

БАНКИ И ЗОЛОТО: КАК СОХРАНИТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ

ЗАНЯТИЕ

4

Бережливый не похож на скупого.

Гораций

Помимо банковских вкладов, есть немало других способов хранения сбережений — например, покупка драгоценных металлов, ведущее место среди которых занимает золото. Как лучше всего это сделать? Ведь большинство из нас видело драгоценные металлы только в виде украшений на руках и шее своей мамы. Возможно, родители дарили золотые украшения и вам, но в данном случае речь идёт о других ситуациях.



В тексте предыдущего занятия мы разбирали пример с подарком денежной суммы на день рождения. Как вы помните, там было необходимо направить на сбережения 18 тыс. руб. Давайте определим, какой из способов сбережений в драгоценных металлах будет

1

2

3

4

5

6

7

наилучшим с точки зрения налогообложения и последующей сохранности.

Золото всегда считалось очень хорошим средством сбережения. И динамика его цены за последние годы только подтверждает общепринятое мнение. Посудите сами, с января 2000 г. по ноябрь 2016 г. учётная цена золота, устанавливаемая Банком России, выросла в 3,75 раза с 701 руб. 35 коп. за грамм до 2632 руб. 80 коп. за грамм. Однако следует помнить, что золото чаще всего рассматривается в качестве долгосрочных сбережений, получить значительный доход от покупки драгоценных металлов сроком на несколько месяцев, а то и на 1–2 года, вы вряд ли сможете, поскольку их цена подвержена значительным колебаниям. Кроме того, вкладывать сбережения в золото необходимо с умом. Покупка золотых серёжек, браслетов или колец не имеет ничего общего с инвестированием накоплений в драгоценные металлы. Причины этого рассмотрим ниже.

Драгоценный металл гражданин нашей страны может приобрести несколькими способами. Первый способ — покупка золотых или серебряных ювелирных изделий. Ювелирные изделия вы можете приобрести, как правило, в ювелирных магазинах. Приобретение таких изделий с рук — не самый лучший вариант, поскольку продавец в этом случае не сможет вам гарантировать подлинность металла, из которого сделан товар.

Но даже если вы приобретёте украшение в магазине, вас нельзя поздравить с хорошей и тем более разумной инвестицией. Дело в том, что в стоимости украшения стоимость металла составляет от 60 до 75%, всё остальное — это налог на добавленную стоимость, стоимость работ по изготовлению изделия, прочие расходы ювелирного завода и ювелирного магазина. Представим, что Наталья Александровна решила приобрести золотой браслет стоимостью 34 тыс. руб. и весом в 10 г. Прошло несколько лет, и Наталья Александровна решила продать своё сокровище скупщику ювелирных изделий. Когда скупщик осмотрел и взвесил изделие, то предложил Наталье Александровне сумму в размере 24 тыс. руб. Как же так? — спросите вы. Точно так же спросила и Наталья Александровна у скупщика, на что он ответил, что цена золота на рынке сейчас 2400 руб. за грамм. Цена немного выросла в последнее время, однако в любом случае ни один из скупщиков города не предложит Наталье Алексан-

дровне изначальную сумму – 34 тыс. руб. Проблема в том, что на оставшиеся 10 тыс. руб. приходится НДС (налог на добавленную стоимость), который взимается практически со всей продукции, наценка ювелирного магазина и прочие расходы. Наталья Александровна, конечно же, очень расстроилась, но поделаться ничего уже не могла и сдала своё украшение за 24 тыс. руб. Запомните эту ситуацию и вспомните, когда вам будут предлагать приобрести красивое кольцо в качестве выгодного вложения. Деньги, потраченные таким образом, принесут вам только убытки. Если прибыль и возможна, то только через долгие-долгие годы, и будет она минимальной. Запомните: скупщики приобретают ювелирные изделия обычно по цене лома!

ВАЖНО!

Инвестиции в золото посредством покупки ювелирных изделий чаще всего убыточны и нецелесообразны.

Второй способ вложения денег в драгоценные металлы – слитки. Многие банки сегодня предлагают своим клиентам слитки разного веса – от 1 г и до 1 кг, на сколько у вас денег хватит. Стандартные слитки золота, которые очень часто показывают в фильмах, весят 11,3 кг. Стоимость приобретения слитков золота меньше стоимости приобретения ювелирного изделия той же массы, однако дополнительные издержки всё же есть – это 20% налога на добавленную стоимость (НДС) и 2–3% наценки банка. Да и проблем с хранением золотых слитков у вас тоже будет немало. Дело в том, что банки выкупают, как правило, слитки драгоценных металлов, купленные в их же отделениях и хранящиеся в их сейфовых ячейках.



1

2

3

4

5

6

7

Следовательно, у вас появится ещё одна статья затрат — стоимость аренды ячейки. Хранить драгоценные металлы дома не стоит по нескольким причинам:

- а) вряд ли в домашних условиях возможно достичь того же уровня безопасности, что и в сейфе банка;
- б) для хранения драгоценных металлов требуется особый микроклимат, исключающий повышенную влажность или соприкосновение с органическими веществами (например, с потом);
- в) банки чаще всего отказываются принимать драгоценные металлы с рук, поскольку экспертиза подлинности металла слишком дорога и высок риск мошенничества.

Если вы решили всё-таки приобрести слиток золота, учтите, что при обратной реализации слитка банк обратит внимание на его общий вид. На нём не должно быть пятен, царапин и сколов.

ВАЖНО!

При вложении денег в драгоценные металлы стоимость вложения будет формироваться из стоимости самого драгоценного металла, налога на добавленную стоимость и наценки банка.

Третий способ вложения средств — покупка монет из драгоценных металлов. Сегодня можно выделить 2 вида драгоценных монет — коллекционные и инвестиционные.

Коллекционные монеты — это монеты, выпускаемые Центральным банком России к определённым юбилейным датам. Такие монеты обладают не только материальной, но и художественной ценностью. В Центральном банке работает специальный отдел, сотрудники которого выбирают различные памятные даты в истории России и разрабатывают эскизы монет. Эти монеты иногда обладают собственным номиналом (он отражён на лицевой стороне монеты), однако, как вы понимаете, по этому номиналу их никто никогда не отдаёт и не принимает — странно было бы расплатиться в маршрутке за проезд золотой монетой номиналом 10 руб.

Поэтому коллекционные монеты интересны только специалистам, которые могут оценить возможный рост стоимости такой монеты в будущем.

Центральный банк Российской Федерации ведёт специальный каталог, в котором вы можете ознакомиться со всеми темами монет Банка России (http://www.cbr.ru/Bank-notes_coins/, раздел «База данных по памятным и инвестиционным монетам»). Популярными темами для вновь выпущенных монет являются памятные исторические события в прошлом нашей страны, примеры её культурного наследия. Среди нумизматов популярна тема животного мира — это ежегодная серия, посвящённая животным, занесённым в Красную книгу РФ. Многие коллекционеры отдают предпочтение памятным монетам таких серий, как «История русской авиации», «Алмазный фонд России», «Памятники архитектуры России».

Однако имейте в виду, что коллекционированием лучше заниматься специалистам, поэтому не стоит без предварительной подготовки начинать покупать коллекционные монеты, тем более что при покупке коллекционных монет вы также платите НДС.

Впрочем, если золотые монеты вас заинтересовали, то можете обратить внимание на инвестиционные монеты. Эти монеты не обладают никакой коллекционной ценностью и качество изображения на них не самое высокое.

В зависимости от технологических особенностей процесса чеканки монеты делятся на два основных класса: исполненные в улуч-



Серебряная монета номиналом 3 руб. серии «Лунный календарь»



Серебряная юбилейная монета номиналом 200 руб. 1999 г.

шенном качестве («пруф») и в обычном качестве («анциркулейтед»). У монет качества «пруф» зеркальная поверхность и матовое рельефное изображение с надписями. Коллекционные монеты можно приобрести в коммерческих банках, которые реализуют их в герметичных капсулах. Вполне возможно, что вам захочется открыть эту капсулу и потрогать монеты руками, однако этого делать нельзя. Любое прикосновение к поверхности монеты может привести к попаданию микрочастиц пота на её зеркальную поверхность, после чего она покроется пятнами, и реализовать такую монету будет уже значительно сложнее.

До сих пор мы рассматривали способы покупки золота в натуральном виде (в физической форме), однако банки в настоящее время предлагают и вариант безналичного приобретения золота.



Монета «Георгий Победоносец» номиналом 50 руб. и весом 7,89 г золота 999 пробы

Монета «Георгий Победоносец» номиналом 3 руб. и весом 31,1 г серебра 999 пробы



Монета «Сеятель» номиналом 10 руб. и весом 7,742 г золота 999 пробы. 1975–1982 гг.

Монета «Соболь» номиналом 3 руб. и весом 33,93 г серебра 925 пробы



Рассмотрим открытие обезличенных металлических счетов (ОМС). Такие счета интересны тем, что вы покупаете у банка золото, но в наличном виде его вам не выдают, а отражают на специальном счёте. С вами заключают договор на открытие ОМС, в котором будет отражён объём принадлежащего вам драгоценного металла. Когда вы решите продать своё золото, вы просто реализуете его банку по цене покупки, действовавшей на момент сделки, и вам выплатят ваш вклад деньгами. За хранение драгоценного металла вам даже проценты заплатят. Небольшие – в пределах 0,5%, но всё равно приятно, согласитесь. Плюсом ОМС является отсутствие НДС при покупке и продаже драгоценного металла, а также затрат на аренду сейфов банковского хранения. Правда, такой вклад не подпадает под действие договора о страховании вкладов физических лиц, поэтому при банкротстве банка вам придётся надеяться только на то, что у банка хватит средств и имущества, чтобы возместить вам ваши потери.

Теперь мы можем дать ответ на вопрос практической задачи, поставленной в начале занятия. В том случае, если вы хотите инвестировать свои 18 тыс. руб. именно в драгоценные металлы, вам лучше воспользоваться обезличенным металлическим счётом. Это позволит избежать уплаты налога на добавленную стоимость и риска потери качества, а также прочих дополнительных издержек при покупке золота в физической форме.

Подводя итоги, отметим, что золото – рентабельный способ вложения своих сбережений, но при его выборе необходимо учиты-

1

2

3

4

5

6

7

вать ряд особенностей. Во-первых, покупка любого драгоценного металла в физической форме потребует от вас уплаты налога на добавленную стоимость. Исключением является покупка инвестиционных монет. Во-вторых, при покупке золотых изделий или слитков вы рискуете не суметь обеспечить необходимые условия их хранения, в результате чего может произойти утрата их качества или кража. В-третьих, при открытии обезличенных счетов или покупке электронного золота вы избегаете двух первых рисков, но при этом возникает риск банкротства организации, хранящей ваше золото.