

«Планирование личного бюджета»

Семинар-лекция по
Финансовой грамотности
в СПб ГБПОУ «Промышленно-технологический колледж», 2018г

Разработчик: Анищенко С.И.
кандидат экономических наук



Что такое финансы?

- ▶ **Финансы в широком понимании** - это совокупность экономических отношений в процессе накопления и использования денежных средств и иных активов, легко преобразуемых в деньги.
- ▶ **Финансы в узком понимании** - это средства, имеющиеся у государства, частного лица или организации. Под средствами в данном определении понимаются деньги, ценные бумаги, долговые обязательства и прочие активы, легко превращаемые в деньги (ликвидные активы).

Классификация финансов

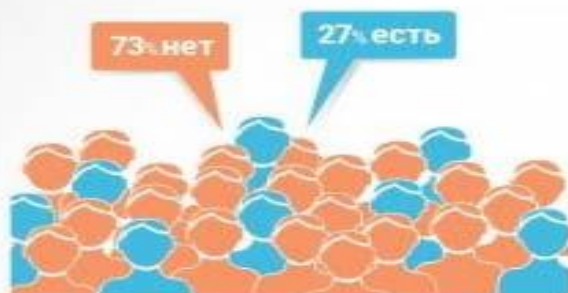
Таблица 1.

Государственные финансы		Частные финансы	
Госбюджет	Государственные внебюджетные фонды	Финансы корпоративные	Финансы личные
Доходы и расходы федерального и региональных бюджетов	Пенсионный Фонд России (ПФР)	Денежные потоки и активы компаний и предпринимателей Негосударств. ПФ, страх. компании и прочие	Финансы семей и граждан (личные средства)
	Фонд СС		
	Фонд ОМС		
	Прочие госуд. фонды		

Желательно иметь подушку безопасности – 4-6 мес. доходов

Россияне не откладывают деньги на случай увольнения

Сбережения



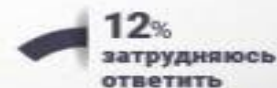
27% россиян имеют вклады, накопительные полисы, акции, облигации, наличные деньги. Чаще это люди с высшим образованием и доходом выше среднего

Коплю на случай потери работы



52% россиян 45-54 лет с доходом ниже среднего не копят и не собираются копить деньги на случай потери работы

Надо ли сейчас откладывать деньги?



Ведение учета денежных средств

ПЛАНИРУЕМЫЕ ДОХОДЫ			ПЛАНИРУЕМЫЕ РАСХОДЫ		
<i>дата</i>	<i>наименование</i>	<i>сумма</i>	<i>номер</i>	<i>наименование</i>	<i>сумма</i>
03.11.2014	зарплата Лена		1	квартплата	
15.11.2014	зарплата Игорь		2	интернет	
			3	питание	
			4	раб. расходы Лена	
			5	раб. расходы Игорь	
			6	одежда	
			7	уход за собой	
			8	гигиена	
			9	хоз. нужды	
			10	медицина	
			11	подарки/поездки	
			12	развлечения	
			13	накопления	
Итого за ноябрь заработать			Итого за ноябрь истратить		

Банковский вклад как простой способ инвестиций

- ▶ **Банковский вклад** (депозит, срочный вклад) – это ваши средства, размещенные в банке по депозитному договору (договору вклада). По срочному вкладу (депозиту) предусмотрен более высокий процент, чем по вкладу до востребования или текущему счету. Депозиты могут быть с выплатой процентов в конце срока, с ежемесячной выплатой %%. Депозиты бывают пополняемые и непополняемые. С капитализацией и без капитализации. // Вклады физлиц застрахованы в АСВ (не более 1,4 млн.р. По одному вкладчику в одном российском банке)

Простой вклад без капитализации (выплата %% в конце срока)

По традиционному (классическому) вкладу %%
рассчитать очень просто.

Пример: Размещаем 100т.р. под 10% годовых на 1 год. В
конце срока получаем 110т.р. (100т.р основная сумма
+ 10т.р. Наш доход)

Формула:

$$\text{Сумма Вкл. и \%} = C_0 + C_0 * (C_T / 100) * (D_n / 365)$$



Вклад с капитализацией (выплата % % внутри срока с причисл. ко вкладу)

$$\text{Сумма Вкл. и Проц. (с периодич. капитализ.)} = C_0 * (1 + (C_T/100) * (Mec/12))^n$$

где (Mec.-месяцев в периоде, N – количество периодов в сроке вклада)

Пример: Размещаем 100т.р. под 10% годовых на 1 год. Причисление % ко вкладу ежемесячное. В конце срока получаем 110471р. (100т.р основная сумма + 10471р. наш доход)

Кредитная зависимость

- ▶ Старайтесь не брать кредиты на не очень нужные вещи или расходы, без которых можно обойтись. При возможности берите беспроцентные займы и ссуды у родителей и знакомых, банк – крайний случай, Небанковский МФО – самый крайний и нежелательный вариант (типа ПростоДеньги, БыстроДеньги, Займу до з\пл, ДеньгиТут и т.п.). НМФО по сути являются ростовщиками (кредитуют под 220% годовых = 0,6% в день = это очень скромно; чаще всего процентная ставка 600-700% годовых = 2% в день).

Минивикторина

1. Парень подарил девушке планшет, оформив кредит на ее имя. Он обещал ежемесячно гасить кредит. Вопрос: Что подарил молодой человек доверчивой девушке?
2. Расчет средневзвешенной процентной ставки по вкладу со схемой %% лесенка. Вы увидели рекламу банковского депозита (вклада) сроком на 1 год со ставкой до 10% годовых. Но разные процентные ставки действуют в разные периоды действия депозитного договора (3 мес. ставка 10% годовых, 3 мес.- 7%, 6 мес. - 4%). Рассчитайте средневзвешенную ставку. $((3*10+3*7+ 6*4)/12= \mathbf{6,25\%})$.

Минивикторина (продолжение)

3. В магазине А продают 5 пачек печенья по цене 3 пачек. В магазине Б продают 7 пачек по цене 4 пачек. Цена одной пачки одинаковая в обоих магазинах. Где стоит купить печенье? (Ответ: в магазине Б ($3/5 > 4/7$))