**ПЗ № 1. Начисление процентов по вкладу.**

Тест

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика;

б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

в) запрет на досрочное закрытие вклада;

г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

2.Какой из нижеприведённых вкладов может принести вкладчику наибольший доход?

а) до востребования;

б) срочный;

в) условный;

г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

3.Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?

а) простые проценты;

б) сложные проценты;

в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

4. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

а) возврат денежных средств в срок, установленный договором банковского вклада;

б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;

в) запрет на досрочное закрытие вклада;

г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

5. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

а) только в случае повышения размера % ставки;

б) только в случае снижения % ставки;

в) в любом случае;

г) такого права у коммерческого банка нет.

Задание 1. Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наимено-вание | Частичноеснятие | Пополне-ние | Минималь-ная сумма, руб. | Минималь­ный срок | Максимальный % годовых | Капитализация |
| Сберега-тельный сертификат | - | - | 10 000 | 91 день | 9,3 | Нет |
| «Сохраняй» | - | - | 1 000 | 1 мес. | 7,5 | Нет |
| «Пополняй» | - | + | 1 000 | 3 мес. | 6,75 | Да |
| «Управляй» | + | + | 30 000 | 3 мес. | 6,25 | Да |
| «Подари жизнь» | - | - | 10 000 | 1 год | 6,25 | Да |
| Сберегательный счёт | + | + | - | - | 2.00 | Да |

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

1.1. Светлана Петровна хочет накопить деньги, чтобы потрать их на покупку квартиры. Часть суммы она хотела бы разместить в виде вклада в размере 300 000 руб. Покупку квартиры Светлана Петровна планирует осуществить через 3 года. В течение всего срока клиентка хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы. Посоветуйте Светлане Петровне лучший вариант вложения средств.

1.2. Артем учится в вузе города Екатеринбурга, и каждый месяц получает от родителей сумму, которая составляет 20 тыс. руб. для оплаты квартиры и текущих расходов. Артем хочет открыть депозит, на котором будет хранить деньги, поступающие от родителей. Использовать их он хочет постепенно, по мере необходимости. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать открыть Артему?

**Задание 2.**

Изучите таблицу 1 и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами. Оформите рекомендации во вспомогательной таблице 3.

1. Иван Иванович хочет внести в банк сумму в размере 45 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете?
2. Маргарита Васильевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 20 000 руб. Срок вложения – ориентировочно 3 года. Маргарита Васильевна хотела бы пополнять вклад. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать?

**Вспомогательная таблица для решения:**

1. ТАБЛИЦА 3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Клиент | Частичное снятие (да/нет) | Пополнение (да/нет) | Сумма вклада | Процент важен (да/нет) | Вид(ы) вклада |
| **№1** |  |  |  |  |  |
| **№2** |  |  |  |  |  |

**Задание 3**

Сравнить процентные доходы по вкладам (условия вкладов в таблице 1), если первоначальный взнос составил 100000 руб. Срок хранения вклада 6 месяцев. Для каждого из видов вкладов посчитайте состояние остатка на счёте, при начислении простых процентов сумма процентов выплачивается в конце срока хранения, а при начислении сложных процентов проценты суммируются с суммой основного вклада. Расчеты занести в таблицу 2. . Выделите в таблице вклады с наибольшей и наименьшей доходностью.

**Исходные данные:**

Простой процент — сумма, которая начисляется от исходной величины стоимости вложения в конце одного периода, определяемого условиями вложения средств (месяц, квартал, год).

**S = A\*(1 + 0,01p∙n)**

А – первоначальная сумма вклада (кредита)

S —конечная сумма вклада (кредита). Состоит из первоначальной суммы и начисленных процентов.

p – процентная ставка.

n – срок вклада (кредита).

Сложный процент — сумма, которая образуется в результате вложения средств при условии, что сумма начисленного простого процента не выплачивается после каждого периода, а присоединяется к сумме основного вклада и в последующем доход исчисляется с общей суммы, включающей также начисленные и невыплаченные проценты.

**S = A\*(1 + 0,01p)n**

Формула расчета сложного процента (начисляемого чаще, чем 1 раз в год)

**S = A\*(1 + 0,01p/N)nN** , где N число начислений в году

ТАБЛИЦА 2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок | Сберегательный сертификат | «Сохраняй» | «Пополняй» | «Управляй» | «Подари жизнь» | Сберегательный счет |
| Процентная ставка | 9,3 |  |  |  |  |  |
| Вид процента | простой |  |  |  |  |  |
| День внесения | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 |
| 5 месяцев (сумма вклада) | 104650,00 |  |  |  | -Мин срок 1 год |  |
| Сумма процентов | 4650 |  |  |  |  |  |