

УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ И ВЫБОР БАНКА

ЗАНЯТИЕ



Банк — это место, где вам дадут займы денег, если вы сможете доказать, что они вам не нужны.

Б. Хоуп

6

Финансовые вопросы занимают в нашей жизни очень большое место. К сожалению, наши желания и потребности невозможно удовлетворить по мановению волшебной палочки, для этого нужны деньги. И неприятность как раз в том, что на исполнение всех наших желаний имеющихся денег не хватает. Приходится принимать нелёгкие решения о выборе и решать другие вопросы, связанные с финансами: как заработать деньги? Что купить сейчас, а что позже? Где взять недостающую сумму на покупку, которую нельзя отложить? Как перечислить деньги родственникам?



К сфере личных финансов могут также относиться вопросы, которые, на первый взгляд, непосредственно не связаны с деньгами. Например, если у человека есть имущество, которым он не пользуется, необходимо решить, как правильно этим имуществом распорядиться: продать, подарить, сдать в аренду. По окончании школы каждый из вас будет решать, что делать дальше – продолжать учёбу или пойти работать. Планируя отпуск, кто-то выбирает между поездкой за границу и отдыхом на даче недалеко от дома. Решения, принятые в каждой из перечисленных ситуаций, влекут за собой финансовые последствия.

Давайте рассмотрим несколько распространённых ситуаций, с которыми мы сталкиваемся, распоряжаясь деньгами.

Во-первых, нам необходимо приобретать товары и услуги для удовлетворения своих текущих нужд. Часть из них мы покупаем в магазине или на рынке за наличные деньги, однако в некоторых ситуациях сделать это невозможно или неудобно (например, заплатить за коммунальные услуги, заказать гостиницу в другом городе и т. п.).

Во-вторых, поскольку нам необходимо думать о завтрашнем дне, часть денег требуется отложить «на потом». Люди делают сбережения, когда они хотят:

- а) иметь запас денег на случай временной потери источника дохода либо возникновения экстренных непредвиденных расходов;
- б) накопить деньги для будущей крупной покупки;
- в) сформировать источник для получения будущих доходов.

В-третьих, иногда мы сталкиваемся с ситуацией, когда имеющихся в нашем распоряжении денег не хватает, а отложить расходы не хочется или просто невозможно по тем или иным соображениям. В этом случае можно попросить у кого-нибудь денег в долг, иначе говоря, взять займы или воспользоваться кредитом. Долг придётся возвращать, причём, как правило, с процентами, то есть вернуть придётся больше, чем брал.

НА ЗАМЕТКУ

Сбережения — часть имеющихся в распоряжении человека денег, которые он не тратит, а накапливает для удовлетворения своих потребностей в будущем.

Заёмщик — тот, кто на время взял чужие деньги в долг.

Кредитор (заимодавец) — тот, кто предоставил свои средства в долг заёмщику.

Кредит — договорённость о том, что кредитор предоставит свои средства на определённый срок заёмщику, а заёмщик по истечении данного срока вернёт их с процентами.

Проценты по кредиту — вознаграждение за пользование чужими деньгами.

Очень часто для решения перечисленных вопросов люди прибегают к помощи специализированных финансово-кредитных организаций, к которым относятся банки, страховые компании, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и иные кредитные предприятия. О некоторых из этих организаций, а также о предоставляемых ими услугах мы ещё поговорим в дальнейшем, а пока остановимся более подробно на банках.

Основная цель банков — служить посредниками между теми, кто хотел бы накопить и приумножить имеющиеся у них свободные денежные средства, и теми, кто хотел бы взять деньги в долг. Банк привлекает средства клиентов во вклады, выплачивая за это проценты.

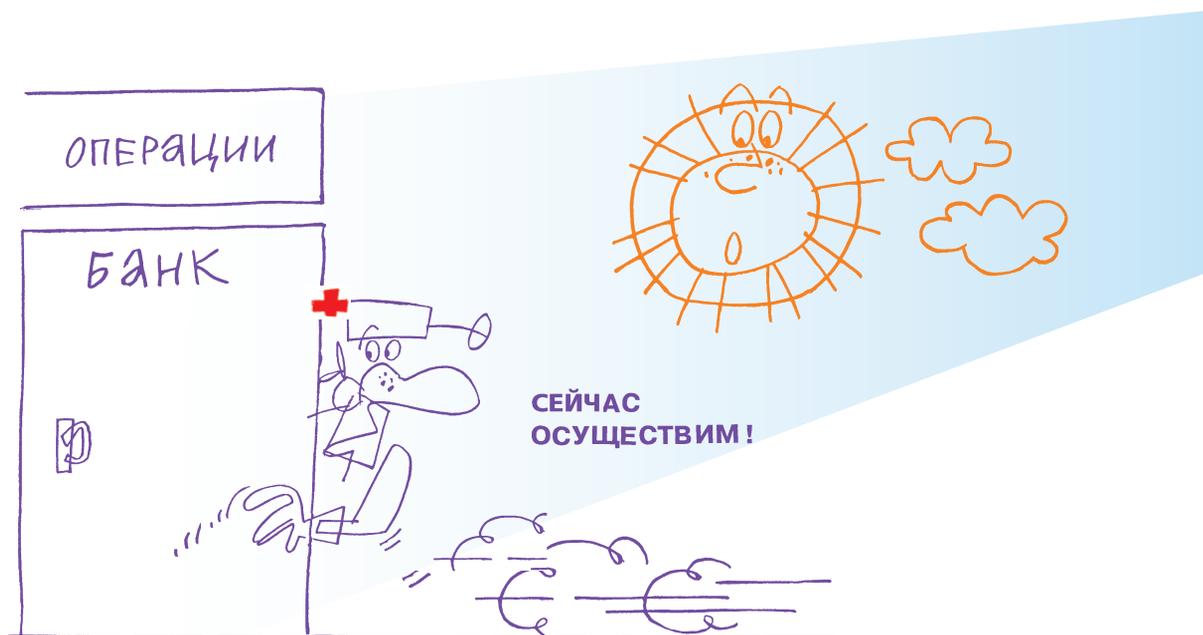


Надо заметить, что на заре возникновения банковских услуг клиенты платили за хранение своих денег в надёжном месте. Почему же теперь банк платит нам за хранение наших денег, а не мы ему? Так происходит потому, что банк использует средства вкладчиков, предоставляя их в виде кредитов другим клиентам. Заёмщики платят банкам проценты, при этом, как правило, размер процентов по кредитам превышает размер процентов по вкладам. Разница в процентах — это доход банка, за счёт которого он может существовать и развиваться.

НА ЗАМЕТКУ

Банк — финансово-кредитная организация, которая проводит различные операции с деньгами, ценными бумагами и драгоценными металлами, а также оказывает финансовые услуги клиентам.

Страховая компания — финансово-кредитная организация, которая занимается операциями по страхованию рисков своих клиентов.



Пенсионный фонд — финансово-кредитная организация, которая оказывает услуги по управлению пенсионными накоплениями своих клиентов и обеспечивает выплату им пенсий по достижении обусловленного договором или законодательством возраста.

Паевой инвестиционный фонд — сформированный группой физических лиц фонд денежных средств, переданный управляющей компании для размещения на рынке ценных бумаг, рынке недвижимости и т. п. с целью получения прибыли для владельцев денежных средств.

Все операции банков, представляющие интерес для частных клиентов, можно разделить на несколько групп.

1. Операции со вкладами. Для банка это один из основных видов операций, поскольку именно за счёт вкладов банки формируют финансовую базу для кредитования своих клиентов. Особенности операций со вкладами мы рассмотрим в данном модуле чуть позже.

2. Кредитные операции. Это операции, при которых банк предоставляет средства, полученные от вкладчиков, во временное пользование своим клиентам. В рамках данного модуля мы рассмотрим и этот тип банковских операций.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, проведение платежей и расчётных операций. Банки дают своим клиентам возможность оплачивать в безналичной форме различные товары и услуги, оплачивать налоги и пошлины, переводить деньги другим людям, покупать и продавать иностранную валюту и т. п. Большое количество платёжных операций банки сегодня переводят в Интернет. При наличии банковской карты, в том случае, если банк поддерживает услугу онлайн-банкинга, вы можете провести все необходимые платежи через свой личный кабинет на сайте банка.

4. Выпуск банковских карт и проведение операций со средствами клиентов с использованием банковских карт. Как правило, банковские карты позволяют их держателям пользоваться деньгами на банковском счёте (оплачивать покупки, проводить платежи в Интернете, снимать наличные в банкомате), не посещая при этом сам банк. Кроме этого, карты могут использоваться банками как вспомогательный инструмент для привлечения денег от вкладчиков

или предоставления кредита. Изучению особенностей работы с банковскими картами мы посвятим отдельное занятие данного модуля.

5. Операции с драгоценными металлами. Данные операции предполагают покупку и продажу драгоценных металлов, а также привлечение драгоценных металлов от вкладчиков. Осуществлять операции с драгоценными металлами банки могут только при наличии у них лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Некоторые особенности операций с драгоценными металлами будут рассмотрены в рамках данного модуля.

6. Доверительное управление денежными средствами — операции по размещению свободных денежных средств граждан на рынке ценных бумаг. У банков есть различные способы оказания вам услуг на рынке ценных бумаг. Это могут быть привлечение средств в общий фонд банковского управления (ОФБУ, который будет рассмотрен подробнее во втором учебном модуле), выполнение отдельных инвестиционных операций по вашему поручению или же назначение специального менеджера, который будет управлять вашими вложениями. Последний вариант называется приват-банкингом и предназначен для очень обеспеченных клиентов, которые могут вложить в банк суммы, измеряемые миллионами рублей. Для таких клиентов банки специально выбирают стратегию инвестирования, согласовывают с ними набор дополнительных услуг и т. п.

Банки, которые осуществляют перечисленные выше и многие другие операции, оказывая услуги для своих клиентов (физических лиц, предприятий и организаций), называются коммерческими банками. Важная особенность коммерческих банков состоит в том, что их деятельность является лицензируемой. Лицензию (разрешение) на осуществление банковской деятельности выдаёт Центральный банк — специальный орган, регулирующий всю денежно-кредитную сферу государства.

Коммерческий банк может привлекать деньги от вкладчиков при наличии у него одной из следующих лицензий: универсальной на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также базовой на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Об-

ратите внимание, что если банк привлекает деньги при отсутствии у него соответствующей лицензии, то такая операция является мошенничеством и обещанные проценты вы, скорее всего, не получите. Возврат вложенных денег в таком случае тоже сомнителен. Кредитные операции могут проводиться банком при наличии любой лицензии Центрального банка. Получить информацию о том, имеется ли у банка, в котором вы собираетесь открыть вклад или взять кредит, лицензия на работу с физическими лицами, можно на сайте самого банка или на сайте Центрального банка России по следующей ссылке: <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>.

Совокупность коммерческих банков и Центрального банка формирует банковскую систему страны. Количество коммерческих банков может быть разным в зависимости от степени развития финансового рынка и общей экономической ситуации. В отдельные периоды в России функционировало более 2 тысяч банков, сейчас их число значительно снизилось (до нескольких сотен). Центральный банк определяет правила и требования, которых должны придерживаться банки в ходе своей деятельности, и контролирует соблюдение этих правил. Кроме того, Центральный банк оказывает коммерческим банкам услуги по проведению межбанковских расчётов, предоставляет им кредиты и т. п.

В то же время Центральный банк не может оказывать услуги ни вам, ни вашим родителям, ни каким-либо другим гражданам, а также каким-либо организациям помимо банков. Однако, поскольку Центральный банк Российской Федерации (Банк России) отвечает за стабильность и развитие финансовой сферы страны, он вместе с другими государственными и общественными организациями участвует в работе по повышению финансовой грамотности и финансовому просвещению населения.

НА ЗАМЕТКУ

Коммерческий банк — особая кредитная организация, которая функционирует на основании лицензии, выданной Центральным банком, и осуществляет различные банковские операции.

Центральный банк — регулирующий орган, целью которого является поддержание стабильности денежно-кредитной сферы государства.