

Презентация к курсу
Управление личными финансами
«Просто потратить или потратить,
чтобы приобрести»

2015

Содержание курса

- Необходимость накоплений
- Депозиты, сложный процент
- Инвестиции в себя
- Необходимость страхования рисков

Сбережения и инвестиции

- Сбережения - накапливаемая часть денежных доходов, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.
- Инвестиции - денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, вкладываемые в объекты предпринимательской или иной деятельности в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта.

На что копят деньги россияне



Создаем фонд сбережений на случай непредвиденных обстоятельств

- Определить сумму, которую необходимо иметь на черный день. Мнения экономистов относительно размера суммы различаются, но в среднем называется сумма, равная 3 месячным окладам.
- Открыть отдельный сберегательный счет в банке, на который вы будете ежемесячно откладывать на «черный» день, т.е. создавать фонд накоплений, которыми вы воспользуетесь только в экстренной ситуации.
- Решить, какой процент от месячного дохода будет уходить на накопления. При любой зарплате всегда можно сэкономить 4-5%. Практика показывает, что обычно не представляет труда сократить ежемесячные расходы на 10%.
- Сформулировать для себя ограничение на использование этих денег для – деньги, которые вы отложили на случай непредвиденных обстоятельств, не нужно использовать на текущие расходы или крупные покупки.

2. ДЕПОЗИТЫ, СЛОЖНЫЙ ПРОЦЕНТ

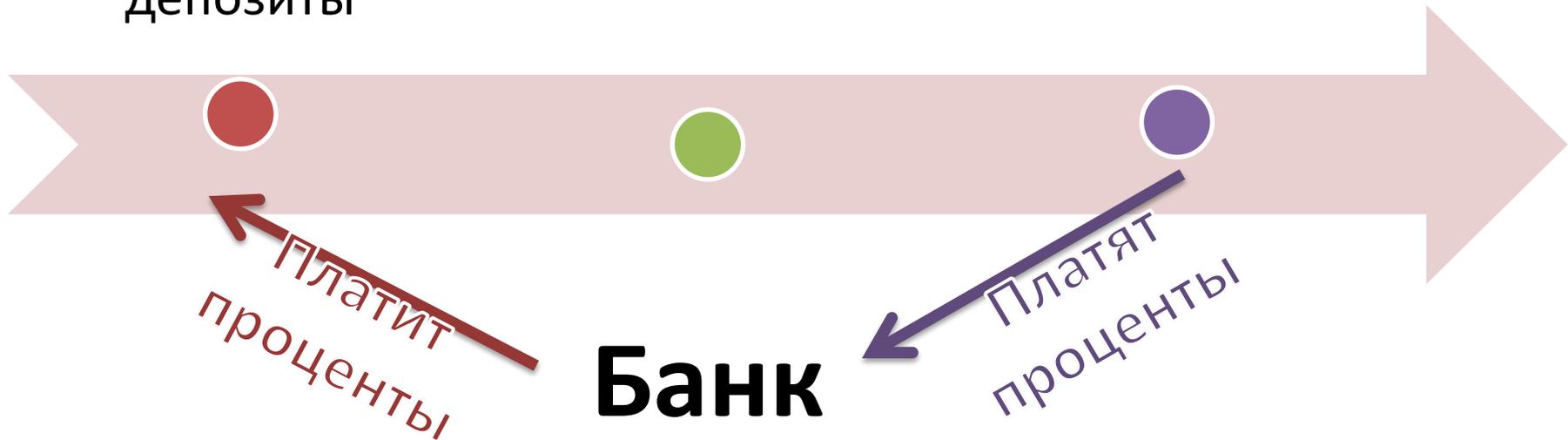
Как работают банки

Вкладчики

Размещают
деньги на
депозиты

Заемщики

Берут в банке
кредиты



Страхование вкладов

Страхованию подлежат денежные средства физических лиц,

- размещенные во вклады и на счета в банках,
- денежные средства на банковских картах.

Страховое возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 руб.

Простой процент

Простой процент – величина процентного дохода (процентных выплат), вычисляемая на основании только первоначальной суммы.

$$I = P \times R \times T, \text{ где}$$

I = простой процент (величина процентного дохода),

P = первоначальная сумма,

R = процентная ставка,

T = время (общий период начисления процентов)

Пример:

$P = 10000$ рублей

$R = 5\%$

$T = 1$ год

$I = 10000 \times 0,05 \times 1 = 500$ рублей

Т.е. сумма накоплений через год составит $10000 + 500 = 10500$ рублей

Подсчитайте доход по депозиту

Вы размещаете 1000 рублей на банковский депозит, ставка по которому 8 % годовых, которая начисляется один раз в год.

Сколько денег будет у вас на счету на конец каждого года?

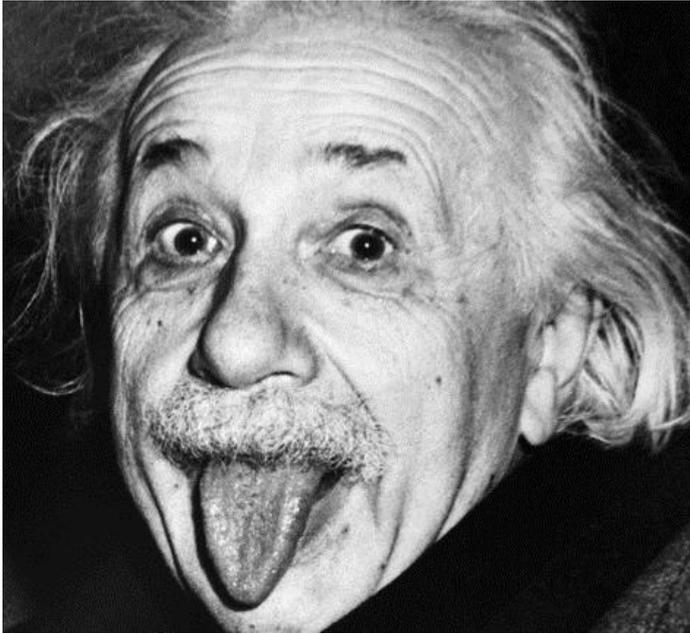
Год	Начисленные проценты	Сумма денег на счете
Открытие депозита		1 000.00
1	?	?
2	?	?
3	?	?
4	?	?
5	?	?

Подсчитайте доход по депозиту (решение)

Год	Начисленные проценты	Сумма денег на счете
Открытие депозита		1 000.00
1	80	1080.00
2	86.40	1166.40
3	93.31	1259.72
4	100.78	1360.50
5	108.84	1469.34

Без усилий с вашей стороны,
ваши деньги «работали» на вас 5 лет

Сложный процент



Альберт Эйнштейн (1879-1955) - физик-теоретик, один из основателей современной теоретической физики, лауреат Нобелевской премии по физике, общественный деятель-гуманист. Почётный доктор около 20 ведущих университетов мира, член многих Академий наук, в том числе иностранный почётный член АН СССР.

«Сложный процент – это восьмое чудо света.

Тот, кто это понимает – зарабатывает

сложный процент.

Тот, кто НЕ понимает – платит».

Сложный процент

Сумма накоплений
в конце срока

Годовая
процентная ставка

Количество лет

$$FV = P \left(1 + \frac{i}{c} \right)^{(n \times c)}$$

The diagram shows the formula $FV = P \left(1 + \frac{i}{c} \right)^{(n \times c)}$ with blue arrows pointing from text labels to the corresponding variables: FV points to 'Сумма накоплений в конце срока', P points to 'Первоначальная сумма вклада', i points to 'Годовая процентная ставка', c points to 'Сколько раз начисляются проценты в течение года', and $n \times c$ points to 'Количество лет'.

Первоначальная
сумма вклада

Сколько раз
начисляются проценты
в течение года

Выберите лучшие условия по депозиту

Сумма (рубли)	1 000 000 рублей	
Срок вклада	2 года	
	Банк N1	Банк N2
Ставка по вкладу	9%	9,20%
Капитализация процентов	Ежемесячно	Ежегодно
Сумма на счету через 2 года	?	?

Выберите лучшие условия по депозиту (решение)

Сумма (рубли)	1 000 000 рублей	
Срок вклада	2 года	
	Банк N1	Банк N2
Ставка по вкладу	9%	9,20%
Капитализация процентов	Ежемесячно	Ежегодно
Сумма на счету через 2 года	1 196 413,53	1 192 464,00

Как разместить 2 млн. рублей на 1 год (Слайд 1 из 3)

Акционерный коммерческий банк «Банк N 1»

Банк работает на рынке с 1994 года.

У банка более 100 отделений в России.

Ставка по депозиту – 8.5 % годовых.

Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

Акционерный коммерческий банк «Банк N 2»

Банк работает на рынке с 1994 года.

У банка более 100 000 вкладчиков.

Ставка по депозиту – 8.7 % годовых.

Вклады застрахованы Агентством по страхованию вкладов.

Как разместить 2 млн. рублей на 1 год (Слайд 2 из 3)

Микрофинансовая компания «Ваши деньги»

Микрофинансовая Компания предлагает инвестиционные продукты высокой доходности, рассчитанные на физических лиц. Зарабатывая вместе с нами, Вы получаете стабильный доход, и инвестируете средства в успешный, стабильно развивающийся бизнес.

Деятельность регламентируется положениями Федерального закона (№ 151-ФЗ, 2 июля 2010 г.), «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Ставка по привлеченным средствам – 23 % годовых.

Новая финансовая компания «Мега Доход»

Как мы работаем? Легко и просто. Вносите деньги, и они сразу же начинают расти. Темпы – от 30% до 100% (!) в месяц. В зависимости от типа акций, который Вы выберете. Снять можно в любой момент. Ограничений никаких нет. Ни по срокам, ни по суммам.

Наши "обычные" 30% в месяц означают, что всего за месяц Вы получите у нас столько, сколько в банке за 3 года.

Есть ещё бонусы, которые начисляются за каждое Ваше действие - за регистрацию – от \$20 до \$100, за привлечение новых клиентов – по 10% от каждой суммы их вложений.

Как разместить 2 млн. рублей на 1 год (Слайд 3 из 3)

Паевой инвестиционный фонд «Современные технологии»

Инвестиционная стратегия фонда предполагает вложение средств в акции, обладающие высоким потенциалом роста, с акцентом на бумаги высокотехнологичных компаний, относящихся к телекоммуникациям, медиа и IT индустрии, а также потребительскому сектору.

Мы инвестируем в акции российских и международных компаний.

Управляющая компания ПИФ работает с 1998 года.

За последние два года наши вкладчики получили доходность превышающую 25% годовых.

Нашей управляющей компании присвоены рейтинги надёжности:

- Национальное рейтинговое агентство – инд. AAA (максимальная надёжность);
- РА Эксперт – А++ (высшая степень надёжности).

Мы входим в первую десятку управляющих компаний в России по числу счетов и объемам средств под управлением.

Признаки финансовых мошенников

- в рекламе обещается огромная, неправдоподобная доходность;
- для участия нужна минимальная сумма вложения – чтобы привлечь как можно больше вкладчиков;
- чем занимается финансовая компания – непонятно, вам предлагают просто доверять ее создателям;
- вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента;

3. ИНВЕСТИЦИИ В СЕБЯ

Инвестиции в себя

- Образование
- Навыки и опыт
- Изучайте иностранные языки
- Самоорганизация
- Здоровье
- Аккуратный внешний вид

Чем отличаются инвестиции в акции и инвестиции в себя?

- Общее: в обоих случаях вы вкладываете сегодня, чтобы в будущем получать от этого дивиденды и/или рост стоимости актива, который вы приобрели.
- Отличие: при инвестициях в акции вы можете потерять деньги, если компания разориться. При инвестициях в себя – вы всегда в плюсе.

4. НЕОБХОДИМОСТЬ СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ

Непредвиденные происшествия

- Стихийные бедствия (пожары, наводнения...)
- Техногенные катастрофы (аварии на предприятиях, взрыв газа ...)
- Аварии на транспорте
- Кража имущества
- Несчастные случаи
- Бытовые, спортивные и производственные травмы
- Длительная болезнь

Стратегия управления рисками



Примеры стратегий управления рисками

Стратегия	Комментарии/Примеры
Смягчение последствий или Снижение вероятности риска	<p>Когда на улице гололедица – можно одеть обувь на резиновой подошве</p> <p>В походе на байдарке – одеть спасательный жилет,</p> <p>Если вы часто роняете мобильный телефон – то можно купить для него противоударный чехол</p> <p>.....</p>
Избегание риска	<p>Стратегия предполагает отказ от действия, которое с высокой вероятностью приведет к большим потерям:</p> <p>Осмотрительный и ответственный человек не будет ехать со скоростью 150 км/ч по узким улицам среди жилых домов.</p> <p>Если вы недавно начали ходить в спортзал – вы не станете пробовать взять вес, который с трудом берут профессиональные спортсмены</p>
Принятие риска	<p>В повседневной жизни с нами случается много мелких неприятностей. Например, можно попасть в жаркий летний день под сильный дождь, потому что мы не посмотрели прогноз погоды или прогноз был неверный. Самое неприятное, что может случиться – это промокнуть. Но мы принимаем этот риск и когда на улице 30-градусная жара – мы не берем с собой риск.</p>
Передача риска (страхование)	<p>Автострахование, Страховка квартиры, Страхование здоровья и жизни...</p>

Объекты страхования

- Здания /помещения (конструктивные элементы (включая внешнее остекление), внутренняя отделка (включая внутреннее остекление), инженерное оборудование)
- Производственное/технологическое/торговое оборудование
- Мебель, инвентарь, предметы интерьера (производственная и офисная мебель, инвентарь, инструменты и прочее имущество, офисное оборудование)
- Товарно-материальные ценности
- Земельные участки
- Иное имущество