# Депозит

Теоретическое занятие

Специальность: 09.02.07 Информационные системы и программирование

ОП.13 Основы финансовой грамотности

Тема 2.2 Депозит

Преподаватель: Соловьёва Ю.В.

2022

# Депозит

## Банк и банковские депозиты.
## Влияние инфляции на стоимость активов

Сберегательный вклад (депозит) – банковский вклад, предназначенный для накопления средств. Срок действия вклада и процентная ставка указываются в договоре с банком, может допускаться пополнение и частичное изъятие средств. Срок сберегательного вклада обычно составляет от одного месяца до нескольких лет. По истечении указанного в договоре срока банк обязан вернуть клиенту вложенные деньги (X) вместе с начисленными процентами: X + (X · процентная ставка). Особенно полезным сберегательный вклад оказывается в тех случаях, когда вы: целенаправленно копите на крупную покупку; хотите создать семейный фонд на чёрный день; получаете крупную сумму денег (премию на работе, прибыль от крупной сделки в собственном бизнесе, наследство, деньги от продажи машины, дачи, квартиры или даже выигрыш в лотерею), но ещё не определились, на что их потратить.[1]

Есть банки, в которых ставки по вкладам довольно низкие и приблизительно равны ожидаемой на следующий год инфляции. Если вы откроете годовой вклад в таком банке, а инфляция будет выше процентной ставки (например, из-за непредвиденных изменений в экономике), в реальных деньгах вы потеряете. Но и в этом случае размещение денег на сберегательном вкладе выгоднее хранения на текущем счёте или в сейфе, так как по вкладу начисляется процент. Когда условия сберегательного вклада не предусматривают возможности частичного снятия средств, банк начисляет обещанный процент, только если вы не потребуете вернуть деньги досрочно. Если вы закроете вклад (т. е. снимете деньги) хотя бы на день раньше, чем прописано в договоре, процент будет символическим, близким к нулю.

---

[1] Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. М.: - ВАКО, 2020.

Если владельцу сберегательного вклада срочно понадобятся деньги (например, на лечение), и он готов пожертвовать набежавшими процентами, банки согласно действующему законодательству обязаны вернуть ему по требованию всю сумму вклада:

1. В течение семи дней, если сумма не превышает страховой лимит ССВ (1,4 млн руб.);
2. В течение 14 дней, если сумма превышает страховой лимит ССВ. В соответствии со статьёй 837 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), банки не имеют права предлагать клиентам так называемые безотзывные вклады.

Начисление процентов по вкладу будет зависеть:

1. От суммы вклада;
2. Срока вклада;
3. Процентной ставки;
4. Капитализации процентов.

Формула для расчёта дохода по вкладу без капитализации процентов: Доход по вкладу = Сумма вклада % Срок вклада, где сумма вклада – это сумма, которую вы передаёте банку; % – годовая процентная ставка по вкладу, заявленная в договоре, разделённая на 100 (например, 8% = 0,08); 46 МОДУЛЬ 1 2 3 4 5 6 7 1 срок вклада – количество дней, в течение которых деньги хранятся на депозите, поделённое на количество дней в году (для вклада на два года это 730 : 365 = 2). По истечении срока вклада вы получите обратно сумму вклада (X) плюс процентный доход: X + (X % Срок вклада) = X (1 + % · Срок вклада).[2]

Доход от вклада может начисляться и через определённый интервал времени, и в конце срока действия договора. При капитализации срок вклада разбит на периоды (циклы). В конце каждого периода рассчитывается процентный доход, который прибавляется к сумме вклада, так что следующие проценты начисляются уже с учётом увеличившегося вклада. В этом случае речь идёт о сложном проценте.

---

[2] Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. М. - ВАКО, 2020.

Капитализация чаще всего бывает ежемесячной, может быть ежеквартальной или ежегодной.

Для вклада с годовой капитализацией применяют формулу Х (1 + %) Т, где Х – первоначальная сумма вклада; % – годовая процентная ставка; Т – срок размещения денежных средств (например, количество лет).

Для вклада с ежемесячной капитализацией используют формулу Х (1 + %: 12) Тм, где Тм – срок размещения денежных средств в месяцах. Формула для вкладов с ежеквартальной капитализацией: Х (1 + %: 4) Тк, где Тк – срок размещения денежных средств в кварталах (квартал равен трём месяцам). Формула для вкладов с ежедневной капитализацией: Х (1 + %: 365) Тд, где Тд – срок размещения денежных средств в днях. Так, вклады с капитализацией могут быть более выгодными, чем простые, если размещать сбережения на долгий срок (от трёх лет). За это время сумма вклада успевает вырасти достаточно, чтобы капитализация принесла плоды. Поэтому для краткосрочных сбережений оптимален простой вклад. [3]

[3] Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. М. - ВАКО, 2020.

# Список использованной литературы

1. Елисеев А.С. Экономика. - М.: Издательство «Дашков и К», 2020. – 528 с.
2. Жданова А.О. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. - 400 с.
3. Ротбард М. Государство, деньги и центральный банк. Пер с англ. и фр. – 2-е изд. М.: Социум, 2020. – 318 с.