

1

2

3

4

5

6

7

КАК СБЕРЕЧЬ НАКОПЛЕНИЯ С ПОМОЩЬЮ ДЕПОЗИТОВ

2

ЗАНЯТИЕ

Богатство приносят не те деньги,
которые вы зарабатываете, а те, которые сохраняете.

Б. Шеффер

16

Представьте себя через 10–15 лет. Возможно, к этому времени вы уже обзаведётесь семьёй, появятся дети и на вас ляжет ответственность не только за своё благополучие, но и за благополучие ваших детей, супруга или супруги. Одним из необходимых условий благополучия является уверенность в завтрашнем дне, и эту уверенность, среди прочего, обеспечивает достаточный уровень сбережений. Допустим, что ваш будущий доход составляет 80 тыс. руб., ваш супруг или супруга зарабатывает 85 тыс. руб. Подумайте и ответьте на вопрос: какой минимальный объём сбережений ваша семья должна сформировать, для того чтобы чувствовать себя в относительной безопасности при наступлении неожиданных проблем? Подумайте также над тем, каким образом лучше всего хранить сформированные сбережения.



В будущем у вас появятся собственные доходы и перед вами возникнет вопрос о возможности и необходимости формирования сбережений. Мотивы формирования сбережений мы уже рассмотрели в прошлом занятии. Разберём их подробнее.

Любой из нас может попасть во множество непредвиденных ситуаций, когда могут срочно понадобиться деньги: болезнь, потеря работы, несчастный случай, необходимость срочного ремонта автомобиля и т. п. В связи с этим у вас всегда должен быть запас средств, которые вы сможете быстро направить на преодоление перечисленных неприятностей. Какова величина этого минимального запаса, каждый определяет самостоятельно. Ориентироваться при этом нужно на ситуацию, при которой вся семья на несколько месяцев осталась без доходов. Обычно за такой срок принимаются 3 мес. Например, если в месяц семейный доход составляет 75 тыс. руб., и мы хотим сформировать запас в размере 3 месячных доходов, то сбережения семьи должны составить не менее 225 тыс. руб.

Однако сбережения необходимы и в других случаях, когда вы ставите перед собой долгосрочные цели, достижение которых требует крупных финансовых затрат. Такими целями могут быть путешествие, приобретение квартиры, автомобиля или бытовой техники, ремонт, получение образования, подготовка к свадьбе, рождение ребёнка и т. п.

И, наконец, если необходимый «на чёрный день» запас денег уже сформирован, а каких-то определённых долгосрочных финансовых целей пока нет, можно поискать такой способ сохранения сбережений, который сделает ваши свободные средства источником дополнительного дохода.

Очевидно, что от мотивов вашего решения сберегать зависит и способ хранения накоплений. Сбережения могут накапливаться в виде наличных денег, банковских вкладов (депозитов), иностранной валюты, золота, программ личного страхования, а также различных документов и ценных бумаг, которые используются на финансовом рынке. Какую бы форму ни принимали ваши сбережения, их объединяет то, что все они являются вашей собственностью, пущенной в оборот на финансовом рынке с целью получения дохода. Вслед за профессионалами будем называть её финансовыми активами.

НА ЗАМЕТКУ

Финансовые активы — средства собственника (человека, предприятия или государства), хранящиеся в форме наличных денег, вкладов в банках, иностранной валюты, золота, различных документов и ценных бумаг, используемые на финансовом рынке с целью получения дохода.

При выборе направления вложения своих средств вы должны учитывать 3 важнейших аспекта.

1. Ликвидность, то есть скорость превращения вашего финансового актива в наличные деньги по его реальной стоимости. У каждого из перечисленных нами направлений вложения денег ликвидность будет разной. Если ваши сбережения хранятся в наличных деньгах, то она будет максимальной, и вы сможете сразу их использовать для достижения любых целей. Чтобы получить наличными деньги, помещённые на банковский вклад, потребуется несколько больше времени. А скорость превращения в наличные деньги золота будет ещё ниже, поскольку, как вы узнаете далее, существует целый ряд ограничений, не позволяющих быстро и в полном объёме получить затраченные на его покупку деньги.

2. Надёжность финансового актива, то есть его устойчивость к различного рода рискам финансовых потерь. Здесь тоже существует большой разброс между всеми направлениями вложения средств. Если вы храните деньги под подушкой дома, то наиболее серьёзным будет риск их физической потери в результате кражи, пожара, залива и т. п. Если вы поместили сбережения на банковский вклад, ваши деньги гораздо лучше защищены от воров и стихийных бедствий, однако проблемы могут возникнуть у самого банка. Например, если банк столкнётся с массовым невозвратом кредитов, которые он выдал заёмщикам, он также не сможет вернуть деньги вкладчикам. Что же касается ценных бумаг и других документов, обращающихся на финансовом рынке, воров и пожары им страшны значительно меньше, а вот риск потери стоимости у данного вида финансовых активов очень высокий. Например, стоимость акции какой-либо компании может зависеть как непосредственно от результатов её бизнеса, так

и от целого ряда причин, на которые ни эта компания, ни вы как её акционер повлиять не сможете. К подобным причинам снижения стоимости активов относятся общий спад экономики, снижение интереса покупателей к продукции компании в результате появления новых технологий, политическая нестабильность в стране, где размещены заводы компании и т. п. Между тем, любая из этих причин вполне способна опустить стоимость ценных бумаг до нуля, и если вы ими владеете, то просто потеряете свои накопления практически безвозвратно.

3. Доходность финансового актива. Каждый финансовый актив способен (но, как правило, не гарантированно) принести вам определённый уровень дохода, и только наличные деньги его не только не приносят, а наоборот — со временем нередко теряют свою покупательную способность. Владелец финансового актива может получать доход в виде фиксированного процента по сделанным вложениям (облигации и депозиты), периодически меняющихся выплат по вложениям (дивиденды по акциям), разницы между ценой покупки и ценой продажи финансового актива (ценные бумаги, золото, иностранная валюта). Доходность и надёжность финансового актива тесно связаны между собой. Как правило, чем надёжнее актив, тем меньший доход он приносит. И наоборот, чем большую доходность вложений в финансовый актив вам обещают, тем больше вероятность, что вы не только не получите никакого дохода, но и потеряете начальные средства.

Как соотносятся цель, ради которой формируются сбережения, с финансовым активом, в котором они могут храниться? В сложных жизненных ситуациях, если таковые неожиданно возникают, главное — это скорость, с которой вы можете воспользоваться своими накоплениями, а также надёжность их сохранения. Вы не можете позволить себе рисковать сбережениями, которые храните «на чёрный день», ведь в этом случае вы подвергаете угрозе собственное благополучие и благополучие своей семьи. Если же вы копите средства на определённые цели, скорость превращения вашего финансового актива в деньги отходит на второй план, и вы можете уже подумать о его доходности, но забывать о надёжности нельзя, поскольку под угрозу может быть поставлена ваша личная цель. Если же необходимый уровень сбережений уже сформирован, а долгосрочные цели достигнуты, вы можете задуматься о повышенной доходности, пусть и за счёт небольшого снижения надёжности ваших финансовых ак-

тивов. В последнем случае выгодным вариантом вложения могут стать ценные бумаги, иностранная валюта, драгоценные металлы. В первых двух случаях сбережения «на чёрный день» и на определённые цели самым очевидным вариантом сохранения сбережений становятся вклады (депозиты).

НА ЗАМЕТКУ

Вклад (депозит) — денежная сумма, которую гражданин передаёт в банк с условием обратного её возврата через определённый срок или по первому требованию вкладчика, а также начисления банком процентов на всю сумму депозита.

Депозит на сегодняшний день — это способ не столько заработать, сколько сохранить свои сбережения. Дело в том, что чаще всего банки предлагают по депозитам процентные ставки, которые либо равны уровню инфляции, либо незначительно его превышают. Следовательно, через определённый в депозитном договоре срок вы получите сумму, на которую можно купить ровно столько же товаров и услуг, сколько и в момент подписания договора. Но такой вариант совсем не плох, поскольку является одним из самых низкорискованных. Более того, он явно лучше ситуации, когда деньги лежат просто дома под подушкой, поскольку в этом случае вы с каждым днём теряете их реальную стоимость в результате инфляции.

НА ЗАМЕТКУ

Инфляция — процесс обесценивания денег, который сопровождается, как правило, ростом цен на товары и услуги.

Депозиты на сегодняшний день являются самым удобным финансовым активом с точки зрения превращения в наличные деньги. В соответствии с российским законодательством, независимо от того, на какой срок вы положили свои деньги в банк, забрать их вы можете в любой момент. В следующем занятии вы узнаете, что

это, скорее всего, отразится на получаемых вами процентах, но ограничить вас в возврате внесённой на депозит суммы никто не может. Поэтому, даже если вы заключили с банком договор банковского вклада на сумму 100 тыс. руб. и на срок 3 г., вы можете забрать эти деньги даже в день внесения. Единственным ограничением может являться требование банка на заказ крупных сумм за несколько дней до их снятия. Это требование связано с тем, что банк имеет определённый лимит наличных средств, которые он использует для совершения кассовых операций. Если сумма слишком велика, банк не сможет выполнить своих обязательств перед другими клиентами. Чтобы не допустить такой ситуации, банк просит предупредить о снятии крупной суммы за 2–3 дня.

Теперь поговорим о надёжности банковского вклада. Из всех финансовых активов, за исключением наличных денег, банковский вклад обладает наименьшим уровнем рисков. Это обусловлено несколькими причинами. Во-первых, как ранее говорилось, деятельность коммерческих банков жёстко регулируется Центральным банком, в результате чего вероятность финансовых рисков существенно снижается. Во-вторых, для того, чтобы коммерческий банк начал работать со вкладами физических лиц, он должен получить специальную лицензию у Центрального банка России. В-третьих, государством создана специальная система страхования вкладов, которая гарантирует возврат денег клиентам при наступлении определённых событий. Рассмотрим эту систему подробнее.

Как и при любых операциях с деньгами, при операциях с депозитами существуют риски. Самый большой риск — банкротство банка, то есть такая ситуация, при которой финансовое состояние банка не позволяет ему выполнить свои обязательства перед вкладчиками. В этом случае на помощь приходит государство. В настоящее время государство гарантирует гражданам возврат средств по вкладам в размере до 1 млн 400 тыс. руб. Органом, ответственным за защиту прав вкладчиков, в данном случае выступает Агентство по страхованию вкладов. Если у клиента в банке несколько депозитов, то общая их сумма, которая будет возмещена, также не должна превышать 1 млн 400 тыс. руб. и включает в себя как размер самих вкладов, так и проценты, начисленные на них. В случае если сумма вклада превышает 1 млн 400 тыс. руб., остаток будет выплачен только после реализации имущества банка и только в том случае, если этого имуще-

ства окажется достаточно. Если денег будет недостаточно, то вкладчику придётся забыть об этом остатке вклада. Ответственным за уплату страховых взносов, в соответствии с законодательством, является коммерческий банк, в котором открывается вклад.

ВАЖНО!

Государство гарантирует возврат вкладов в сумме не более 1 млн 400 тыс. руб.

Страховка начинает действовать в следующих случаях:

- 1) отзыв у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России моратория (отсрочки) на удовлетворение требований кредиторов банка в рамках процедуры банкротства.

В соответствии с законом Агентство по страхованию вкладов обязано сообщить вкладчику о начале страховых выплат индивидуально. В частности, вкладчику должно быть направлено официальное письмо с указанием того, в какой банк необходимо обратиться для получения возмещения по вкладу. Однако с требованием денег надо поспешить, поскольку заявления принимаются только до тех пор, пока не закончено конкурсное производство (банкротство) банка.

НА ЗАМЕТКУ

Деньги и ценности, хранящиеся в ячейке, не считаются банковскими вкладами. Здесь действует договор хранения. С одной стороны, при возникновении у банка проблем вы сможете забрать свои средства без ограничения. С другой — при отзыве у банка лицензии существует риск воровства из ячейки. Чтобы спать спокойно, заключите специальный договор страхования ваших ценностей. Но он не имеет ничего общего с государственными гарантиями по вкладам.

Наличие страховки не говорит о том, что вы можете расслабиться и вкладывать деньги в любой банк без оглядки. Во-первых, в случае заключения договора вклада обязательно проверяйте участие банка в системе страхования. Во-вторых, никогда не бросайтесь на высокую доходность по процентным ставкам. Такая доходность, как правило, является признаком того, что у банка большие проблемы с деньгами и он всеми способами пытается привлечь их от вас. Деньги вам государство, конечно, возвратит, но кто вам возвратит время, потраченное на поиски новых предложений?

Третью характеристику любого финансового актива — доходность применительно к банковским вкладам — мы рассмотрим на следующем занятии.

А теперь ответим на вопрос практической задачи, которая была поставлена в начале занятия. При заданных условиях вашей будущей семье необходимы сбережения на уровне не менее 495 тыс. руб. ((85 000 руб. + 80 000 руб.) • 3 мес.). Эти деньги лучше всего хранить на депозите, открытом в коммерческом банке.

Таким образом, каждый человек должен задумываться о своём финансовом благополучии. Для этого вы должны определиться с вашими финансовыми целями и выбрать соответствующий им финансовый актив. Выбор необходимо осуществлять на основе следующих признаков:

- а) скорость превращения вашего финансового актива в наличные деньги по его реальной стоимости;
- б) надёжность финансового актива;
- в) доходность финансового актива.

Наилучшим вариантом формирования сбережений на определённые цели является банковский вклад.