

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Личные сбережения

Мы с вами живем в очень прагматичное время, но – интересный парадокс! – большинство из нас при этом не умеют обращаться с деньгами. Для многих взаимоотношения с собственными финансами ограничиваются подсчетом баланса на ближайший месяц, оформлением одной-двух кредиток и уплатой налогов. Не говоря уже о том, что огромное количество проблем возникает из-за неумения или неспособности расставить приоритеты в области личных финансов. Не правда ли, многим знакомы истории о том, как некто приобретал телефон последней модели, а потом несколько месяцев сидел на хлебе и воде?

Если к вам это не относится – прекрасно. Но, может быть, вы научились рассчитывать и экономить личные средства, однако при этом боитесь попробовать себя в роли инвестора?

Личные сбережения — часть полученного за некоторый период личного (семейного) дохода, не потраченная на текущее потребление, а сохраненная и вложенная для использования в будущем.

Сбережения являются одной из важных статей личного (семейного) бюджета.

Чем сбережения отличаются от накоплений и как правильно накопить и то, и другое.

Накопления и сбережения составляют нашу личную финансовую подушку безопасности. Она нужна, чтобы обеспечить привычный образ жизни в старости, в случае внезапной потери или резкого снижения доходов, а также чтобы иметь средства на непредвиденные большие расходы — например, на лечение продолжительной болезни.

Сбережения и накопления могут появиться при одном обязательном условии: вы должны тратить меньше, чем зарабатываете. Вот почему так важно вести личный бюджет. Тогда можно наглядно увидеть, на сколько ваши доходы в этом месяце превзошли расходы. И начинать откладывать «освободившиеся» от повседневных расходов деньги, превращая их в сбережения и накопления.

Сбережения — это финансовые ресурсы, которые человек откладывает на чёрный день. И, соответственно, может обналить и экстренно использовать в любой момент, когда этот самый чёрный день настанет. Например, на срочную операцию близкому человеку или на текущие расходы, если вы внезапно лишились работы и доходов.

Накопления — это финансовые ресурсы, которые человек откладывает на обеспечение долгосрочных целей или на старость, когда он уже не сможет полноценно работать. Накопления человек не будет тратить в экстренных ситуациях, для этого у него должны быть сбережения.

Сбережения должны быть максимально доступными. Поэтому хранить их лучше в наличных, на вкладе или в виде акций или других ценных бумаг, которые можно продать в любой момент.

Лучше не держать дома большие суммы денег. Они могут стать добычей воров и терять часть своей ценности из-за инфляции. Открывайте банковские

вклады, причем лучше всего на короткие сроки, не более года. Главное преимущество этого инструмента — гарантированная доходность, пусть и не слишком большая. Даже если вы не получите реального дохода (когда ставка по вкладу ниже текущей инфляции, как сейчас в России), всё равно в значительной степени «отобьёте» влияние роста цен. Да и расходов на хранение средств на депозитах не потребуются.

По закону средства со вклада можно забрать в любой момент. Кроме того, вклады до 1,4 млн рублей в России застрахованы государством, то есть в случае банкротства банка эта сумма будет компенсирована вкладчику.

Эксперты рекомендуют начать формировать сбережения с того, чтобы ежемесячно откладывать примерно 10% личных доходов. Это, пожалуй, все основное, что можно сказать о сбережениях.

Поскольку накопления рассчитаны на отдалённое будущее, их можно формировать за счёт финансовых инструментов, которые, возможно, дают доход не сразу, зато могут приносить его много лет.

Поэтому инструментами накоплений могут быть те же облигации и акции, если вы не хотите продавать их сразу, а готовы инвестировать долго. Или сдача в аренду или покупка квартиры с инвестиционными целями. Кроме того, накопления формируются с помощью закрытых и интервальных паевых инвестиционных фондов (их паи можно продавать только в строго определённые договорными сроками), а также инвестиционного и накопительного страхования жизни. Такие продукты покупаются на долгие годы вперёд.

Для тех, кто не готов глубоко вдаваться в тему финансовых рынков, постоянно следить за движением индексов и стоимостью ценных бумаг, существует рынок коллективных инвестиций. Скажем, вы хотите получать в будущем прибавку к пенсии. Для этого можно заключить договор с негосударственным пенсионным фондом, который будет заниматься инвестированием ваших средств, а в дальнейшем выплачивать вам негосударственную пенсию. Или можно обратиться в управляющую компанию, вложившись в паевый инвестиционный фонд.

Но в любом случае тот, кто создаёт сбережения и накопления, делает свою жизнь более комфортной и качественной.

**Моя копилка: основные виды счетов**

Несколько десятилетий назад практически в каждой семье были разнообразные копилки – особенно популярны они были у детей, которые, получая от родителей мелочь на мороженое или конфеты, часть полученных средств откладывали на покупку велосипеда или щенка. Взрослые могли, например, положить деньги на сберкнижку. В наше время способов копить деньги куда больше, и они стали гораздо более совершенны.

Счет расчетный...

Конечно, можно копить деньги по старинке: например, расковыряв купюры по книгам, стоящим на полке, или складывая в коробочку, лежащую под матрасом. Но, согласитесь, это не самые лучшие способы. Если в дом проникнут воровы – будьте уверены, они найдут ваши сокровища, хотя бы потому, что имеют большой опыт и хорошо знают, какие места в квартире наиболее часто выступают в роли банковской ячейки. А сколько существует страшных историй о том, как бабуля или дедуля, впад в беспамятность, не успели рассказать родным о месте хранения накоплений – и в итоге древний матрац или допотопная тумбочка были вынесены на помойку вместе с спрятанной там крупной суммой! Так что же делать? Самый популярный способ сохранить свои деньги – положить их в банк. Существует множество вариантов того, как именно и на каких условиях хранить свои средства в банке, то есть, в мире есть несколько популярных видов банковских счетов. Самый простой и наиболее часто встречающийся – расчетный счет. Вы приходите в банк, говорите о своем желании открыть расчетный счет. После оформления всех необходимых документов, которые подтверждают вашу личность, вашу платежеспособность и ваши намерения, счет считается открытым. Конечно, его необходимо обезопасить – поэтому от вас обязательно

потребуется достоверный образец подписи, наличие паспорта, а в ряде случаев и нескольких других документов, подтверждающих личность. Также нужно будет придумать кодовое слово или комбинации цифр и символов. Некоторые крупные банки уже начали использовать для идентификации биометрические данные – например, отпечаток пальца, образец голоса или скан сетчатки глаза.

Итак, счет открыт! Вы можете пользоваться им – совершать покупки, рассчитываться с поставщиками, пополнять счет любым удобным вам способом. Как это делать? Конечно, в наше время уже не обязательно бежать в банк для совершения каждой операции. Именно к расчетному счету привязывается обычно дебетовая карта, при помощи которой вы и будете совершать все необходимые вам операции. Посещение банка потребуется только в случае какого-то форс-мажора или в случае необходимости совершить особенно крупную и значимую операцию.

При получении дебетовой (как, впрочем, и любой другой) карты клиенту банка вручается пакет документов, в котором обязательно будет договор с условиями обслуживания вашего счета и собственно номер счета, к которому привязана карта – не путайте его с номером карты. Например, если вы совершаете какую-то безналичную операцию, скажем, получаете деньги за свой товар как поставщик – вашим партнерам нужно будет

знать номер расчетного счета, на который они переведут деньги. Некоторые виды переводов можно совершить, зная только номер карты – или, например, номер телефона, к которому привязана карта. Номер телефона тоже обязательно нужно сообщить сотрудникам банка при открытии счета.

...и счет депозитный

Но расчетный счет в основном используется не для накопления, а для текущих операций – снятий, переводов, зачислений и так далее. Для того чтобы копить деньги и получать выгоду от лежащих в банке средств, используется счет депозитный.

Чем отличается от расчетного? По сути ничем, ведь это точно такие же деньги. Но главное – в способе их использования. Если средства с расчетного счета вы можете расходовать практически как пожелаете, то деньги, лежащие на депозитном счете, вы не можете просто взять и потратить. Их назначение – несколько иное. Банк как бы использует их совместно с вами и при этом платит вам проценты за то, что вы предоставили свои средства в его распоряжение.

Это если коротко, а подробно в следующем номере газеты.

Татьяна БАЛАХОВЦЕВА,
ведущий специалист
контрольно-ревизионного
отдела финансового
управления администрации
города Черемхово