



КАК СБЕРЕЧЬ ДЕНЬГИ С ПОМОЩЬЮ ДЕПОЗИТОВ

Шелапугина В.В., учитель истории и обществознания
МКОУ «Тиличикская средняя школа»
2018

ПЛАН ЗАНЯТИЯ:

- 1. Банковский вклад (депозит);*
- 2. Особенности начисления процентов;*
- 3. В какой валюте беречь сбережения;*
- 4. Практикум.*



Способы сохранения собственных сбережений

- ✓ открытие банковского вклада,
- ✓ вступление в потребительский кооператив,
- ✓ инвестиции в золото,
- ✓ покупка паёв в паевом инвестиционном фонде (ПИФе),
- ✓ приобретение недвижимости,
- ✓ участие на рынке ценных бумаг.

Инвестиции – вложение денег с целью получения прибыли.

Пай – ценная бумага, удостоверяющая право



Банковский вклад (депозит)

Депозит – это денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита.



Гражданский кодекс РФ

Статья 837. Виды вкладов

1. Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (**вклад до востребования**) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (**срочный вклад**).

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях (**условные**) их возврата, не противоречащих закону.



Вклад до востребования – это депозит особого вида.

Такой вклад очень удобен, поскольку клиент может свободно распоряжаться собственными накоплениями.

У такого вида вкладов есть большой минус – они приносят слишком маленький доход. Уровень процентов по вкладам до востребования редко превышает 1 % годовых, находясь, как правило, на уровне 0,1 %.

Срочный вклад – желаемый и удобный для банков.

проценты по срочным вкладам значительно выше, чем по вкладам до востребования



чем дольше срок вклада, тем больше и проценты

Срочный вклад

!!! если тебе понадобились деньги раньше и ты снял их до окончания срока договора вклада, банк начислит тебе меньшие проценты

Представим, Наталья Александровна положила 30 000 руб. на депозит сроком 6 месяцев под 10 % годовых. Прошло 3 месяца, и Наталье Александровне понадобились её деньги. Она пришла в банк и закрыла свой вклад. Девушка-операционист объявила, что, поскольку деньги не пролежали всего положенного срока, Наталье Александровне выплатят процент по вкладу, равный 0,1 % годовых, или 7,5 руб. за 3 месяца.



Срочный вклад

Особенности начисления процентов



**выделяют 2 вида
процентных
ставок:**

простые

сложные



Срочный вклад

Особенности начисления процентов

Простые проценты начисляются только на основную сумму депозита

Допустим, Наталья Александровна решила положить 30 000 руб. на депозит под 10 % годовых на 3 года. Способ начисления процентов – простые проценты. По истечении трёх лет Наталья Александровна получит по вкладу 9000 руб. в качестве процентов по вкладу за весь срок действия договора, или по 3000 руб. за каждый год, пока деньги лежали в банке (за 1 год начислялось $30\,000 \text{ руб.} \cdot 10\% / 100 = 3000 \text{ руб.}$, за 3 года начислено 3000 руб. $3 \text{ года} = 9000 \text{ руб.}$).

Формула для подсчета простых процентов срочного вклада

$$\Delta S = S - S_0 = S_0 \times \frac{n}{100} \times t,$$

где S_0 – первоначальная сумма вклада, на который начисляются $n\%$ годовых, при условии хранения вклада в течение t лет.

Если вклад открыт не на полное количество лет, то срок вклада рассчитывается следующим образом:

где m – количество месяцев, T – количество дней хранения вклада.

$$t = \frac{m}{12} = \frac{T}{365}, \text{ или } t = \frac{T}{366},$$

Формула для подсчета простых процентов срочного вклада

Подсчитаем сколько процентов полагается
Наталье Александровне по её вкладу:

$30\ 000\ \text{руб.} \cdot 10\ \% \cdot 3\ \text{года} / 100 = 9000\ \text{руб.},$

или

$30\ 000\ \text{руб.} \cdot (1 + 10\ \% \cdot 3\ \text{года} / 100) - 30\ 000\ \text{руб.} = 9000\ \text{руб.}$

В конце срока действия договора Наталья Александровна на руки получит **39 000 руб.**
(30 000 руб. (сумма вклада) + 9000 руб. (проценты)).



Срочный вклад

Особенности начисления процентов

Сложные проценты начисляются не только на основную сумму вклада, но и на проценты, которые были начислены ранее.

т. е. вклад и проценты будут выплачены один раз через три года, но начисление будет происходить каждый год. Таким образом, в первый год действия депозитного договора Наталье Александровне будут начислены проценты в размере 3000 руб. ($30\,000 \text{ руб.} \cdot 10\% \text{ годовых} / 100 = 3000 \text{ руб.}$) и присоединены к сумме вклада. Во второй год Наталье Александровне начислят в качестве процентов уже 3300 руб. ($(30\,000 \text{ руб.} + 3000 \text{ руб.}) \cdot 10\% \text{ годовых} / 100 = 3300 \text{ руб.}$).

Формула для подсчета сложных процентов срочного вклада

$$\Delta S = S_0 \times \left(1 + \frac{n}{100} \right)^r - S_0$$

В случае если вклад открыт на дробное количество лет, то срок вклада рассчитывается аналогично формуле, приведённой выше: срок вклада, лет = срок вклада, месяцев / 12 = срок вклада, дней / 365 или 366.

Теперь по этой формуле посчитаем, какой процентный доход причитается Наталье Александровне по вкладу:
30 000 руб. $(1 + 10 \% / 100)^3 - 30\,000$ руб. = 9930 руб.

Посчитай сам, проверь на сайте

ВАЖНО!

Формула расчёта процентов по формуле простых процентов:

$$\Delta S = S - S_0 = S_0 \times \frac{n}{100} \times t.$$

Формула расчёта процентов по формуле сложных процентов:

$$\Delta S = S - S_0 = S_0 \times \left(1 + \frac{n}{100}\right)^t - S_0,$$

где t – количество лет хранения вклада.

ВАЖНО!

На сайте большинства банков существует депозитный (кредитный) калькулятор, с помощью которого ты сможешь узнать сумму причитающихся к получению процентов по депозитам (либо сумму выплат по кредиту).

Новости

- [Тема дня - Кредиты-2012](#)
- [Пять новостей - главные](#)
- [Владо](#)
- [Мониторинг банковской прессы](#)
- [Интервью - особый момент](#)
- [Пресс-релизы](#)
- [Исследования - Аналитика](#)
- [Завтра в банке](#)
- [Мнения](#)
- [Banking news](#)

- [Банковской словарь](#)
- [Курсы ЦБ](#)

Банки

- [Банки Москвы - на карте](#)
- [Банки Санкт-Петербурга](#)
- [Банки России](#)
- [Рейтинг Банков](#)
- [Куда вложить](#)
- [Мнения банки](#)

- [Все банки России на Альфа.ру](#)

Вклады и депозиты

- Поиск
- [Специальные предложения](#)
- [Вклады на 3 мес.](#)
- [Вклады на 6 мес.](#)
- [Вклады на 1 год](#)

Вклады и депозиты

В этом разделе представлена информация о выгодных банковских вкладах, условия и процентах по срочным депозитам в рублях и валюте, вкладах с опцией страхования и прочие способа вложить деньги

Поиск по вкладам

валюта

сумма

срок

выплата процентов

Найти

Расширенный поиск

Полезно знать

ВАЖНО!

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора вклада.



В какой валюте беречь сбережения

В настоящее время
ты можешь открыть

**Рублёвый
вклад**



**Валютный
вклад**



**Мультивалютный
вклад**



В какой валюте беречь сбережения

Мультивалютный вклад – это вклад, открываемый в нескольких валютах, как правило, в рублях, долларах и евро.



Мультивалютный вклад

Такой вклад открывается сразу в нескольких валютах (как правило, рубли, доллары и евро).

По условиям мультивалютного вклада деньги необходимо внести сразу в трёх валютах (предположим, 30 000 руб., 1000 долл. и 1000 евро).

Процентная ставка указывается для каждой валюты отдельно (предположим, 10 % годовых по вкладу в рублях, 5 % по вкладу в долларах и 4 % по вкладу в евро). Способ начисления процентов указывается сразу для всех валют мультивалютного вклада (например, сложные проценты).

Срок действия депозитного договора также указывается для всех валют мультивалютного вклада. В течение всего срока действия договора вкладчик имеет право переводить свой вклад из одной валюты в другую, и к концу срока ты можешь все свои деньги перевести в доллары, евро или те же самые рубли. Однако следует помнить, что конвертация (обмен) валюты во вкладе осуществляется по официальному курсу купли-продажи иностранной валюты, который установил данный банк.

Риски и гарантии



Государство гарантирует возврат вкладов в сумме не более 700 000 руб.

Страховка начинает действовать в двух случаях:

- отзыв у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;**
- введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка в рамках процедуры банкротства.**

Риски и гарантии

В соответствии с законом Агентство по страхованию вкладов обязано сообщить вкладчику о начале страховых выплат индивидуально. Однако с требованием денег надо поспешить, поскольку заявления принимаются только до тех пор, пока не закончено конкурсное производство (банкротство) банка.



Помните:

чем больше процент, тем больше риск!!!

Проверь себя!

- 1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:**
 - а) обязательную уплату процента за пользование деньгами вкладчика;**
 - б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;**
 - в) запрет на досрочное закрытие вклада;**
 - г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.**



Проверь себя!

- 2. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?**
- а) До востребования;**
 - б) срочный;**
 - в) условный;**
 - г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.**



Проверь себя!

3. Какой из нижеприведённых вкладов может принести своему вкладчику наибольший доход?

а) До востребования;

б) срочный;

в) условный;

г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

Проверь себя!

- 4. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного долга)?**
- а) Простые проценты;**
 - б) сложные проценты;**
 - в) Способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.**

Проверь себя!

5. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

- а) Только в случае повышения размера процентной ставки;**
- б) только в случае снижения процентной ставки;**
- в) в любом случае;**
- г) такого права у коммерческого банка нет.**



Ответы:

1 - а, 2 - а, 3 - б, 4 - б, 5 - г.



Задание

Зайди на сайт любого банка, найди депозитный калькулятор и подсчитай, какую сумму процентов ты получишь в случае, если положишь в банк 100 000 руб. на 3 года по тем депозитным продуктам, которые он предлагает.

Основная литература

1. *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 кл. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – с.18-38.
2. *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: методические рекомендации для учителя. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – с. 9-11.
3. *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: учебная программа. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – 16 с.
4. *Брехова Ю., Алмосов А., Завьялов Д.* Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. – с.6.