Lokaty bankowe

Lokatę bankową możemy traktować jako umowę zawartą między klientem a bankiem, na mocy której klient powierza bankowi określoną kwotę na ustalony termin. W zamian za to, po upływie tego terminu, bank wypłaca klientowi wpłaconą kwotę powiększoną o odsetki, które zostały naliczone zgodnie z warunkami zapisanymi w umowie. Istotny wpływ na wysokość ostatecznie wypłaconej kwoty ma, oczywiście, oprocentowanie lokaty, ale ważne jest również to, co dzieje się z naliczonymi po kapitalizacji odsetkami:

- mogą one zostać przelane na inny rachunek tego samego klienta – wtedy kwota lokaty się nie zmienia i odsetki naliczone przy kolejnej kapitalizacji będą takie same - taki sposób obliczania odsetek nazywa się **procentem prostym**;
- mogą zostać dopisane do lokaty – wtedy kwota lokaty zwiększa się o odsetki, które biorą udział w wypracowaniu zysku w kolejnym okresie – ten sposób nazywamy **procentem składanym.**

W czasach niskiego oprocentowania lokat, procent składany może działać na naszą korzyść i wpłynąć na pomnożenie oszczędności. Możemy jednak odczuć także jego negatywne działanie, np. biorąc kredyt.

Przykładowo, decydując się wpłacić 10 tys. zł na 3 letnią lokatę z oprocentowaniem 3% w skali roku (kapitalizacja dokonywana raz na rok), przy procencie składanym otrzymamy o ok. 27 zł większy zysk końcowy niż w przypadku zysku przy procencie prostym:



I rok: 3% z 10 000 zł= 0,03 · 10 000= 300 zł

10 000+ 300= 10 300 zł

II rok: 3% z 10 000 zł= 0,03 · 10 000= 300 zł

10 300+ 300= 10 600 zł

III rok: 3% z 10 000 zł= 0,03 · 10 000= 300 zł

10 600+ 300 = 10 900 zł -kwota końcowa

obliczenie procentu składanego:

I rok: 3% z 10 000 zł= 0,03 · 10 000= 300 zł

10 000+ 300= 10 300 zł

II rok: 3% z 10 300 zł= 0,03 · 10 300= 309 zł

10 300+ 309= 10 609 zł

III rok: 3% z 10 609 zł= 0,03 · 10 609= 318,27 zł

10 609+ 318,27 = 10 927,27 zł -kwota końcowa