

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:

«Как сохранить и преумножить деньги?»

Разработчики проекта:

1. Козырева Елена Викторовна
2. Бредихина Татьяна Владимировна
3. Козырев Василий Александрович
4. Чупакова Лилия Витальевна
5. Курулева Ирина Васильевна
6. Кузенков Сергей Петрович
7. Семушниковна Татьяна Павловна
8. Тимофеева Елена Васильевна
9. Жуланова Светлана Александровна
10. Новикова Наталья Ивановна
11. Королёва Нина Петровна

Старший методист РМЦ



Е.С. Басенко

г.Орел, 2020

Пояснительная записка к внеклассному мероприятию по теме « Как сохранить и преумножить деньги? »

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.

Ведь, всякому человеку необходимо знать: как сохранить и преумножить собственные денежные средства? Что для этого надо знать? Какие финансовые инструменты для этого надо использовать? Как застраховать себя от возможного банкротства?

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.

Практическая значимость данного занятия заключается в том, что на занятие у учащихся формируется понимание с какой целью, во что, для чего следует вкладывать свободные денежные средства в различные финансовые инструменты.

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 10-11 классов, в объеме один академический час, в рамках внеурочной деятельности

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

Задачи:

1. Познакомить учащихся с финансовыми инструментами банков для сохранности и преумножения денежных средств граждан;
2. Выработать умение сравнения условий предлагаемых финансовых инструментов различными банками, с учетом их условий и возможных рисков;
3. Выработать умения работать со справочно-информационными системами по поиску необходимой информации;
4. Воспитывать умения быстро ориентировать в современных условиях;

5. Закрепить вычислительные навыки, совершенствование умений решать задачи на нахождение сумм.

Мотивация : *Ключевой вопрос: «Куда вложить денежные средства, чтобы их сохранить от инфляции и получить наибольший доход?»*

Планируемые результаты:

Предметные:

- рассмотреть основные правила сохранности денег и основные направления вложений (инвестирования) свободных денежных средств;
- выработать умение расчета доходности по разным финансовым инструментам;
- выработать умение расчета суммы процентов по финансовым инструментам (вкладам, облигациям, акциям.);
- выработать умение сравнивать условия по каждому финансовым инструментам.

Метапредметные:

- 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.

Личностные:

- 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.

Техническое обеспечение:

1. демонстрационный ПК (мультимедийный проектор, экран),
2. презентация,
3. онлайн-калькулятора (2 группы) и с помощью MicrosoftOfficeExcel,
4. практические ситуации,
5. таблица «Итоговый расчет доходности».

Методики используемые на занятии:

В ходе занятия использовались следующие методики:

1. Дискуссия;
2. Работа в малых группах;
3. Опережающее обучение;
4. Проблемный метод;

5. опережающее обучение;
6. Ситуационный анализ;
7. Информационные технологии;
8. Метод-проекта
9. Рефлексия
10. 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. 11 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.
5. Экономика. Учебник для 10-11 классов. Под редакцией А.Г. Грязновой и Н.Н. Думной. - М.: Интеллект-Центр, 2015 - 496 с.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАНЯТИЯ

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

Участники проекта:

Педагоги:

Козырева Елена Викторовна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель русского языка и литературы
Бредихина Татьяна Владимировна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель географии
Козырев Василий Александрович	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель физики информатики
Чупакова Лилия Витальевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель ИЗО
Курулева Ирина Васильевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель биологии
Кузенков Сергей Петрович	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель физической культуры
Семущникова Татьяна Павловна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель технологии
Тимофеева Елена Васильевна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель начальных классов
Жуланова Светлана Александровна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель начальных классов
Новикова Наталья Ивановна	Муниципальное бюджетное общеобразовательное учреждение – Богородицкая средняя общеобразовательная школа	Учитель начальных классов
Королёва	Муниципальное бюджетное	Учитель

Учащиеся: 10-11 классов

Продолжительность занятия: 45 мин.

Вид деятельности: классный час.

Тип занятия: получение новых знаний.

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ

№ этапа, время	Название этапа	Деятельность обучающихся	Деятельность учителя
1 этап, 2 мин.	Организационный момент.	Приветствуют учителя.	Приветствует обучающихся.
2 этап, 13 мин.	Мотивация обучающихся.	<p>Отвечают на вопросы преподавателя.</p> <p>Чем выше доход, тем выше риск. Чем ниже доход, тем ниже риск.</p>	<p><i>Предлагает ответить на вопросы:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> -Какие вы знаете финансовые инструменты, которые используются гражданами для сохранности денег и получения наибольшего дохода? - Что оказывает влияние на размер процентных ставок по вкладам и кредитам в банках? - Как рассчитать простые проценты? -Как рассчитать сложные проценты? -Как рассчитать доходность с учетом инфляции? -В виде чего граждане получают доход по рублевым вкладам? - В виде чего граждане получают доход по валютным вкладам? -В чем отличие вклада с капитализацией процентов и без капитализации процентов? Какой вклад выгоднее для гражданина? <p><i>Побуждение к осознанию противоречия</i></p> <p>Давайте попробуем</p>

		<p>Во что вложить денежные средства, чтобы их сохранить и получить наибольший доход?</p>	<p>сформулировать проблему:</p>
<p>3 этап, 25 мин.</p>	<p>Основной этап Совместная деятельность учащихся, работа малыми группами. Совместная деятельность учащихся и учителя.</p>	<p>Учащиеся делятся на команды и составляют проект по теме «Как сохранить и преумножить деньги» 4 команды Участники команды составляют проект:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определяют направления размещения денежных средств; – рассчитывают доход по каждому финансовому инструменту; – определяют общую сумму дохода. <p>Представление подготовленного проекта командами.</p> <p>Выполняют задание</p> <p>Сравнивают результаты и высказывают мнение о достоинствах и недостатках различных программных средств</p>	<p>Распределяет учащихся на четыре команды и предлагает подготовить проект по теме «Как сохранить и преумножить деньги»</p> <p>Выдает таблицу «Итоговый расчет доходности»</p> <p>Ознакомление с критериями оценки проектов. Побеждает команда, которая от размещения денежных средств получит наибольший доход и сохранит первоначальную сумму денежных средств.</p> <p>Комментирование представления проекта командой, уточнение отдельных вопросов.</p> <p>Предлагает выполнить те же самые расчёты с помощью онлайн-калькулятора (2 группы) и с помощью MicrosoftOfficeExcel (2 группы).</p> <p>Предлагает сравнить полученные результаты с первоначальными и высказать своё мнение об использовании для расчётов программных средств</p>
<p>4 этап, 5 мин.</p>	<p>Подведение итогов занятия Рефлексия.</p>	<p>Подведение итогов занятия путем ответов на вопросы преподавателя.</p>	<p>Получилось у Вас подготовить проект по теме «Как сохранить и преумножить деньги» Все ли получили доход от (вложения) размещения денежных средств? Определяет и награждает победителей!!!</p>

			<p>Предлагает для желающих в рамках работы над индивидуальным проектом создать проект «Расчёт доходности по инвестициям» с помощью функции решения задач оптимального планирования в MS Excel, взяв в качестве основы ситуационные задания, предложенные на занятии.</p> <p>Благодарит учащихся за активную работу на занятии.</p>
--	--	--	--

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проект методической разработки внеурочное мероприятия (факультативного занятия по предмету «Экономика») для учеников 10-11 класса позволяет сформировать умения распоряжаться собственными деньгами, выбирать наиболее доходные инструменты для размещения временно-свободных денежных средств граждан.

Применяемые методики позволяют эффективно использовать знания по теме в личном опыте обучающихся в будущем.

Приложение №1

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 года 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 растут».

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.

Приложение №3
Смоделированные ситуации

Ситуация 1

Иванов Иван Федорович обратился в банк с целью размещения свободных денежных средств для их сохранности и получения дохода. Иванов И.Ф. располагает суммой денег в размере 3 000 000 рублей. В течение года данные денежные средства ему не понадобятся.

Банк предлагает клиенту следующие банковские продукты:

Срочный вклад с капитализацией процентов в валюте РФ- доход 4% годовых;

Срочный вклад без капитализации процентов в валюте РФ- доход 4,25 % годовых;

Срочный вклад без капитализации процентов в долларах - доход 2 % годовых;

Срочный вклад без капитализации процентов в евро - доход 1,5 % годовых;

Приобретение облигаций ПАО «Сбербанк России» - доходность 10% годовых;

Приобретение акций ПАО «Газпром» - доходность 12 % годовых.

Процентная ставка по ипотеке – 6,5% годовых.

Процентная ставка по кредиту на неотложные нужды- 11 % годовых.

Примечание : ключевая ставка Банка России – 4,25 %, инфляция – 4%, курс БР по доллару США – 77рубля, курс БР по евро– 97рубля

В районе, в котором проживает Иванов Иван Федоров, имеет спрос на сдачу в аренду квартир. Средняя стоимость аренды однокомнатной квартиры – 10 000 рублей. Рыночная стоимость однокомнатной квартиры в данном районе – 1800 000 рублей.

Размещение денег

--	--	--

Требуется рассчитать доход по каждому направлению

Требуется рассчитать общую сумму дохода за год

Ситуация 2

Иванов Иван Федорович обратился в банк с целью размещения свободных денежных средств для их сохранности и получения дохода. Иванов И.Ф. располагает суммой денег в размере 3 000 000 рублей. В течение года данные денежные средства ему не понадобятся.

Банк предлагает клиенту следующие банковские продукты:

Срочный вклад с капитализацией процентов в валюте РФ- доход 4% годовых;

Срочный вклад без капитализации процентов в валюте РФ- доход 4,25 % годовых;

Срочный вклад без капитализации процентов в долларах - доход 2 % годовых;

Срочный вклад без капитализации процентов в евро - доход 1,5 % годовых;

Приобретение облигаций ПАО «Сбербанк России» - доходность 10% годовых;

Приобретение акций ПАО «Газпром» - доходность 12 % годовых.

Процентная ставка по ипотеке – 6,5% годовых.

Процентная ставка по кредиту на неотложные нужды- 11 % годовых.

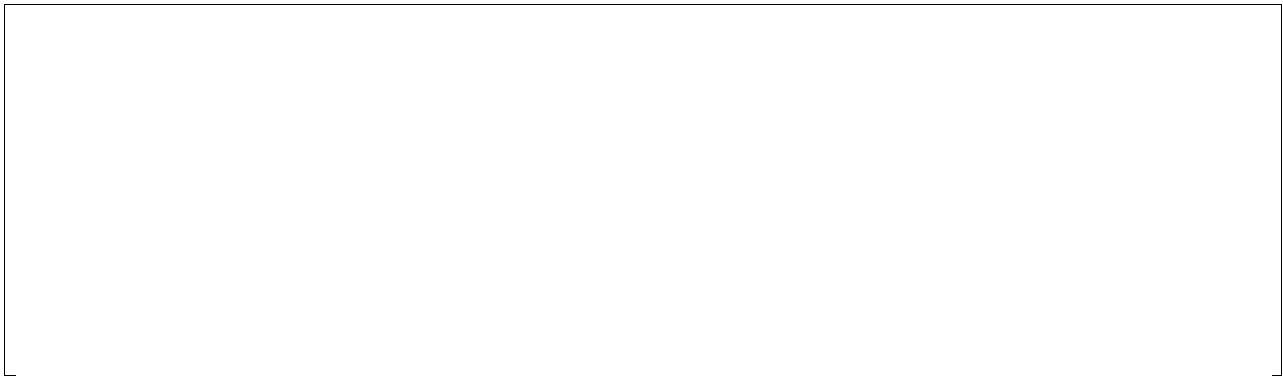
Примечание : ключевая ставка Банка России – 4,25 %, инфляция – 4%, курс БР по доллару США – 77рубля, курс БР по евро– 97рубля

Размещение денег

--	--	--

Требуется рассчитать доход по каждому направлению

Требуется рассчитать общую сумму дохода за год



Ситуация 3

Иванов Иван Федорович обратился в банк с целью размещения свободных денежных средств для их сохранности и получения дохода. Иванов И.Ф. располагает суммой денег в размере 2 000 000 рублей. В течение года данные денежные средства ему не понадобятся.

Банк предлагает клиенту следующие банковские продукты:

- Срочный вклад с капитализацией процентов в валюте РФ- доход 4% годовых;
- Срочный вклад без капитализации процентов в валюте РФ- доход 4, 5 % годовых;
- Срочный вклад без капитализации процентов в долларах - доход 2 % годовых;
- Срочный вклад без капитализации процентов в евро - доход 1,5 % годовых;
- Приобретение облигаций ПАО «Сбербанк России» - доходность 9% годовых;
- Приобретение акций ПАО «Газпром» - доходность 10 % годовых.
- Процентная ставка по ипотеке – 6,5% годовых.
- Процентная ставка по кредиту на неотложные нужды- 11 % годовых.

Примечание : ключевая ставка Банка России – 4,25 %, инфляция – 4%, курс БР по доллару США – 77рубля, курс БР по евро– 97рубля

Размещение денег

--	--	--

Требуется рассчитать доход по каждому направлению

Требуется рассчитать общую сумму дохода за год



Ситуация 4

Иванов Иван Федорович обратился в банк с целью размещения свободных денежных средств для их сохранности и получения дохода. Иванов И.Ф. располагает суммой денег в размере 3 000 000 рублей. В течение года данные денежные средства ему не понадобятся.

Банк предлагает клиенту следующие банковские продукты:

- Срочный вклад с капитализацией процентов в валюте РФ- доход 4% годовых;
- Срочный вклад без капитализации процентов в валюте РФ- доход 4, 5 % годовых;
- Срочный вклад без капитализации процентов в долларах - доход 2 % годовых;
- Срочный вклад без капитализации процентов в евро - доход 1,5 % годовых;
- Приобретение облигаций ПАО «Сбербанк России» - доходность 10% годовых;
- Приобретение акций ПАО «Газпром» - доходность 12 % годовых.
- Процентная ставка по ипотеки – 6,5% годовых.
- Процентная ставка по кредиту на неотложные нужды- 11 % годовых.

Примечание : ключевая ставка Банка России – 4,25 %, инфляция – 4%, курс БР по доллару США – 77рубля, курс БР по евро– 97рубля

В районе, в котором проживает Иванов Иван Федоров, имеет спрос на сдачу в аренду квартир. Средняя стоимость аренды однокомнатной квартиры – 12 000 рублей. Рыночная стоимость однокомнатной квартиры в данном районе –2 000 000 рублей.

Размещение денег

--	--	--

Требуется рассчитать доход по каждому направлению

Требуется рассчитать общую сумму дохода за год

