

Управление личными финансами и формирование семейного бюджета

Никитина Ольга Михайловна

Одним из важных этапов управления семейным бюджетом является сохранение накопленных средств семьи.

Часто используемым для этих целей финансовым инструментом является банковский вклад (или депозит).

По способу начисления процентов различают два основных вида банковских вкладов (или депозитов):

1. Вклад с начислением простых процентов, с возможностью изъятия начисленных процентов в конце каждого периода начисления.
2. Вклад с начислением сложных процентов, когда начисленные в конце периода проценты добавляются к основной сумме вклада и в следующем периоде проценты начисляются уже на увеличенную сумму вклада.

Формула начисления простых процентов.

X – вложенная во вклад сумма,

i – годовая процентная ставка, %,

ежегодное начисление процентов,

Срок – вклада – N лет.

За N лет вкладчик получит сумму:

$$X_1 = X * [(i/100\%)*N + 1].$$

Формула начисления сложных процентов.

X – вложенная во вклад сумма,

i – годовая процентная ставка, %,

ежегодное начисление процентов,

Срок – вклада – N лет.

По истечении N лет вкладчик получит сумму:

$$X_1 = X * [(1+(i/100\%)^N + 1].$$

Примеры задач:

1. В каких ситуациях деньги выполняют функцию средства сохранения ценности:
 - 1) Ваша семья ежемесячно откладывает по 500 р на «черный день»,
 - 2) Ребенок часть денег, получаемых от родителей на карманные расходы, кладет в копилку,
 - 3) Ваша семья ежемесячно откладывает по 7000 р. для покупки летней туристической путевки,
 - 4) Скупой рыцарь из «Маленьких трагедий» А.С. Пушкина сыплет очередную горсть золотых монет в «шестой сундук (сундук еще не полный)»,

- 5) Деньги положены на депозит в коммерческий банк,
6) Деньги зашиты в матрас.

Ответы:

а) Во всех перечисленных ситуациях деньги выполняют функцию средства хранения ценности;

б) 1,3,5,6;

в) 2,4,6;

г) 1,2,5;

д) 1,2,5;

е) нет верного ответа.

правильный ответ – а)

2. Капитан Флинт, прочитав учебник по экономике, в срочном порядке выкопал свой сундук с кладом в 1000 гиней и повез его в банк. Специально для отчаянных пиратов банк предлагает два варианта вкладов:

- «Пуэрто», по которому раз в полгода на вклад начисляется 10% от его суммы (с учетом накопленных процентов);

- «Рико», по которому раз в год начисляется 20% от его суммы.

Определите, какую сумму заберет из банка абсолютно рациональный капитан Флинт.

Решение:

По вкладу «Пуэрто» спустя год вклад увеличится до $1000 * 1,1^2 = 1210$ гиней.

По вкладу «Рико» через год вклад увеличится до $1000 * 1,2 = 1200$ гиней.

Ответ: вклад «Пуэрто» выгоднее.