



МОЌТА НА СЛОЖЕНАТА КАМАТНА СТАПКА

„Сложената камата е единственото место каде
времето работи за тебе, а не против тебе.“



www.darkopankov.ch



+41 79 901 13 38

Разбирање за вредноста на парите

Вредноста на парите од аспект категоријата време

Замислете дека ви се нуди одредена сума на пари и треба да одлучите дали ги сакате парите сега или за една година подоцна. Размислете што сте можеле да купите со 1.000 CHF пред 10–15 години, а што можете денес.

Треба да знаете дека парите што ќе ги добиете сега, во моментот, вредат повеќе отколку истиот износ на пари за во иднина. Ова е клучен принцип на економијата којшто наведува дека на парите што ги имате може да заработите камата, па затоа подобро е побрзо и да ги примите. Овој концепт ја илустрира временската вредност на парите.

Да видиме што значи овој концепт. Да речеме дека вложувате пари со годишна каматна стапка од 5%. Со тоа, 1'200 CHF денес ќе вредат 1'260 CHF за една година (5% од 1'200 CHF = 60 CHF, или $1'200 \times 1,05 = 1'260 \text{ CHF}$).

Од друга страна, 1'200 CHF што би ги добиле по една година вредат 1'142,86 CHF сега ($1'142,86 \text{ CHF} \times 1,05 = 1'200 \text{ CHF}$ за една година, или $1'200 \div 1,05 = 1'142,86 \text{ CHF}$).

Ова ги претставува загубите што произлегуваат во текот на периодот кога износот не е инвестиран со годишна каматна стапка од 5%. Толку е едноставно!

Од овој пример може да се забележи дека парите имаат **временска вредност**. Сегашната вредност на парите е поголема од вредноста на истиот износ на пари во кое било време во иднина.



Моќта на сложената камата

Парите што ги инвестираме не стојат, тие работат за нас.

Колку е важно да се почне рано? Примерот: Дарко, Мартин и Димитар постојано инвестираат иста сума во период од 10 последователни години при иста каматна стапка од 5% годишно.

Дарко започнува на 18год, Мартин на 28 години а Димитар на 38 години.

По 10-та година, престануваат со инвестирање а сложената камата продолжува да работи за нив.

Ако сите тројца ги повлечат на 65 години парите, иста сума за ист период, моќта на сложената камата најмногу го наградува тој што најрано започнал.

Возраст на започнување	Дарко започнува на 18год /камата 5%		Мартин започнува на 28год /камата 5%		Димитар започнува на 38год /камата 5%	
	Влог во CHF	Влог + камата во CHF	Влог во CHF	Влог + камата во CHF	Влог во CHF	Влог + камата во CHF
18	1'200	1'260				
19	1'200	2'583				
20	1'200	3'972				
21	1'200	5'430				
22	1'200	6'962				
23	1'200	8'570				
24	1'200	10'259				
25	1'200	12'032				
26	1'200	13'894				
27	1'200	15'849				
28	-	16'641	1'200	1'260		
29	-	17'473	1'200	2'583		
30	-	18'347	1'200	3'972		
31	-	19'264	1'200	5'430		
32	-	20'227	1'200	6'962		

Продолжува...

	Дарко започнува на 18год /камата 5%		Мартин започнува на 28год /камата 5%		Димитар започнува на 38год /камата 5%	
	Влог во CHF	Влог + камата во CHF	Влог во CHF	Влог + камата во CHF	Влог во CHF	Влог + камата во CHF
33	-	21'238	1'200	8'570		
34	-	22'299	1'200	10'259		
35	-	23'414	1'200	12'032		
36	-	24'585	1'200	13'894		
37	-	25'814	1'200	15'849		
38	-	27'105	-	16'641	1'200	1'260
39	-	28'460	-	17'473	1'200	2'583
40	-	29'883	-	18'347	1'200	3'972
41	-	31'377	-	19'264	1'200	5'430
42	-	32'946	-	20'227	1'200	6'962
43	-	34'593	-	21'238	1'200	8'570
44	-	36'323	-	22'299	1'200	10'259
45	-	38'139	-	23'414	1'200	12'032
46	-	40'046	-	24'585	1'200	13'894
47	-	42'048	-	25'814	1'200	15'849
48	-	44'150	-	27'105	-	16'641
49	-	46'358	-	28'460	-	17'473
50	-	48'676	-	29'883	-	18'347
51	-	51'110	-	31'377	-	19'264
52	-	53'666	-	32'946	-	20'227
53	-	56'349	-	34'593	-	21'238

Продолжува...

	Дарко започнува на 18год /камата 5%		Мартин започнува на 28год /камата 5%		Димитар започнува на 38год /камата 5%	
	Влог во CHF	Влог + камата во CHF	Влог во CHF	Влог + камата во CHF	Влог во CHF	Влог + камата во CHF
54	-	59'167	-	36'323	-	22'299
55	-	62'125	-	38'139	-	23'414
56	-	65'231	-	40'046	-	24'585
57	-	68'493	-	42'048	-	25'814
58	-	71'918	-	44'150	-	27'105
59	-	75'514	-	46'358	-	28'460
60	-	79'289	-	48'676	-	29'883
61	-	83'253	-	51'110	-	31'377
62	-	87'416	-	53'666	-	32'946
63	-	91'787	-	56'349	-	34'593
64	-	96'376	-	59'167	-	36'323
65	-	101'195	-	62'125	-	38'139
	Вкупна инвести- ција 12'000 CHF		Вкупна инвести- ција 12'000 CHF		Вкупна инвести- ција 12'000 CHF	

Дарко ќе има повеќе пари на возраст од 65 години во споредба со Мартин и Димитар, иако секој од нив инвестирал иста сума, вкупно 12 000 CHF. Ова може да се сретне во случај кога економските услови се стабилни за целиот временски период на инвестирање.

Важно:

- Приходите од инвестицијата може да се менуваат со текот на годините поради економските услови и условите на пазарот на капитал. Некои години може да бидат пониски од 5% годишно, а некои години повисоки од 5% годишно.
- Во дадениот пример, вкупната инвестиција што Дарко, Мартин и Димитар ќе ја добијат на 65-годишна возраст ќе биде, ако годишниот принос на инвестиции постојано е 5% годишно

Исходот во горниот пример се должи на **ефектот на сложена камата**. Тоа е дополнителна камата заработена на износот на заштедната/ инвестицијата вклучувајќи ја веќе добиената камата. Моќта на сложената камата е дека, колку порано ќе почнете да штедите, толку поголема ќе биде каматата на вашата првична инвестиција. Ова, едноставно, значи колку повеќе пари оставате на страна сега, толку побрзо ќе може да ги исполните вашите соништа. На прашањето, кога е најдобро време да започнете да штедите, го знаеме одговорот – СЕГА, се разбира!

Како функционира сложената камата на годишно и месечно ниво

Ако ставите 1'200 CHF со камата од 5% годишно, на крајот на годината ќе имате 1'260 CHF. Ако го оставите целиот износ за уште една година, тогаш ќе имате 2'583 CHF. Во втората година, не само што ќе добиете камата на првичната инвестиција, туку добивате и камата на каматата што сте ја добиле претходната година. Ова се нарекува сложена камата, односно **камата што се пресметува на каматата** (или капитализација на каматата).

Сложената камата е важна за инвеститорите коишто можат да ги остават своите инвестиции да растат во текот на подолг временски период. Инвестицијата од 1'200 CHF спомената погоре, кога ќе се инвестира за 10 години со годишна камата од 5%, ќе изнесува 15'849 CHF ! Доколку каматата се пресметува на месечна основа, месечната каматна стапка изнесува 0,42% (5% годишно поделена со 12 месеци). Доколку истиот износ од 1'200 CHF е инвестиран врз основа на 0,42% месечно и инвестиран за 10 години, ќе вреди 15'967 CHF, што е повеќе за 118 CHF, отколку ако се инвестира со годишна стапка од 5%. Затоа, ќе заработите повеќе ако каматата на инвестицијата се пресметува на месечна, наместо на годишна основа.



Сепак, сложената камата може да биде „меч со две острици“. Може да ви биде од полза, но и да не ви оди во прилог, зависно од тоа дали **штедите или должите пари**. Ако штедите, може да добиете поголем принос на вашата инвестиција како резултат на зголемувањето на износот на каматата, односно ќе заработите поголем приход од камата доколку вашите пари се инвестирани подолг временски период.

Наспроти ова, ако имате долг од кредит или кредитна картичка, ќе плаќате поголема камата бидејќи долговите се пресметани на зголемена основа заради додавањето на каматата. Ова е затоа што ако ја одложите вашата отплата на кредитот или кредитната картичка на подолго време, ќе ви биде наплаќана поголема камата и со време ќе ви биде сè потешко да го намирите долгот за кредитот или кредитната картичка.



Запомнете:

- Личното финансиско планирање е важно за да ви обезбеди спокојство, да ви овозможи сигурност за вашата иднина и подобар квалитетен живот.
- Личното финансиско планирање е важно за остварувањето на вашите животни соништа и цели.
- Доколку со парите што ги имате може да заработите камата, истиот износ на пари вреди повеќе во моментов, отколку да го добиете во иднина.
- Важно е да почнете да ги штедите вашите пари ВЕДНАШ. Колку побрзо ќе почнете да штедите и колку подолго ќе штедите, толку ќе биде поголема користа од сложената камата.
- Ќе заработите поголема камата ако за вашата инвестиција примате камата на месечна, наместо на годишна основа.
- Сложената камата е „меч со две остреци“, во зависност од тоа дали штедите или должите пари. Ако штедите и вашите пари се инвестирани на подолг временски период, ќе заработите поголем приход од камата. Ако, пак, го одложите плаќањето на кредитот или долгот од кредитната картичка, на крајот ќе исплаќате поголема камата.

