



**РАНХиГС**  
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»  
СРЕДНЕРУССКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ – ФИЛИАЛ  
Орловский Региональный методический центр**

**ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИОННАЯ РАБОТА (ПРОЕКТ)  
Методическая разработка внеклассного мероприятия по теме  
«Вклады (депозиты): как сохранить и преумножить?»**

**Разработчики проекта:**

1. Савосина Надежда Николаевна
2. Персидская Елена Николаевна
3. Савосина Людмила Юрьевна
4. Кухарева Валентина Дмитриевна
5. Медведева Светлана Львовна
6. Самсонова Наталья Константиновна
7. Лёвочкина Любовь Александровна
8. Прокошина Ирина Алексеевна
9. Ларина Татьяна Михайловна
10. Дарчинян Асмик Гамлетовна

**Старший методист**



**Е.С. Басенко**

г. Орел, 2020

## **Пояснительная записка к внеклассному мероприятию по теме «Вклады (депозиты): как сохранить и преумножить?»**

Актуальность выбранной темы заключается в том, что она важна для каждого независимо от того, выберет ли он карьеру профессионального экономиста или будет заниматься любым другим видом деятельности. Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения и улучшения финансовой подготовки в школе уже не является предметом дискуссий. Для нашей страны этот вопрос является особо актуальным в связи с тем, что у старшего поколения россиян практически отсутствует опыт жизни в условиях рыночной экономики. Из-за этого многие семьи не только не умеют рационально распорядиться своими доходами и сбережениями, но и не могут дать своим детям уроки практического финансового поведения.

Каждый человек хочет быть материально благополучным. И хотя исходная граница благополучия у каждого своя, все считают, что денег должно быть «чем больше, тем лучше». Но все ли люди могут стать богатыми или, по крайней мере, обеспеченными?

Чтобы сберечь и приумножить чужое богатство, необходимо прежде всего знать и учиться, как обращаться с деньгами, уметь руководить работой предприятия, инвестировать капитал, анализировать положение на рынке, привлекать новые вложения, использовать эффективные бизнес-идеи и разрабатывать свою бизнес-стратегию.

Ответы на эти и многие другие вопросы являются очень важными, и актуальными для любого человека, каждой семьи, с большим достатком и со скромными доходами. Поэтому важно уже в школьном возрасте прививать детям навыки правильного распоряжения свободными денежными средствами, для получения дохода, рассказывать о преимуществах и недостатках (рисках) разных финансовых инструментов, а также рассматривать негативные последствия нерационального использования денежных средств.

Человек может стать состоятельным и даже богатым, если он:

- ✓ по-настоящему этого хочет;
- ✓ готов приложить к этому колоссальные усилия;
- ✓ способен воспринимать большие доходы разумно и стремится обеспечить их

получение и в будущем.

Итак, добиться финансового благополучия возможно, но это требует определённых знаний и умений.

В настоящее время большое внимание уделяется ознакомлению с новыми финансовыми инструментами, так как их широкое использование гражданами страны позволит улучшить благосостояние каждой семьи, развивать экономику страны, повысить рейтинг России на мировом уровне.

Занятие рассчитано на обучающихся 7-8 классов, в объеме один академический час, в рамках внеурочной деятельности.

**Цель:** Формирование у учащихся необходимых знаний, умений и навыков для принятия рациональных финансовых решений в сфере управления личными финансами.

**Задачи:**

*Обучающие:*

- выработать умение расчета суммы с учетом процентов, причитающихся к выплате вкладчику по окончании срока депозита либо при досрочном его закрытии;
- выработать умение расчета суммы процентов с учетом конкретных условий банковского депозита (возможность пополнения, капитализации, график начисления процентов и пр.);
- выработать умение проводить сравнения условий по депозитам, предлагаемых различными банками, с учетом всех ограничений и дополнительных требований.

*Развивающие:*

- способствовать формированию умений использовать приемы сравнения, обобщения, выделения главного, переноса знаний в новую ситуацию, выбирать наиболее эффективные способы решения задач в зависимости от конкретных условий;
- рефлексия способов и условий действия;
- контроль и оценка процесса и результатов деятельности.

*Воспитательные:*

- воспитывать умение слушать и вступать в диалог, участвовать в коллективном обсуждении проблем, интегрироваться в группу сверстников и строить продуктивное взаимодействие, настойчивость в достижении цели и заинтересованности в конечном результате труда.

**Планируемые результаты:**

***Предметные***

В результате освоения курса учащиеся должны знать, как:

- рассчитывать доходы своей семьи, полученные из разных источников и остающиеся после уплаты налогов;

- контролировать свои расходы и использовать разные способы экономии денег.

#### ***Метапредметные:***

- способность организовывать собственную деятельность, исходя из целей и способов их достижения, определённых руководителем ;

- умение анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы ;

- умение работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами ;

- способность учитывать финансовые риски в процессе принятия решений, связанных с расходами и сбережениями, на основе информации об инфляции, изменении валютного курса, экономических кризисах.

#### ***Личностные:***

- формирование ответственного отношения к обучению, готовности и способности к саморазвитию и самообразованию, осознанному выбору и построению дальнейшей индивидуальной траектории образования на базе ориентировки в мире профессий и профессиональных предпочтений;

- формирование осознанного, уважительного и доброжелательного отношения к другому человеку, его мнению, мировоззрению, культуре, языку, гражданской позиции; готовности и способности вести диалог с другими людьми и достигать в нём взаимопонимания;

- формирование коммуникативной компетентности в общении и сотрудничестве со сверстниками и взрослыми в процессе образовательной, учебно-исследовательской, творческой и других видов деятельности;

- формирование способности делать осознанный выбор из различных возможностей реализации собственных жизненных планов при постановке финансовых целей и готовности к самостоятельной, творческой, ответственной деятельности в процессе финансового планирования жизни.

#### **Техническое обеспечение:**

1. демонстрационный ПК (мультимедийный проектор, экран),
2. презентация,
3. практические ситуации,

#### **Методики используемые на занятии:**

В ходе занятия использовались следующие методики:

1. Дискуссия;
2. Работа в малых группах;
3. Опережающее обучение;
4. Проблемный метод;
5. Ситуационный анализ;
6. Информационные технологии;
7. Кейс-стади
8. Рефлексия
9. Межпредметные связи ( алгебра, математика, обществознание, информатика).

#### **Учебно-методическое обеспечение**

1. <http://www.cbr.ru/> - официальный сайт Банка России
2. <https://kontur.ru/articles/5802> 10 способов сохранить деньги в 2020 году, Дмитрий Кузьмин, 29 июня 2020г.
3. Обществознание. 8-9 класс: учеб.для общеобразоват. организаций : базовый уровень / [Л. Н. Боголюбов, Н. И. Городецкая, Л. Ф. Иванова и др.]; под ред. Л. Н. Боголюбова [и др.]. — 3-е изд. — М. : Просвещение. 2017. 335 с. ISBN 978-5-09-046529-8. Стр.5-142
4. Силаев А.М., Силаева М.В., Тарунина Е.Н. Задачи и решения городской олимпиады школьников по экономике г. Нижнего Новгорода 2011 г. / Учебное пособие. – Нижний Новгород: НИУ ВШЭ – Нижний Новгород, 2011. – 25 с.

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАНЯТИЯ

**Место:** Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа Хотынецкого района Орловской области

### Участники проекта:

#### Педагоги:

Савосина Надежда Николаевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель начальных классов
Персидская Елена Николаевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель начальных классов
Савосина Людмила Юрьевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель начальных классов
Кухарева Валентина Дмитриевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель физики
Медведева Светлана Львовна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель русского языка и литературы
Самсонова Наталья Константиновна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель русского языка и литературы
Лёвочкина Любовь Александровна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель физической культуры
Прокошина Ирина Алексеевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель математики

Ларина Татьяна Михайловна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель химии
Дарчинян Асмик Гамлетовна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Юрьевская средняя общеобразовательная школа	Учитель иностранного языка

**Учащиеся:** 7-8 классов

**Продолжительность занятия:** 45 мин.

**Вид деятельности:** внеурочная деятельность.

**Тип занятия:** получение новых знаний и навыков.

## ХОД ЗАНЯТИЯ

Этап	Продолжительность	Действия преподавателя на занятии	Действия учащихся на занятии
<p style="text-align: center;"><b>1</b> <b>Организационный этап</b></p>	3 мин	<p style="text-align: center;">Учитель проверяет готовность учащихся к уроку, настраивает их на работу.</p>	<p style="text-align: center;">Учащиеся приветствуют преподавателя, настраиваются на работу</p>
<p style="text-align: center;"><b>2</b> <b>Проверка домашнего задания.</b></p>	2 мин		<p style="text-align: center;"><i>До проведения данного мероприятия учащимся было предложено ознакомиться с дополнительной информацией. (Приложение 1)</i></p>
<p style="text-align: center;"><b>3</b> <b>Постановка цели и задач занятия. Мотивация учебной деятельности учащихся.</b></p>	5 мин	<p>Начать наш сегодняшний разговор я хочу с цитаты: «<i>Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их</i>». – Ф. Дойл. Как вы думаете, по какой причине люди стремятся накапливать денежные средства? Какие способы денежных накоплений вы знаете, какой из них наиболее приемлем для вас? Почему? Кто еще, помимо владельца</p>	<p>Учащие отвечают на вопросы учителя. Совместно с учителем формулирует цель и задачи занятия.</p>



		денежных средств, заинтересован в их накоплении? Пробовали ли вы копить деньги? Легко ли это или трудно? Какие неудобства вы испытывали в процессе накопления? Далее учитель совместно с учащимися формулирует цель и задачи занятия	
<b>4</b> <b>Систематизация знаний.</b>	15 мин	Объяснения нового материала через ведение диалога с учащимися, и разбора практических ситуаций ( приложение 2 ), Пример 1,2,3	Ведение беседы с учителем, разбор практических ситуаций ( приложение 2 ), Пример 1,2,3
<b>5</b> <b>Закрепление материала</b>	10 мин	Организация работы малыми группами по принятию решения по кейс-стади	Работа малыми группами с кейс-стади
<b>6</b> <b>Подведение итогов занятия</b> <b>Рефлексия</b>	8 мин	Проверка, комментирование выполненного задания группами	Представление принятого решения по кейс-стади. Комментирование выполненного задания другими группами.
<b>7</b> <b>Домашнее задание</b>	<b>2 мин</b>	<b>Решить задачи 1,2,3,4</b>	

#### **Этап 4 -Систематизация знаний.**

Обычно люди не стремятся потратить сразу же после получения свои доходы, а стараются отложить определенную часть в виде сбережений. Выражаясь языком экономистов, скажем, что накопления – это денежные сбережения, предназначенные для удовлетворения будущих потребностей.

Люди накапливают сбережения в следующих целях:

- для приобретения дорогостоящих потребительских товаров (так как данные товары нельзя приобрести за месячную заработную плату): жилья, автомобиля, мебели, туристической путевки или для проведения свадьбы;
- обеспечить себе достойную старость (так как в старости уровень доходов существенно снижается);
- для получения дохода в виде процентов с вложенных сбережений;
- на всякий случай (в жизни могут иметь место непредвиденные ситуации, которые потребуют дополнительных расходов).

Богатства могут накапливаться в виде какого-либо материального товара: недвижимости (жилья и зданий), драгоценных металлов и камней, изделий из них, украшений или же непосредственно в виде денежных средств. Сегодня невыгодно хранить деньги в “чулке”, так как в таком случае они не принесут пользы своему владельцу. Правильное и выгодное размещение денег тоже требует от человека определенных знаний.

Существует множество учреждений, специализирующихся на хранении денежных средств. К ним относятся сберегательные банки, фондовые биржи, пенсионные фонды, страховые компании, различные кредитные общества, реализующие товары и жилье в кредит. Вкладом называют размещение денег в банке с целью накопления и приумножения путем начисления к основной сумме определенной наценки – процента. На фондовой бирже вы можете приобрести акции предприятия, которые будут вам приносить дополнительный доход в виде дивидендов с основной годовой прибыли предприятия. Разместив сбережения в пенсионном фонде, вы сможете обеспечить свою безбедную старость.

Разные банки предлагают различные условия размещения у них денег. Обычно, у более надежных банков условия вклада менее выгодные, чем у банков, ведущих рискованные финансовые операции.

Поэтому в отношении сбережений применимо золотое правило: «не класть все яйца в одну корзину». Нужно распорядиться средствами так, чтобы часть их была сохранена и доступна, даже если при этом не приносит больших доходов, а часть – приносила значительный, хотя и менее гарантированный, доход. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов.

Начисление процентов по вкладу может производиться следующим образом:

- ежемесячно – проценты прибыли прибавляются к основному вкладу каждый месяц.
- к концу срока – проценты прибыли присоединятся к основной сумме вклада в конце срока вклада.
- в иной срок, например, ежеквартально (проценты начисляются каждые 3 месяца), либо каждые полгода, либо еженедельно.

Если человек открыл вклад в банке в сумме  $S$  рублей под  $r$  % на определенный период времени, то по окончании срока его сумма увеличится на  $r$  % или в раз и будет равна рублей.

Капитализация процентов по вкладам представляет собой ежемесячное или ежеквартальное (или ежегодное) причисление процентов на банковский счёт. Таким образом, в следующем периоде проценты будут начисляться уже на большую сумму, что увеличит итоговую прибыль. В народе это называют "проценты на проценты", в финансах – "сложные проценты". Другими словами, капитализация процентов – это процесс, при котором доход по вкладу начисляется частями на протяжении времени хранения денег в банке. Если человек положил  $S$  рублей в банк с учетом капитализации процентов под  $r$  % годовых, то каждый месяц ему по вкладу начисляется .

Если  $S_0$  – сумма вклада, то при начислении  $r$  % на неё получим сумму , где  $n$  – срок размещения вклада в месяцах.

Отметим ещё, что обычно в предложениях по вкладам (депозитам) речь идёт об определённом проценте годовых. Если этот процент начисляется раз в год, то проблем нет, соответствующие формулы приведены выше. Но в некоторых случаях речь может идти о вкладах с пролонгацией (продлением) через определённые промежутки времени (как правило, 1, 3 или 6 месяцев). В этом случае формулы расчёта процентов на депозиты меняются. При однократном начислении процентов через  $m$  дней на вклад  $S_0$  под  $r$  % годовых получим сумму:

$$S = S_0 \left( 1 + \frac{r}{100} \cdot \frac{m}{365} \right) \quad (\text{для обычного года})$$

$$S = S_0 \left( 1 + \frac{r}{100} \cdot \frac{m}{366} \right) \quad (\text{для високосного года})$$

При начислении процентов несколько раз в году используют формулу: , где  $S_0$  – первоначальная сумма;  $r$  – процентная ставка;  $m$  – число периодов начисления процентов в году;  $n$  – срок в годах.

Пример 1: Олег положил на счет в банке 9000 рублей под 10% годовых. Сколько рублей снимет со счета Олег через год, если никаких операций, кроме начисления процентов, со счетом проводиться не будет?

Решение: Это простая задача, цель которой показать принцип начисления простых процентов по вкладу. Пусть  $S_0$  – первоначальная сумма,  $r$  – процентная ставка,  $S_1$  – сумма на счете через год, тогда воспользуемся формулой  $S_1 =$  , получим

$$S_1 = 9000$$

Ответ: 9900 рублей.

Обсуждение. Следующая задача показывает, как происходит ежемесячное начисление процентов с их капитализацией при той же ставке 10%.

Пример 2. Олег положил на счет в банке 9000 рублей под 10% годовых. Какая сумма будет у Олега на счете через год, если проценты начисляются ежемесячно и капитализируются, и никаких других операций со счетом осуществляться не будет? Ответ округлите до целых чисел.

Решение: Пусть  $S_0$  – первоначальная сумма,  $r$  – процентная ставка,  $S_1$  – сумма на счете через год,  $n$  – срок размещения вклада в месяцах, тогда воспользуемся формулой В году 12 месяцев. Ежемесячно производится начисление , то есть имеющийся вклад умножается на .

$$\text{Получим: } S_1 = 9000$$

Округлим результат до целого:

Ответ: 9942 рубля.

Обсуждение. При анализе результата данной задачи важно обратить внимание учащихся на то, что при ежемесячном начислении и капитализации процентов при одной и той же процентной ставке вклад возрастает больше, чем при однократном начислении процентов в конце года или ежемесячном начислении без капитализации.

Пример 3. Банк «Стандарт» предлагает вклад «Пополняй» со ставкой 10% годовых и ежемесячной капитализацией процентов. Снимать средства и пополнять вклад можно в любое время. Андрей хочет открыть вклад на сумму 15 000 рублей в конце января 2019 г. и пополнять его на 15 000 рублей ежемесячно в конце месяца. Закрывать вклад Андрей планирует в декабре 2021 г. после последнего начисления процентов (без последнего взноса). Какую сумму получит Андрей? Ответ дайте в рублях с округлением до целых чисел. Ответ: 611 727 рублей.

Решение: Данная задача демонстрирует применение геометрической прогрессии в финансовых расчетах. Такая же математическая модель применяется и при расчетах кредитов. Расчет рекомендуется вести с помощью калькулятора.

Пусть – ежемесячный взнос,  $r$  – годовая ставка,  $n$  – срок вклада в годах. Через месяц (в конце февраля, первого месяца вклада) накопленная сумма будет равна:

В конце второго месяца сумма на вкладе увеличится до:  $=A$  .

Для простоты обозначим коэффициент буквой  $k$ .

Получим:  $A$

... и так далее для всех остальных месяцев. Всего месяцев за период 36.

К концу последнего месяца накопленная сумма составит:

Выражение в скобках представляет собой сумму 36 членов геометрической прогрессии:

Подставим данные из условия:

Тогда

(с округлением).

Ответ: 611 727 руб.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Во время урока учащиеся узнали о том, что такое банковский вклад, процентная ставка, виды и условия вкладов, как выбрать наиболее выгодный вклад и на что нужно обратить внимание, о преимуществах банковского вклада перед хранением сбережений дома. На конкретном примере учащиеся могли рассчитать сумму накопления вклада, выбрать вид вклада для конкретной ситуации.

## 10 СПОСОБОВ СОХРАНИТЬ ДЕНЬГИ В 2020 ГОДУ

По данным Минэкономразвития, в мае инфляция в России составила около 3 %, именно настолько подешевели наши сбережения на год. Это средние данные — если копить на квартиру, то инфляция составит уже 4,5 %, предупреждает Росстат. Машины подорожали еще больше — на некоторые модели из-за скачка валюты цены подняли на 10-15 %.

Все эти цифры означают лишь одно: если мы будем просто складывать накопления под подушку, то в любом случае станем беднее — минимум на уровень инфляции.

Рассказываем, какие есть варианты избежать этого, какие риски в каждом из способов и что лучше выбрать в кризисные времена.

### Подготовьтесь к сохранению денег

Стратегия сохранения денег зависит от множества переменных: от количества денег, наших планов — собираемся ли мы вкладывать один раз или намерены постепенно собирать нужную сумму, а также расчета на доходность. Во всех способах есть одна ключевая особенность — не существует способов инвестирования с нулевым риском. Поэтому к сохранению денег стоит подготовиться.

### Создайте финансовую подушку

Это условный старт для любых стратегий. Когда у нас есть запас денег на два-три месяца жизни, это помогает спокойнее принимать решения. Хранить такие средства стоит или наличными, или на вкладе в надежном банке, откуда вы всегда их сможете снять.

Владелец ГК «Залог 24», частный инвестор Ян Марчинский не советует инвестировать тем, у кого нет финансовой подушки. «С большой долей вероятности такой человек продаст акции по нужде и низкой цене, — уточняет он. — Надо понимать, что инвестиции — это не быстрое и легкое обогащение, а долгий процесс требующий усердия и дисциплины».

### Разделите подушку безопасности на три валюты

Разделите на рубли, доллары и евро. В дальнейшем старайтесь держаться этого же принципа. Это поможет сохранить основной капитал, ведь если какая-то валюта резко упадет, то другая скорее всего вырастет.

О пропорциях «корзины» накоплений разные эксперты говорят по-разному. Например, автор книги «Инвестировать — просто» Владимир Савенюк рекомендует в рублях хранить пятую часть капитала, а остальные деньги разделить ровно между долларами и евро. Если же считаете, что рубль может резко «отыграть» вверх, поменяйте пропорции.

### Погасите все кредиты

Займы хорошо работают только в одной ситуации — когда доход от них превышает выплаты процентов. Например, если вы взяли в одном банке кредит под 5 % годовых и положили эти деньги в другой банк под 10 % годовых, без рисков и со страховкой. Тогда это умелое финансовое решение. Как правило, таких ситуаций в мире небольших денег практически нет.

Если же кредит нужно выплачивать, а кредитные деньги ничего не зарабатывают, его нужно закрывать как можно скорее.

### Банковский вклад

Это классический инструмент сохранения денег с минимальной доходностью.

Процент, который предлагает банк, зависит от ключевой ставки Центробанка — например, сейчас ее понизили до 4,5 %, значит, в ближайшее время банки также снизят предложения по вкладам. Вклад помогает получить прибыль в пределах инфляции, то есть как бы остаться на том же уровне. Если же вы планировали заработать, то скорее всего через вклад это сделать не выйдет.

Вклад называют инструментом с минимальным риском. Это так, но только частично. Если банк разорится, вкладчик попадет под программу страхования— государство вернет максимум 1,4 млн руб. Остальные деньги будут потеряны. С 2004 году агентство по страхованию вкладов зафиксировало более 500 случаев, когда вкладчикам нужно было возвращать деньги.

Стоит еще напомнить, что с 1 января 2021 года вступит в силу закон, который обяжет вкладчиков платить налог с суммы процентов по всем вкладам, но только с той ее части, которая превышает доход с 1 млн руб. Фактически нововведение коснется процентов, которые будут выплачены начиная с 1 января 2021 года.

Если вы решили использовать для сохранения банковский вклад, то придерживайтесь этих советов:

- Кладите в один банк не больше 1,4 млн руб.
- Проверьте, входит ли банк в перечень застрахованных на сайте агентства.
- Выбирайте банк с долгой историей и средней процентной ставкой. Если предложение существенно выше среднерыночного, стоит быть осторожнее.
- Проверяйте, как начисляются проценты. Чаще по самым выгодным предложениям проценты выплачивают в конце срока. Решите снять раньше — потеряете весь доход.

### **Облигации**

Этот вид сохранения денег похож на вклады — тоже достаточно простой, с фиксированной доходностью. Смысл в том, что бизнес или государство с помощью облигаций берет у вас деньги в долг. Условия оговариваются заранее — процент дохода и дата возврата номинала или основного тела долга.

Продать облигации можно и раньше оговоренного срока, но по рыночной цене, которая меняется. То есть с помощью облигаций можно не просто сохранять деньги, но и отслеживать актуальные цены и пытаться выиграть на разнице покупок и продаж.

В России инвестировать в облигации можно от 1 000 руб. Но лучше использовать минимум 10 000 для покупки 10 разных облигаций — тогда у вас будет так называемый устойчивый портфель.

«В устойчивом портфеле удельный вес каждой инвестиции составляет минимум 10 %. В каких-то непредвиденных и непрогнозируемых ситуациях в отдельной бумаге пострадает только десятая часть портфеля. Это не очень критично, такой убыток можно восстановить за один год», — объясняет управляющий партнер КУС и VaxCapital Кирилл Вихлянцев.

В основном доходы по облигациям немного выше, чем по вкладом, но есть предложения и под десятки и даже сотни процентов. В таких случаях, объясняет Вихлянцев, рынок оценивает риск дефолта данной бумаги высоко — можно быстро приумножить свой капитал, а можно потерять вообще все, если компания разорится.

«Облигации — это среднесрочный и долгосрочный финансовый инструмент, — резюмирует Кирилл Вихлянцев. — Рассматривайте их как вариант размещения

минимум на год, а лучше на срок от трех лет. Если деньги вам понадобятся через полгода-год, то вклад будет надежнее».

Ведущий аналитик QBF Олег Богданов считает, что больше надежности — у облигаций федерального займа, выпускаемых Минфином. «Это государственные ценные бумаги, возврат по которым обеспечен правительством, — объясняет эксперт. — Доход гособлигаций, как правило, на несколько процентных пунктов выше ставки вклада. Плюс можно увеличить прибыль с помощью налоговых льгот — такие облигации не облагаются НДФЛ и еще можно получить налоговый вычет до 52 000 руб. при вложениях не менее 400 000 в год».

Облигации считаются устойчивым инструментом, но не гарантируют абсолютную надежность. Как и в любом другом инвестировании, вы можете потерять все.

### **Акции**

Популярнейший и основной вид инвестиций — вы покупаете акцию и буквально становитесь одним из владельцев компании. Прибыль получают двумя способами.

#### **• За счет дивидендов**

Раз в год компания распределяет часть прибыли между владельцами. Рассчитывать на устойчивые дивиденды стоит, покупая акции известных и финансово стабильных корпораций. Это могут быть нефтяные или газовые компании, банки, организации, работающие в сфере ритейла. Сколько денег будет распределено между акционерами, решают на общем собрании основных владельцев.

«Есть также бездивидендные акции — покупая их, инвестор стремится заработать на росте стоимости бумаг, а не на процентах, — рассказывает финансовый аналитик инвестиционной компании RaisonAssetManagement Николай Кленов. — Компании, которые выпускают такие акции, относительно молодые и вкладывают всю прибыль в развитие вместо того, чтобы делиться ей с акционерами. Такая стратегия оправдана: она позволяет хорошему бизнесу быстро расти — как следствие, растет и стоимость его акций. Например, акции Facebook с момента выхода компании на биржу подорожали на 658 %, при этом компания еще ни разу не платила дивиденды».

#### **• За счет торговли акциями**

Здесь работает принцип «купи дешевле, продай дороже». Стоимость компаний, а значит и акций, постоянно меняется. На это влияет множество факторов — от новостей в СМИ до общего положения индексов на рынке.

Торговля акциями считается инвестированием с высоким риском — никто не может гарантировать вам доход. Чтобы уменьшить риски, нужно заниматься диверсификацией активов — покупать акции не одной, а нескольких компаний сразу. Плюс следить за тем, насколько надежны компании, насколько быстро они растут.

«В портфеле должны присутствовать акции разных компаний в разных секторах экономики — например, финансовом, технологическом, нефтегазовом. Разбивка должна быть и по странам эмитентов, — говорит Николай Кленов. — Вкладываться только в российские акции рискованно, учитывая нестабильность курса рубля. К тому же на российском фондовом рынке почти не представлены компании технологического, фармацевтического и других инновационных секторов, что обедняет выбор акций. Поэтому российским инвесторам стоит обращать внимание также на акции американских и европейских эмитентов».



В акциях работает главное правило экономного инвестора — использовать стоит те средства, потеря которых для вас будет не критична. При этом, даже если вы планируете «играть» на изменениях курсов, часть денег стоит вкладывать в долгосрочные акции.

Частный инвестор и владелец ГК «Залог 24» Ян Марчинский рекомендует 30 % всех денег перевести в акции, а остальные — в другие инструменты. «Инвестировать в акции надо на долгий срок — от пяти лет и более. Чтобы локальные просадки, например, как в 2015 году из-за санкций, не создавали убытка, — говорит эксперт. — В течение года, может быть, нескольких лет, акции могут быть в минусе, но на длительном периоде рынок и цена акций растет».

Прежде чем покупать акции, стоит проверить историю компании и отрасль, в которой она работает. Конкретный бизнес может быть с идеальной бизнес-моделью, но акции могут обвалиться из-за кризиса во всей сфере.

«Важно проанализировать финансовую отчетность компании, рынок и новостной фон — даже один твит президента США Дональда Трампа может «уронить» акции компании или целой отрасли, — предупреждает Николай Кленов. — Правда, потом котировки обычно корректируются. Торговые войны, санкции, новые законы и, конечно, пандемии могут драматически изменить движение рынка».

Онлайн-сервис для самостоятельных предпринимателей, которые не разбираются в бухгалтерии. Начинаящим ИП — год в подарок!

### **Недвижимость**

Один из самых старых и традиционных способов сохранить деньги — инвестировать их в квартиры. Сейчас распространены два варианта заработка.

- Покупка для сдачи в аренду. Ищите объекты с минимальной ценой и приличным ремонтом. Стоит присмотреться к отдаленным районам, в которых есть крупные вузы, обычно там лучше сочетание цены покупки и аренды. Это долгосрочная инвестиция, деньги на покупку «отбиваются» за 10-20 лет.

Еще можно попробовать вариант накопить первоначальный взнос и купить квартиру в ипотеку так, чтобы ежемесячный платеж можно было закрыть с арендной платы. Здесь риски выше, лучше иметь финансовую подушку на случай проблем с арендаторами.

- Покупка новостройки на этапе котлована, продажа после сдачи дома. Какой-то устоявшейся разницы в ценах нет — это может быть и 5-10 %, и 50 %. Риски высокие — застройщик может задержать сдачу дома, и ваши средства окажутся заморожены. Еще нужно найти покупателя, поэтому вы зависите от спроса.

### **Чего нужно опасаться**

Есть несколько категорий инвестиций, в которых риски потерять все деньги растут пропорционально:

- **Предложения с очень высокой доходностью.** Лучше избегать компаний, которые на вложенные 100 руб. обещают быстро вернуть 150. Даже если их еще не проверил Центробанк и не нашел в их деятельности признаков финансовой пирамиды, риски всё равно очень высокие.

- **Форекс-трейдинг.** В самой системе нет ничего плохого, это игра на курсах валют. Но в сфере очень много недобросовестных компаний. По оценке газеты «Коммерсантъ», основанной на отчетности форекс-дилеров, клиенты таких которых за два года потеряли больше 200 млн руб. К форекс-трейдингу стоит

относиться не как к способу сохранить деньги, а как к азартной игре — так будет честнее.

- **Криптовалюта.** Нет ничего плохого в попытке заработать на курсе даже электронной валюты. Проблема в том, что криптовалюты ничем не обеспечены, а на фоне всплеска интереса к биткоину в 2018 году их появляется довольно много. Предугадать, какая именно быстро вырастет в цене, практически невозможно. Поэтому покупку «крипты» тоже стоит отнести к азартным играм.

#### **Кратко о главном — как сохранить и преумножить деньги**

- Если не хотите сильно рисковать, открывайте вклады в проверенных банках на сумму не более 1,4 млн руб. Или покупайте облигации государственного займа.

- Если есть сумма, которой готовы рискнуть для большей доходности, попробуйте собрать портфель акций. Готовы довериться другим людям — покупайте ПИФ или ETF. Если хочется попробовать новые способы инвестирования, используйте краудлендинг, но очень аккуратно.

- Опасайтесь компаний с обещаниями быстро приумножить ваш доход. И если используете форекс или криптовалюты, не обманывайте себя и относитесь к этому как к азартным играм.

- Чтобы гарантированно сохранить деньги, разделяйте их на несколько инструментов. Например, 30 % оставьте как вклад, еще 30 % потратьте на облигации. 10 % оставьте на игру в высокие риски, а еще 30 % — для сбора портфеля акций на долгий срок.

## Приложение №2

### **Порядок начисления процентов**

#### **Вклад без капитализации (присоединения) процентов**

##### ***Формула простых процентов***

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

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

##### ***Формула сложных процентов:***

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

***K*** – сумма с учётом начисленных процентов

***P*** – изначальная сумма вклада, ***i*** – депозитная годовая ставка,

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

***T*** – число дней в году, ***n*** – число капитализаций дохода в течение всего срока депозита.

**Кейс-стади №1**

Симонов Игорь Владимирович и Новиков Николай Иванович открыли в банке вклады на три года под 5% годовых (простые проценты) на сумму 150 000 рублей каждый. Через год Игорь Владимирович и Николай Иванович сняли со своих счетов соответственно 10% и 20% имеющихся средств. Еще через год Симонов и Новиков сняли со своих счетов 20 000 рублей и 25 000 рублей соответственно. У кого из клиентов банка к концу третьего года на счету окажется большая сумма денег? На сколько рублей? (рассчитать)

**Кейс-стади №2**

Какой вклад выгоднее для клиентов банка : «Накопительный » – на 1 год под 5% годовых, или «Универсальный кошелек » – на 3 месяца (с пролонгацией каждые три месяца в течение года) под 4% годовых? При расчётах считайте, что один месяц равен 1/12 части года. Ответ: (ответ обосновать)

**Кейс-стади №3\*** (для наиболее подготовленных учеников).

Власов Максим Александрович 10 января положил 1000 000 рублей на банковский депозит под 5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита. При досрочном закрытии депозита проценты не начисляются. Через год Власов Максим Александрович планирует купить автомобиль стоимостью 1 200 000 рублей. При этом оплатить покупку он хочет средствами депозита и накопленными процентами, добавив недостающую сумму, но не более 300 000 рублей.

В декабре завод-изготовитель выбранного автомобиля объявил, что с 1 января следующего года повышает цены на 6% на свои автомобили.

Как нужно поступить Власову Максиму Александровичу, что бы при покупке добавить как можно меньшую недостающую сумму:

- a. Приобрести автомобиль до подорожания, забрав депозит досрочно с потерей процентов;
- b. Забрать депозит по окончании года с процентами и купить автомобиль по новой цене. (ответ обосновать)

Домашнее задание

**Задача 1.** Артем Владимирович открыл в банке вклад на 4 месяца под 4,3% годовых (с капитализацией процентов) на сумму 600 тыс. рублей. Какую сумму получит Артем через 4 месяца?

**Задача 2.** Ирина Николаевна открыла банковский депозит под 5% годовых на три года. Через год она сняла со счета 200 000 рублей, а еще через год снова внесла 200 000 рублей. Через три года после открытия вклада она получила сумму меньше, чем планировала (если бы не совершала операции с вкладом). На сколько рублей меньше получила Ирина, чем планировалось? Ответ:

**Задача 3.** Банк «ВТБ» предлагает клиенту положить на вклад 500 000 рублей под 5% годовых на один год. Выплата процентов происходит в конце срока вместе с возвратом депозита.

Банк «Развитие» предлагает клиенту положить 500 000 рублей под 5,5% годовых на один год с ежемесячной капитализацией процентов. В какой банк выгоднее поместить средства? Ответ:

**Задача 4.** В банке был открыт депозит на сумму 100 000 рублей под 3,5% годовых при ежеквартальном начислении процентов. Найти сумму на депозитном счете через 2 года. Ответ:

**Задача 5\*.** В банке был открыт вклад на сумму 200 000 рублей под 4% годовых с ежемесячной капитализацией. Определите сумму реального дохода по вкладу через 6 месяцев, если рост цен на потребительском рынке составляет в среднем 0,2% в месяц (темпы роста цен не изменятся). Ответ дайте в рублях с округлением до сотых. Ответ:

*Для справки: Реальный доход – это средства, на которые можно приобрести определенный набор товаров и услуг с учетом изменения цен.*