

Интерактивное пособие для подготовки к олимпиаде по финансовой грамотности

9 класс

ТЕМА

ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ

1.1. Банки и банковская система

Основные представления о банках. Банковская система России. Коммерческий банк. Центральный банк. Банковская карта.

1.2. Виды вкладов и их условия

Банковский вклад. Вкладчик. Вклад до востребования и его основные характеристики. Срочный вклад и его основные характеристики. Виды срочных вкладов и их основные особенности. Схема выбора банковского вклада. Государственная система страхования вкладов.

1.3. Ставки по вкладам

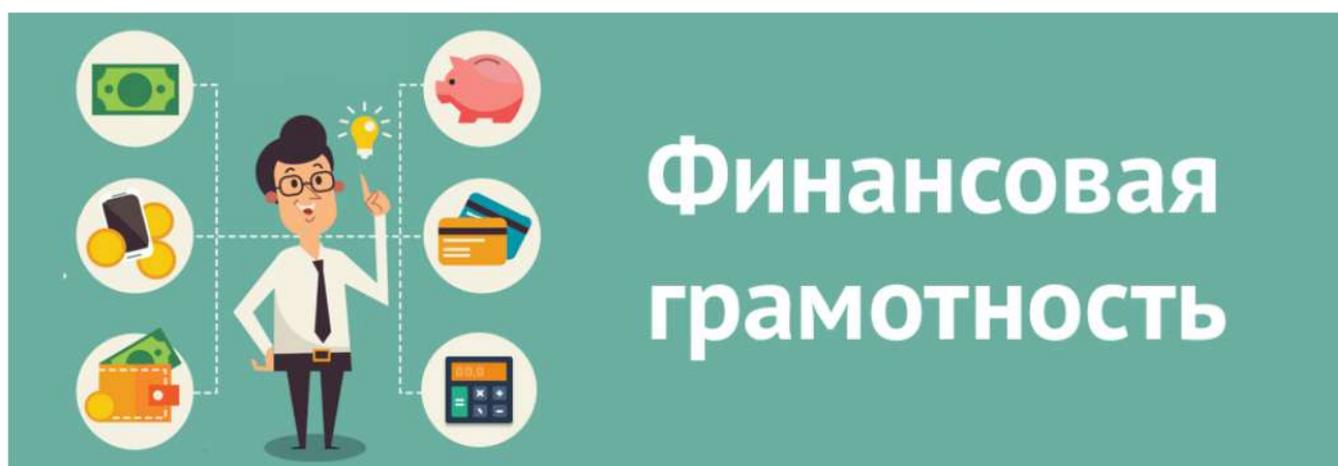
Доход по вкладу. Доходность вклада. Простой процент. Сложный процент. Капитализация процентов. Капитализация вклада. Процентная ставка по вкладу. Номинальная процентная ставка. Реальная процентная ставка. Эффективная процентная ставка.

1.4. Расчет доходности различных вкладов.

Умение решать задачи на простые и сложные проценты. Умение сравнивать абсолютные и относительные величины.

Задачник по теме «Личные сбережения» условие решения и ответы

Задания для подготовки к олимпиаде «Проба пера»



Автор: Попова Марина Николаевна, учитель ГБОУ №604 Пушкинского района Санкт-Петербурга



Понятие «банк» часто связывается с хранилищем денег, а в экономической литературе – с денежно-кредитным институтом, осуществляющим банковские операции. В рыночной экономике банк представляет собой коммерческое предприятие, в котором концентрируются денежные, кредитные, финансовые и расчетные операции.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» дается следующее определение банка. «**Банк** - кредитная организация, которая имеет право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических или юридических лиц, размещении указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц».

Более точным определением является: «**Банк** – финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам. С понятием «банк» связаны такие понятия как «банковский продукт», «банковская операция» и «банковские услуги». Банковский продукт – совокупность банковских услуг, предоставляемых клиентам на основе банковских технологий.

Банковские операции – практические действия банка по предоставлению банковских продуктов. Банковские услуги – результат банковских операций, удовлетворяющий клиентские потребности.

Содержание банковской деятельности определяется через функции, которые банк выполняет на практике:

– посредничество в кредитовании, платежах и расчетах. Посредничество в расчетах и платежах является первым и фундаментальным. Они связаны с появлением и развитием банков. Посредничество в кредитовании выражается в том, что банки, с одной стороны, временно накапливают свободные ликвидные активы юридических лиц и физических лиц, с другой стороны, кредиты компаниям, государству, населению и другим банкам;

– обеспечение хозяйства деньгами;

– эмиссионно-учредительная и посредническая деятельность в операциях с ценными бумагами.

Банки могут заниматься куплей-продажей ценных бумаг, как для себя, так и поручению клиентов, обслуживанием обращения ценных бумаг, хранением ценных бумаг и т.д.;

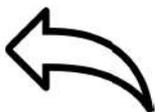
– оказание всевозможных консультационных, информационных и других услуг; – управление доверенной собственностью;

– регулирование экономики.

Отдельный коммерческий банк не ставит своей задачей регулировать экономику страны

— это задача Центрального Банка;

– обеспечение слияния денежного капитала с промышленным и торговым капиталом и формирование финансово-промышленных групп. Играть возрастающую роль не только в национальной, но и мировой



экономике;

– социальная функция. Она должна присутствовать во всех вышеупомянутых функциях и во всех областях банковского обслуживания, поскольку все они влияют на интересы миллионов людей.

Все эти функции позволяют банкам активно влиять на экономику, пропорциональность, масштаб и скорость их развития, техникотехнологический уровень, эффективность и конкурентоспособность компаний, промышленности и экономики.

Классификацию видов банков можно провести по следующим критериям:

- форме собственности;
- организационно-правовой форме;
- величине зарегистрированного уставного капитала;
- отраслевой направленности;
- функциональному назначению;
- специализации;
- зоне деятельности.

По форме собственности различаются государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки.

Государственными как правило являются центральные банки.

Акционерные представляют собой частные акционерные общества.

Частными по международной терминологии являются банки, принадлежащие не только отдельным лицам, но и акционерам и кооперативам.

По организационно-правовой форме банки подразделяются на паевые и акционерные общества закрытого и открытого типа, общества с ограниченной ответственностью.

По величине зарегистрированного уставного капитала банки подразделяются на две группы. Крупные банки предпочитают работать со средними и крупными клиентами, избегают малых производственных структур. Малые банки, наоборот, проникают в составленную им крупными банками нишу и оказывают финансовую поддержку в развитии регионам, малому и среднему бизнесу.

По отраслевой направленности коммерческие банки подразделяются на уполномоченные обслуживать одну отрасль и уполномоченные обслуживать более одной отрасли.

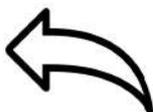
По функциональному назначению банки подразделяются эмиссионные, депозитные, и коммерческие.

Эмиссионные банки выпускают наличные деньги в обращение.

Депозитный банк – банк, который осуществляет кредитование и расчетные операции главным образом за счет уплаченных депозитов.

Коммерческие банки – это кредитные учреждения, которые кредитуют промышленные, коммерческие и другие компании главным образом за счет средств, которые они получают в виде депозитов.

К специализированным относят такие банки как ипотечные, сберегательные, инвестиционные.



Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости.

Сберегательные банки обслуживают население, принимают депозиты, осуществляют потребительские и ипотечные кредиты и вкладывают свои деньги в государственные облигации.

Инвестиционные банки участвуют в финансировании и долгосрочном кредитовании, главным образом в промышленности, торговле и транспорте.

По зоне деятельности различаются банки региональные, межрегиональные, национальные и международные. Региональные банки обслуживают местный регион. Межрегиональные банки обслуживают несколько регионов. Банки не работают изолированно друг от друга, они взаимосвязаны друг с другом и образуют банковскую систему.

Банковская система представляет собой совокупность банков разных типов, которые тесно связаны друг с другом и с окружающей средой. Существует несколько типов банковской системы. Обычно таковыми считают одноуровневую, многоуровневую и многоуровневые системы. В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая банковская система. Первый уровень формируется центральным банком страны, второй - коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями.

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Российская банковская система имеет *двухуровневую структуру*.

1 уровень представлен Центральным банком РФ.

2 уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.



Рисунок 1 - Структура банковской системы Российской Федерации

Кредитная организация - это юридическое лицо, которое для

извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк – это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции (инвестиционные и страховые компании, ломбарды, инкассации и др.)

Банковская инфраструктура - совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских услуг до их потребителей. К ним можно отнести:

- систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов (АСВ);

- независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, например, SWIFT, и платежных операций по пластиковым картам, например, VISA, MasterCard, American Express;

- аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;

- организации - поставщики информационно-технологических решений,

- разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности.

Источниками банковского законодательства РФ являются: Конституция РФ; нормы международного банковского права и международные договоры РФ; решения Конституционного Суда РФ; Гражданский кодекс (ГК) РФ; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; подзаконные нормативные правовые

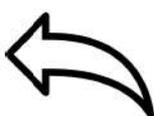
акты (инструкции, положения, циркуляры и т.п.). Кроме того, в современной банковской системе банки классифицируются:

- на крупные, средние и малые — по масштабам деятельности и объему собственного капитала;

- на специализированные и универсальные — по характеру осуществляемых операций;

- на международные, всероссийские, межрегиональные и региональные — по сфере обслуживания;

- на банки с иностранным капиталом и без иностранного капитала;



- на многофилиальные и бесфилиальные. Отдельную категорию составляют *системно значимые банки* — самые крупные организации по количеству клиентов и объему активов, играющие «финансообразующую» роль в банковской системе. Банковская система России на сегодня включает одиннадцать системно значимых компаний:

- четыре государственных — Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк;

- четыре частных без иностранного капитала — Альфа-банк, Московский Кредитный Банк (МКБ), ФК «Банк Открытие», Промсвязьбанк;

- три частных с иностранным капиталом — Райффайзенбанк, ЮниКредит Банк, Росбанк.



Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — особый публично-правовой институт России, главный банк первого уровня. Центральный банк — государственный банк, осуществляющий централизованное кредитование, организующий и контролирующий денежное обращение.

Уставный капитал и иное имущество ЦБ РФ являются федеральной собственностью. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов, а не финансируется за счет бюджета. При этом получение прибыли не является целью деятельности Банка России (50% прибыли перечисляет в федеральный бюджет,

остальную — направляет в резервы и фонды различного назначения).

Основными целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;- развитие и укрепление банковской системы России; - обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы; - развитие финансового рынка России; - обеспечение стабильности финансового рынка России. ЦБ РФ подотчетен Государственной думе, которая назначает и освобождает

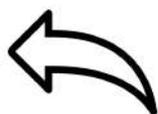
Председателя Банка и членов Совета директоров (12 членов на 4 года).

Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной

структурой, в которую входят центральный аппарат, территориальные учреждения, отделения на местах (не имеют статуса юридического лица). ЦБ РФ выполняет следующие *функции* (рис.2):



Рисунок 2 – Основные функции Центрального банка



- 1) монополия эмиссия банкнот;
- 2) рефинансирование банков, т.е. кредитование Банком РФ других банков;
- 3) проведение денежно-кредитного регулирования в стране;
- 4) обслуживание Правительства РФ (учет бюджетных средств);
- 5) установление нормативов обязательных резервов для коммерческих банков;
- 6) операции на открытом рынке (ценных бумаг);
- 7) валютное регулирование;
- 8) надзор и контроль кредитных организаций, выдача лицензий на осуществление банковских операций (для банков минимальный уставный капитал – 1 млн.евро).



Коммерческие банки, их функции и операции

Коммерческий банк - кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц.

Основная цель их деятельности – получение прибыли, которая образуется из разности процентов, взимаемых с клиентов и выплачиваемых им по банковским операциям, а также за счет комиссионных сборов за оказываемые услуги.

Коммерческими называются все без исключения организации банковской системы страны, оказывающие частным и юридическим лицам банковские услуги. К этим услугам относятся (рис.3):

- кредитование — предоставление кредитов частным клиентам (ипотечные, автокредиты, потребительские нецелевые займы) и предприятиям, относящимся к реальному сектору экономики;
- операции с драгметаллами;- валютные операции;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- ведение банковских счетов;
- эмиссия банковских карт — пластиковых и виртуальных;
- инкассация;
- привлечение вкладов и выплата процентов согласно соответствующим договорам;
- осуществление денежных переводов;
- реализация банковских гарантий.

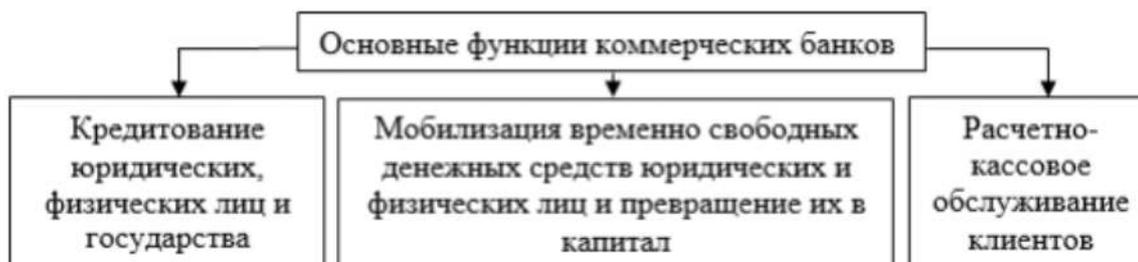


Рисунок 3 – Основные функции коммерческих банков

По характеру деятельности коммерческие банки подразделяют на универсальные и специализированные (рис.4).

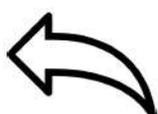




Рисунок 4 – Виды коммерческих банков

В российской банковской системе преобладают универсальные коммерческие банки. Все операции коммерческого банка можно разделить на три основные группы (рис. 5):



Рисунок 5 – Операции коммерческих банков

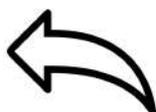
1) *пассивные операции* – операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов банка. К ним относятся:

- прием вкладов и депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) от юридических и физических лиц;
- открытие и ведение расчетных и иных счетов юридических лиц;
- получение межбанковских кредитов;
- эмиссия инвестиционных ценных бумаг.

2) *активные операции* – операции по размещению финансовых ресурсов. К ним относятся:

- кредитование;- банковские инвестиции;
- приобретение ценных бумаг, учет векселей.

3) *активно-пассивные операции* – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. К ним относятся:



- расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
- посреднические операции с ценными бумагами, иностранной валютой по поручению и за счет клиентов;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- траст – доверительное управление активами клиентов по доверенности в течение определенного периода;
- факторинг – приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- лизинговые операции – долгосрочная аренда техники и оборудования;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями.



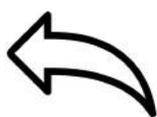
Банковская карта – это всего лишь платежный инструмент. Сама по себе она представляет кусочек пластика, и только «привязка» к имеющемуся у клиента банковскому счету дает возможность с помощью карточки распоряжаться своими деньгами. Разумеется, утеря, блокировка или порча карты никак не влияет на состояние счета (конечно, если она с другими данными не попала в руки к мошенникам, которые могут обналичить ваши деньги).

К одному и тому же счету можно привязать практически любой из существующих видов карт – все зависит только от тарифов и возможностей банка, а также желаний самого клиента. Поэтому поговорим о том, какие виды «пластика» можно выпустить на сегодняшний день, и чем они отличаются друг от друга.

Основные виды банковских карт

Несмотря на кажущееся многообразие банковских карт, которые сегодня предлагают своим клиентам финансовые учреждения, все они имеют в базе схожие характеристики и разновидности. Отличие идет только в тарифах, комиссиях, предлагаемых дополнительных услугах и бонусах – но до того как сравнивать финансовые выгоды от карт разных банков, нужно определиться с видом «пластика», который вам подходит наилучшим образом. Как правило, деление карт можно производить по нескольким параметрам:

- **По владельцу средств на счете** – дебетовые, кредитные, с овердрафтом, предоплаченные;
- **По территории использования** – локальные, международные, внутрибанковские, виртуальные;
- **По платежной системе** – Visa, MasterCard, Золотая корона, American Express и т.д.
- **По уровню лояльности к клиенту и объему услуг** – электронные, стандартные, золотые, платиновые и т.д.
- **По методу хранения данных** – чиповые, с магнитной лентой, комбинированные.



Сочетание разных параметров из этого списка и дает тот огромный ассортимент «пластика», который сегодня можно видеть в рекламных предложениях банков. Но именно это изобилие и приводит к растерянности будущих владельцев карт – как же выбрать нужный вид и не ошибиться. Расскажем подробнее о самых популярных категориях банковского «пластика».

Дебетовые карты

Дебетовые карты – это «пластик», привязанный к депозитному текущему счету. Это наиболее распространенный вид банковских карт – все зарплатные, «пенсионные», расчетные карты принадлежат именно к такому роду.

Главная особенность дебетовых карт состоит в том, что клиент имеет право распоряжаться исключительно деньгами, **заранее размещенными** им самим на банковском счете. Если же эта сумма уже потрачена, с карты снять средства невозможно до следующего пополнения. Перечислим другие характеристики карт с дебетовым лимитом:

- Такая карта может быть «привязана» к зарплатному счету, депозитному счету «до востребования», счету вклада с возможностью частичного снятия средств, счету начисленных процентов;
- Выпустить дебетовую карту можно для подростка от 14 до 18 лет (при согласии родителей); для детей от 6 до 14 лет есть возможность выпустить дополнительную к родительской карту с ограничением сделок по ней. Лица от 18 лет вправе оформлять дебетовые карты самостоятельно.
- Заявление на выпуск дебетовой карты рассматривается в максимально короткие сроки (несколько минут), так как не требует дополнительных разрешений и проверок. Выдача самой карты в зависимости от ее вида и региона может быть мгновенной или занять несколько недель.
- Для оформления дебетовой карты нужны только паспорт и личное присутствие клиента, никакие дополнительные документы не требуются;
- Как правило, по дебетовым картам нет верхних и нижних границ остатка – клиент может как обнулить счет, так и разместить на нем неограниченные суммы;
- Средства на карточных счетах защищены системой страхования вкладов (с максимальной суммой возмещения 1,4 млн рублей);
- На остаток средств может начисляться определенный небольшой процент (обычно рассматривается среднемесячная сумма на счете);
- Дебетовой картой можно рассчитываться наличным и безналичным путем: проводить платежи в интернете и через онлайн-кабинет, снимать деньги в банкоматах, оплачивать товары и услуги в терминалах.

Дебетовая карта – это удобный платежный инструмент, который выпускается к текущему банковскому счету. С ее помощью можно круглосуточно иметь доступ к своим средствам и не зависеть от графика работы отделений банка.



Кроме того, функционал дебетовых карт можно расширить – например, многие банки предлагают открыть к ним кредитный лимит (овердрафт).

Карты с овердрафтом

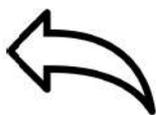
Один из самых невостребованных продуктов банков – это **карты с овердрафтом**. Многие держатели «пластика» попросту не понимают механизм работы такого кредитного лимита, а поэтому воздерживаются от его использования. Расскажем о таких картах подробнее.

Итак, овердрафт – это кредитование дебетового счета. По сути, клиент, заключивший договор овердрафта, получает право расплачиваться картой сверх имеющегося на счете остатка. Основные характеристики карты с открытым овердрафтом:

- Кредитный лимит открывается не всем – банки имеют определенный перечень требований к клиенту (возраст, кредитная история, финансовое положение, стаж работы и т.д.);
- Главное требование при открытии лимита – стабильные поступления на карточный счет. Именно поэтому чаще всего овердрафты предлагаются по зарплатным и пенсионным картам. Выполнение этого требования «перекрывает» нарушение других – например, клиент может не иметь требуемого стажа, но банк предложит ему овердрафт.
- Чтобы овердрафт был открыт, карта должна действовать несколько месяцев (обычно от полугода) – так банк сможет отследить периодичность поступлений;
- Лимит овердрафта разнится в зависимости от банка и вида карты. Он может составлять как 30-50% от уровня среднемесячных поступлений, так и составлять 5-6 зарплат;
- Для открытия овердрафта не требуется никаких документов – все необходимые предоставляются при первоначальном открытии счета. Как правило, достаточно подписать договор овердрафта на тех условиях, которые предлагает банк;
- Овердрафты трудно назвать выгодными – банки открывают их под достаточно большие проценты (25-30% годовых). Кроме того, во многих случаях уплачивается комиссия за пользование овердрафтом;
- Чтобы воспользоваться лимитом, достаточно снять сумму больше, чем остаток на счете – без дополнительных запросов в банк;
- Погашение овердрафта происходит автоматически – при поступлении на счет средств банк списывает их в счет кредита.

Овердрафт по дебетовой карте – это очень удобный вид кредита, который позволяет в любой момент **получить доступ к заемным средствам**. Однако у него есть несколько минусов – самый существенный состоит в том, что овердрафт вызывает привыкание к кредитам, и уже через некоторое время заемщик не может без них обходиться.

Специалисты рекомендуют не открывать овердрафты на значительные суммы – это может привести к тому, что вся ваша зарплата или пенсия будет уходить на погашение, а вы вновь и вновь будете



использовать кредитные средства. Желательно разграничивать дебетовую карту и ссудный счет – например, оформить отдельную кредитную карту.

Кредитные карты

Кредитная карта – это особый вид потребительской ссуды, открываемой физическим лицам. Карта с кредитным лимитом – это возможность пользоваться средствами банка в любое время и в любом месте. Характеристики кредитных карт:

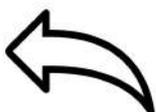
- Для выдачи пластика необходимо открытие ссудного счета, а значит – оформление банковского кредита;
- Лимит по кредитной карте – это сумма предоставленной банком ссуды;
- Оформление карты занимает от нескольких часов до недели в зависимости от скорости рассмотрения кредитной заявки и ее лимита;
- Для выдачи карты требуется паспорт клиента, подтверждение доходов, места работы – то есть все то, что нужно для выдачи обычного потребительского кредита;
- Кредитные карты выдаются только лицам старше 18 лет, имеющим постоянную занятость;
- Ставки по картам могут быть довольно высокими – до 40-50% годовых. Это плата за «револьверность» пластика – то есть возможность неоднократно пользоваться лимитом;
- Многие кредитные карты предполагают наличие и дебетового лимита – причем в случае отсутствия комиссий за снятие наличных они могут быть весьма выгодными для клиента. Как правило, на остаток собственных средств на кредитках банки начисляют проценты по типу вкладов, и ставка может быть неплохой.

Кредитная карта – это платежный инструмент, который предоставляет заемщику доступ к ссудному счету. Она может иметь только кредитный лимит, но может и исполнять функции дебетовой – все зависит от тарифов конкретного банка.

Предоплаченные карты

Довольно новый вид пластиковых карт – предоплаченные. Они появились всего несколько лет назад, и пока не обрели популярности. Предоплаченная карта – это своеобразный аналог подарочного сертификата магазинов и салонов красоты, но с гораздо большим спектром применения. Основные характеристики:

- Оформляются как неименная дебетовая карта – то есть их выдача происходит мгновенно, в момент заключения договора
- Это карта на предъявителя, то есть ею может рассчитываться любой владелец, вне зависимости от того, кто карту приобретал;
- Имеет определенный ограниченный лимит, не предполагает открытия овердрафта либо пополнения счета (в последнем случае бывают исключения);
- Как правило, непригодна для расчетов в интернете;
- С карты можно снимать наличные либо рассчитываться ею в терминалах магазинов.



Предоплаченная карта – отличная замена подарочному сертификату, денежным подаркам или зарплате «в конверте». Ношение такого пластика более безопасно и удобно, чем наличных, однако здесь действует ряд ограничений в сравнении с дебетовой картой.

Деление карт по территории использования

До сих пор речь шла только о делении карт по владельцам средств, которыми могут быть сам держатель пластика, банк либо третье лицо, купившее предоплаченную карточку. Однако выбором кредитной или дебетовой карты дело не ограничивается – вам нужно также определить, на какой территории необходимо использование пластика. По этому признаку карты делятся на:

- **Внутрибанковские** – то есть те, которые можно обналичивать только в банкоматах эмитента. Такими, например, являются карты, которые некоторые банки выдают для обналичивания потребительского кредита.
- **Локальные** – карты, которые возможно использовать лишь на ограниченной территории (например, в стране, где она оформлена). Так, в России действует несколько локальных платежных систем, с которыми сотрудничают исключительно местные банки.
- **Международные карты** принадлежат к крупным платежным системам, и их можно обналичить в любой стране мира. Эти карты пригодятся путешественникам – их можно привязать к мультивалютному счету и вести расчеты в одной из нескольких валют;
- **Виртуальные карты** нужны для расчетов в Интернет-пространстве. Они не существуют в физическом виде, их невозможно использовать в банкомате или офлайн-магазине. Вместе с тем виртуальная карта — отличный платежный инструмент для безналичных расчетов, покупок в онлайн.

Деление карт по платежным системам

Немаловажен и выбор платежной системы для будущей пластиковой карты. В данном случае все зависит от личных потребностей:

- Если вам важен максимально полный комплекс услуг, возможность расчетов в банкоматах большинства банков, в других странах – то лучше выбирать одну из крупнейших систем, Visa или MasterCard;
- **Внутренние системы** очень удобны, если вы не планируете выезжать за границу. По ним банки предлагают более привлекательные условия, но всегда стоит помнить об ограниченном числе банкоматов и терминалов, принимающих такие карты;
- Стоит выделить карты American Express – они могут оказаться очень выгодными для путешественников, так как за границей это одна из самых популярных систем. Однако в России она распространения не получила, так что на территории нашей страны снять деньги с карты может быть затруднительно.

Деление карт по уровню престижа

Стоит отдельно сказать и о делении пластиковых карт по лояльности к клиенту. Сегодня банки предлагают карты нескольких уровней:



- Электронные – самый простой, «начальный» уровень. Такие карты банки могут открыть любому клиенту, вне зависимости от его финансового положения и оборотов по счету. Спектр услуг по карточкам крайне ограниченный, зачастую не включает даже платежи онлайн, однако стоимость обслуживания и требования к клиенту минимальны;
- Стандартные карты – наиболее распространенный вид пластика, они предполагают широкий диапазон услуг и сервисов, в том числе кэшбеки, бонусы, партнерские программы, открытие кредитных лимитов. Стоимость обслуживания выше, чем по электронным;
- Карты премиум-уровня: золотые, платиновые, бриллиантовые и т.п. Карты с максимально комфортными для клиента условиями обслуживания, дополнительными сервисами. Стоимость оформления и ведения счета ощутимо выше, чем по стандартным картам, но при этом клиент лишен обязанности выплачивать некоторые комиссии – они входят в стоимость годового обслуживания.





Банковский вклад или депозит — это сумма денежных средств, которую человек на определенное время отдает на хранение в банк, а затем забирает обратно. Пока эти деньги находятся у банка, он может распоряжаться ими в своих целях. Например, выдавать клиентам кредиты, торговать на фондовых рынках и валютных биржах, что принесет банку коммерческий доход. За эту возможность использовать вложенные средства банки готовы платить, поэтому по окончании срока действия депозита вкладчик получит свои деньги с процентами.

Для вкладчиков банковский депозит — это возможность обезопасить свои сбережения, сохранить их и даже увеличить, а для кредитных организаций — способ получить свободные средства, которые будут работать и приносить доход.

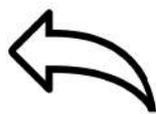
Виды банковских вкладов

Вклады различаются по следующим параметрам:

- **Срок.** Вклад открывается на оговоренный срок или на неопределенное время. В первом случае — это срочный вклад, во втором — до востребования или бессрочный. Наиболее доходными являются срочные вклады с длительным сроком размещения — за них банки предлагают наиболее высокую процентную ставку.
- **Процентная ставка.** Ставка — это плата банка за пользование деньгами клиента. Она может быть фиксированной или плавающей, то есть постоянной на протяжении всего срока действия или изменяющейся в зависимости от указанных в договоре параметров. Вклады до востребования могут иметь комбинированную ставку. Эффективную ставку банк начисляет на остаток первого дня месяца при условии, что деньги не снимались. А если операции были — процент считается по ставке до востребования.
- **Валюта.** Открыть депозит можно в рублях, в одной иностранной валюте или сразу в нескольких, однако последнюю опцию предоставляют не все кредитные организации. Валютные вклады обычно имеют меньшую доходность, чем рублевые, поскольку из-за колебаний курсов они несут больше рисков для банка.
- **Возможность пополнения или снятия.** Некоторые виды вкладов можно пополнять в течение срока их действия, другие пополнять нельзя, то же касается и снятия. Банк также может установить минимальную сумму для пополнения или ввести лимиты по снятию средств.

Перечисленные параметры могут по-разному комбинироваться в предложениях разных банков. Итоговый выбор типа вклада зависит от целей вкладчика: хочет ли он заработать на депозите или просто сохранить деньги, готов ли он доверить банку деньги на длительный срок или ему важна возможность снять их в случае необходимости.

Вкладчик — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад. Такое определение дает



федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Согласно закону «О банках и банковской деятельности», вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь депозиты в одном или нескольких банках. Кроме того, они могут распоряжаться вкладами, получать по ним доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

При желании вкладчик может оформить доверенность на распоряжение своими сбережениями, также он может составить завещание на свой банковский вклад.

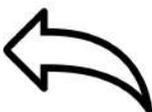
 Вкладчик наделен законом правом на получение страхового возмещения, если в отношении банка наступил страховой случай (например, у кредитной организации отозвана лицензия). Тогда клиент имеет право получить выплату по депозитам в одном банке в сумме до 1,4 млн рублей включительно. Для этого достаточно написать соответствующее заявление и представить документ, удостоверяющий личность, в банк-агент, который назначен Агентством по страхованию вкладов для выплаты возмещения вкладчикам. При вступлении осенью 2020 года в силу поправок к основному закону, которые расширили сумму возмещения до 10 млн рублей по некоторым типам вкладов, в отдельных случаях можно получить большее возмещение. В основном они связаны с ситуациями, когда на счету клиента недавно — обычно в пределах трех месяцев — оказалась крупная сумма средств из-за особых жизненных обстоятельств. Этими обстоятельствами могут быть: продажа недвижимости — квартиры, участка земли, частного дома вместе с землей; получение наследства — но только в случае, если средства зачислены на счет в безналичном виде; получение денежных средств, связанное с исполнением судебных решений; выплата страховых или социальных пособий, различных компенсаций, возмещение ущерба и т. д. (сюда относятся компенсации по работе, выплаты по полисам обязательного страхования, социальные выплаты); получение государственного гранта в форме денежной субсидии.

Для оформления повышенной компенсации по любому из перечисленных случаев нужно предоставить подтверждающие документы — договор о предоставлении гранта, судебный акт, документ о регистрации права собственности на недвижимость.

Помимо пяти ситуаций-исключений, повышенное возмещение можно получить еще и по эскроу-счетам, на которых хранятся деньги, предназначенные для сделок по покупке или продаже жилья.

Вклады до востребования

 Условия вклада «до востребования» не оговаривают точный срок действия депозита и допускают полное или частичное снятие средств в любое время. Если вкладчик в какой-то момент забирает часть вложенных денег, то в большинстве случаев проценты будут начисляться и дальше — но только на остаток, а не на изначально вложенную сумму.



Из-за того, что кредитная организация не может планировать использование средств по таким депозитам, ставки по ним обычно значительно ниже, чем по срочным, и составляют 0,1% — 0,01% годовых. Поэтому формально такой вид сохранения средств более выгоден для банков, чем для вкладчиков. Однако для клиента этот вид также может быть интересен как способ безопасного хранения средств.



Срочные вклады

У срочных депозитов есть заранее оговоренный срок действия, в течение которого заемщик не должен забирать свои деньги из банка. Срок может быть разным — чаще всего это 1, 3, 6 месяцев, год или три года. По окончании указанного в договоре периода банк возвращает вкладчику его средства с процентами. В некоторых случаях такой депозит можно закрыть до истечения его срока действия, но тогда банк не будет выплачивать накопленные по нему проценты или выплатит их не в полном объеме — по сокращенной ставке или ставке до востребования.

Процентный доход по срочным депозитам обычно выше, чем по вкладам до востребования, потому что в этом случае банк может планировать, в течение какого времени он может пользоваться доверенными ему деньгами. Чем больше срок размещения средств, тем более выгодной будет процентная ставка.

По возможности пополнения или снятия средств срочные вклады можно разделить на три основных вида: сберегательные, накопительные и расчетные.

Сберегательные

Это классический вид срочных банковских вкладов с фиксированной длительностью, который не предполагает ни снятия, ни пополнения счета. Чаще всего по этим депозитам банки согласны предоставить максимальную процентную ставку — особенно, если клиент готов вложить крупную сумму, а договор заключается на длительный срок, например, несколько лет.

Этот вид вклада подойдет тем клиентам, которые имеют свободную сумму накоплений, готовы вложить их на длительный срок без возможности снятия и получить максимальный доход.

Накопительные

Как это следует из их названия, накопительные счета или вклады нужны для того, чтобы эффективнее копить деньги. Такой тип депозитов можно пополнять на протяжении всего срока их действия, чтобы в результате накопить средства на какую-либо крупную покупку или просто сохранить свои сбережения и защитить их от инфляции. Процентная ставка чаще всего зависит от лежащей на счету суммы — чем она больше, тем большую ставку может предложить банк.

Накопительный вклад подойдет тем клиентам, кто изначально не обладает большой суммой свободных средств, но при этом хочет получить по ней доход. При помощи такого финансового инструмента можно накопить на конкретную цель — например, машину, отпуск или



первоначальный взнос по ипотеке.

Расчетные

Расчетные вклады допускают частичное снятие денег без потери всех процентов при условии сохранения неснижаемого остатка — прописанной в договоре минимальной суммы, которая должна всегда оставаться на счете.

К примеру, если на счете клиента лежит 100 000 рублей, а неснижаемый остаток согласно договору составляет 75 000 рублей, то клиент может снять 25 000 без риска потерять уже начисленные проценты или текущую процентную ставку.

Валютные депозиты

Валютные депозиты можно открыть в долларах, евро или другой иностранной валюте, если это допускается условиями вашего банка. Хранить средства в валюте может быть более выгодно, поскольку иностранные валюты не так сильно подвержены инфляции, как рубль. Однако нужно помнить, что и ставки по таким депозитам будут значительно ниже, чем по рублевым.

Другой вариант — открыть мультивалютный вклад, который поддерживает конвертацию из одной валюты в другую в пределах одного счета. Обычно мультивалютные депозиты открывают сразу в трех основных валютах — рублях, долларах и евро. Это позволяет быстро реагировать на колебания курса, чтобы вовремя конвертировать сбережения в нужную валюту. Грамотные и своевременные конвертации часто помогают получить по такому депозиту больший доход, чем от предложенной банком процентной ставки.

Дополнительные опции

Чтобы повысить привлекательность своих финансовых продуктов, финансово-кредитные организации предлагают ряд дополнительных опций, которые дают клиентам больше возможностей управлять своими вкладами.

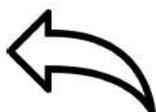
Капитализация

Одна из таких опций — это капитализация, особый способ начисления и расчета процентов. На вклады с капитализацией проценты начисляются поэтапно — например, раз в месяц — и прибавляются к основной сумме депозита. Это значит, что в следующем периоде проценты будут начисляться уже на новое тело вклада, и выгода вкладчика будет больше, чем если бы он выбрал вклад без капитализации.

Управляемые счета

Управляемые счета — это более гибкая версия расчетных и накопительных вкладов. Условия управляемых расчетно-пополняемых депозитов разрешают не только частичное снятие денег в любой удобный для клиента момент, но и пополнение счета. Однако нужно учитывать, что гибкость опций чаще всего предполагает уменьшение ставки.

Кредитные организации предлагают специальные программы для пенсионеров, студентов, своих зарплатных или премиальных клиентов, а



также социальные и благотворительные вклады, доходы по которым направляются на поддержку различных общественных организаций.

Страхование

Большинство крупных российских банков участвуют в государственной программе страхования вкладов, которая гарантирует возврат любого депозита размером до 1млн 400 тыс. рублей при возникновении страхового случая. К примеру, если кредитная организация теряет лицензию или запускает процедуру банкротства, то его обязанности по отношению ко вкладчикам берет на себя государственное Агентство по страхованию вкладов.

Для включения в программу страхования не нужно заключать отдельный договор или обращаться в страховую компанию — все вклады до 1 млн 400 тыс. рублей гарантированно застрахованы и будут возвращены вкладчикам в полном размере. Если же депозит превышает эту сумму, то остаток может быть возвращен клиенту в процессе ликвидации банка.

Чтобы выбрать, в какой банк и на каких условиях вложить деньги, нужно определиться со следующими параметрами вклада: валюта, срок, процентная ставка и порядок ее начисления, возможность пополнения, условия досрочного снятия средств, возможность продления срока вклада (пролонгации).

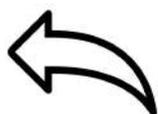
Банки обычно предлагают не один, а несколько различных видов вкладов (линейку вкладов), чтобы соответствовать разнообразным запросам разных клиентов. В качестве дополнительного маркетингового хода для этих вкладов придумываются красивые и броские названия.

А. Валюта вклада

Теоретически можно открыть вклад в любой [валюте](#), операции с которой осуществляются в банках Российской Федерации, например в английских фунтах, японских иенах, канадских долларах, шведских кронах. Однако большинство банков принимают депозиты только в рублях, долларах США или евро. В дальневосточных регионах иногда встречаются депозитные продукты в иенах и юанях - но даже там они экзотичны.

Открытие вклада в альтернативной валюте может быть оправданным, например, если у вкладчика есть задача накопить сумму на какие-либо конкретные покупки или заграничную поездку, где траты предстоят именно в такой валюте.

Доходность валютного вклада при пересчете в рубли зависит не только от предлагаемой банком ставки процента, но и от роста курса валюты вклада. Поэтому выбор валюты вклада зависит и от ожиданий относительно изменений валютных курсов в сопоставлении с величиной предлагаемых процентов. Понятно, что вкладчик, ожидающий стабильности валютных курсов в течение срока своего депозита, вряд ли выберет валютный вклад, если проценты по нему будут ниже, чем по рублевому. Но, если он ожидает роста курса иностранной валюты, к примеру на 10 % за год, и банк предлагает ставку по вкладу хотя бы 1 %, это вложение будет рассматриваться вкладчиком как потенциально более



выгодное, чем рублевый депозит под 9–10 %.

Б. Срок вклада

Существует два основных вида банковских вкладов с точки зрения срока их возврата.

- **Срочный вклад** - вклад, внесенный на определенный срок (например, на три года). Срочные вклады приносят более высокий процент, чем вклады до востребования, так как банк как будто бы может спокойно выдать полученные средства в кредит, в меньшей степени беспокоясь об их досрочном снятии.
- **Вклад до востребования** - вклад без указания срока хранения, который возвращается по первому требованию вкладчика. По таким вкладам обычно не начисляется процент или он минимален. Как правило, допускается пополнение вклада до востребования и снятие с него части суммы. Вклад до востребования достаточно сильно похож на текущий счет.

Возврат денег банком

Когда говорят о банковском вкладе как способе сбережения денег, обычно имеют в виду именно срочные вклады. Чтобы получить более-менее заметный доход, вкладчик должен быть готов расстаться со своими деньгами на год или больше. Но что, если деньги понадобятся ему раньше, чем истечет срок вклада?

В. Проценты на вклад

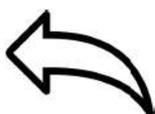
Банки предлагают разные процентные ставки (в годовом исчислении) по вкладам разного размера и разной продолжительности. По крупным вкладам ставки практически всегда выше, чем по мелким. Мелкие вклады для банка менее выгодны - для каждого вклада банк несет издержки по приему средств, их инкассации, ведению счетов, хотя получаемая сумма невелика. Поэтому банк готов платить крупным вкладчикам больший процент.

Между сроком и ставкой простой зависимости нет. Самая низкая ставка - по вкладам до востребования, затем обычно идет рост по мере удлинения срока, что выглядит логичным: чем больше срок, на который банк получил деньги вкладчика, тем спокойнее он может ими распоряжаться. Но по наиболее длинным вкладам - от одного года, иногда и от полугода - ставка в годовом исчислении может опять снизиться. Почему?

Главная причина в том, что закон запрещает банку снизить процентную ставку по срочному вкладу в одностороннем порядке, пока действует договор со вкладчиком. Поэтому, если банк ожидает общего снижения процентных ставок в экономике, ему невыгодно предлагать высокие ставки на длительный срок.

А вот размер процентной ставки по вкладам до востребования банк вправе изменять, в том числе в сторону уменьшения, если договором не предусмотрено иное.

Чрезмерно высокие ставки по вкладам могут являться индикатором



скрытых проблем у банка: вполне возможно, что банк начинает привлекать средства по повышенным ставкам, чтобы срочно «заткнуть дыру» в балансе, когда других источников пополнения средств у него не осталось. Если банк предлагает вклады со ставками, существенно превышающими среднерыночную, необходимо крепко подумать, размещать ли средства в этом банке (о последствиях краха банка для его вкладчиков см. в разделе 3). Со своей стороны государство борется со слишком высокими ставками по депозитам своими методами: ограничивает превышение ставки над средней по системе, увеличивает отчисления в фонд страхования вкладов с таких депозитов и облагает процентные доходы, превышающие определенный уровень, налогом на доходы физических лиц.

Накопительные счета

Запрет для банков менять процентную ставку по срочным вкладам привел к появлению такого любопытного финансового продукта, как накопительные или сберегательные счета: банк предлагает клиентам не срочный вклад, а вроде бы текущий счет, с которого можно в любой момент взять деньги и в любой момент добавить, но если при этом остаток по счету достаточно велик, то на него начисляются проценты по ставкам, сопоставимым с процентами по срочным вкладам. При этом банк может регулярно менять ставки, может рассчитывать проценты по достаточно сложным формулам. Вот, например, данные с сайта «Альфа-Банка» по накопительному счету - см. скриншот:

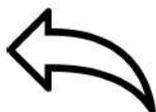
Г. Способы начисления процентного дохода

Проценты могут начисляться в конце срока вклада или периодически, к примеру раз в месяц. Когда проценты начисляются периодически, то банк их может выплачивать вкладчику сразу, а может добавлять к сумме вклада. Возможны следующие варианты:

- проценты сразу выплачиваются вкладчику и не увеличивают сумму вклада;
- проценты присоединяются к сумме вклада (капитализируются), и следующее начисление процентов производится уже на возросшую сумму вклада с учетом предыдущих начисленных процентов - тогда говорят о сложных процентах;
- проценты отражаются в учете банка как причитающиеся вкладчику, но они не присоединяются к сумме вклада, следующее начисление процентов производится только на первоначальную сумму вклада - тогда говорят о простых процентах.

Обычно процентные ставки по вкладам с промежуточными процентами ниже, чем по вкладам с разовым начислением процентов в конце срока. Вклады с начислением промежуточных процентов и их капитализацией (присоединением к сумме вклада) или выплатой означают дополнительные расходы для банка.

Для вкладчика более частое начисление процентов выгодно с точки зрения страхования вкладов. [Система страхования вкладов](#) страхует не только первоначальную сумму вклада, но и проценты, которые были



добавлены к сумме вклада.

Расчет суммы вклада

Пример 1. 50 000 рублей помещается в банк под 5 % годовых. Определите сумму вклада через два года, если проценты начисляются по простой ставке раз в год. Сложные проценты, очевидно, сложнее для расчетов - это было особенно значимо до изобретения вычислительной техники. Однако экономически они более справедливы. Ведь если банк начислил вкладчику проценты, но не выплатил их, значит, он пользуется как первоначальным вкладом, так и суммой процентов. Поэтому справедливо начислять проценты за следующие периоды на возросшую сумму, а не только на первоначальный вклад.

Ставка процента может быть фиксированной, а может быть плавающей. Если ставка фиксированная, то доходность устанавливается один раз и на весь срок. Плавающая ставка может меняться в течение времени вклада. Ее величина может зависеть от макроэкономических показателей - ставки рефинансирования, курса валюты, цены на золото и так далее. Выбор такого депозита зависит от того, насколько вы готовы рисковать.

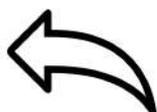
Также ставка процента может меняться в зависимости от того, сколько средства уже пролежали в банке. Например, первые полгода клиент получает 4 % годовых, вторые полгода - 4,5 % годовых, а со второго года и до конца вклада - 5 % годовых. Процентная ставка не всегда меняется по нарастающей - иногда в начале вклада процент высок, а к концу он падает. Подобные предложения привлекательно выглядят - часто в рекламе пишут «процентная ставка до 12 % годовых», указывая только наиболее высокую из действующих процентных ставок. Однако итоговая годовая доходность по таким вкладам зачастую меньше доходности по депозитам с фиксированной ставкой.

Д. Пополняемость вклада

Пополняемость — это возможность внесения дополнительных средств во вклад в течение срока действия договора. Не на все депозиты можно положить дополнительные средства, потому что это часто невыгодно банку. Представим, что процентные ставки снизились. Тогда клиент предпочтет не открывать новый вклад, а добавить денег на уже имеющийся вклад под прежние, более высокие проценты. Поэтому нет ничего удивительного, если банк устанавливает по пополняемому вкладу более низкий процент.

Кроме того, для пополняемого вклада банк может устанавливать следующие ограничения:

- по сумме дополнительного взноса (минимальная или максимальная сумма, требование о кратности дополнительного взноса некоторой сумме и др.);
- по срокам внесения дополнительных взносов (запрет внесения дополнительных взносов на вклад позднее, чем за некоторый промежуток времени до окончания срока действия договора вклада и



др.).

Взимание каких-либо дополнительных комиссий за внесение дополнительных взносов на пополняемый вклад в явном виде не разрешено и не запрещено законодательством. В судебной практике есть примеры признания таких комиссий незаконными.

Е. Размер процентов при досрочном расторжении договора

Как было отмечено выше, если вкладчик досрочно снимает деньги со срочного вклада, по умолчанию проценты за фактический срок вклада будут начислены по более низкой ставке вклада до востребования. Однако некоторые банки, стремясь повысить привлекательность своих депозитов, вводят вклады, в которых ставка процента при досрочном снятии выше, чем ставка вклада до востребования. Банк может изменять размер этой ставки в зависимости от того, как долго в итоге средства пролежали на вкладе. Часто сложно сказать, в какой момент потребуются деньги, положенные в банк, поэтому такой вклад может быть удобен.

Как правило, крупные банки ограничиваются либо сохранением процента за часть срока, либо его частичным снижением. А иногда включают в свою линейку вкладов депозит с сохранением ставки при досрочном снятии, но с более низкой изначальной ставкой, чем по другим депозитам.

Существуют также депозиты, позволяющие частичное снятие средств по специальным условиям. По сути, это то же самое досрочное расторжение договора, только не полностью, а частично.

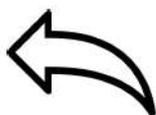
Ж. Возможность пролонгации вклада

Пролонгация вклада - автоматическое продление действия договора вклада после завершения срока его действия без посещения клиентом банка. Возможность и условия автоматической пролонгации определяются договором. По умолчанию, если клиент не забирает вклад, когда срок закончился, договор банковского вклада считается продленным на условиях вклада до востребования (и соответственно, проценты с этого момента начисляются по низкой ставке).

Если пролонгация договором предусмотрена, то чаще всего она осуществляется на тех же условиях, на каких был заключен первоначальный договор, в том числе на тот же срок. Однако процентная ставка станет такой, какая предусмотрена по данному виду вклада в момент пролонгации. Банк, скорее всего, не будет автоматически продлевать договор, если вклад такого типа уже исчез из его депозитной линейки.

Договор банковского вклада

Договор банковского вклада предполагает, что кредитная организация вернет клиенту сумму депозита с процентами на условиях, прописанных в договоре. В простом договоре банковского вклада будет указана сумма вклада, срок, валюта вклада, процентная ставка и способ начисления процентов, порядок возврата вклада, возможность пополнения и частичного использования средств вклада, возможность пролонгации вклада.



Простой договор банковского вклада обязательно должен быть заключен в письменной форме в двух экземплярах, один из которых должен быть передан клиенту. Клиент должен проверить правильность написания имени, паспортных данных и других реквизитов, а также наличие на договоре печати банка, подписи работника банка, наличие номера договора и даты.

Однако есть и другие варианты заключения договора о банковском вкладе, например договор о комплексном банковском обслуживании. После заключения такого договора любые дальнейшие договоры (например, о банковском вкладе) могут заключаться в устной форме.

[Примеры расчета дохода по вкладу](#)





Проценты бывают двух видов: простые и сложные.

Простые — те, что начисляются в конце срока вклада. Например, вы положили 100 000 Р на год под 5% годовых. Через год на вашем счете будет 105 000 Р.

Сложные. Несмотря на название, принцип их прост — они начисляются в течение срока вклада через равные интервалы. Например, ежемесячно или ежеквартально. Проценты начисляются на первоначальную сумму и на проценты от предыдущих периодов — вы получаете проценты на проценты. Это называется капитализацией.

В случае с ежемесячным начислением и вкладом на год вы как будто открываете вклад 12 раз подряд на 1 месяц, причем сумма вклада каждый раз увеличивается на сумму выплаченных за предыдущий месяц процентов.

Рассмотрим вклад на 100 000 Р под 4,8% годовых с ежемесячной капитализацией. Процент доходности в месяц составляет: $4,8\% / 12$ месяцев = 0,4%. Значит, на вкладе по истечении первого месяца будет 100 400 Р.

Во втором месяце эти 0,4% начислятся не на изначальные 100 000 Р, а на сумму вместе с процентами — 100 400 Р. И так далее каждый месяц. При закрытии вклада через год на нем будет 104 907,02 Р — доход за год составит 4907,02 Р. Это соответствует годовой доходности чуть более 4,9% годовых.

Годовые проценты

Для сравнения условий вкладов используется годовая доходность. Можно вычислить, например, квартальную ставку, но удобнее сравнивать именно годовую.

Банки в своих предложениях указывают номинальную ставку годовых, которая не учитывает капитализацию, если она есть. В этом случае полезно рассчитать эффективную процентную ставку.

Эффективная процентная ставка позволяет сравнивать вклады с разными условиями: например, по одному вкладу проценты начисляются раз в месяц и капитализируются, а по другому выплачиваются в конце срока. Эффективная ставка позволяет привести эти два вклада к общему знаменателю и понять, какой из них выгоднее.



Вычисление эффективной процентной ставки

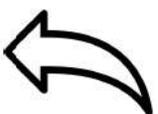
Для вычисления эффективной ставки по вкладам используется формула:

$$\text{ЭС} = \left(\left(1 + \frac{С}{100 \times \Pi} \right)^{\Pi \times Д} - 1 \right) \times \frac{100}{Д},$$

где:

- С — номинальная ставка (в процентных пунктах);
- Π — количество периодов капитализации в год;
- Д — длительность (срок) депозита в годах.

Период капитализации — это интервал времени, в конце которого начисляются проценты. У банковского вклада без капитализации проценты начисляются один раз за год в конце срока — значит, $\Pi = 1$. При ежемесячной капитализации $\Pi = 12$, при ежеквартальной $\Pi = 4$, а если



проценты начисляются каждый день, $\Pi = 365$.

Зная эффективную процентную ставку, можно сравнивать банковские продукты с разными схемами начисления процентов.

?

Номинальная депозитная ставка – это то значение номинального дохода, который получит вкладчик после установленного договором срока. Именно ее указывают банки при привлечении клиентов на размещение вкладов. Она не отражает реальный доход вкладчика, который он получит с учетом обесценения денег (или инфляции) и иных расходов. Таким образом, номинальный процент по вкладу определяется несколькими составляющими:

- Реальной процентной ставкой.
- Ожидаемым темпом инфляции.
- Иными расходами вкладчика, включая НДФЛ на разницу в превышении ставки от ставки рефинансирования, увеличенной на 5 п.п.) и проч.

Из всех составляющих наибольшие колебания показывает темп годовой инфляции. Ее ожидаемое значение зависит от исторических колебаний. Если инфляция стабильно показывает невысокие значения (0,1-1%, как на Западе или США), то и в будущие периоды она закладывается на примерно том же уровне. Если государство переживало высокие показатели инфляции (например, в 90-х гг. в России этот показатель достигал 2500%), то и на будущее банкиры закладывают высокое значение.

Что такое реальная ставка по вкладу?

?

Реальная процентная ставка – это процентный доход, скорректированный на уровень инфляции. Ее значение обычно нигде не указывается банками. Клиент может рассчитать его самостоятельно или же положиться на честное отношение банка к себе.

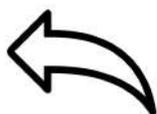
Реальный доход от вложения денег на депозит всегда меньше номинального, поскольку он учитывает ту сумму, которая получится с учетом корректировки на уровень инфляции. Реальная ставка отражает покупательную способность денег по истечению срока вклада (т.е. больше или меньше товаров можно будет приобрести на итоговую сумму по сравнению с первоначальной).

В отличие от номинального процента, реальный может иметь и отрицательные значения. Клиент не только не сохранит свои накопления, но и получит убыток. Развитые страны специально держат отрицательное значение реальных ставок, чтобы стимулировать развитие экономики. В России реальные ставки меняются с положительного на отрицательное значение, особенно в последнее время.

Как рассчитать реальную процентную ставку по вкладу?

Чтобы начать расчет, нужно определить все расходы вкладчика. К ним относятся:

- Налог. Для вкладов действует налог на доход физлиц 13%. Он применяется, если номинальный процент по рублевым вкладам будет выше СР на 5 п.п. (до 31.12.2015 г. действует условия, что НДФЛ будут облагаться вклады со ставкой выше 18,25%). Начисленный налог будет



автоматически вычтен банком при выдаче накопленной суммы вкладчику.

- Инфляция. С ростом суммы накоплений растет и цена на товары и услуги. По состоянию на май 2015 года инфляция оценивалась на уровне 16,5%. На конец года ее прогнозируемое значение оценивается в 12,5% (с учетом стабилизации экономической ситуации).

Расчет простых процентов

При начислении процентов раз в год в конце срока вклада эффективная ставка равна номинальной. Если сумма вклада 100 000 Р, а процент по нему — 5% годовых, то доход будет 5% от 100 000 Р: это 5000 Р.

Расчет сложных процентов

Вот некоторые банковские опции по депозитам.

Вклады с капитализацией. Как мы уже рассмотрели, вклады с начислением процентов поэтапно внутри срока называются вкладами с капитализацией. Периодичность капитализации может быть разная, обычно — раз в месяц, но бывает ежедневная или раз в квартал. Периодичность указана в договоре: чем чаще — тем быстрее будет увеличиваться сумма на депозите и тем больше банк начислит процентов.

Банки предлагают два варианта капитализации для депозитов физических лиц: капитализация процентов и капитализация вклада. Основное отличие между данными видами банковских продуктов заключается в том, что при процедуре капитализации вклада проценты начисляются на сумму первоначально внесенных денежных средств по окончании срока действия договора депозитного счета или сразу выплачиваются клиенту. При капитализации процентов начисление процентов осуществляется ежемесячно на первоначально внесенные финансовые активы и начисленные за прошлые периоды проценты

Если банк капитализирует проценты по вкладу — начисляет и добавляет их к сумме депозита, при равных номинальных ставках такой вариант будет выгоднее, чем при начислении процентов в конце срока.

Рассмотрим варианты начисления процентов — от ежедневного до одного раза в квартал. Во всех случаях будем считать, что вы открыли депозит на 100 000 Р под 4,8% годовых на 1 год.

Ежедневная капитализация. Каждый день банк начисляет проценты и добавляет их к сумме вклада.

Упрощенный расчет будет выглядеть так.

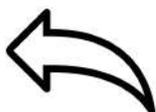
Проценты за первый день: $100\,000 \times 4,8\% / 365 = 13,15$ Р — эту сумму банк добавит к сумме вклада по истечении первого дня.

За второй день: $(100\,000 + 13,15) \times 4,8\% / 365 = 13,15$ Р.

За третий день: $(100\,000 + 13,15 + 13,15) \times 4,8\% / 365 = 13,16$ Р.

С каждым днем сумма, на которую начисляются проценты, будет расти. Соответственно, и процентов каждый месяц будет начисляться больше.

Через год у вас на счете будет 104 916,73 Р. Эффективная ставка



составит 4,92% годовых.

Ежемесячная капитализация. Каждый месяц банк будет начислять проценты и добавлять их к сумме вклада.

Упрощенный расчет будет выглядеть так.

Проценты за первый месяц: $100\ 000 \times 4,8\% / 12 = 400\ \text{Р}$ — эту сумму банк добавит к сумме вклада по истечении первого месяца.

За второй месяц: $(100\ 000 + 400) \times 4,8\% / 12 = 401,6\ \text{Р}$.

За третий месяц: $(100\ 000 + 400 + 401,6) \times 4,8\% / 12 = 403,21\ \text{Р}$.

Через год у вас на счете будет 104 907,02 Р. Эффективная ставка составит 4,91%.

Ежеквартальная капитализация. Проценты начисляются раз в три месяца. Упрощенный расчет будет выглядеть так.

Проценты за первый квартал: $100\ 000 \times 4,8\% / 4 = 1200\ \text{Р}$ — эту сумму банк добавит к сумме вклада по истечении первого квартала.

За второй квартал: $(100\ 000 + 1200) \times 4,8\% / 4 = 1214,4\ \text{Р}$.

Через год у вас на счете будет 104 887,09 Р. Эффективная ставка составит 4,89%.

Вклады с пополнением. Если по условиям договора вклад можно пополнять — вносить дополнительные средства, — с момента внесения процент начисляется на общую сумму.

Пример: вы открыли счет на 100 000 Р под 4,8% годовых на 1 год с возможностью пополнения, а через полгода внесли еще 50 000 Р. При годовой ставке 4,8% за полгода банк начислит 2,4% от суммы депозита. Рассчитаем процентные начисления за каждые полгода отдельно.

Первое полугодие: $100\ 000 \times 2,4\% = 2400\ \text{Р}$.

Второе полугодие: $(100\ 000 + 50\ 000) \times 2,4\% = 3600\ \text{Р}$.

Без учета капитализации сумма процентных начислений составит 6 000 Р. Вкладчик в этом случае получает фиксированный процент от вложенных денег, поэтому эффективная ставка здесь не меняется — 4,8% годовых.

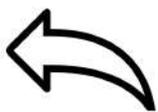
Если вклад с капитализацией, для вычисления эффективной процентной ставки можно отдельно рассчитать периоды до и после пополнения — как будто это два разных депозита. Эффективная ставка у вкладов будет другой из-за изменения длительности. Для каждого вычисляем сумму процентов, складываем, делим на среднюю сумму вложений без учета начисленных процентов и на общую длительность.

$$\text{ЭС} = \frac{\sum \text{процентов по каждому вкладу}}{\text{СО} \times \text{Д}},$$

где:

- СО — это средний остаток по счету в течение всего срока, как если бы вы клали деньги на беспроцентный депозит;
- Д — общая длительность вклада в годах.

Это и есть смысл эффективной ставки: она показывает, под какой процент нужно вложить средний остаток по счету, чтобы получить те же



проценты за тот же срок.

Вклады с частичным снятием. Иногда по условиям договора банк разрешает снимать со счета часть средств, которые лежат на депозите. При этом проценты с момента открытия депозита до момента снятия не теряются.

Пример: вы открыли депозит на 100 000 Р под 4,8% годовых на 1 год с возможностью частичного снятия, а через полгода сняли 50 000 Р. При годовой ставке 4,8% за полгода банк начислит 2,4% от суммы вклада. Рассчитаем проценты за каждые полгода отдельно.

Первое полугодие: $100\,000 \times 2,4\% = 2400\text{ Р.}$

Второе полугодие: $(100\,000 - 50\,000) \times 2,4\% = 1200\text{ Р.}$

Без капитализации сумма процентов составит 3600 Р. Эффективная процентная ставка без ежемесячной капитализации — те же 4,8%.

Расчет эффективной ставки с капитализацией можно произвести аналогично вкладу с пополнением.

Калькулятор доходности вкладов

Если примеры расчетов кажутся сложными, посчитайте эффективную процентную ставку по вкладу [с помощью эксельки](#):

Номинальная ставка по депозиту, %	4,80%
Сумма депозита, руб.	100 000 Р
Частота капитализации за год: ежедневно — 365, ежемесячно — 12, ежеквартально — 4	4
Эффективная ставка, % годовых	4,89%
Сумма на счёте через год, руб.	104 887 Р



Какие вклады облагаются налогом

С 1 января 2021 года доход с банковских вкладов может облагаться налогом. Это произойдет, если доход от всех вкладов превысит ключевую ставку Банка России на 1 января того же года, умноженную на 1 000 000 Р. С превышения этой суммы вы должны заплатить 13%. В начале 2021 года ключевая ставка была 4,25% годовых. Значит, безналоговый лимит на этот год: $4,25\% \times 1\,000\,000\text{ Р} = 42\,500\text{ Р.}$

Как платить налог с процентов по вкладам и облигациям

Например, у вас два вклада по 600 000 Р со ставкой 4,8% годовых. По каждому вы получите доход в размере 28 800 Р. В сумме это будет 57 600 Р. Значит, налог вы заплатите с $57\,600 - 42\,500 = 15\,100\text{ Р.}$ Величина налога составит $15\,100 \times 13\% = 1963\text{ Р.}$

В 2022 году безналоговый лимит может измениться, так как он зависит от ключевой ставки Центробанка России на 1 января.





Задачи на расчет простых и сложных процентов

Задача 1. Под какой процент была вложена 4000 рублей, если через 8 лет сумма наращенного капитала составила 7000 рублей.

Дано:

$$p = 4000 \text{ руб.}$$

$$n = 8 \text{ лет}$$

$$S = 7000 \text{ руб.}$$

Решение: $I = S - p = 7000 - 4000 = 3000 \text{ руб.}$

$$I = P * i * n / 100$$

$$i = 100 * I / (P * n) = 100 * 3000 / (4000 * 8) = 9,4\%$$

Ответ: сумма была положена под $i = 9,4\%$



Задача 2. Определить сумму наращенного капитала на 1 ноября, если клиент положил на депозитный счет 3 мая 15000 рублей под 15% годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 4%. Расчеты ведутся по французской методике расчета процентов.

Дано:

$$p_1 = 15000 \text{ руб.}$$

$$i_1 = 15\%$$

$$i_2 = 19\%$$

$$d_1 = \text{с 3 мая по 2 августа} = 91 \text{ день}$$

$$d_2 = \text{со 2 августа по 1 ноября} = 91 \text{ день}$$

$$k = 360 \text{ дней (французская методика)}$$

Решение:

$$I_1 = P_1 * i_1 * d_1 / (k * 100) = 15000 * 15 * 91 / (100 * 360) = 568,75 \text{ руб.}$$

$$S_1 = P_1 + I_1 = 15000 + 568,75 = 15568,75 \text{ руб.}$$

$$P_2 = S_1$$

$$I_2 = P_2 * i_2 * d_2 / (k * 100) = 15568,75 * 19 * 91 / (100 * 360) = 747,735 \text{ руб.}$$

$$S_2 = P_2 + I_2 = 15568,75 + 747,735 = 16316,485 \text{ руб.}$$



Ответ: сумма наращенного капитала на 1 ноября составляет 16316,485 руб.

Задача 3 На какой срок необходимо вложить 5000 рублей при 30% годовых, чтобы сумма дохода составила 560 рублей?

Дано:

$$P = 5000 \text{ руб.}$$

$$i = 30\%$$

$$I = 560 \text{ руб.}$$

$$k = 365 \text{ дней}$$

Найти d

Решение:

$$560 = (5000 * 30 * d) / 100 * 365;$$

$$150000 * d = 20440000$$

$$d = 136 \text{ дней}$$



Ответ: 5000 руб. надо положить на 136 дней, чтобы получить доход в 560 руб. при 30% годовых

Задача 4. Клиент положил в банк депозит в размере 25 000 руб. 15



апреля. 19 июня клиент снял со счета 8 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 1000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Дано:

Английская методика

$$P = 25000 - 8000 = 17000 \text{ руб.}$$

$$I = 1000 \text{ руб.}$$

$$k = 365 \text{ дней}$$

$$d = 261 \text{ день}$$

Найти i

Решение

$$1000 = (17000 * i * 261) / 100 * 365;$$

$$4437000 * i = 36500000$$

$$i = 8,2\%$$



Ответ: ставка банка по вкладу равна 8,2%

Задача 5. На какой срок необходимо вложить 15 000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2 000 рублей?

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P * i * n;$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

n – срок в годах.

Из формулы получаем, что $n = I * 100\% / P * i$

$$n = 2000 * 100\% / 15000 * 9\% = 1,481 \text{ лет}$$



Ответ: нужно вложить на 1,481 лет.

Задача 6. Клиент положил в банк депозит в размере 45 000 руб. 15 мая. 30 июля клиент снял со счета 7 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 6 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Решение:

Для решения задачи воспользуемся формулой

$$I = P * i * d / 100\% * K,$$

где I – доход;

i - процентная ставка;

d – срок в днях, на который положили деньги;

K - база измерения времени или продолжительность года в днях.

Английская практика (в России) – 365 дней.

Из формулы получаем, что $i = I * 100\% * K / P * d$

$$P = 45000 - 7000 = 38000 \text{ рублей}$$

$$d = (31-15) + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 30 + 31 + 1 = 231$$

$$i = 6000 * 100\% * 365 / 38000 * 231 = 24,95\%$$



Ответ: ставка банка по вкладу 24,95 %.

Задача 7

Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через 7 лет сумма



наращенного капитала составила 5600 рублей.

Решение:

1) Процентный платеж или доход кредитора:

$$I = S - P = 5600 - 1000 = 4600 \text{ руб.}$$

S – сумма наращенного капитала

P – первоначальный капитал

2) Процентную ставку:

$$i = 100 * I / (P * n) = 100 * 4600 / (1000 * 7) = 66\%$$

n – время, выраженное в годах

Ответ: процентная ставка равна 66% годовых.



Задача 8 Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:

Согласно немецкой методике год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней.

1) Количество дней, в течении которых вклад лежал под 15 % годовых:

Апрель – 27 дней

Май – 30 дней

Июнь – 30 дней

Июль – 30 дней

Август – 11 дней

d = 128 дней – время пользования ссудой

2) Количество дней, в течении вклад лежал под 17 % годовых:

Август – 19 дней

Сентябрь – 30 дней

Октябрь – 12 дней

d = 61 день – время пользования ссудой

3) Доход, получаемый кредитором от заемщика за пользование денежной ссудой:

$$I = P * i * d / (k * 100) = [20000 * 15 + 128 / (100 * 360)] + [20000 * 17 + 61 / (100 * 360)] = 1642,78 \text{ руб.}$$

P – первоначальный капитал

i – процентная ставка

d – количество дней

4) Сумма наращенного капитала:

$$S = P + I = 20000 + 1642,78 = 21642,78 \text{ руб.}$$

Ответ: наращенный капитал равен 21642,78 руб.



Задача 9 Среднемесячная заработная плата за вычетом налогов на предприятии составила: в базисном периоде 1 1548 руб., в отчетном – 14005 руб., цены на потребительские товары и услуги повысились в отчетном периоде на 17,5%. Доля налогов в заработной плате в базисном периоде составляла 13%, в отчетном – 15%. Определите: 1. Индекс покупательной



способности денег.

2. Индекс номинальной и реальной заработной платы.

Задача 10. Имеются следующие данные о составе и использовании денежных доходов населения РФ в текущих ценах, млрд руб.:*

* Россия в цифрах. 2008: Стат. сб. — М.: Росстат, 2008. С. 120.

Показатель 2006 г. 2007 г.

Денежные доходы:

-доходы от предпринимательской деятельности 1915,1 2118,3

-оплата труда 11237,0 14940,0

-социальные выплаты 2080,4 2317,8

-доходы от собственности 1720,6 1423,1

-другие доходы 336,8 424,3

Денежные расходы и сбережения:

-покупка товаров и оплата услуг 11927,5 14792,4

-обязательные платежи и разнообразные взносы 1813,0 2661,0

-приобретение недвижимости 572,3 690,5

-прирост финансовых активов

Определить за каждый год:

1. Номинальные и располагаемые денежные доходы населения в текущих ценах.

2. Прирост финансовых активов.

3. Структуру денежных доходов и расходов населения.

4. Изменение структуры денежных доходов населения с помощью обобщающих показателей

Задача 11. Большой капитал вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а меньший на 3 месяца при ставке 6%. Разница между двумя капиталами 1000 рублей. Найти величину капиталов, если известно, что процентный платеж по первому капиталу равен двойному процентному платежу за второй капитал.

Задача на простые проценты.

$$I = P \cdot i \cdot n;$$

$$P_1 = P_2 + 1000.$$

$$(P_2 + 1000) \cdot 5 = 6 \cdot P_2$$

$$P_2 = 5000;$$

$$P_1 = 6000.$$



Задача 12 Сравнить доход по различным вкладам:

1 – 5000 рублей с 1 мая по 10 ноября по 15 % годовых (английская практика расчета процентов)

2 – 4000 рублей с 5 апреля по 28 августа под 20% годовых (немецкая практика расчета процентов).

Задача на простые проценты.

По английской практике расчета процентов в году 365 дней и в месяце число дней соответствует календарю. Значит, доход по первому вкладу нужно рассчитывать на следующее количество дней: $30+30+31+31+30+31+10=193$;

$$I_1 = (P_1 * i_1 * d_1) / (K_1 * 100) = 5000 * 15 * 193 / (365 * 100) = 396,58 \text{ руб.}$$

По немецкой практике расчета процентов в году 360 дней и 30 дней в каждом месяце. Значит, доход по первому вкладу нужно рассчитывать на следующее количество дней: $25 + 30 + 30 + 30 + 28 = 143$

$$I_2 = (P_2 * i_2 * d_2) / (K_2 * 100) = 4000 * 20 * 143 / (360 * 100) = 317,78 \text{ руб.}$$

Следовательно, доход по первому вкладу больше, чем по второму на 78,8 рублей.

Задача 13

Капитал величиной 15 000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

Решение задачи на простые проценты:

Будем решать данную задачу с использованием методики простых процентов.

Исходные данные:

- $P = 15000$ руб

- $i = 6\%$

- $m = 3$ месяца

Определим доход от вклада 15 000 руб, положенных в банк на 3 месяца:

$$I = P * i * m / (12 * 100) = 15000 * 6 * 3 / (12 * 100) = 225 \text{ руб.}$$

Сумма наращенного капитала

$$S = P + I = 15000 + 225 = 15225 \text{ руб.}$$

Задача 14

Клиент положил в банк депозит в размере 20 000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил 11 000 руб. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение

При определении числа дней ссуды по немецкой методике расчета процентов год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней. Учитывая это, посчитаем сколько дней составит время депозита в размере 20 000 рублей:

май – 15 дней;

июнь – 30 дней;

июль – 30 дней;

август – 10 дней.

Итого 85 дней

Определим доход от депозитного вклада суммы 20 000 рублей на срок 85 дней:

$$I = (P * i * d) / (K * 100) = 20000 * 85 * i / (360 * 100) = 47,22 i.$$

После того, как клиент 10 августа снял со счета 15 000 рублей, сумма депозита составила 5 000 рублей. Посчитаем сколько дней составит время депозита в размере 5 000 рублей

август – 20 дней;

сентябрь – 30 дней;

октябрь – 30 дней;
 ноябрь – 30 дней
 декабрь – 30 дней
 январь- 30 дней
 Итого 170 дней

$$\text{Тогда, } I_2 = (P_2 * i * d_2) / (K * 100) = 5000 * 170 * i / (365 * 100) = 23,288 \text{ i.}$$

Определим суммарный доход от депозитного вклада:
 $I = I_1 + I_2 = 47,22 \text{ i.} + 23,288 \text{ i.} = 70,51 * \text{ i.} = 11000;$
 $I = 156\%$



При заданных условиях ставка банка по вкладу составила 156%.

Задача 15. Под какой процент была вложена 5000 рублей, если через пять лет сумма наращенного капитала составила 3600 рублей.

Решение:

По условию, была вложена сумма $P = 5000$ рублей.

Сумма наращенного капитала $I = 3600$ рублей.

Срок $n = 5$ лет

$$I = P * i * n.$$

$$3600 = 5000 * i * 5.$$

$$i = 3600 / (5000 * 5) = 0,144, \text{ т.е. } 14,4\%$$

Ответ: процент составляет 14,4%.

Задача 16. Определить сумму наращенного капитала на 1 октября, если клиент положил на депозитный счёт 3 апреля 20000 рублей под 15 % годовых, а 2 августа ставка увеличилась на 2 процента. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:

По условию, была вложена сумма $P = 20000$ рублей.

Размер процента составлял 15% с 3-го апреля по 2 августа и $15 + 2 = 17\%$ - со второго августа до 1 октября.

Разобьём это время на два периода:

$$d_1 = 27 + 30 + 30 + 30 + 2 = 119 - \text{первый период по немецкой системе}$$

$$d_2 = 28 + 30 + 1 = 59 - \text{второй период по немецкой системе}$$

$$I = I_1 + I_2 - \text{наращенный капитал за два периода.}$$

k – база дней по немецкой системе.

$$I = P * i * d / K = I_1 + I_2 = 20000 * 0,15 * 119 / 360 + 20000 * 0,17 * 59 / 360 = 1548,99 \text{ рублей.}$$

$$I_1 = 991,67 \text{ рублей}$$

$$I_2 = 557,22 \text{ рублей}$$

$$I = 1548,99 \text{ рублей}$$



Ответ: сумма наращенного капитала $I = 1548,99$ рублей.

Задача 17. Капитал величиной 40000 рублей вложен в банк на 3 месяца под 6% годовых. Найти сумму наращенного капитала.

$$S = (40000 * 3 * 0,06 / 12) + 40000 = 40600 \text{ руб.}$$

Задача 18. Клиент положил в банк депозит в размере 50000 руб. 15 мая. 10 августа клиент снял со счета 25000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 февраля по депозиту клиента составил

5000 руб. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.
 $I=I_1+I_2$; Составим уравнение, решив которое получим: $i = 31.5121\%$



Ответ: $i = 31.5121\%$

Задача 19. Под какой процент была вложена 1000 рублей, если через / лет сумма наращенного капитала составила 5600 рублей.

Решение:

Определим доход:

$$I = S - P = 5600 - 1000 = 4600 \text{ руб.}$$

S - наращенный капитал

P - первоначальный капитал

Теперь определим процентную ставку:

$$i = 100 * 4600 / (1000 * 7) = 15,71\%$$



Ответ: процентная ставка равна 15,71% годовых.

Задача 20. Определить сумму наращенного капитала на 12 октября, если клиент положил на депозитный счет 3 апреля 20 000 рублей под 15% годовых, а 12 августа ставка увеличилась на 2%. Расчеты ведутся по немецкой методике расчета процентов.

Решение:

Немецкая методика: год условно принимается за 360 дней, а месяц – 30 дней. При определении числа дней ссуды по календарю в России первый и последний дни не учитываются.

Сосчитаем количество дней, при которых вклад лежал под 15 % годовых:

Апрель - 27 дней

Май – 30 дней

Июнь – 30 дней

Июль – 30 день

Август – 11 день

Сумма – 128 дней

И количество дней, при которых вклад лежал под 17 % годовых:

Август – 19 дней

Сентябрь – 30 дней

Октябрь – 11 день

Сумма – 60 день

Определим доход:

$$I = P * i * d / (100 * 360) = [20000 * 15 * 128 / 36000] + [20000 * 17 * 60 / 36000] = 1633,33.$$

$I = 1633,33$ рубля, где

P – сумма вклада

i – процентная ставка

d – количество дней

Наращенный капитал:

$$S = P + I = 20000 + 1633,33 = 2163,33 \text{ рубля.}$$

Ответ: наращенный капитал равен 2163,33 рубля.

Задачник

1. Совокупный доход вашей семьи составляет 80 тыс. р. Из них 40 тыс. р. – это заработная плата взрослых работающих членов семьи, 19 тыс. р. – пенсия бабушки и дедушки, 2 тыс. р. – стипендия студента, 17 тыс. р. – доход от сдачи квартиры в аренду, 2 тыс. р. – социальное пособие. Какова структура доходов семьи (сколько процентов составляют доходы от собственного заработка, пособия, доход от собственности)?
2. В семье девятиклассника Василия мама и папа работают в фирме и получают заработную плату по 30 тыс. р. Бабушка имеет пенсию 11 тыс. р., дедушка живёт отдельно, но присылает помощь в размере 10 тыс. р., сестра подрабатывает раздатчиком листовок и имеет доход 4 тыс. р. Каков совокупный доход семьи? Сколько рублей в среднем приходится на каждого члена семьи?
3. Представьте, что расходы вашей семьи состоят из следующих статей: Коммунальные платежи – 4500 р. Продукты питания – 11 тыс. р. Бытовая химия и предметы личной гигиены – 2500 р. Одежда и обувь – 13 тыс. р. Оплата кредита на покупку бытовой техники – 14 тыс. р. Образование (дополнительные занятия) – 3 тыс. р. Проезд – 3 тыс. р. Откладывание на летний отдых семьи – 6 тыс. р. Лекарства – 3500 р. Оплата телефона и Интернета – 1300 р. Прочие платежи – 3500 р. Какова сумма ваших расходов в месяц? Какой доход должен быть у вашей семьи в месяц, чтобы при этих расходах ещё откладывать 10% суммы доходов?
4. Если расходы в вашем семейном бюджете составляют 30 тыс. р., а доходы – 35 тыс. р., то какой тип бюджета (по соотношению доходной и расходной частей) в вашей семье, какой процент составляет разница?
5. Представьте, что вам доверили составить бюджет семьи из четырёх человек, в котором доход родителей равен 70 тыс. р., доход от собственности – 10 тыс. р. В семье два взрослых человека и два ребёнка (5 и 10 лет). Распишите бюджет по статьям.

Доходы	Расходы
Итого доходы	Итого расходы
Профицит (дефицит) бюджета	

6. Назовите пять способов оптимизации семейного бюджета, которые, на ваш взгляд, являются самыми эффективными. Проиллюстрируйте на конкретных примерах их эффективность.
7. Представьте, что ваша семья (два взрослых члена и два ребёнка) планирует бюджет на следующий месяц. Доходы вашей семьи составляют 50 тыс. руб. На семейном совете вами был составлен список всего желаемого и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 60 тыс. р.). Что из перечисленного вы оставите как приоритетные траты, а чем можно пожертвовать в следующем месяце?

Расходы:

- Коммунальные услуги – 4 тыс. р.

- Продукты питания – 11 тыс. р.
- Оплата кредита – 6 тыс. р.
- Покупка сезонной одежды – 6 тыс. р.
- Закупки для школы – 1 тыс. р.
- Посещение кинотеатра и кафе семьёй – 2 тыс. р.
- Оплата бассейна для детей – 2 тыс. р.
- Покупка нового чайника – 1 тыс. р.
- Карманные деньги для детей – 3 тыс. р.
- Покупка проездных карт – 2200 р.
- Празднование дня рождения папы – 6 тыс. р.
- Поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 тыс. р.
- Покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1800 р.
- Ремонт автомобиля – 4 тыс. р.
- Покупка нового шкафа – 4 тыс. р.
- Текущие мелочи – 5 тыс. р.
- Подарок на свадьбу двоюродной сестры – 5 тыс. р.

Почему сделаете именно такой выбор? Свой ответ обоснуйте.

8. В свободное от учебы время Фёдор подрабатывает курьером с окладом 12 000 рублей в месяц. Для учебы Фёдору необходим ноутбук. В настоящее время наиболее подходящая ему по своим характеристикам модель ноутбука стоит 20 880 рублей. Фёдор может ежемесячно откладывать на покупку ноутбука половину получаемого им на руки заработка или купить ноутбук в кредит сегодня.

а) Сколько целых месяцев Фёдор должен копить на ноутбук, храня деньги дома? Перечислите основные риски, с которыми может столкнуться Фёдор, храня деньги дома.

б) Сколько целых месяцев Фёдор должен копить на ноутбук, если он ежемесячно кладет в банк «Альфа» на депозит половину получаемого им на руки заработка, а банк начисляет по данному вкладу 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов? Перечислите основные риски, с которыми может столкнуться Фёдор, храня деньги в банке.

9. Семья Фёдоровых состоит из папы, мамы, бабушки-пенсионера, сына и дочери – учеников школы.

Отец-преподаватель получает оклад 50 000 рублей в месяц, мама-медсестра – оклад 30 000 рублей в месяц, бабушка – пенсию 14 000 рублей в месяц.

Расходы семьи складываются следующим образом. Постоянные расходы (коммунальные платежи, питание, телефон-интернет и т.д.) составляют 60% суммы «чистых» доходов семьи.

На увлечения и развлечения семья тратит 10% суммы «чистых» ежемесячных доходов.

а) Определите свободные денежные средства, которые остаются у Фёдоровых в конце месяца.

б) Год назад бабушка выиграла в лотерею «Лото» 1 800 000 рублей. Доход, который он получил (после уплаты налогов), семья Фёдоровых разделила на

три равные части и положила в банк на три депозита – в рублях, долларах США и евро.

На момент открытия депозитов курсы обмена валют в данном банке были: 1 доллар США = 65 рублей, 1 евро = 73 рубля.

По вкладу в рублях начисляется 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. По вкладу в долларах США – 2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов. По вкладу в евро – 1,8% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Ровно через год Фёдоровы закрыли свои вклады и забрали денежные средства в рублях.

На день закрытия вкладов курсы обмена валют в данном банке составили: 1 доллар США = 67 рублей, 1 евро = 77 рублей.

Определите, какой совокупный рублевый доход семья получила по трем банковским вкладам? Какова годовая процентная доходность данной финансовой операции? Какова реальная доходность инвестиций Фёдоровых, если инфляция в России составила 4% годовых? Все ответы указывайте с точностью до двух знаков после запятой

10. Супруги Алла и Егор Коньковы являются клиентами банка «Доходный», который, в свою очередь, является участником государственной системы страхования вкладов. У банка отзывают лицензию. На момент отзыва лицензии Алла имела в банке «Доходный» срочный депозит, открытый в одном отделении данного банка, на сумму 1 млн рублей с учетом начисленного процентного дохода и обезличенный металлический счет на 1000 граммов золота в другом отделении этого же банка, а Егор – зарплатный счет на сумму 200 тысяч рублей и срочный депозит на сумму 1000 евро с учетом начисленного процентного дохода. Перечислите и поясните как можно больше условий, которые повлияли на сумму страхового возмещения, на которую может рассчитывать семья Коньковых в рамках государственной системы страхования вкладов, и что произойдет с денежными средствами, которые не войдут в сумму страхового возмещения.

11. Ознакомьтесь с нижеприведенной информацией и выполните задание, приведенное в конце текста

Существуют разные мнения о пользе и недостатках процедуры рефинансирования кредитов. Больше половины россиян (60%) заявляют, что знакомы с услугой рефинансирования кредитов в банках. Об этом свидетельствуют данные исследования, проведенного Аналитическим центром «Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ) в марте 2019 года. При этом половина опрошенных граждан согласилась с тем, что эта услуга полезна. О ее пользе чаще говорят люди в возрасте от 25 до 44 лет (58-60%). Около трети респондентов не видят пользы от рефинансирования. Четверть опрошенных считает, что рефинансирование – это «кредит ради кредита» и банк «просто хочет заработать денег». Часть респондентов (12%) сказала, что рефинансирование является невыгодной услугой, так как требует сбора большого числа документов и дополнительных денежных трат за счет комиссионных сборов. А что вы



знаете о такой банковской услуге, как рефинансирование кредита для физических лиц? Перечислите как можно больше возможностей, которые получает гражданин при рефинансировании кредита. Каждую возможность напишите с новой строки.



Решения

1. Решение: Доход от собственного заработка: $40 \text{ тыс. р.} \times 100\% / 80 \text{ тыс. р.} = 50\%$

Пособия: $19 \text{ тыс. р.} + 2 \text{ тыс. р.} + 2 \text{ тыс. р.} = 23 \text{ тыс. р.}$ $23 \text{ тыс. р.} \times 100\% / 80 \text{ тыс. р.} = 28,75\%$ Доход от собственности: $17 \text{ тыс. р.} \times 100\% / 80 \text{ тыс. р.} = 21,25\%$

Ответ: Доход от собственного заработка: 80 тыс. р.; 50%

Пособия: 23 тыс. р.; 28,75%

Доход от собственности: 17 тыс. р.; 21,25%

2. Решение: Совокупный доход семьи составляет: $30 \text{ тыс. р.} \times 2 = 60 \text{ тыс. р.} + 11 \text{ тыс. р.} + 10 \text{ тыс. р.} + 4 \text{ тыс. р.} = 85 \text{ тыс. р.}$ В среднем на каждого члена семьи приходится: $85 \text{ тыс. р.} / 5 = 17 \text{ тыс. р.}$

Ответ: Совокупный доход семьи составляет: 85 тыс. р. В среднем на каждого члена семьи приходится 17 тыс. р.

3. Решение: Чтобы рассчитать сумму расходов, нужно сложить все виды расходов: $4500 \text{ р.} + 11 \text{ тыс. р.} + 2500 \text{ р.} + 13 \text{ тыс. р.} + 14 \text{ тыс. р.} + 3 \text{ тыс. р.} + 3 \text{ тыс. р.} + 6 \text{ тыс. р.} + 3500 \text{ р.} + 1300 \text{ р.} + 3500 \text{ р.} = 65300 \text{ р.}$ Чтобы откладывать 10%, необходимо, чтобы у нашей семьи доход составлял: $65300 \text{ р.} / 0,9 (90\%) = 72556 \text{ р.}$

Ответ: 65300 р.; 72556 р.

4. Решение: расходы составляют 30 тыс. р., а доходы – 35 тыс. р., то это профицитный бюджет, так как расходы меньше, чем доходы. Профицит составляет 5 тыс. р., т. е. около 15 %.

Ответ: Профицит составляет 5 тыс. р., т. е. около 15 %.

5. В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как вопрос на умение планировать семейный бюджет. При оценке учитель должен проверять ответы на соответствие критериям: – заполнение всех статей доходов и расходов; – заполнение всех необходимых расходов; – умение соотнести доходы и расходы; – умение учесть необходимые траты как первостепенные; – умение использовать «правило 10%».

6. В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как это вопрос на умение оценивать варианты решения проблемы

7. В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как это вопрос на умение находить способы оптимизации своего бюджета.

8. а) Заработная плата облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%. «Чистый» ежемесячный доход Федора = оклад – НДФЛ 13% = $12000 - 12000 \times 0,13 = 10440 \text{ руб.}$ Федор может ежемесячно откладывать на покупку ноутбука половину получаемого им на руки заработка: $10440 / 2 = 5220 \text{ руб.}$ $20880 / 5220 = 4 \text{ месяца}$, т.е. Федор накопит на ноутбук, храня деньги дома, только через 4 целых месяца работы.

Ответ: 4 месяца. При описании рисков должно быть упомянуто следующее: - потеря накопленных средств в результате ограбления, пожара, стихийного бедствия и т.д.; - обесценение накопленных средств в результате инфляции; риск подорожания компьютера.

- б) Сумма, накопленная на депозите = предыдущая накопленная сумма *

$(1 + r / 12)$, где r – годовая процентная ставка. В первый месяц Федор кладет в банк половину своего заработка, т.е. 5 220 руб. За первый месяц на его вкладе накопится: $5\,220 * (1 + 0,06/12) = 5\,246,10$ руб. Во второй месяц Федор докладывает на свой депозит половину своего нового заработка, т.е. еще 5 220 руб. За второй месяц на его вкладе накопится: $(5\,220 + 5\,246,10) * (1 + 0,06/12) = 10\,518,43$ руб. В третий месяц Федор снова докладывает на депозит половину своего нового заработка, т.е. еще 5 220 руб. За третий месяц на его вкладе накопится: $(5\,220 + 10\,518,43) * (1 + 0,06/12) = 15\,817,12$ руб. В четвертый месяц Федор снова докладывает на депозит половину своего нового заработка, т.е. еще 5 220 руб. За четвертый месяц на его вкладе накопится: $(5\,220 + 15\,817,12) * (1 + 0,06/12) = 21\,142,31$ руб.



Ответ: 4 месяца. При описании рисков должно быть упомянуто следующее: - возможная потеря накопленных средств в результате банкротства банка может быть компенсирована благодаря государственной системе страхования вкладов; - потеря денег на счете в результате мошеннических действий третьих лиц, технического сбоя, хакерской атаки и т.д.; - обесценение накопленных средств в результате инфляции; риск подорожания компьютера.

9. а) Заработная плата облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13%, пенсии не облагаются НДФЛ. Доходы = $50\,000 * 0,87 + 30\,000 * 0,87 + 14\,000 = 83\,600$ руб. Расходы = $83\,600 * 0,6 + 83\,600 * 0,1 = 58\,520$ руб. Остаток свободных денежных средств = Доходы – Расходы = $83\,600 - 58\,520 = 25\,080$ руб.



Ответ: 25 080 руб.

б) Лотерея основана на риске. Участник лотереи за собственные деньги покупает лотерейные билеты. При получении выигрыша в лотерею, основанной на риске, победителю придется уплатить НДФЛ по ставке 13%. Льготы пенсионерам не предусмотрены. Сумма выигрыша после уплаты НДФЛ: $1\,800\,000 * 0,87 = 1\,566\,000$ рублей. Финансовая грамотность 9-10 класс Межрегиональная олимпиада школьников «Высшая проба» 2019, 2 этап 9 На каждый из трех вкладов семья положит: $1\,566\,000 / 3 = 522\,000$ рублей. По формуле расчета сложного процента с капитализацией процентов величина вклада по его завершении (FV) определяется по приведенной ниже формуле, где PV – денежная сумма, положенная на депозит, k – процентная ставка по вкладу в долях, n – время вклада в годах, m – число периодов начисления процентов (месяц, квартал, полгода, год): Вклад в рублях принесет семье: $522\,000 * (1 + 0,06/12)^{12} = 554\,195,82$ руб. Вклад в долларах США = $(522\,000 / 65) * (1 + 0,02/4)^4 = 8\,192,59$ долларов или $8\,192,59 * 67 = 548\,903,53$ руб. Вклад в евро = $(522\,000 / 73) * (1 + 0,018/12)^{12} = 7\,280,46$ евро или $7\,280,46 * 77 = 560\,595,42$ руб. Итого доход по всем вкладам = $554\,195,82 + 548\,903,53 + 560\,595,42 = 1\,663\,694,77$ руб. Годовая процентная доходность данной финансовой операции = $(1\,663\,694,77 / 1\,566\,000 - 1) * 100\% = 6,24\%$ Формула расчета реальной доходности с учетом инфляции: инфляция

$$\text{Реальная доходность} = \frac{\text{номинальная ставка доходности} - \text{инфляция}}{1 + \text{инфляция}} * 100\%$$

или

$$\text{Реальная доходность} = \left(\frac{1 + \text{номинальная ставка доходности}}{1 + \text{инфляция}} - 1 \right) * 100\%$$

$$\text{Реальная доходность инвестиций} = ((1 + 0,0624) / (1 + 0,04) - 1) * 100\% = 2,15\%$$



Ответы: Совокупный рублевый доход по трем банковским вкладам = 1 163 694,77 руб. Годовая процентная доходность данной финансовой операции = 6,24%. Реальная доходность инвестиций = 2,15%.

10.

- ✓ Если в одном и том же банке открыты вклады отдельно мужа и отдельно жены, то каждый из них имеет право на страховое возмещение.
- ✓ Вклады и счета в разных филиалах (отделениях) одного и того же банка считаются вкладами в одном банке.
- ✓ Страхованию в рамках ССВ подлежат денежные средства в рублях и иностранной валюте, размещаемые в банках-участниках ССВ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.
- ✓ Средства на обезличенных металлических счетах государственному страхованию не подлежат, т.к. на них учитываются не денежные средства, а драгоценные металлы в весовых единицах.
- ✓ Денежные средства на зарплатных счетах являются застрахованными.
- ✓ Выплата возмещения по вкладам осуществляется в рублях.
- ✓ Сумма возмещения по вкладу в иностранной валюте рассчитывается по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.
- ✓ Если у вкладчика несколько вкладов в одном и том же банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности.
- ✓ Таким образом, Алла получит 1 млн рублей.
- ✓ Егор получит выплату пропорционально размерам своих денежных сумм (200 000 рублей по зарплатному счету + 1000 евро в рублях по курсу ЦБ на день наступления страхового случая), но не более 1 400 000 рублей в совокупности по обоим счетам.
- ✓ Если сумма вкладов превышает установленную максимальную сумму возмещения, неисполненные обязательства банка перед вкладчиком исполняются в ходе конкурсных (ликвидационных) процедур в отношении банка. Остатки задолженности банка перед вкладчиком будут включены в реестр требований кредиторов банка в первую очередь.

11.

- ✓ Рефинансирование (англ. refinancing, refinance) - замена существующего

долгового обязательства на новое долговое обязательство на рыночных условиях (замена старого долга на новый). Это финансовая услуга подойдет для тех заемщиков, кого по каким-либо причинам не устраивают условия уже имеющихся кредитов в банках. Чтобы получить наибольший эффект, перекредитование должно осуществляться в первой половине срока кредитования. (

- ✓ Оптимизация выплат (сокращение величины регулярного платежа). (2 балла)
- ✓ Консолидация долга (замена нескольких долговых обязательств на одно обязательство, чаще всего не более 5 кредитов).
- ✓ Уменьшение или увеличение срока выплаты кредита для снижения величины текущих выплат.
- ✓ Управление процентным риском (оформления кредитов под низкие процентные ставки до минимального на данный момент уровня, переход от фиксированной к плавающей процентной ставке и наоборот), переоформляя кредит под более низкие проценты, переплачиваете меньше денег.
- ✓ Изменения временного профиля погашения (включая введение льготного периода) для снижения текущего долгового бремени.
- ✓ Смена финансово-кредитной организации (банка) (другие условия обслуживания, ближе к дому, банкоматы и т.д.).
- ✓ Возможность перевода как валютного потребительского кредита в рублевый, так и рублевого в валютный, если это приносит выгоду клиенту.
- ✓ Если есть необходимость, в дополнение к рефинансированию потребительского кредита банк может предоставить еще и дополнительные средства на личные нужды. (
- ✓ Снятие обременения с залогового имущества. К примеру, если клиент оформил автокредит, после перекредитования он погашает старый долг за счет потребительского займа, а обременение с залога (автомобиля) снимается.
- ✓ В случае неуплаты кредита существует опасность банкротства, а также визита судебных приставов или коллекторов. При рефинансировании это вероятность отсутствует и не испорчена кредитная история.
- ✓ Во многих банках требуется Российское гражданство, возраст от 21 до 75 лет, до завершения срока действия договора осталось от 3-х месяцев и больше, стаж работы от полугода на последнем рабочем месте.

Проверь свой уровень
финансовой грамотности



Список основной литературы:

1. Липсиц И.В., Рязанова О.И. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 8—9 классы общеобразоват. орг. / И.В. Липсиц, О.И. Рязанова. — М.: ВАКО, 2018.

2. Рязанова О.И., Липсиц И.В., Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность: материалы для учащихся. 5–7 классы общеобразоват. орг. / О.И. Рязанова, И.В. Липсиц, Е.Б. Лавренова. — М.: ВАКО, 2018.

3. Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 классов / Ю.В. Брехова, А.П. Алмосов, Д.Ю. Завьялов. — М.: ВАКО, 2018.

4. Киреев А.П. Финансовая грамотность: материалы для учащихся 10–11 классов / А.П. Киреев. — М.: ВАКО, 2018.

5. Лавренова Е.Б. Финансовая грамотность. Современный мир. Учебное пособие. / Е.Б. Лавренова, О.Н. Лавреньева // Москва, Просвещение, 2019. - 208 с.

Список дополнительной литературы:

1. Блискавка Е. Дети и деньги. Самоучитель семейных финансов для детей/ Евгения Блискавка. - М.: Манн, Иванов и Фербер, 2014. – 80 с.

2. Егорова М.В., Желновач М.В., Захарова Е.Ю. Я управляю своими финансами. Программа курса «Основы управления личными финансами» и рекомендации. Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2018, 80 с.

3. Оберддерфер Д.Я., Егорова М.В., Желновач М.В. Я управляю своими финансами. Практическое пособие по курсу «Основы управления личными финансами». Серия «Финансовая грамотность каждому». М.: Вита-Пресс, 2016, 232 с.

4. Как вести семейный бюджет: учеб. пособие / Н.Н. Думная, О.А. Рябова, О.В. Карамова; под ред. Н.Н. Думной. — М.: ИнтеллектЦентр, 2010.



Библиотека видеороликов и игр по финансовой грамотности