





1. лекция





Что такое первые деньги?

Первые деньги – это доход, который выпускник высшего или среднего специального учебного заведения зарабатывает на постоянной работе после окончания учебы:

- **работая по найму**
- **работая «на себя» в качестве:**
 - самозанятого
 - индивидуального предпринимателя
 - владельца собственной коммерческой фирмы





Способы поиска работы



- отделы по трудоустройству в учебных заведениях
- специальные мероприятия (дни карьеры, ярмарки вакансий)
- через знакомых и родственников
- службы занятости населения
- кадровые агентства
- объявления в газете
- сайты поиска работы (HeadHunter, SuperJob, Работа.ру и др.)
- прямое обращение к работодателю
- прочие ресурсы интернета (поиск, социальные сети и др.)





Виды трудоустройства

Трудоустройство обязательно должно быть официальным, с заключением трудового договора

Официальное трудоустройство	Неофициальное трудоустройство
<ul style="list-style-type: none">• опыт работы зафиксирован в трудовой книжке• социальные гарантии:<ul style="list-style-type: none">• режим работы• оплата отпуска• оплата больничных• медицинское страхование• пенсионное страхование	<ul style="list-style-type: none">• опыт работы нигде не фиксируется• пенсионные баллы не начисляются• работу можно потерять в любой момент• риск обмана• возможен криминал





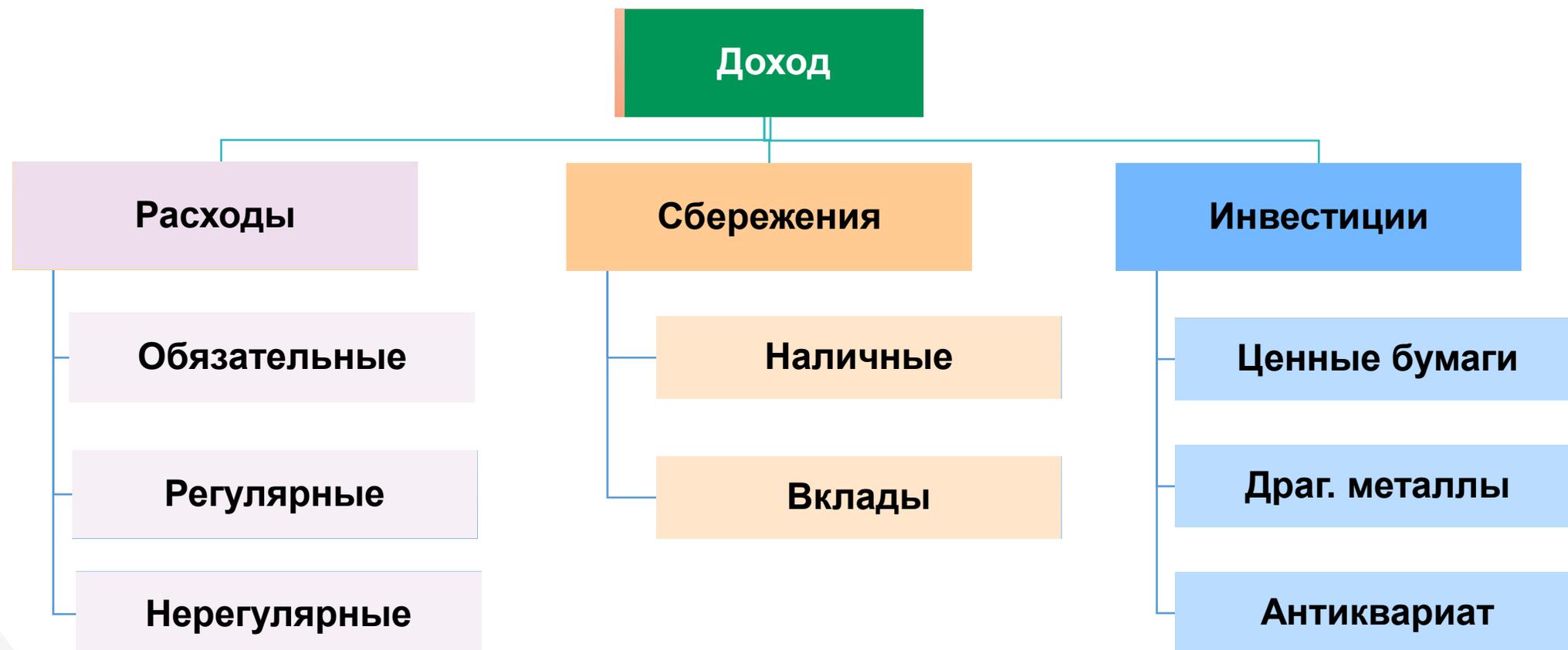
Дискуссия

Как правильно
распорядиться
первыми деньгами?





Распределение дохода





Виды расходов

Обязательные расходы	Регулярные расходы	Нерегулярные расходы
<ul style="list-style-type: none">• жилье и ЖКУ• налоги• кредиты и проценты• образование	<ul style="list-style-type: none">• питание• одежда и обувь• связь и интернет• транспорт• лекарства	<ul style="list-style-type: none">• развлечения• техника• подарки• ремонт и т.п.

сложно
сократить

можно
оптимизировать

нужно
оптимизировать





Оптимизация расходов



Оптимизация
МОЖЕТ ПОМОЧЬ
СЭКОНОМИТЬ
10-30%
расходов



Не тратьте лишнего

- составляйте план расходов на месяц
- посещая магазин, составляйте список покупок
- не совершайте импульсивных покупок
- экономьте на коммунальных услугах

Покупайте дешевле

- сопоставляйте цену и качество товара
- пользуйтесь скидками
- приобретайте продукты с минимальной добавленной стоимостью
- делайте покупки не в сезон
- покупайте товары оптом



Сколько и как сберегать?

Ежемесячно нужно откладывать **10-30% от зарплаты**
«Финансовая подушка» должна составлять
не менее **3-6 зарплат**

Наличные деньги	Вклады	Инвестиции
<ul style="list-style-type: none">• рубли• валюта	<ul style="list-style-type: none">• вклады до востребования• срочные вклады	<ul style="list-style-type: none">• ценные бумаги• драгоценные металлы• художественные ценности• коллекционные объекты и др.





Наличные сбережения

ПРЕИМУЩЕСТВА

- простота и понятность
- ликвидность (легкость использования денег для платежа)

НЕДОСТАТКИ

- риск кражи, пожара, потери
- риск импульсивной траты
- риск обесценения в результате инфляции



Получится ли на самом деле сберечь деньги, если хранить их в наличной форме?





Инфляция

Инфляция – это процесс повышения общего уровня цен и снижения покупательной способности денег



Инфляция в России с 2000 по 2024 год
Источник: <https://calcus.ru/inflyaciya>





С какого возраста можно пользоваться услугами банков?

6+

- карта, дополнительная к родительской

14+

- личная дебетовая карта
- вклады

18+

- кредиты
- личная кредитная карта



Какие из перечисленных банковских услуг связаны со сбережениями?





Вклад до востребования

ПРЕИМУЩЕСТВА

- защищенность от кражи, пожара и т.п.
- вклады защищены Системой страхования вкладов (ССВ) в пределах 1,4 млн рублей
- удобство использования

НЕДОСТАТКИ

- риск импульсивной траты;
- низкий процент, не защищающий от инфляции

На счетах «до востребования»
имеет смысл хранить средства для текущего
использования





Срочный вклад

ПРЕИМУЩЕСТВА

- защищенность от кражи, пожара и т.п.
- вклады защищены Системой страхования вкладов (ССВ) в пределах 1,4 млн. рублей
- более высокий процент
- меньший риск импульсивной траты

НЕДОСТАТКИ

- ограничение использования средств в течение срока вклада





Дискуссия

На что нужно
обратить внимание
при выборе вклада?





Как выбрать вклад?

Факторы выбора вклада:

- валюта вклада
- срок вклада и процентная ставка
- наличие капитализации процентов
- периодичность начисления процентов





Как выбрать вклад?



Хранить средства лучше всего в той валюте, в которой вы получаете доход и осуществляете расходы

Факторы выбора вклада:

- валюта вклада
- срок вклада и процентная ставка
- наличие капитализации процентов
- периодичность начисления процентов

Варианты:

- российский рубль
- иностранная валюта





Как выбрать вклад?

Факторы выбора вклада:

- валюта вклада
- срок вклада и процентная ставка
- наличие капитализации процентов
- периодичность начисления процентов

Срок вклада:

- от 1 месяца до 3-5 лет

Процентная ставка:

- связь между уровнем процентной ставки и сроком вклада неоднозначна
- если снять деньги досрочно, банк выплатит проценты по самой минимальной ставке

Чтобы сделать вклад под максимальный процент, нужно внимательно изучить всю линейку срочных вкладов





Как выбрать вклад?

Факторы выбора вклада:

- валюта вклада
- срок вклада и процентная ставка
- наличие капитализации процентов
- периодичность начисления процентов

Без капитализации:

- проценты начисляются только на первоначальную сумму вклада («простые» проценты)

С капитализацией

- проценты начисляются на сумму вклада и проценты, накопленные ранее («сложные» проценты)

Вклад с капитализацией более выгоден для вкладчика, чем вклад без капитализации с такой же процентной ставкой





Как выбрать вклад?

Факторы выбора вклада:

- валюта вклада
- срок вклада и процентная ставка
- наличие капитализации процентов
- периодичность начисления процентов

Размещение денег на 20 лет под 10% годовых

Время	Простые проценты	Сложные проценты
Начальная сумма	100 000	100 000
Через 1 год	110 000	110 000
Через 3 года	130 000	133 100
Через 5 лет	150 000	161 051
Через 10 лет	200 000	259 374
Через 15 лет	250 000	417 725
Через 20 лет	300 000	672 750





Как выбрать вклад?

Факторы выбора вклада:

- валюта вклада
- срок вклада и процентная ставка
- наличие капитализации процентов
- **периодичность начисления процентов**

Периодичность начисления:

- ежемесячно
- ежеквартально
- ежегодно
- в конце срока вклада

Для вклада с капитализацией чем чаще происходит начисление процентов, тем лучше для вкладчика





Небанковские сбережения

Кредитно-потребительский кооператив (КПК)

- добровольное объединение граждан, своего рода касса взаимопомощи, формируемая за счет взносов членов кооператива и доходов от его деятельности
- доходность, как правило, выше, чем в банках
- **нет защиты ССВ**
- пайщик кооператива – не кредитор, **а соучредитель**

Микрофинансовые организации (МФО)

- предлагают высокую доходность
- **не входят в ССВ** (могут предложить заключение договора добровольного страхования)
- не имеют права привлекать средства физических лиц на **сумму менее 1,5 млн рублей**





Программа долгосрочных сбережений

Особенности:

- реализуется негосударственными пенсионными фондами (НПФ)
- сбережения формируются за счет личных средств и пенсионных накоплений
- сбережения можно забрать без потери:
 - после 15 лет участия в программе
 - или при достижении возраста 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин
 - в особых жизненных ситуациях

Преимущества:

- софинансирование государства до 36 тыс. рублей в год в течение 3 лет
- налоговый вычет 13% с суммы взносов до 400 тыс. рублей в год
- государственные гарантии сохранности до 2,8 млн рублей





Дискуссия

Что лучше делать с первыми деньгами –
сберегать или
инвестировать?





Вклады или инвестиции?

ВКЛАДЫ

- доход невысокий, но стабильный
- риск потери денег низкий, вклады застрахованы
- виды просты для понимания
- могут быть как кратко-, так и долгосрочными

ИНВЕСТИЦИИ

- возможен высокий доход, но он не гарантирован
- существует риск полной потери денег
- требуют специальных знаний
- как правило, делаются на длительный срок

Инвестициями лучше начинать заниматься, когда уже есть финансовая «подушка безопасности»



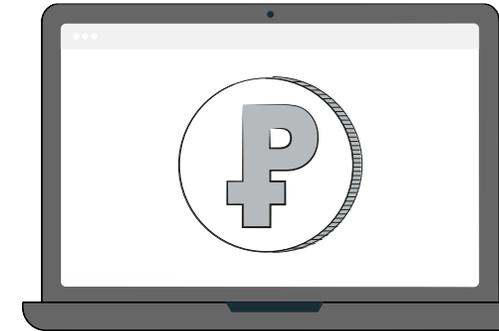


Услуги по управлению деньгами



Банковские карты

- дебетовые карты
- кредитные карты



Цифровые финансовые сервисы

- интернет-банк / мобильный банк
- финансовые маркетплейсы
- платежные сервисы



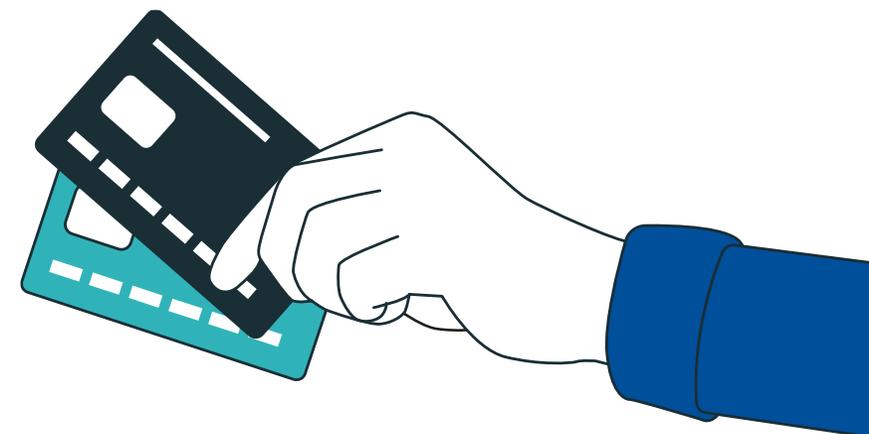


Банковские карты

Дебетовая карта предназначена для безналичной оплаты и получения наличных денег в пределах остатка на счете, к которому она привязана

Дебетовая карта с овердрафтом позволяет потратить сумму, превосходящую остаток собственных средств на счете

Кредитная карта предназначена для совершения операций исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в долг в пределах установленного договором лимита





Мобильный банк



Возможности:

- совершить платеж
- заказать банковскую карту
- открыть вклад
- получить кредит
- инвестировать
- обеспечить безопасность
- сэкономить и заработать
- получить дополнительные сервисы





Финансовые маркетплейсы

Финансовый маркетплейс – это онлайн-платформа, на которой пользователи могут приобретать финансовые услуги разных поставщиков (банков, страховых компаний и др.)

Потребитель имеет возможность:

- выбрать оптимальное предложение финансовых услуг
- получать бонусы и специальные предложения и др.

Платформа гарантирует, что:

- платежи пройдут безопасно
- условия договоров с финансовыми организациями будут выполнены

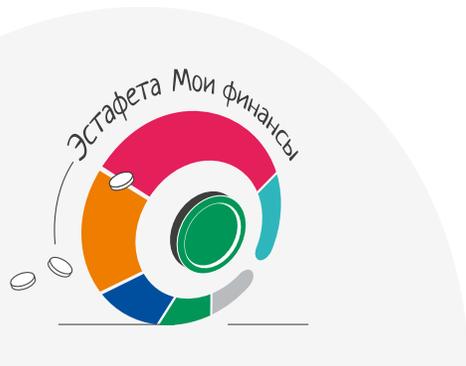




Цифровые платежные сервисы

Потребитель имеет возможность бесплатно:

- совершать бесконтактную оплату при помощи гаджетов
- совершать платежи в режиме реального времени
- переводить деньги между своими счетами (до 30 млн рублей в месяц)





**Первые деньги –
как управлять**

ПРАКТИКУМ



практикум



Минфин
России

мои финансы

Задание 1

Определите изменение покупательной способности денежной суммы в 10 000 руб. с января 2018 года по январь 2024 года с использованием интернет-сервиса «Калькулятор инфляции» на сайте CALCUS.RU (<https://calcus.ru/inflyaciya>)



практикум



Минфин
России

мои финансы

ОТВЕТ

Покупательная способность снизилась до
6 513,97 руб.



Задание 2

Годовой темп инфляции составляет 8%. Под какой процент следует сделать вклад, чтобы получить 5% реального процентного дохода?



практикум

ОТВЕТ



Минфин
России

мои финансы

Для того, чтобы решить задачу, нужно к годовому темпу инфляции прибавить желаемый реальный процент:

$$8\% + 5\% = 13\%$$



Задание 3

Вы собираетесь открыть срочный вклад на 2 года на сумму 100 000 рублей. Банк предлагает три варианта вклада:

- 1) под 12% без капитализации
- 2) под 11% с ежегодной капитализацией
- 3) под 11% с ежемесячной капитализацией

Определите, какой вариант обеспечит максимальный доход с использованием интернет-сервиса «Депозитный калькулятор»

на портале «Финансовая культура»
(<https://fincult.info/calc/deposit/>)



практикум

ОТВЕТ



Минфин
России

мои финансы

Доход по каждому из вкладов составит:

- 1) 23 983 рубля
- 2) 23 193 рубля
- 3) 24 463 рубля

Максимальный доход обеспечит вклад под 11% с ежемесячной капитализацией



Задание 4

У Виктора закончился срок вклада, и он подобрал для себя новый вклад, но в другом банке. Для перевода денег из одного банка в другой решил воспользоваться Системой быстрых платежей (СБП)

Какую комиссию придется Виктору платить за перевод, если сумма перевода – 135 000 руб., а стандартная комиссия банка – 1% от суммы перевода, но не больше 5 000 руб.?



практикум

ОТВЕТ



Минфин
России

мои финансы

Нисколько, т.к. переводы денег между своими счетами по СБП в пределах 30 млн рублей в месяц осуществляются бесплатно





Минфин
России

мои финансы



Ты прослушал лекцию по теме «Первые деньги - как управлять». А теперь перейди по QR-коду на тест и проверь, как ты усвоил материал лекции.



Всероссийская просветительская
Эстафета «Мои финансы»