



Тема 6

Личные финансовые сбережения. Как избежать финансового мошенничества и финансовых пирамид



ПРОЕКТ

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Преобразовать желание в цель

- Сколько стоит;
- Какой срок достижения цели;
- Как часто будет повторяться эта цель.

Наименование цели	Стоимость, рубли	Срок реализации, месяцы	Регулярность
Поездка в отпуск	50 000	6	2 раза в год
Покупка авто	400 000	36	1 раз в 5 лет
Покупка квартиры	1 500 000	60	1 раз в 10 лет



Необходимо накопить
50000 рублей
для поездки через 1 год

Сколько откладывать
не инвестируя?

Стоимость поездки
Количество месяцев накопления

$50000/12 = 4167$ руб.

Сколько нужно откладывать
ежемесячно на вклад

под 10% годовых
в течение 1 года?

Вклады

Без капитализации

Формула простых процентов

$$S = P + \left(P \times \frac{КД}{К} \times \frac{ПС}{100} \right),$$

где

S – сумма банковского вклада (депозита) с процентами;

P – сумма привлеченных в депозит денежных средств;

КД – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу;

К – количество дней в календарном году (365 или 366);

ПС – годовая процентная ставка

С капитализацией

Формула сложных процентов

$$S = P \times \left[1 + \left(\frac{КД_{вП}}{К} \times \frac{ПС}{100} \right) \right]^{КП},$$

где

S – сумма банковского вклада (депозита) с процентами;

P – сумма привлеченных в депозит денежных средств;

КД_{вП} – количество дней в одном периоде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация;

КП – количество таких периодов в течение срока вклада;

К – количество дней в календарном году (365 или 366);

ПС – годовая процентная ставка.

Инвестирование 50 000 рублей под 10% годовых

Год	Без капитализации	С капитализацией
1	55 000	55 000
2	60 000	60 500
3	65 000	66 550
4	70 000	73 205
5	75 000	80525,50



Расчет дохода от вклада 10 000 рублей под 10% годовых с капитализацией

Месяцы	Сумма, рубли
	10 000
1	10 082,19
2	10 167,82
3	10 251,39
4	10 338,46
5	10 426,27
6	10 511,97
7	10 601,25
8	10 688,38
9	10 778,98
10	10 870,28
11	10 956,41
12	11 049,21

Сколько откладывать в течение 1 года под 10% годовых для получения 50 000 рублей?

Введем исходные данные

	A	B	C	D	E	F
1						
2			Сумма	50 000,00 Р		
3			Ставка	10,00%		
4			Срок	12		
5						
6						
7						

Используем функцию ПЛТ

Библиотека функций			
A	B	C	ПЛТ(ставка; кпер; пс; [бс]; [тип])
		Сумма	50 000,00 Р
		Ставка	10,00%

Рассчитаем

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2			Сумма	50 000,00 Р			
3			Ставка	10,00%			
4			Срок	12			
5							
6					-3 979,13 Р		
7							
8							

Варианты накопления

В виде наличных денег

+	-
Всегда под рукой	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Съедает инфляция; ▪ Потеря, кража; ▪ Израсходование не по назначению; ▪ Отсутствие дохода

Вложения в ПИФы

+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Высокая доходность; ▪ Меньший риск на фондовом рынке 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Доход не гарантирован; ▪ Невозможность мгновенно забрать свои деньги; ▪ облагается налогом; ▪ Стоимость обслуживания выше, чем в банках

На депозит в банк

+	-
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Сберегает от инфляции ▪ Защита от импульсивных решений потратить ▪ Защищены государством (1 400 000) ▪ Не облагается налогом, если % ставка не превышает нормативы 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Невысокий доход



Выбор банка

- Узнать рейтинг банка (национальные или рейтинговые агентства);
- Проанализировать официальную отчетность (сайт ЦБ РФ);
- Проанализировать удобство и скорость обслуживания (количество отделений, банкоматов, скорость обслуживания, наличие Интернет-банкинга);
- Отзывы о банке (друзья, знакомые, интернет)



Выбор вклада

- Валюта вклада;
- Срок вклад;
- Процентная ставка;
- Периодичность начисления и капитализации процентов;
- Возможность пополнения вклада;
- Возможность частичного снятия средств со вклада;
- Пролонгация

Текущий счет



Для управления денежными потоками



- Обналичивать и пополнять средства;
- Управлять деньгами;
- Контролировать расходы;
- Поручить выполнение регулярных платежей;
- Оплачивать товары, услуги;
- Конвертировать валюту



Банковский вклад



Накопление денежных средств



- Срочный вклад – на определенный период;
- До востребования – на неопределенный срок

Банковские вклады – 35%

Если процентная ставка по вкладу превышает ставку рефинансирования, увеличенную на 10 %

ОМС и драгметаллы

ОМС – 13% от прибыли
Драгметаллы – НДС 18%, при продаже

Недвижимость

- Имущественный – 0,03-0,9% от кадастровой стоимости жилья
- При сдаче в аренду – 13%;
- При продаже – 13%

Ценные бумаги – 13%

С государственных и муниципальных ценных бумаг – налог не взимается

Как не стать жертвой мошенников



Обновляйте антивирус



Используйте одноразовые пароли



Не вводите свои данные и данные банковских карт на неизвестных вам сайтах и представленных мошенниками псевдостраницах из интернета



Проверяйте приходящие Вам сообщения о том, что Ваши близкие, друзья, родственники попали в беду



В сезон отпусков аккуратно принимайте решение о покупке очень дешевого тура или авиабилетов



Здорово анализируйте и принимайте решение о покупке товаров с грандиозными скидками

КАК ПРАВИЛО,

письма от мошенников приходят с неизвестных, не вызывающих доверие адресов. Не верьте таким письмам, не отвечайте на них и даже не вчитывайтесь внимательно – сразу удаляйте!



Кредитный потребительский кооператив (КПК)

добровольное объединение лиц в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива

Преимущества КПК

- Возможность получения кредита без залога, поручителей, с плохой кредитной историей
- Доходность вклада выше, чем в банке на 5-15% годовых
- Минимум вмешательства государства
- Участие каждого члена КПК в управлении, что дает возможность повлиять на приоритеты в развитии и принятие важных решений



Недостатки КПК

- Дорогие кредиты
- Вклады не гарантируются государством (уровень защиты СРО и страхование)
- Налогообложение вкладов

Финансовая пирамида

система обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих

Как не стать жертвой финансовой пирамиды и выбрать правильный кооператив



Смотрите на название – КПК не может быть ООО, ОАО, ЗАО.
Это некоммерческая организация.



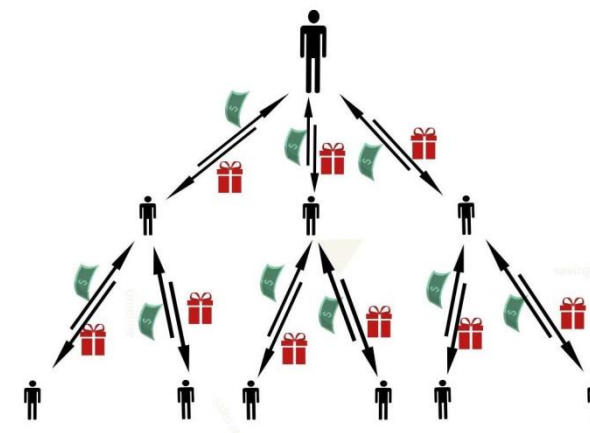
Изучите реестр ЦБ - все КПК должны находиться в реестре Центробанка.



Изучите историю. Как долго существует, сколько участников, какие средства они получали, сколько вносилось, какой уставный капитал и др.



Избегайте слишком выгодных условий. Если вам предлагают очень высокие проценты, размещена агрессивная реклама, предлагаются льготы и бонусы при вовлечении других участников в кооператив, скорее всего, это финансовая пирамида.



СМС-мошенничества

- Смс-сообщение с информацией, требующей ответного смс-сообщения.
- Смс-сообщение с предложением отказаться от рассылки.
- Смс-сообщение с просьбой о деньгах.
- Смс-сообщения с ссылками на различные сайты.
- Смс-сообщение с информацией о непогашенном кредите.



Мошеннические звонки

- Звонок родственника, попавшего в беду.
- Незнакомый человек просит у вас мобильный телефон для важного звонка.
- Звонок, а потом поступает сообщения о якобы поступивших денежных средствах на счет мобильного телефона.
- Звонки псевдосотрудников банка о заблокированных банковских картах.

Как понять, что звонит мошенник?

- Незнакомый или скрытый номер телефона.
- Внезапность и требование быстрого принятия решения.
- Чрезмерная самоуверенность.
- Настойчивость.
- Невнятность и нечеткость ответов на ваши вопросы.
- Чрезмерное заискивание и уговаривание.
- Повышенная нервозность после ваших вопросов.
- Просьба переслать деньги. Интерес к вашим конфиденциальным и персональным данным.

Как реагировать на звонки?

- Держать эмоции под контролем.
- Сразу не принимать никакого решения.
- Не сообщайте своих персональных данных.
- Попробуйте уточните его Ф.И.О., занимаемую должность, контакты руководства, данные официального сайта.
- Если вас объявили победителем, найдите в Интернете оговариваемые розыгрыши и ознакомьтесь с ними и с отзывами.
- Ни в коем случае не переводите деньги!





**БЛАГОДАРИМ
ЗА ВНИМАНИЕ!**



ПРОЕКТ

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»