

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Личные сбережения

Продолжение. Начало в № 27



...и счет депозитный

Чем отличается депозитный счет 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.

Например, вы положили на депозитный счет определенную сумму. Кроме вас у банка есть ещё ряд клиентов, которые открыли там точно такие же счета. Но вот одному из клиентов банка потребовался суд. Он оформляет все необходимые документы и получает требуемую сумму. А что дальше? Вы уже знаете, что ссуды и кредиты, взятые в банке, нужно платить. Поэтому тот, кто взял в банке

средства (частично состоящие из средств вашего депозитного счета), будет ежемесячно отдавать банку определенный процент в качестве платы за эту услугу. И банк поделится этим процентом с вами, перечислив оговоренную для этого случая сумму на ваш депозитный счет. Таким образом ваши деньги, лежащие в банке, начали работать и приносить доход. Но в договоре при оформлении такого счета особо оговаривается, что вы не сможете использовать депозитный счет, например, для текущих платежей и покупок. А также особо прописывается срок, на который вы должны вложить деньги для получения того или иного процента по вкладу.

Конечно, конкретные цифры (суммы минимального вклада, проценты, объем возможных сумм) зависят от многих факторов: от законов конкретного государства, от того, насколько стабильна в этом государстве экономическая ситуация и так далее. Но общая схема именно

такова. Увы, не всегда можно предугадать негативное развитие событий – каждый из нас может привести примеры того, как в результате войн, революций или иных политико-экономических катаклизмов деньги в банках обесценивались за несколько дней и сами банки прогорали, разорив своих владельцев и вкладчиков.

Поговорим о других банковских счетах и о некоторых тонкостях общения с банками более подробно.

Перечень услуг банков, которые они могут нам предложить для сохранения, сбережения и приумножения наших средств, не ограничивает возможностью открыть расчетный или депозитный счет. Современная банковская система предлагает множество вариантов. Конечно, в разных странах есть свои тонкости взаимоотношений между банками и вкладчиками. Но все же можно выделить основные способы, более или менее одинаковые на всех континентах.

Риск – благородное дело?

В последнее время в России набирают популярность так называемые инвестиционные счета (или индивидуальные инвестиционные счета, ИИС). По своим функциям они похожи на депозитные, но некоторые отличия все-таки есть. Если депозитный счет подразумевает гарантированное получение вами определенного процента за вложение вами определенной суммы, то инвестиционный счет содержит в себе возможность получения большей выгоды – и в то же время большее количество рисков. Дело в том, что ИИС предназначен в первую очередь для операций с ценными бумагами. При этом проводить эти операции вы вовсе не обязаны самостоятельно – за вас это будут делать профессиональные брокеры. Таким образом, в случае успешности операций вы можете получить доход значительно более высокий, чем обычный банковский процент по вкладу. А в случае неудачи... Вложения на ИИС не страхуются, поэтому, если брокер не справился с операцией или потерял лицензию, вы можете потерять деньги, вложенные вами в открытые инвестиционные счета. Правда, если ценные бумаги все же были приобретены, они останутся в вашем распоряжении – и как знать, может быть, через некоторое время они опять окажутся в цене и вы сможете вернуть потерянные средства?

Как видите, индивидуальный инвестиционный счет – это риск. Такой вклад подходит далеко не всем. В первую очередь открывать его мы рекомендуем тем, кто философски относится к возможным потерям, отчасти склонен к авантюризму и, главное, располагает некоторым количеством средств. Открывать индивидуальный инвестиционный счет «на последние», отрывать ради этого деньги от средств, отложенных на жизненно необходимые траты, не следует. В чем ещё плюсы и минусы такого вклада?

Приятным дополнением к возможности получить выгоду от биржевых операций является возможность получения налогового вычета по ИИС. То есть вы открываете индивидуальный инвестиционный счет и кладете на него деньги, а на следующий год государство возвращает вам 13% от суммы – как бы в благодарность за ваши средства и за возможность их использовать. При этом вы должны быть

официально трудоустроены и аккуратно выплачивать НДФЛ.

Многообразие возможностей

Ещё один интересный вариант – приобретение депозитного сертификата. Отчасти он схож с депозитным счетом, но есть и некоторые важные отличия.

В большинстве западных стран депозитные сертификаты могут приобретать как частные, так и юридические лица. В России же подобные бумаги могут оформить прежде всего юридически лица (фирмы, компании, торговые представительства) и – иногда – индивидуальные предприниматели.

Как ещё классифицируют банковские вклады? Например, по срокам – до востребования и срочные. В первом случае банк обязан вернуть вложенные деньги клиенту в любой момент, когда бы он за ними не обратился. Процентные ставки по таким вкладам обычно совсем не большие. Так как банку невыгодно держать у себя деньги, которые сложно использовать – ведь клиент может обратиться за ними хоть сегодня. Во втором случае – со срочными вкладами – в договоре прописывается определенный срок, раннее которого клиент не может истребовать свои средства обратно. В случае какой-то непредвиденной ситуации, если клиенту необходимо вернуть деньги (болезнь, потеря кормильца и так далее) – он, конечно, может это сделать, но процент, получаемый им от банка, будет существенно снижен по сравнению с тем, что прописано в договоре.

Часто выделяют очень обширную и пеструю группу – это так называемые специальные вклады. Например, специальные банковские продукты для пенсионеров и студентов, для людей с инвалидностью (в последнем случае банковские документы об оформлении вклада могут, например, гарантировать льготы при приобретении лекарств или заказе путевки в санаторий). Популярны последнее время вклады в пользу детей. Например, родитель или опекун оформляет накопительный вклад, которым ребенок сможет воспользоваться до достижения определенного возраста – скажем, после совершеннолетия.

Как видите, вариантов великое множество. Выбирайте тот, который наиболее соответствует вашим потребностям и целям.

Рассчитайте мне процент!

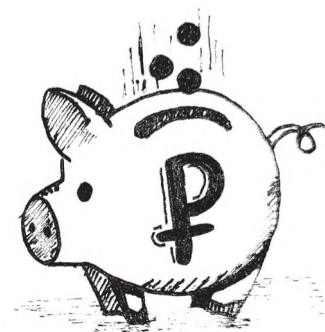
Каким образом рассчитывается процент, который вы можете получить, открыв в банке накопительный счет? Прежде всего нужно сказать, что процент часто зависит от суммы вклада и от срока, на который вы вкладываете деньги. Имеет значение и «вес» самого банка на рынке – чем крупнее предприятие, тем более выгодные проценты оно может предложить своим вкладчикам.

В большинстве банков существует определенный лимит – вы не можете открыть счет, если ваш вклад меньше минимально допустимой суммы. Так, бан «Х» даст вам 3,8 % от вклада в случае, если положили на счет сумму не менее 30 000 рублей на срок не менее месяца. В банке «У», вложив не менее 50 000 рублей на срок не менее 60 дней, можно рассчитывать на 6,2 %. В хорошо всем известном Сбербанке действует множество программ, рассчитанных на разные сроки, разные суммы и разные условия вкладов... И так далее. Есть из чего выбирать!

Существует два вида процентов по вкладам – простые и сложные. Простые и сложные – это те, которые оговариваются в стандартном договоре. То есть, вложив в банк определенную сумму, по истечении определённого времени вы получите определенный процент. Приведенные выше примеры процентов конкретных банков – это и есть простые проценты. И начисляются они обычно один раз в конце года.

Сложные же проценты в основном используются тогда, когда банк имеет возможность платить вам проценты не только с основной суммы вклада, но и регулярно доплачивать процент с процентов, которые вам начислили ранее. То есть сумма начисленных процентов добавляется к основной сумме вклада, и в следующий раз проценты начисляются уже на сумму «основной вклад + проценты за прошлый период». Периодом капитализации банк может назначить, например, неделю, месяц, квартал или год. Чем короче этот период – тем выгоднее этот вклад. Например, вы положили в банк 100 000 рублей. Если вы получаете 11% годовых (простых), то через год ваш вклад будет представлять собой сумму 111 000 рублей. Если же вы положили в банк под 11 % сложных годовых, при этом период капитализации у вас равняется одному кварталу, то через год ваш вклад будет составлять 111 462 рубля.

Желательно уметь рассчитывать возможные проценты по вкладу в том или ином банке. Да, большинство банков выпускают красочные буклеты, где подробно расписаны открывающиеся перед вами возможности. Но все же, научившись планировать и рассчитывать, вы будете чувствовать себя более уверенно, сможете выбирать наиболее выгодные условия без обращения к банковским консультантам. Как говорится, доверяй, но проверяй!



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

При подготовке статьи
использованы материалы
книги В.С. Ильина
«Личные финансы»