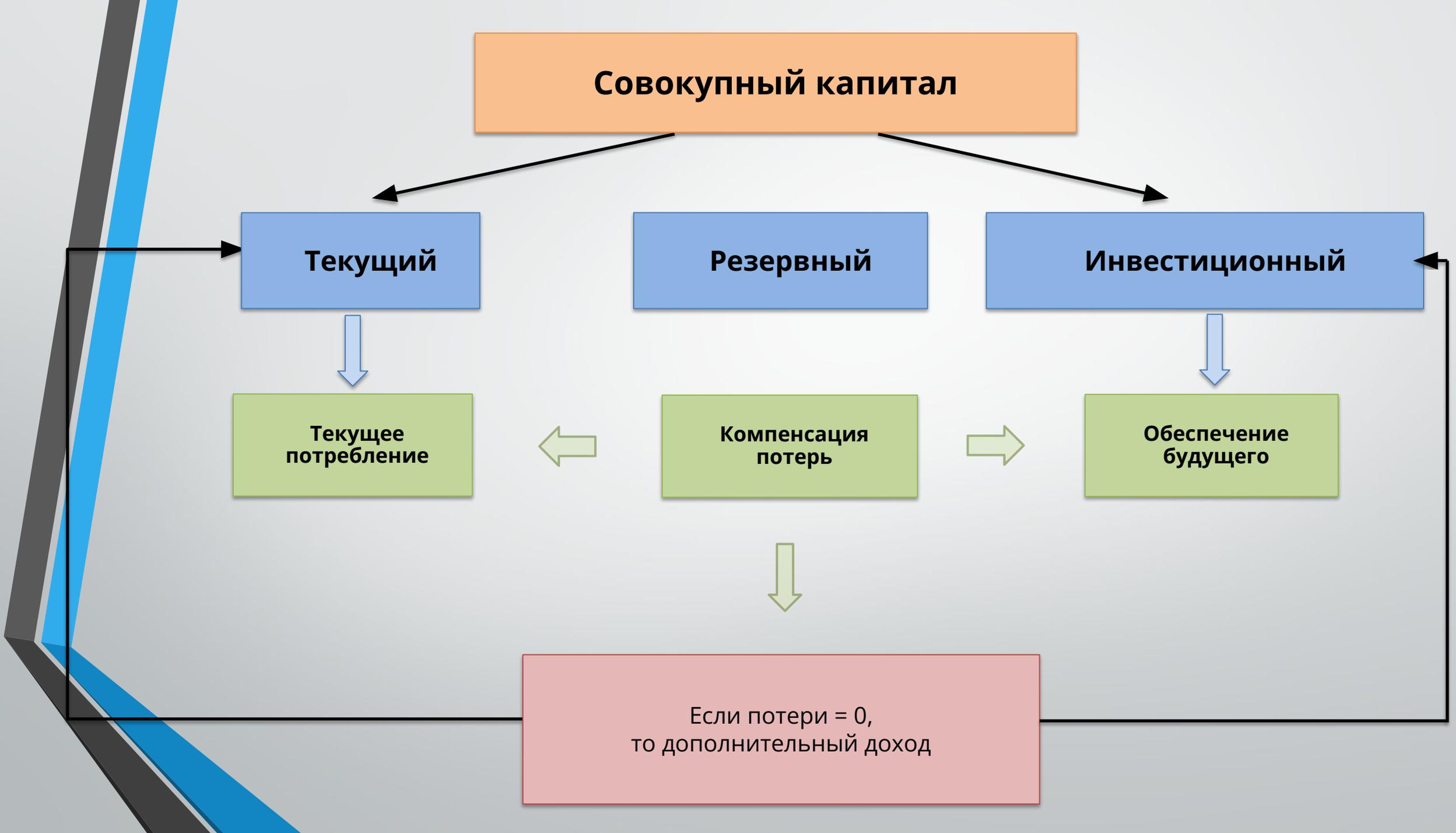
Инвестиционный

Текущее
потребление

Компенсация
потерь

Обеспечение
будущего

Если потери = 0,
то дополнительный доход



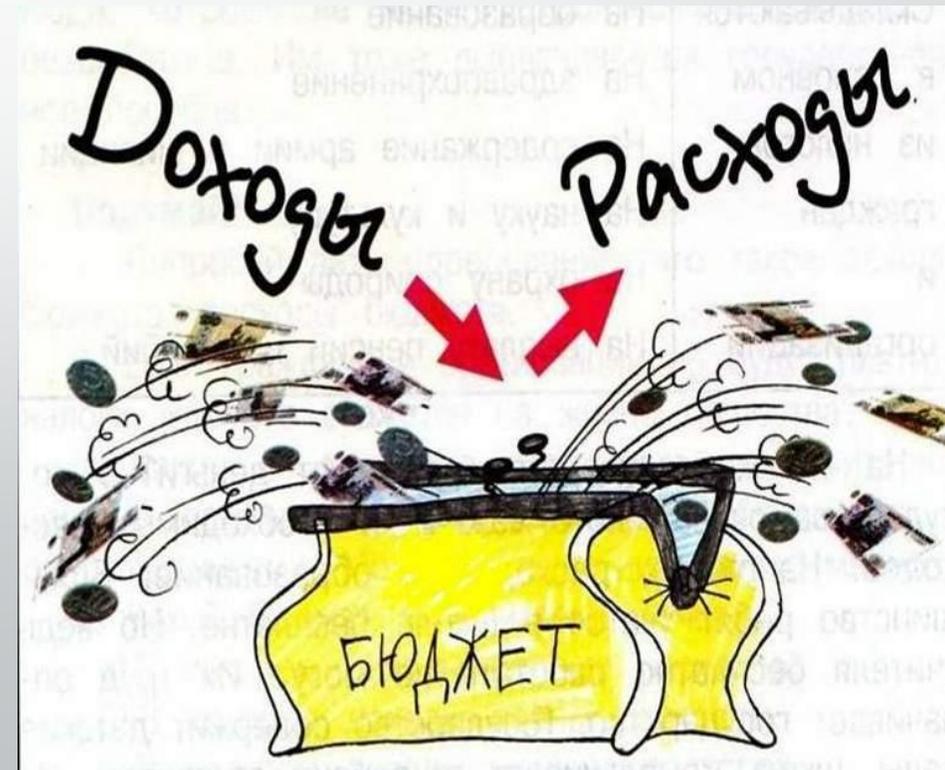
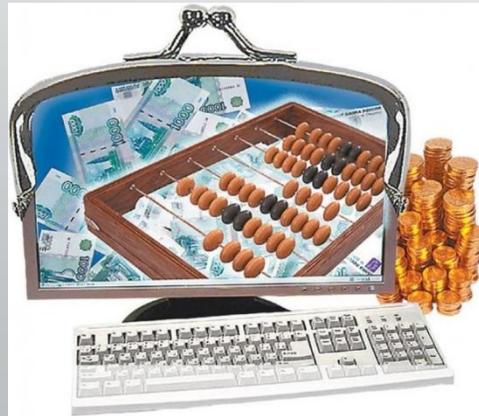
Доходы и расходы должны находиться в соответствии друг другу.
Как спланировать это соответствие?

Для этого нужен **бюджет**.

Бюджет – это план доходов и расходов на будущее.
При составлении семейного бюджета необходимо учесть все планируемые доходы и расходы.

Следует контролировать выполнение бюджета.

Для этого необходимо вести **учет доходов и расходов**.

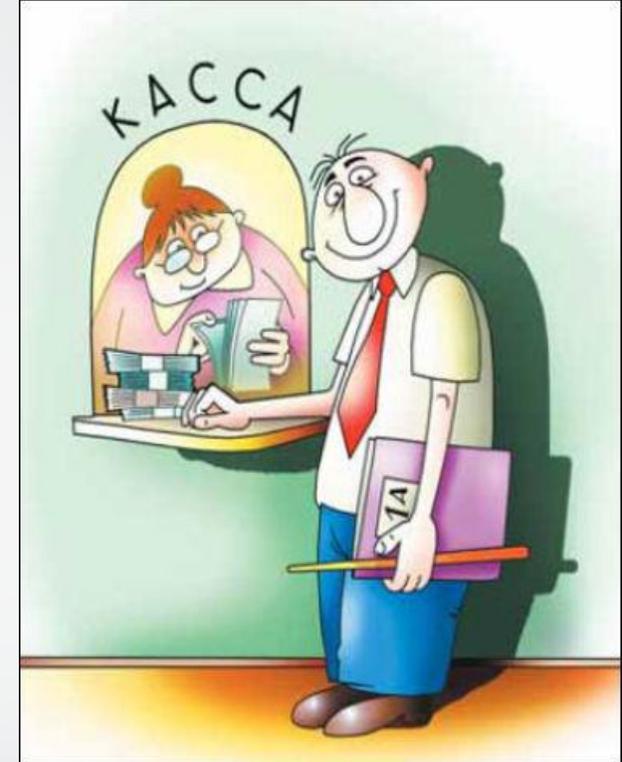


ДОХОДЫ СЕМЬИ

Большинство людей получают доходы в виде **заработной платы (зарплаты)**.

Но зарплата не единственный возможный источник дохода человека и семьи, это могут быть:

- ✓ Выплаты социального характера: пенсии, пособия, стипендии
- ✓ Доходы от предпринимательской деятельности
- ✓ Проценты от вкладов в банках
- ✓ Доход от акций, облигаций и других ценных бумаг
- ✓ Доход от сдачи в аренду личного имущества (квартиры, дачи), и др.



В зависимости от степени участия человека в получении дохода он может быть **пассивным и активным**. Например зарплата – это активный доход, а доход от сдачи имущества в аренду – пассивный.



Приведите другие примеры активного и пассивного дохода.

Доходы можно разделить на постоянные и переменные.

Переменные доходы можно разделить на периодические и единовременные.

К постоянным можно отнести зарплату, пособия, пенсии, доход от имущества и т.д.

Периодические доходы: премии, проценты по вкладу и т.д.

Единовременные доходы: от продажи имущества, выигрыш в лотерею и т.д.

Какие еще можно привести доходы и к какой группе они будут относиться?



РАСХОДЫ

Расходы можно разделить на следующие группы:

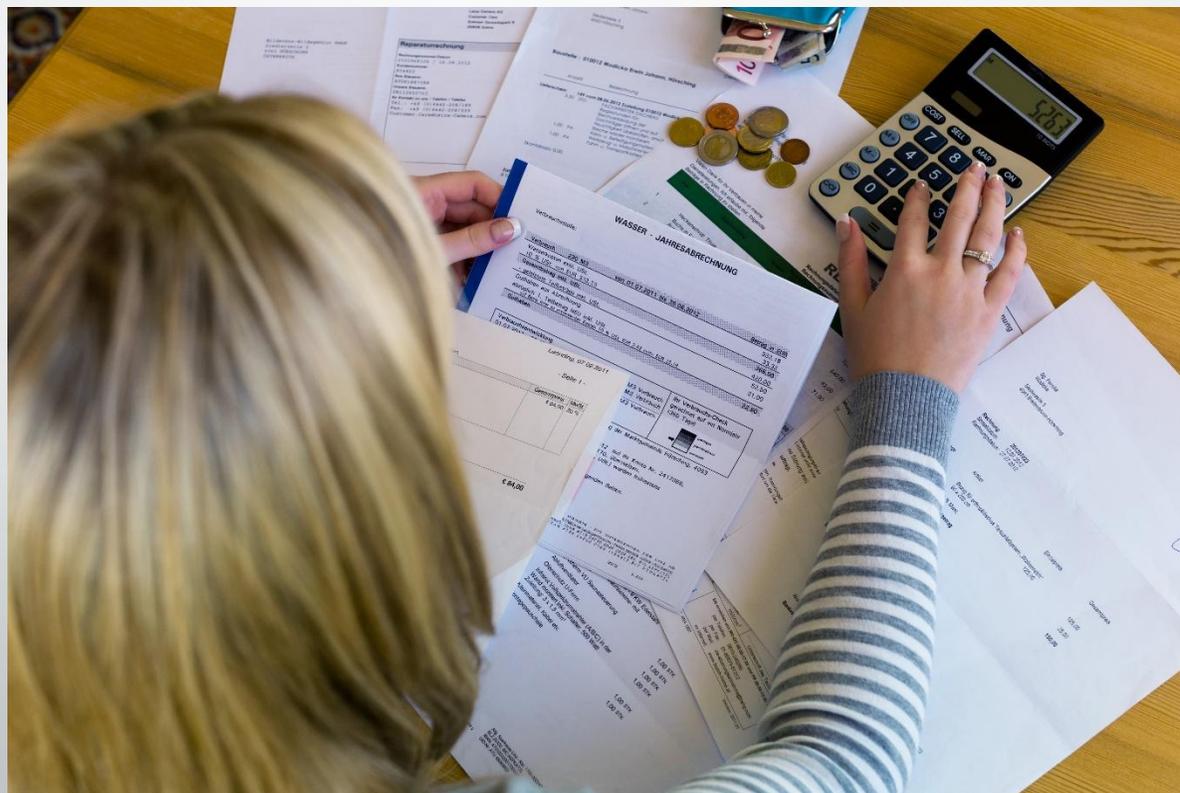
Постоянные расходы – это те расходы которые осуществляются регулярно в определенных суммах. Например: погашение кредитов, содержание жилья, интернет и телефон, оплата детского садика, музыкальной школы и т.д

Переменные расходы – это расходы которые могут отличаться в зависимости от различных факторов. К ним можно отнести расходы на: питание, одежду, обувь, отдых и развлечения, бытовую технику и т.д.

Непредвиденные расходы – это расходы которые невозможно спрогнозировать с высокой долей вероятности. Ремонт внеплановый автомобиля, покупка бытовой техники взамен сломавшейся и т.д.

Этапы планирование семейного бюджета

1. Постановка целей
2. Доходная часть бюджета
3. Расходная часть бюджета
4. Составление и ведение бюджета
(финансовое планирование)
5. Анализ бюджета



Накопленные, но пока не потраченные деньги, можно и нужно «заставить» работать, т.е. приносить доход.

Для этого надо выбрать правильный *финансовый инструмент*.



Накопление - не единственный способ осуществить крупную покупку.

Можно прибегнуть к помощи *кредита*. **Внимание! Кредит не всегда выгоден.**

Для того, чтобы понять когда следует копить, а когда купить в кредит – необходимо все точно просчитать и спланировать.

Поставь запятую в нужном месте:



Копить нельзя купить



Банковский вклад – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада.



Основные характеристики банковских вкладов

Два основных вида вклада:

1. Вклад до востребования.

По условиям вклада до востребования **срок или иное условие возврата вклада не устанавливаются**. Вклад находится в банке до момента расторжения вкладчиком договора банковского вклада и закрытия счёта по вкладу.

2. Срочный вклад.

Срочный вклад открывается на условиях возврата вклада по истечении **определённого договором срока**. Срок возврата вклада может быть установлен любой, но банки, как правило, предлагают разместить у них срочные вклады на срок от 1 до 36 месяцев

Как рассчитать ожидаемый доход от размещения вклада

Он будет зависеть от:

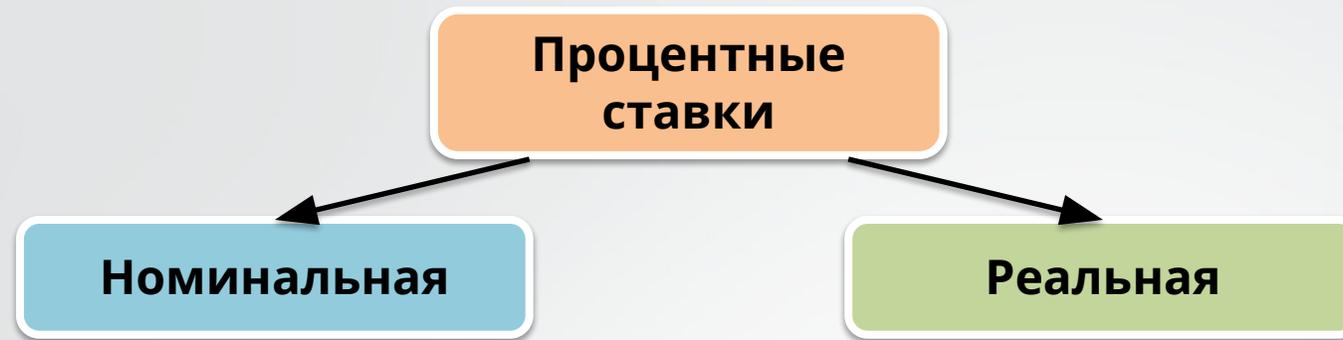
- суммы вклада;
- срока вклада;
- процентной ставки;
- капитализации процентов.

Все ставки, которые банки рекламируют и размещают в своих информационных материалах, являются годовыми ставками.

Доход по вкладу = сумма вклада × % × срок вклада,

где

- сумма вклада — изначальная сумма, которую вы отдаёте банку;
- % — годовая процентная ставка по вкладу, заявленная в договоре;
- срок вклада — количество дней вклада, делённое на 360 или 365.



- показывает доходность на вложенный капитал
- рассчитывается как отношение суммы годового дохода к сумме инвестирования

- процентная ставка в постоянных ценах (при отсутствии инфляции)

Представим, что вы делаете вклад в размере 100 тыс. р. под 8 % годовых на 1 год.

В конце года вы получаете $100 \text{ тыс.} + 100 \text{ тыс.} \cdot 0,08 = 108 \text{ тыс. руб.}$

Если инфляция за этот год будет 6 %, то в пересчёте на сегодняшние деньги у вас будет приблизительно

$100 \text{ тыс.} \cdot (1 + 0,08 - 0,06) = 102 \text{ тыс. р.}$

Капитализация процентов

Вы делаете 3-летний вклад в размере 100 тыс. р. под 10 % годовых. Если капитализации нет, через 3 года вы получите 130 тыс. р.

- ❖ За первый год банк начислит 10 тыс. р. и прибавит их к сумме вклада. (110 тыс. руб.)
- ❖ Во второй год 10 % будет начислено уже не на 100, а на 110 тыс. р. Доход за второй год составит 11 тыс., а сумма вклада вырастет до 121 тыс.
- ❖ За третий год будет начислено 12 100, и по истечении 3 лет вы получите 133 100. Это на 3100 р. больше, чем по такому же вкладу без капитализации

Вы хотите сделать вклад 100 000 руб. в банке на 2 года. Менеджер предлагает вам три варианта:

**КАКОЙ ВКЛАД
ВЫГОДНЕЕ ?**

- **вклад «Проще простого»**. 24 месяца, 8,0 % годовых, без капитализации;
- **вклад «Продвинутый»**. 24 месяца, 7,8 % годовых, с ежеквартальной капитализацией;
- **вклад «Эксперт-Плюс»**. 24 месяца, 7,6 % годовых, с ежемесячной капитализацией.

БАНКОВСКИЙ ДЕПОЗИТ: ДОСТОИНСТВА И НЕДОСТАТКИ

Достоинства	Недостатки
Надежность (гарантированная доходность)	Низкая доходность (ниже чем инфляция)
Система страхования вкладов	Ограничения по сумме страхования
Широкая линейка деPOSITНЫХ вкладов	Ограниченная ликвидность банковского депозита
Главное преимущество депозита – простота и доступность	
Главный враг депозита – инфляция	

<https://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/depositsnew>

<https://www.banki.ru>

Банковский кредит для физических лиц — это услуга, при которой банк выдаёт определённую сумму денег физическому лицу во временное пользование с условием возврата через оговорённый срок с процентами.

<https://www.banki.ru/>

«Хороший» кредит	«Плохой» кредит
Обдуманый и хорошо спланированный	Спонтанный
Вы в состоянии его погасить	Погашение не вписывается в ваш бюджет
Открывает перед вами новые долгосрочные возможности. Например, образовательный кредит позволит вам получить более высокооплачиваемую работу в будущем	Удовлетворяет сиюминутные желания, расходуется на покупку необязательных вещей, например, на дорогой телефон/шубу или поездку на курорт
Позволяет сократить другие статьи расходов. Например, ипотека избавляет вас от необходимости снимать квартиру	Кредит на покупку товара, который не только вам не по карману, но и сопровождается дополнительными тратами. Например, автомобиль требует затрат на обслуживание
Дешёвый: низкая эффективная процентная ставка и короткий срок	Дорогой: высокая эффективная процентная ставка и длинный срок

Потребительский целевой кредит. Выдаётся под покупку конкретного товара (например, бытовой техники или мебели) или оплату услуг (например, лечения или туристической путёвки). Этот кредит можно получить как в отделении банка, так и в торговой точке, где продаётся товар

Кредит на неотложные нужды. Его можно получить в банке без объяснения цели, на которую берётся кредит.

Автокредит. Кредит на покупку машины. Основное его отличие от простого целевого кредита в том, что машина является залогом по кредиту. Если вдруг вы утратите способность расплачиваться по кредиту, ваша машина будет продана, чтобы возместить ущерб банку.

Ипотека. Кредит на покупку недвижимости. В этом случае залогом является квартира или дом.

Кредитная карта. Банковская карта, позволяющая вам мгновенно брать множественные кредиты на неотложные нужды (без объяснения целей) в пределах установленного банком лимита.

