|  |  |
| --- | --- |
| ДИСЦИПЛИНА | **Экономическая культура** |
|  | (полное наименование дисциплины без сокращений) |
| ИНСТИТУТ | технологий управления (ИТУ) |
| КАФЕДРА | экономика (Э) |
|  | полное наименование кафедры) |
| ВИД УЧЕБНОГО | **ЗАДАНИЕ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ 4** |
| МАТЕРИАЛА |  |
| ПРЕПОДАВАТЕЛЬ | Бекетова Ольга Николаевна |
|  | (фамилия, имя, отчество) |
| СЕМЕСТР | 1 семестр 2023/2024 г. |
|  | (указать семестр обучения, учебный год) |

*Денежные сбережения населения* – временно свободные средства физических лиц в различных формах.

*Сбережения* - часть дохода домохозяйств после уплаты налогов, который не расходуется на приобретение потребительских товаров.

Мотивацией по сбережению денег населением могут быть:

* получение дополнительного дохода;
* обеспечение сохранности средств;
* сбережение для будущего потребления;
* открытие и осуществление собственного бизнеса.

*Инвестиции* — это вложение денежных средств с целью получения дохода или сохранения капитала.

Принципы инвестирования:

* чем выше *риск*, связанный с данным инструментом, тем более высокое вознаграждение захочет получить инвестор;
* чем больше *период инвестирования* средств, тем большее вознаграждение будет ожидать инвестор;
* чем ниже *ликвидность*, тем более высокую прибыль ожидает инвестор.

Инструменты трансформации сбережений домашних хозяйств в инвестиции

Трансформация сбережений в инвестиции может осуществляться по следующим каналам:

Рынок инвестиций:

Рынок объектов реального инвестирования:

* Рынок производственного капитала
* Рынок недвижимости
* Рынок прочих объектов реального инвестирования

Рынок объектов финансового инвестирования:

* Рынок депозитных продуктов
* Рынок кредитных ресурсов
* Финансовый рынок:
  + фондовый рынок — площадка для торговли акциями и облигациями; срочный рынок — на нём торгуют фьючерсами и опционами; валютный рынок — на нём торгуют валютой.

**Расчет дохода по банковским вкладам**

*Депозит* – это:

1. денежные вклады в банки;
2. ценные бумаги и денежные средства, передаваемые на хранение в кредитное учреждение;
3. взносы денежных средств в различные учреждения, производимые в качестве платежей, для обеспечения требуемой оплаты;
4. записи в банковских книгах, содержащие или подтверждающие требования клиентов банку.

Процентная ставка - относительная величина дохода за определенный временной период (период начисления): день, месяц, квартал, полугодие, год. Ставка дохода обычно измеряется в процентах, но также может фиксироваться в виде десятичной (0,42) или натуральной (1/10) дроби. Проценты могут выплачиваться по мере начисления или присоединяться к основной сумме вклада. В зависимости от условий контрактов проценты могут начисляться на основе постоянной базы – начисление простых процентов или последовательно изменяющейся (т.е. проценты начисляются на проценты) начисление сложных процентов.

1. Для ставки *простых процентов*:

где S – наращенная сумма средств; P – сумма вложенных средств; i – ставка % за период начисления; n - продолжительность в годах; L – проценты за весь срок депозита.

Задание 1

На депозит перечислены денежные средства в размере 250 тыс. руб. Срок депозита составил 2 года. Расчет ведется по простым процентам со ставкой 9% годовых. Необходимо определить сумму процентов и наращенную сумму денежных средств.

2. Для ставки *сложных процентов* при их исчислении *один раз в год*:

где S – наращенная сумма средств;

P – сумма вложенных средств;

i – ставка % за период начисления;

n - продолжительность в годах.

Задание 2

На депозит перечислены денежные средства в размере 250 тыс. руб. Срок депозита составил 2 года. Расчет ведется по сложным процентам со ставкой 9% годовых. Необходимо определить наращенную сумму денежных средств.

3. Для ставки *сложных процентов* при их исчислении *несколько раз в год*:

Практика показывает, что проценты начисляются не один раз в году, а несколько (по полугодиям, поквартально и т.д.).

Если предположить, что проценты начисляются m раз в году, а годовая ставка равна j то проценты начисляются каждый раз по ставке:

Ставку называют *номинальной*. Следовательно, формула наращения имеет вид:

где N – общее количество периодов начисления процентов;

j – номинальная годовая ставка.

Задание 3

На депозит перечислены денежные средства в размере 250 тыс. руб. Срок депозита составил 2 года. Расчет ведется по сложным процентам со ставкой 9% годовых. Необходимо определить наращенную сумму денежных средств при условии, что начисление процентов идет не раз в год, а поквартально.

Все вышеперечисленные формулы необходимы для расчета дохода *по срочным депозитам*. По *вкладу до востребования* начисление и отчисление процентов происходит вперед до конца года на сумму принятого или выданного взноса. Год считается равным 365 (366) дням. При этом день открытия счета или день внесения дополнительного взноса в расчет не принимаются, т.е. проценты по вкладу будут начисляться со следующего после совершения операции дня. По истечении операционного года при годовом заключении счетов остаток процентов, числящихся на 1 января на счете вкладчика, причисляется к сумме вклада.

где D - доход по вкладу; P – первоначальная сумма средств; n – количество дней, на которые начисляются проценты; K – количество дней в году; i – ставка %.

Задание 4

8 июля 2022 года был открыт депозит на сумму 650 тыс. руб. по ставке 5,5% годовых. 1 сентября 2022 года вкладчик снял с депозита 50 тыс. руб. Необходимо определить какую сумму процентов по депозиту получит вкладчик за 2023 год.

**Расчет дохода по банковским вкладам с учетом инфляции**

Индекс инфляции (In) показывает, во сколько раз выросли цены за определенный период времени:

отсюда

еcли r за все рассматриваемые периоды равны, то:

где h – количество периодов; r – уровень инфляции.

Сумма депозита с процентами (Pr), перечисляется с учетом инфляции за период хранения.

Реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности:

* где Pr – сумма депозита с процентами с учетом инфляции за период хранения.
* P- сумма вложенных средств.

1. Для ставки простых процентов:

P- сумма вложенных средств; – уровень инфляции; n – продолжительность в годах; i – ставка процентов по вкладу.

Задание 5

Депозит открыт на 2 месяца в сумме 150 тыс. руб. Годовая ставка простых процентов по вкладу 6,5%. Уровень инфляции 0,4% в месяц.

Определить:

1) индекс инфляции за 2 месяца (In).

2) сумму вклада, пересчитанную с учетом инфляции (Pr).

3) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (Д)

Задание 6

Депозит открыт на 3 года в сумме 1 150 тыс. руб., проценты начисляются один раз в год. Годовая ставка сложных процентов по вкладу 7%. Уровень инфляции 5,7% в год.

Определить:

1) индекс инфляции за 3 года (In).

2) сумму вклада, пересчитанную с учетом инфляции (Pr).

3) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (Д)

3. Для ставки сложных процентов при их исчислении несколько раз в год:

g - номинальная годовая ставка %;

m – количество периодов начисления в году;

N–количество периодов начисления в течение срока хранения.

Задание 7

Депозит открыт на 2 года в сумме 800 тыс. руб. с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка процентов по вкладу 5%. Уровень инфляции 0,6% в месяц не изменится на протяжении двух лет.

Определить:

1) сумму вклада, пересчитанную с учетом инфляции (Pr).

2) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности (Д)

Задание 8

Депозит открыт 1 января 2022 года в сумме 1 450 тыс. руб. сроком на 2 года с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка процентов по вкладу 7,2%. Годовой уровень инфляции 11,94% примем неизменным на протяжении двух лет.

Определить:

1) наращенную сумму средств и доход по вкладу по ставке сложных процентов при условии их уплату раз в год;

2) наращенную сумму средств и доход по вкладу за год, если вкладчик частично снимет со счета 65 тыс. руб. 10 августа;

3) наращенную сумму средств с учетом инфляции и реальный доход вкладчика по ставке сложных процентов при их начислении ежемесячно.

**Темы докладов:**

1. Статистическая оценка особенностей формирования сбережений населения в России.

2. Факторы сбережений населения: страновой и региональный анализ.

3. Банковские вклады как основной инструмент аккумуляции сбережений населения в современных условиях.

4. Сбережения населения: перспективы частного инвестирования.

5. Привлечение сбережений населения в ценные бумаги.