

Личные сбережения

Каждая семья старается так спланировать свой бюджет, чтобы доходы превышали расходы, и оставалось какое – то количество избыточных денег. Эти сбережения нужны, чтобы располагать определенным резервным фондом. Не на «черный день», а на всякий случай. Жизнь полна неожиданностей, в том числе и таких, которые потребуют материальных расходов. Эти сбережения необходимы и для того, чтобы собрать деньги на солидное приобретение.

Где же хранить сбережения? Дома? Но хранение денег дома небезопасно и невыгодно.

В современной социально-экономической ситуации хранить сбережения дома не только опасно, но и неразумно. Деньги могут украсть, может случиться пожар, к тому же стоимость денег уменьшает **инфляция**: обесценивание денег, которые не работают.

Инфляция – означает, что в России происходит общий рост цен на товары, которые нужны людям. Другими словами, в феврале для покупки того же привычного набора товаров нужно будет потратить, скажем, не 25 тыс. р., как в январе, а 25 375 р. ($25\ 000 \times 1,015$), т. е. на 375 р. (1,5%) больше. Но взрослым членам семьи за эти два месяца зарплату вряд ли повысили на те же 1,5%. А это значит, что на 375 р. вашей семье придётся сократить траты, которые не относятся к жизненно важным расходам, таким как питание и оплата жилья. Хорошо, если семья богатая и у неё ежемесячно остаются свободные деньги. Тогда инфляция просто сократит возможную сумму сбережений.

Итак, инфляция – одно из самых распространённых явлений в экономике. Вот почему необходимо использовать финансовые инструменты, позволяющие минимизировать риск роста цен. Свои доходы можно не только уберечь от разных рисков, но и нарастить с помощью разных финансовых организаций.

Финансовая организация – это специальная организация, которая на основании государственного разрешения (его называют лицензией) предоставляет различного рода услуги, связанные с использованием и перемещением денежных средств от одного клиента к другому.

К финансовым организациям можно отнести следующие:

- Банки
- Страховые компании
- Пенсионные фонды
- Кредитные союзы
- Инвестиционные фонды, компании по доверительному управлению средствами инвесторов
- Брокерские компании
- Дилерские компании
- Фондовые биржи

Но собираясь воспользоваться услугами любой организации, готовой помочь вам в работе с деньгами, всегда руководствуйтесь правилом: «Доверяй, но проверяй!»

Прежде чем мы перейдем к более подробному изучению этих организаций, давайте сначала разберемся, что же такое сбережения и накопления. А разница между ними следующая. **Сбережения** – это деньги, которые мы стремимся накопить и сохранить для возможной будущей покупки или иметь их «на чёрный день». Риск их потери сведён к минимуму.

А **инвестиции** – это деньги, которые служат средством зарабатывания новых денег, рискованные вложения с целью получения существенной прибыли в будущем. Риск их потери высок.

Опыт показывает, что для обеспечения зажиточной старости нужно накапливать средства не менее 30 лет, т. е. лет с 30. Дело это крайне непростое, и единственно верного способа действий тут нет. Вот почему стоит параллельно использовать несколько различных финансовых инструментов.

Мы поговорим не обо всех финансовых организациях, а только о тех, услугами которых может воспользоваться обычный человек, не имеющий специального финансового образования.

Сначала мы с вами рассмотрим, что такое коммерческий банк.

Коммерческий банк – это организация, которая собирает временно свободные деньги у тех, кто умеет делать сбережения, и даёт эти деньги за плату во временное пользование тем, кому эти деньги срочно нужны на личные нужды или на расширение бизнеса. Соответственно владельцам сбережений банк оказывает услугу по приёму их денег на депозитные счета.

Депозитный счёт – услуга, оказывая которую банк не просто принимает деньги на хранение, но и управляет ими таким образом, чтобы получить доход и для владельца средств, и для себя.

Заключая с человеком договор о приёме денег на депозитный вклад, банк даёт ему обещание заплатить за временное пользование этими деньгами определённую сумму. Эта плата, как правило, назначается в процентном отношении к вносимой в банк сумме, и потому её обычно называют просто процентом.

Возникает вопрос: какая в этом выгода банку? А расчёт банка прост: полученные на депозитный счёт деньги он собирает в крупные суммы и даёт в долг (это называется «дать кредит») под процент выше, чем сам он должен заплатить владельцам депозитов. Разница между процентом по кредиту и процентом по депозиту – это собственный доход банка.

Владельцу сбережений это выгодно: ему не надо самому договариваться об одалживании денег, а потом добиваться, чтобы деньги реально вернули, да ещё и с платой. Все эти заботы и риски банк берёт на себя. При этом, даже если сам банк попадёт в трудную ситуацию и потеряет много денег из-за нерадивых должников, владелец депозита будет защищён от потери своих денег. Правда, не полностью, но всё же в значительной мере.

Перед тем как вы внесёте вклад в банк, важно проверить, как начисляются проценты. **Процент** – доход собственника капитала за предоставляемое право его временного использования. **Процентная ставка** – сумма в процентах от суммы вклада, которые банк обязуется выплатить вкладчику. Это важно, поскольку проценты бывают простые и сложные.

Простой процент – исчисление процента, при котором наращивание применяется только к начальной сумме депозита. Простой процент отражает доход от вклада без учёта вложения полученного от дохода процента.

Сложный процент – исчисление процента, при котором наращивание применяется к предыдущей сумме. Сложный процент предполагает, что доход на вклад добавляется к начальной сумме и на него также начисляется процент. Поэтому доход, получаемый при начислении сложного процента, выше дохода, получаемого при использовании простого процента.

Многие банки предлагают вкладчику выбрать между вкладами без капитализации или с капитализацией процента. На их сайтах может быть размещён калькулятор, который позволит автоматически рассчитать доход и эффективную процентную ставку по каждому виду вклада.

Капитализация процентов – причисление процентов к сумме вклада, позволяющее в дальнейшем начислять проценты на проценты. Доход от депозита при ежемесячной капитализации процента превышает доход от депозита без капитализации процента. Поэтому условия капитализации процента являются важными при выборе депозита.

Теперь посмотрим, что такое **паевые инвестиционные фонды**, сокращённо ПИФы.

Можно «пустить ваши деньги в рост» с помощью не только банка, но и **ПИФа** – это имущественный комплекс, объединяющий средства мелких вкладчиков.

ПИФы собирают деньги многих владельцев небольших сбережений и вкладывают полученные средства в покупку набора или корзинки акций разных компаний. По каким-то акциям доходность получается высокой, по каким-то – низкой (а то и вовсе образуется убыток), но в целом корзинка приносит доход.

В отличие от банковского депозита доходность от вложений в ПИФ никто гарантировать не может. Это зависит от мастерства финансовых специалистов, которые этим ПИФом управляют. Вот почему, выбирая ПИФ для вложения сбережений, нужно обязательно выяснить, как этот фонд зарабатывал деньги для своих вкладчиков в прошлом.

Стоит параллельно использовать несколько различных финансовых инструментов, в том числе негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Так называют специальные некоммерческие организации, которые созданы, чтобы помогать людям копить деньги на старость.

Таким образом, **негосударственный пенсионный фонд** – это финансовая организация, которая собирает добровольные взносы вкладчиков и инвестирует их на финансовом рынке для извлечения дохода и осуществления пенсионных выплат.

Некоммерческими они являются потому, что их задача состоит в извлечении наибольшего дохода или прибыли не для себя, а для своих вкладчиков. Объединение сбережений многих людей позволяет вкладывать крупные суммы и получать большой доход. Этот доход и становится прибавкой к будущей пенсии в старости.

Решая в будущем, в какой НПФ вложить часть своих сбережений, обратите внимание на два вида информации:

1. Доход, который фонд заработал для своих вкладчиков в среднем за несколько лет (а не только за прошлый год);
2. Надёжность фонда, оценённая специальными организациями (рейтинговыми агентствами).

Правда, в отличие от банков НПФ не могут гарантировать размер дохода, который они заработают: может получиться выгоднее, чем в банке, а может и наоборот.

Что касается второго важного обстоятельства – надёжности, то она у НПФ хорошая – их очень строго контролирует государство. И всё же, выбирая НПФ, стоит поинтересоваться его рейтингом. Эти данные легко найти в интернете.

Есть еще одна важная финансовая организация, которая называется **«Страховая компания»**. Это особый вид финансовой организации, осуществляющей страхование рисков граждан и предприятий на основе заключённого договора.

Страховые компании могут не только помочь смягчить падение уровня жизни человека при тех или иных неблагоприятных событиях, но и повысить его благосостояние.

Но возникает вопрос: куда же именно обратиться, чтобы выгодно инвестировать свои деньги?

Конечно же, нас в первую очередь интересует вопрос, есть ли надёжные и высокодоходные способы инвестирования средств?

Оценивать способы вложения средств мы будем по трем параметрам. **Во-первых**, это возможный уровень доходности, то есть то, сколько мы можем «заработать» на нашем вложении. **Во-вторых**, это уровень рискованности вложений. Например, банк может прогореть, а акции обесцениться. В принципе, чем выше доходность, тем выше и рискованность вложения средств. И **третий** параметр – это уровень ликвидности, то есть возможность быстрого получения денег, в случае необходимости реализовав указанный актив. Например, накопления через негосударственные пенсионные фонды или через страховые компании предполагают долгий срок инвестирования и невозможность изъятия средств без штрафных санкций. Вложения в ценные бумаги и в золото можно превратить обратно в деньги довольно быстро, но ожидаемый эффект от этих вложений можно получить, только если инвестировать на длительный срок. Банковские депозиты могут быть достаточно краткосрочными (1, 3, 6 месяцев), кроме того, как правило, при досрочном снятии денег теряются не все проценты и никогда не теряется основная сумма вклада. Условия расторжения договора по вкладу нужно смотреть при его заключении.

В коммерческих банках мы сталкиваемся не только с рублями, но и с другой валютой. Поскольку будущее предсказать никто из нас не может, отказываться совсем от использования валюты при хранении своих сбережений неразумно. Самым безопасным решением будет держать

свои сбережения – маленькие ли, большие ли – в нескольких валютах. Тогда обесценение средств в рублях к доллару или евро будет компенсировано ростом средств в этих валютах. И наоборот.

Несколько улучшают ситуацию так называемые мультивалютные депозитные вклады, основное назначение которых как раз и заключается в защите от валютных рисков во времена, когда курсы валют сильно колеблются. Наличие мультивалютного счёта помогает решить ещё одну проблему, с которой сталкиваются россияне, любящие ездить на отдых за границу, а именно как выгоднее купить валюту в дорогу.

Помимо денежных средств, хранить свои сбережения мы можем в драгоценных металлах, например, покупая золото.

Итак, подытожим. Финансовых организаций существует очень много, поэтому при выборе организации необходимо проявить осмотрительность. Следует выяснить как можно больше о деятельности выбранной организации (в том числе на сайтах официальных контролирующих и правозащитных организаций), проанализировать найденную информацию. А также оценить наш будущий способ инвестирования по уровню возможной доходности, рискованности и ликвидности. И только тогда принимать решение.

Задачи

Задача № 1.

Если инфляция за год составила 10%, а совокупный доход семьи Петровых на начало года – 50 тыс. р., то на какую сумму меньше при неизменности дохода они могут купить товара при такой инфляции?

Ответ: На сумму 5 тыс. р., так как $50 \text{ тыс. р.} \times 0,1 \text{ (инфляция)} = 5 \text{ тыс. р.}$

Задача № 2.

В начале года неизменный набор потребительской корзины стоил 10 тыс. р., через год стал стоить 12 тыс. р.

Сколько процентов составила инфляция за этот год? Как отразится такая инфляция на реальных доходах граждан?

Ответ:

$12 \text{ тыс. р.} - 10 \text{ тыс. р.} = 2 \text{ тыс. р.}$ (на такую сумму больше стала стоить потребительская корзина). 2 тыс. р. от 10 тыс. р. – это одна пятая, т. е. 20% (или другим способом: $2 \text{ тыс.} \times 100 / 10 \text{ тыс.}$). Реальные доходы граждан снизятся примерно на 20%, т. е. они реально смогут покупать товаров и услуг на 20% меньше, если их доходы не вырастут (на те же 20%).

