

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Знаю,
как накопить
на машину

Накопления:
Целевые накопительные планы

Москва 2019

A1



Управление бюджетом домохозяйства

Как контролировать собственные расходы? Как обеспечить финансовую стабильность своей семьи?

Целевые накопительные планы

Как сделать дорогую покупку, имея текущие доходы? Как определить, стоит ли вообще тратить деньги?

A3



Кредитная карта и потребительские кредиты

Когда оптимально пользоваться кредитами? Как избежать лишних трат и не стать должником?

A4



Рисковое страхование жизни

Как обезопасить финансовое благополучие близких и самого себя на случай трагических ситуаций?

A5



Обязательное пенсионное страхование

Почему важно думать о пенсии уже сейчас? Почему пенсионер не значит бедный?

A6



Права заёмщика

Как взять кредит без неприятных последствий? Как увидеть все подводные камни кредитного договора?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования
в Российской Федерации»**

Образовательный модуль

Целевые накопительные планы

Москва, 2019

УДК [330.163+338.2](078)
ББК 65.23-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как и где копить деньги? Цель модуля: научить планировать цели и достигать их (свадьба, рождение детей, путешествия) с помощью сберегательных инструментов

Целевые накопительные планы / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Кравчук П., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	40
КАК ПРАВИЛЬНО ОПИСАТЬ СВОИ ЖИЗНЕННЫЕ ЦЕЛИ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ФИНАНСОВ?.....	41
КАК ПРАВИЛЬНО СПЛАНИРОВАТЬ И РАССЧИТАТЬ СБЕРЕЖЕНИЯ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ?.....	42
В ЧЕМ ОТЛИЧИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ ОТ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ.....	45
С ПОМОЩЬЮ ЧЕГО МЫ МОЖЕМ НАКОПИТЬ ДЕНЬГИ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ НАШЕЙ ФИНАНСОВОЙ ЦЕЛИ?.....	46
НАСКОЛЬКО БЕЗОПАСНО ХРАНИТЬ ДЕНЬГИ В БАНКЕ И КАК РАБОТАЕТ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ?.....	49
КАК ВЫБРАТЬ БАНК ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ И КОНКРЕТНЫЙ ДЕПОЗИТ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ЦЕЛИ СБЕРЕЖЕНИЯ?.....	50
КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ТЕКУЩИМ СЧЕТОМ И БАНКОВСКИМ ВКЛАДОМ?.....	53
ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА ДЛЯ НАСЕЛЕНИЯ (ОФЗ-Н).....	53
КРЕДИТНЫЕ КООПЕРАТИВЫ И ВКЛАДЫ В МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ НАКОПЛЕНИЯ.....	54
ПРИМЕРЫ СПОСОБОВ НАКОПЛЕНИЙ.....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60



ПАМЯТКА.....	61
--------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ.....	62
-------------------	----



В каком бы возрасте ни находился человек, каков бы ни был состав его семьи, у него и у его близких всегда существует множество желаний: поездка в отпуск, свадьба, новый автомобиль, образование, квартира, получение пассивного дохода и т.д. Они могут быть краткосрочными и долгосрочными, требующими больших материальных затрат или совершенно бесплатных, но важно лишь то, что это именно те материальные и нематериальные желания, которые очень важны именно для вас.

По мере взросления, появления семьи, рождения детей (что тоже может быть важной целью) меняются и потребности. В том возрасте, в котором человек находится сейчас, как правило, цели краткосрочные и, скорее всего, не очень затратные: покупка первого автомобиля, поездка в интересную для него страну, свадьба с любимым человеком и рождение первенца.

Как можно реализовать все эти цели с точки зрения финансов? Есть три варианта:

- ✓ Накопить достаточно средств для реализации цели
- ✓ Приобрести желаемые товары и услуги в кредит
- ✓ Совместить эти два варианта

Вот пример того, как может быть реализована подобная цель:



Дмитрий
г. **Нижний**
Новгород

Мы с женой решили купить автомобиль за рублей стесненно автомобиль хотелось приобрести как можно быстрее поэтому мы разду мывали о покупке в кредит У нас уже было рублей остальные планировали занять у банка

Узнав в банке условия кредита, мы задумались. Если мы берем кредит на 5 лет, то ежемесячный взнос будет минимальным, примерно 5 000 рублей, но банку в итоге мы вернем 300 000 рублей, то есть переплатим целых 100 000. Мы вполне могли бы себе позволить платить в месяц 10 000 рублей, тогда кредит можно взять на 2 года и переплата составит всего 36 000 рублей.

Однако мы выбрали третий вариант. Было решено откладывать 10 000 рублей в течение 10 месяцев на депозит, тогда сумма наших накоплений с процентами от депозита составит примерно 158 000 рублей (включая накопленные раньше 50 000 рублей). Затем мы смогли взять кредит всего на 100 000 рублей сроком на 1 год. По кредиту мы платили примерно 9000 рублей, и переплата банку составила всего 10 000 рублей, которые практически компенсировались накопленными процентами.

Но мы потратили эти проценты значительно приятнее – съездили с женой на купленном автомобиле в уютный загородный пансионат на целые выходные!

Наверняка в окружении любого человека есть люди, которые предпочитают тот или иной вариант в зависимости от склада характера или (что более правильно) от поставленной цели.

Какой из этих вариантов выбрать? На этот вопрос можно себе ответить, если внимательно изучить материалы данного модуля, а также информацию из модуля «Кредитная карта и потребительские кредиты».



В результате можно научиться правильно рассчитывать, к чему может привести то или иное решение, насколько каждый из вариантов приближает или отдаляет от поставленной цели и как они влияют на достижение других целей.

Как правильно описать свои жизненные цели с точки зрения финансов?

Прежде чем принимать решение, связанное с финансами, необходимо все мечты «превратить» в нужный формат. Как это сделать? Чтобы преобразовать желание в финансовую цель, нужно очень четко материализовать ее, используя три простых показателя:

- Сколько стоит достижение этой цели? То есть сколько необходимо денег для реализации задуманного – какова цена автомобиля, поездки в отпуск, свадебного торжества?
- Каков желаемый срок достижения цели? Через месяц, через год или через 5 лет?
- Насколько регулярно будет повторяться эта цель? Сколько раз в год хотелось бы ездить в путешествия и насколько часто менять свой автомобиль на новый?



Определите свои жизненные цели

Можно составить таблицу, в которой следует отразить мечты и оцифровать их для дальнейших финансовых расчетов. Она может выглядеть, например, так:

Цель	Стоимость	Срок	Регулярность
Поездка в отпуск	50 000 рублей	6 мес.	2 раза в год
Покупка автомобиля	400 000 рублей	1 год	1 раз в 3 года
Свадьба	250 000 рублей	3 года	единожды

Таблица 1. Финансовые цели

Теперь следует подумать о жизненных целях, запланированных на ближайшие 2–3 года. Нужно записать их, придав им вид финансовых целей:

Цель	Стоимость	Срок	Регулярность

Таблица 2. Ваши финансовые цели

Важно помнить, что стоимость цели всегда можно сократить путем рациональных соображений. При оценке стоимости цели необходимо задуматься, можно ли уменьшить стоимость цели без кардинального снижения качества (например, купить не новый автомобиль, а выпуска прошлого года с минимальным пробегом; жить в поездке в Европу не в четырехзвездочных, а в трехзвездочных отелях или даже просто снять там квартиру и т.п.)



Как правильно спланировать и рассчитать сбережения для достижения целей?

Итак, теперь есть понятие о том, что каждая цель может быть описана в нескольких измерениях: в денежном эквиваленте, во временных интервалах, в регулярности повторения. Теперь нужно выяснить, какие пути к достижению цели (с точки зрения сбережений и накоплений) существуют.

В качестве примера возьмем необходимость накопить на путешествие по Европе. Стоимость цели составляет 100 000 рублей. Рассмотрим различные варианты расчетов:

Вариант 1.

Вариант 2.



Сколько необходимо откладывать в месяц, чтобы накопить на поездку в течение двух лет? Ответ прост: 100 000 рублей делим на 24 месяца и получаем ответ: 4 167 рублей в месяц.

Сколько нужно откладывать в месяц на депозит под 10% годовых, чтобы накопить на отпуск в течение двух лет. Эта задача немного сложнее и должна учитывать начисление процентов.

Проценты на депозит могут начисляться по-разному. Например, есть депозиты с капитализацией, где работает начисление процента на процент, или так называемые «сложные проценты». Капитализация может происходить ежемесячно, ежеквартально и ежегодно.

Есть депозиты без капитализации, где доход начисляется только на сумму основного вклада, это называется «простые проценты». Начисление так же, как и капитализация, может быть ежемесячным, ежеквартальным, ежегодным или в конце срока действия депозита.

Если коротко: ключевое отличие принципа простых и сложных процентов в том, что при простом проценте доход приносит **только первоначальная сумма**, а при сложном – **начальная сумма и ранее полученные проценты** (то есть изначальный вклад и начисленная вам прибыль ежегодно (ежемесячно, ежеквартально) складываются, образуя сумму для последующего роста прибыли).

Вот как выглядят формулы для вычисления простых и сложных процентов:



Простые проценты

$$S = P + \left(P \times \frac{KD}{K} \times \frac{ПС}{100\%} \right)$$

где:

- S – сумма банковского вклада (депозита) с процентами,
- P – сумма привлеченных в депозит денежных средств
- КД – количество дней начисления процентов по привлеченному вкладу
- К – количество дней в календарном году (365 или 366)
- ПС – годовая процентная ставка



На заметку

Сложные проценты

$$S = P \times \left(1 + \left(\frac{КДвП}{К} \times \frac{ПС}{100\%} \right) \right)^{КП}$$

- где:
- S – сумма банковского вклада (депози-та) с процентами,
 - P – сумма привлеченных в депозит де-нежных средств
 - КДвП – количество дней в одном пери-оде, по окончании которого происходит начисление процентов и капитализация
 - КП – количество таких периодов в те-чение срока вклада
 - К – количество дней в календарному году (365 или 366)
 - ПС – годовая процентная ставка

Слева и ниже можно наглядно увидеть, какое преимущество дает принцип сложных процентов, если вкладывать 100 000 рублей под 10% годовых в течение последующих 20 лет.

Год	Результат инвестиций по методу простого процента, рублей	Результат инвестиций по методу сложного процента, рублей
1	100 000	100 000
2	110 000	110 000
3	120 000	121 000
4	130 000	133 100
5	140 000	146 410
6	150 000	161 051
7	160 000	177 156
8	170 000	194 872
9	180 000	214 359
10	190 000	235 795
11	200 000	259 374
12	210 000	285 312
13	220 000	313 843
14	230 000	345 227
15	240 000	379 750
16	250 000	417 725
17	260 000	459 497
18	270 000	505 447
19	280 000	555 992
20	290 000	611 591

Таблица 3. Что дают простые и сложные проценты по ставке 10% годовых за 20 лет

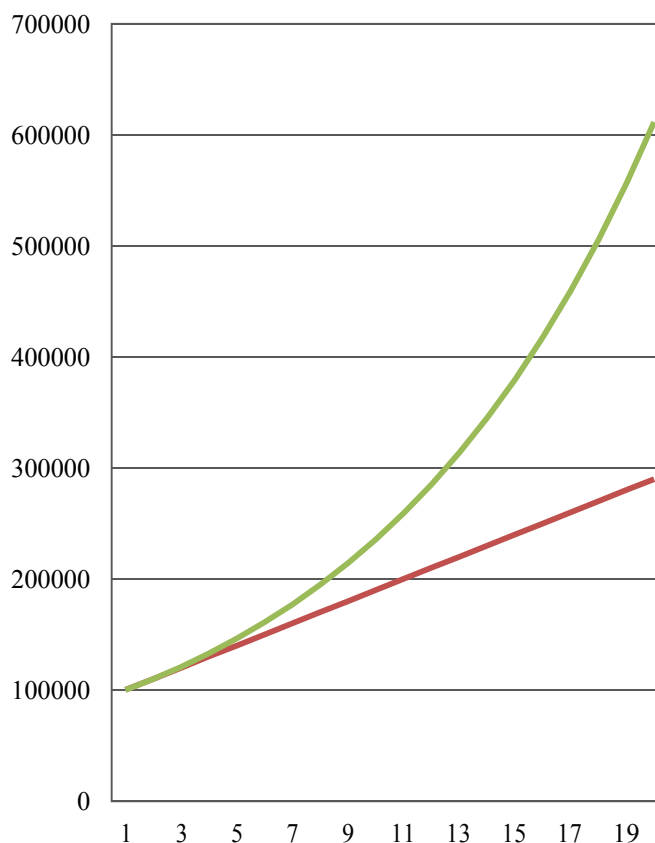


Рисунок 1. Что дают простые и сложные проценты по ставке 10% годовых за 20 лет

Теперь вернемся к примеру накопления на поездку по Европе. Рассмотрим различные возможности варианта 2.



Вариант 2.1. Сложные проценты.

Используя вышеприведенную формулу, можно посчитать, сколько можно накопить денег, если положить 10 000 рублей на 12 месяцев на депозит под 10% с ежемесячной капитализацией (см. табл. 4).

Врем	Деньги,
1	10 083
2	10 167
3	10 252
4	10 338
5	10 424
6	10 511
7	10 598
8	10 686
9	10 775
10	10 865
11	10 956
12	11 047

Вернувшись к примеру накопления 100 000 рублей на путешествие по Европе, можно рассчитать, что для того, чтобы накопить 100 000 рублей через 2 года, необходимо откладывать ежемесячно 3 781 рубль на депозит под 10% годовых. Это на 386 рублей меньше, чем накопления без использования депозита.

Расчеты произведены с помощью программы для работ с электронными таблицами (Microsoft Excel), с использованием функции ПЛТ, в которой и заложен принцип капитализации. Получить практические навыки использования этой формулы можно, проделав упражнения ниже.

Таблица 4. 10 000 рублей на 12 месяцев на депозит под 10% с ежемесячной капитализацией

Проделайте следующие упражнения по финансовым расчетам.



Попробуйте сами

✓ С использованием электронных таблиц (например, программу Microsoft Excel) можно рассчитать необходимый размер отчислений для достижения финансовой цели.

Какую сумму необходимо откладывать на депозит под 10% годовых, чтобы накопить 100 000 рублей через 2 года?

✓ Введем исходные данные в любые ячейки в программе Excel:

	A	B
1		
2		
3	Сумма:	100 000р.
4	Ставка:	10%
5	Срок (месяцев):	24

✓ Используем функцию ПЛТ с исходными данными из ячеек В3, В4, В5. Для этого в любой ячейке необходимо написать следующее:

f_x	=-ПЛТ(В4/12;В5;;В3)	
	B	C



- ✓ Полученный результат должен равняться 3 781,16 рублей.

	A	B	C
1			
2			
3	Сумма:	100 000р.	3 781,16р.
4	Ставка:	10%	
5	Срок (месяцев):	24	
6			

- ✓ Рассчитаем сумму, которую необходимо откладывать для достижения какой-либо цели, используя ту же формулу. Можно просто заменить исходные данные, например, так:

	A	B	C
1			
2			
3	Сумма:	275 000р.	6 682,43р.
4	Ставка:	9%	
5	Срок (месяцев):	36	

Вариант 2.2. Простые проценты.

Для того чтобы накопить 100 000 рублей через 2 года, необходимо откладывать ежемесячно 3 814 рублей на депозит без капитализации под 10% годовых. Очевидно, что в данном случае простые проценты ненамного хуже сложных, но вот на более длинном промежутке времени сложные проценты значительно выгоднее. Поэтому в следующих примерах будут использованы именно сложные проценты.

Взглянем на преимущества депозита еще и с другой стороны:



Как быстро можно накопить 100 000 рублей, если откладывать 3 000 рублей в месяц под 10% годовых?

Расчет показывает, что необходимо будет откладывать почти 30 месяцев, то есть 2,5 года. Без использования депозита накопилось бы 90 000 рублей ($3\,000 \times 30$ мес.), то есть с депозитом ускорится достижение цели на 3 месяца.

Как видим, с накоплением денег на депозите со ставкой 10% годовых увеличивается скорость накоплений минимум на 10%. И с каждым годом (если использовать эффект капитализации процентов), выигрыш в скорости увеличивается.

В чем отличие сбережений от инвестирования и кредитования

Кредитование – способ реализовать цель практически без накоплений, здесь и сейчас, имея на руках не полную стоимость ваших желаний, а половину или даже 0%. Все остальные деньги в счет оплаты достиже-



ния цели необходимо будет вносить позже по определенному графику и с некоторой переплатой, то есть платить за желание приходится потом, но больше. Важно понимать, что при реализации цели с помощью кредита возникают существенные финансовые обязательства (долги), которые необходимо будет выполнить (вернуть долги).

Более подробно о различных кредитах можно узнать в модулях «Кредитная карта и потребительские кредиты», «Покупка квартиры в кредит».

Инвестиции – не просто сбережения, а вложение денег с целью получения доходности большей, чем можно заработать на банковском депозите. Инвестиции всегда сопряжены с риском по следующему закону: чем выше потенциальная доходность инвестиций, тем больше возможный риск.

При инвестировании человек надеется получить дополнительную доходность (ее еще называют «премия за риск»), но он готов при этом рискнуть возможной частичной или полной потерей денег. Лучший помощник в снижении риска при инвестировании – это время, поэтому большинство инвестиционных инструментов предназначены для долгосрочных (больше трех лет) вложений.

Более подробно о различных способах инвестиций можно узнать в модулях «Инвестиции и риски» и «Инвестиционные программы с защитой капитала».

Таким образом, кредиты позволяют реализовать цель прямо сейчас, с последующей оплатой; накопления предназначены для краткосрочных (до трех лет) целей, а инвестиции лучше всего подходят для решения долгосрочных задач.

С помощью чего можно накопить деньги для достижения своей финансовой цели?

Каждый наверняка понимает, что накапливать деньги можно различными способами: начиная от простого складывания наличных в тумбочку и заканчивая приобретением так называемых сберегательных сертификатов. Какой из способов выгоднее, какой удобнее, в чем положительные и отрицательные стороны каждого из инструментов?



Накопления в виде наличных денег.

Это способ накопления – самый простой и понятный, а потому и самый популярный. Просто откладывать деньги «в тумбочку» и расходовать, после того как накопится необходимая сумма. Понятно, что сбережения можно делать не только в рублях, но и в любой другой валюте: долларах, евро, английских фунтах или швейцарских франках.

Обратная сторона простоты – подверженность различным рискам, основной из которых – это инфляция.

Инфляция по своей сути – это процесс обесценивания денег. В результате инфляции за одну и ту же сумму со временем можно приобрести все меньше товаров и услуг. По-другому можно описать инфляцию как процесс повышения общего уровня цен на все товары и услуги. Предположим, что стоимость товаров, которые вы покупаете каждый день в магазине, в течение года выросла в среднем на 10%. Получается, что на одну и ту же сумму денег в конце года можно приобрести товаров и услуг на 10% меньше, чем в начале года. Поэтому часто говорят, что инфляция «съела» деньги. Количество их не изменилось, однако хозяин этих денег стал беднее.



Кроме этой «ржавчины для денег», деньги, хранящиеся в виде наличных средств, могут быть потеряны, украдены или физически уничтожены. Но главное – есть высокая вероятность, что эти средства будут потрачены вовсе не на то, для чего они откладывались. Действительно, существует большой соблазн израсходовать деньги, поддавшись сиюминутным импульсивным решениям, а в результате запланированная цель не будет достигнута.

Банковский счет или вклад «до востребования»



Вклад – денежные средства, внесенные на банковский счет, для хранения и/или получения процентов. Текущий банковский счет предназначен почти исключительно для быстрых и удобных расчетов, а не для получения доходов. Деньги на такие вклады и счета можно вносить и снимать в любое время без каких-либо ограничений.

Хранить деньги на таких счетах также можно в разных валютах, но и потратить их почти так же легко, как и просто наличные, особенно если доступ к ним может быть осуществлен с помощью банковской карты. Да и инфляция действует на них столь же разрушительно, поскольку начисление процентов по таким счетам и вкладам не предусмотрено.

Однако в отличие от «живых» денег, средства, находящиеся на банковском счете, защищены от кражи, пожара, утраты, а также, в пределах 1 400 000 рублей, – от банкротства конкретного банка с помощью Системы Страхования Вкладов, о которой можно узнать чуть позже в рамках данного модуля.

Срочный банковский вклад (депозит)



Депозит – это тоже вклад в банке, но сделанный на определённый срок, в течение которого на сумму вклада регулярно начисляются проценты. В конце срока банк обязан вернуть вкладчику всю сумму вклада с начисленными процентами. Это самый простой и популярный инструмент накопления (за исключением «тумбочки», конечно).

В начале 2017 г. на депозитах в рублях во всех российских банках находилось около 18,47 трлн. рублей.

Определяющими характеристиками депозита являются:

- ✓ Срок вклада. Он может быть от 1 месяца до 5 лет. В течение этого времени деньги вкладчика должны находиться в банке, но он имеет право забрать их раньше окончания срока действия, потеряв при этом весь или часть процентного дохода.
- ✓ Проценты. Вознаграждение, которое начисляет вам банк за то, что пользуетесь вашими средствами. Могут начисляться ежемесячно, ежеквартально, ежегодно или в конце срока действия вклада. При этом могут начисляться только на основную сумму вклада (простые) или на сумму вклада и накопленные проценты (сложные).
- ✓ Валюта вклада. Можно открыть вклад в рублях, долларах или евро.

Процентная ставка, срок и валюта взаимосвязаны между собой. Как правило, чем больше срок, тем выше процентная ставка. В российских банках ставка по рублёвым депозитам выше, чем по депозитам в долларах США или евро.

Основные преимущества депозита как инструмента сбережения и накопления заключаются в том, что:

- ✓ Как следует из расчётов, с использованием депозита можно накопить на необходимую покупку чуть быстрее или откладывать чуть меньше



- ✓ Если не преследуется цель накопления, то проценты, начисляемые по депозиту, сэкономят средства от инфляции
- ✓ Поскольку для получения процентов необходимо, чтобы деньги находились на вкладе определённый срок, это помогает защитить средства от импульсивных решений потратить их на ненужные покупки
- ✓ Вклады защищены государственным Агентством по страхованию вкладов в пределах 1 400 000 рублей. Если вдруг ваш банк объявит себя банкротом, Агентство выплатит компенсацию
- ✓ Если процентные ставки не превышают ключевую ставку более чем на 5 процентных пунктов, то полученный вкладчиком доход налогом не облагается. Действующая ключевая ставка Банка России на июнь 2019 г. равна 7,75%, следовательно, если депозит имеет ставку меньше 12,75%, то налогов на проценты платить не требуется. Для валютных депозитов действует фиксированный уровень максимальной необлагаемой ставки: 9%. Таким образом, лишь сверхвысокие ставки по депозитам могут попасть под подоходный налог. В случае если вклад всё-таки подпадает под этот налог, то его ставка составит целых 35%.

Сберегательный сертификат



Сберегательный сертификат – это именная ценная бумага, (до 1 июня 2018 года также оформлялась на предъявителя) и предназначенная для хранения и приумножения денежных средств. Одним словом, это документ, удостоверяющий:

- сумму вклада, внесённого в банк
- права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада
- получение обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

По сути, это некий аналог депозита, но не пополняемый и без возможности частичного снятия. Вместе с тем суммы, на которые сертификат можно приобрести, не так велики и начинаются с 10 000 рублей, следовательно, можно делать накопления, покупая сертификаты на разные суммы и сроки (как правило, от 3 месяцев до трёх лет).

С 1 июня 2018 года банки вправе выдавать сберегательные сертификаты, условия которых не предусматривают право владельца на досрочное получение денег. Т.е. если условия сберегательного сертификата не предусматривают право вкладчика на получение вклада по требованию – придётся ждать истечения срока.

При этом с 1 июня 2018 года именные сберегательные сертификаты участвуют в Системе Страхования Вкладов.

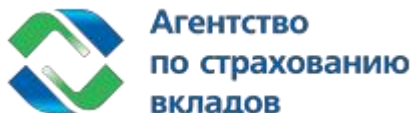
К тому же вкладчик несёт дополнительные расходы, связанные с хранением сертификата. Если сертификат не именной (до 1 июня 2018г.), то он может быть похищен и, следовательно, придётся арендовать банковскую ячейку для его хранения либо принимать на себя ещё и риск хищения.

Минимальная сумма вложений в сертификаты – 10 000 рублей, а депозит можно открыть, имея всего 1000 рублей. В то же время 10 000 рублей – сумма не очень большая, следовательно, позволить себе покупку сертификата могут многие россияне.



С точки зрения налогообложения сберегательный сертификат полностью идентичен вкладам. Если процентные ставки не превышают ставку рефинансирования более чем на 5 процентных пунктов, то полученный вкладчиком доход налогом не облагается.

Насколько безопасно хранить деньги в банке и как работает система страхования вкладов?



**Агентство
по страхованию
вкладов**

Агентство по страхованию вкладов – ключевая государственная организация системы страхования вкладов (ССВ). Цель системы – защитить клиентов банка и вернуть вкладчикам те средства, которые размещены на вкладах и счетах, в случае банкротства банка или отзыва лицензии на банковскую деятельность.

Страхование вкладов не требует заключения специального договора, оно действует в силу закона, в случае если выбранный клиентом для размещения средств банк участвует в этой системе. Поэтому прежде чем подписать договор на банковское обслуживание и/или на размещение средств на депозите, необходимо убедиться, что банк является членом ССВ. Участие в этой системе является обязательным для всех банков, которые принимают вклады от населения.

Какие средства клиентов в банках являются застрахованными и на какую сумму?

Страхование подлежат все денежные средства физических лиц, размещенные в банке-участнике ССВ на основании договора банковского счета или банковского вклада, за исключением:

- ✓ средств на счетах физических лиц-предпринимателей без образования юридического лица (ИП), если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью (для страховых случаев, наступивших до 01.01.2014)
- ✓ средств на счетах адвокатов и нотариусов, если счета открыты в связи с профессиональной деятельностью
- ✓ вкладов на предъявителя
- ✓ средств, переданных банкам в доверительное управление
- ✓ вкладов в зарубежных филиалах российских банков
- ✓ электронных денежных средств (предназначенных для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета).

Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400 тыс. рублей. Если же средства вкладчика находятся на валютных счетах и вкладах, то они конвертируются в рубли по курсу Центрального Банка на дату наступления страхового случая.

Сумма компенсации клиенту в одном банке не может превышать 1 400 тыс. рублей, даже если хранятся деньги на нескольких счетах в этом банке. Однако если вклады размещены в разных банках, то в каждом из них максимальная сумма возмещения будет составлять 1 400 тыс. рублей.

Также стоит учесть, что если у клиента имеется кредит в том же банке, где и депозит, то сумма денежных требований (сумма кредита) будет вычтена из суммы вкладов.



Пример

Вы храните в банке следующие суммы:

- 10 000 рублей на зарплатной карте
- 236 евро на валютном счете
- 200 000 рублей на депозите, на которые было начислено 20 000 рублей в виде процентов

Дополнительно у вас есть кредитная задолженность в сумме 57 850 рублей.

Какова будет сумма компенсации в случае банкротства банка?

Ответ:

Сумма вкладов: $10\,000 + 200\,000 + 20\,000$ рублей + $236 \times 50,7621 = 241\,979,86$ рублей.

Размер компенсации: $241\,979,86$ рублей – $57\,850$ рублей = $184\,129,86$ рублей.

О том, каков порядок действий при наступлении страхового случая и как получить назад средства из обанкротившегося банка, можно узнать из модуля «Права вкладчика».

Как выбрать банк для размещения средств и конкретный депозит в зависимости от цели сбережения?

Выбор банка при размещении денег на депозите – архиважный шаг, поскольку предполагает, что вы передаете банку свои кровно заработанные средства на временное хранение. Банк должен стать надежным партнером, а не источником дополнительных проблем. Часто бывает, что в погоне за повышенной процентной ставкой мы выбираем не самые лучшие банки, что может привести к потере денег, особенно если сумма вклада больше 1 400 000 рублей. С чего же начать процесс выбора банка?

На заметку



1. Необходимо узнать рейтинг банка, присвоенный ему одним из национальных или международных рейтинговых агентств. Эти агентства анализируют различную финансовую информацию, касающуюся деятельности банка и выставляют соответствующие оценки надежности банка. Кроме этих экспертных рейтингов можно посмотреть на простые рейтинги, ранжирующие банки по различным публичным показателям. Эту информацию можно найти на следующих сайтах:

✓ <http://www.sravni.ru/banki/rating/>

✓ <http://www.banki.ru/banks/ratings/>

✓ <http://bankir.ru/rating/>

✓ <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/>



2. Дополнительно можно самостоятельно проанализировать различные показатели работы банка на основании его официальной отчетности. Ее можно найти на сайте Центрального Банка (<http://www.cbr.ru>). О чем можно судить по этой отчетности?
 - О размере банка (о его обороте). Крупные банки, как правило, более надежны
 - Об учредителях банка. Это могут быть российские или зарубежные физические или юридические лица. В иностранных банках риск, как правило, ниже, чем в российских
 - О соотношении собственных и заемных средств. Чем больше собственных средств, тем лучше
 - Если происходит уменьшение остатков на счетах клиентов или сокращение депозитного портфеля, то это сигнализирует о том, что финансовое состояние банка ухудшилось.
3. Удобство и скорость обслуживания. Следует обратить внимание на количество отделений и банкоматов, наличие очередей в отделениях, возможность дистанционного обслуживания по телефону, через Интернет или с помощью смартфона. Вполне возможно, что банк, в котором находится депозит, будет и основным банком, через который совершаются расчеты, поэтому удобство обслуживания в банке играет немаловажную роль.
4. Отзывы о банке. Это могут быть как рассказы родных и друзей, так и отзывы, которые можно найти в Интернете на различных сайтах и форумах. К сожалению, отзывы в Интернете зачастую носят неоправданно негативный либо рекламный характер, и доверять им нужно с осторожностью. Там же, в Интернете, часто можно посмотреть и на «народный рейтинг» банков, т.е. на те оценки, которые выставляют банку его клиенты – относиться к ним так же нужно с определенной осторожностью, сравнивая с аналогичными рейтингами от экспертов.

Итак, основная задача – составить список надежных банков с хорошими отзывами и удобным обслуживанием. После этого можно приступать к выбору конкретных депозитов. Есть и обратный путь – сначала подобрать необходимый по параметрам депозит, отсортировать его в порядке уменьшения процентной ставки и затем отсеивать неподходящие вам по критериям надежности банки.

Вот на что стоит обращать внимание при выборе конкретного депозита:

На заметку



- ✓ **Валюта вклада.** Если клиент предполагает затем расходовать средства в рублях, то и депозит стоит открывать рублевый. Если же накопления предназначены для отпуска в Европе, то можно открыть депозит в евро
- ✓ **Срок депозита и процентная ставка по нему.** Срок вклада стоит сопоставлять с той целью, для которой открывается депозит. Если срок будет меньше, то клиент недополучит доход, поскольку ставка будет ниже. Если срок будет больше, придется снимать деньги досрочно и есть шанс лишиться процентов



- ✓ **Периодичность начисления и капитализация процентов.** Чем чаще начисляются проценты, тем лучше – но это верно только для вкладов с капитализацией. Часто бывает, что процентная ставка по депозитам с ежемесячной капитализацией меньше, чем ставка по депозитам с ежегодным начислением. Следует воспользоваться калькулятором на сайте банка или консультацией банковского сотрудника, чтобы рассчитать конечный финансовый результат в каждом конкретном случае.
- ✓ **Возможность пополнения вклада.** Как правило, вклады с возможностью пополнения менее доходны, чем без нее.
- ✓ **Возможность частичного снятия средств без потери процентов.** Правило то же: по вкладам с частичным снятием ставка ниже. По таким вкладам банк разрешает лишь частичное снятие денег с депозита, так чтобы сумма вклада не снижалась ниже определенного уровня – неснижаемого остатка.
- ✓ **Наличие или отсутствие автоматической пролонгации.** Автоматическая пролонгация договора зачастую не означает автоматического продления ставки. Поэтому стоит досконально изучить условия пролонгации депозита.

Зная все вышеперечисленные условия и возможности, которые предоставляет банк по депозитному договору, можно выбрать те из них, которые нужны именно конкретному человеку. Это зависит от целей, которые ставятся:



На заметку

1. Если есть желание сберечь уже существующие накопления без определенной цели, то разумнее выбрать депозит на максимальный срок, без возможности снятия и пополнения вклада, в той валюте, в которой предполагается впоследствии расходовать средства. В этом случае у вкладчика есть шанс получить максимально возможную процентную ставку, поскольку сумма вклада будет значительной, срок – максимальным, а дополнительные опции, снижающие доходность, будут отсутствовать.
2. Если задачей вкладчика является постепенное накопление средств на ту или иную покупку, то самым подходящим вариантом будет депозит с возможностью пополнения. Можно настроить автоматическое пополнение вклада с зарплатной карты через систему интернет-банкинга, тем самым исключив из процесса человеческий фактор и увеличив вероятность достижения цели.
3. Если предполагается использовать депозит как средство для размещения запаса денежных средств на непредвиденные расходы, то лучшим решением будет депозит с возможностью частичного снятия без потери процентов и с минимальной суммой остатка, по которому проценты могут быть начислены.



Как пользоваться текущим счетом и банковским вкладом?



Воспользоваться услугами банка по счетам и депозитом достаточно просто. Для этого необходимо прийти с паспортом в отделение выбранного банка и обратиться к его сотруднику с просьбой открыть вклад или депозит.

Далее придется подписать один или несколько договоров. Следует внимательно прочитать данные документы и проверить их на соответствие тем условиям, которые ожидается получить. Особенно это касается скрытых комиссий за перевод, зачисление, внесение и снятие денежных средств. Более подробно о том, на что обратить внимание в договоре и как защитить свои права, можно прочитать в модуле, посвященном защите прав вкладчика.

На данный момент у многих банков существует возможность дистанционного открытия вкладов с помощью систем интернет-банкинга. Естественно, что в этом случае нужно являться клиентом этого банка и иметь доступ к онлайн-банку.

Вносить и снимать средства на депозит можно различными путями. Для этого вовсе не обязательно лично приходить в отделение банка: можно также внести (или снять) деньги в банкомате или перевести их безналичным путем из другого банка (в другой банк).

Облигации федерального займа для населения (ОФЗ-н)

ОФЗ-н — это ценные бумаги, которые выпускает Министерство финансов РФ, специально для вложения сбережений обычных граждан. Приобретая ОФЗ-н, вы даёте деньги в долг государству и получаете доход по фиксированной ставке. Государство при этом выступает гарантом возврата ваших инвестиций. Для каждого выпуска ОФЗ процентная ставка определяется отдельно. Например, доходность к погашению ОФЗ-н второго выпуска, объявленного в сентябре 2017 года, составляет 8,48% годовых.

Преимущества

- ✓ Низкий порог входа — 30 т.р. Размер максимальной покупки ограничен 15 млн.руб. для каждого выпуска.
- ✓ Гарантированная возвратность вложений. Государство гарантирует возврат всей суммы без ограничений.
- ✓ Доходность выше ставок по банковским вкладам.

Порядок приобретения

Приобрести ОФЗ-н можно открыв брокерский счёт и счёт депо в ПАО Сбербанк или ПАО ВТБ. Комиссия зависит от стоимости приобретаемых облигаций без учёта накопленного купонного дохода: до 50 тыс. рублей — 1,5%, от 50 до 300 тыс. рублей — 1%, более 300 тыс. рублей — 0,5%

Облигация выпускается на 3 года. Её можно продать обратно в любой день, однако при продаже в течение первых 12 месяцев владения вы теряете выплаченный и накопленный купонный доход, по истечении 12 месяцев можно продать без потери дохода.



Кредитные кооперативы и вклады в микрофинансовые организации как альтернативный инструмент накопления

Кроме банков существует еще ряд финансовых организаций, которые позволяют использовать механизмы сбережения и накопления средств для будущих приобретений. Что это за организации, и какие возможности они предоставляют? Какие риски существуют при использовании подобных услуг?



Прежде всего, следует рассмотреть так называемые потребительские или кредитные кооперативы. В чем суть их работы?

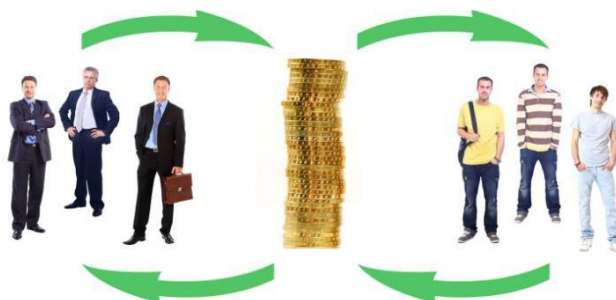
Кредитно-потребительский кооператив (КПК) — это добровольное объединение граждан, своего рода касса взаимопомощи. Она формируется за счет взносов членов кооператива и доходов от его деятельности. В кооператив объединяются те, у кого недостаточно средств, и те, у кого, напротив, есть лишние деньги, и обе стороны решают свои задачи: одни получают доступ к финансам, а другие — отдают свободные средства, чтобы получить с них процент. Большинство кооперативов сегодня предлагают доходность по вкладам выше, чем банки – до 14–20% годовых.

Сбережения пайщиков КПК, в отличие от банковских вкладов, не застрахованы государством. При банкротстве КПК его члены не получают гарантированного возмещения, как держатели депозитов (до 1400 тыс. рублей): удовлетворение требований пайщиков кооперативов осуществляется в ходе конкурсного производства в первую очередь. Однако выплаты будут осуществляться только, если у КПК хотя бы частично сохранится имущество (то есть будет что делить между пайщиками).

Для дополнительной устойчивости кооперативы участвуют в саморегулируемых организациях (СРО) и делают в компенсационный фонд своих СРО ежегодные отчисления. Вот эти со временем накопленные компенсационные фонды и станут аналогом системы страхования вкладов.

Тем не менее важно понимать, что более высокий доход всегда связан с повышенным риском, поэтому подходить к использованию КПК, как средства накопления на жизненно важные цели стоит с большой осторожностью. При выборе кооператива, прежде всего, следует обратить внимание:

- Сколько лет кооператив существует, каковы финансовые итоги прошлого года, квартала, месяца?
- Внесен ли он в государственный реестр КПК (<http://www.cbr.ru>)
- В какую саморегулируемую организацию (СРО) входит, когда и кем (ревизионная комиссия, аудиторская фирма, контрольный комитет СРО) проверялся в последний раз?
- Как кооператив преодолел кризисы?
- Насколько открыты сотрудники и руководство кооператива, готовы ли показывать уставные документы и разьяснять порядок работы кооператива?
- Что говорят о кооперативе в городе (поселке), каковы отзывы о его работе?



Все МФО разделяются на два вида:

- ✓ микрокредитные компании
- ✓ микрофинансовые компании

Для финансирования своей работы только микрофинансовые компании могут, согласно закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», привлекать средства физических лиц, не являющихся акционерами и учредителями, но на сумму не менее 1,5 млн рублей.

Если вам предлагают вложить деньги в подобные организации и при этом сумма вложений меньше, чем 1,5 млн рублей, это значит, что данная МФО пытается обойти закон, и в этом случае накопления в такой фирме будут находиться под большим риском.

Также нужно учитывать, что вклады в МФО не застрахованы государством. Но есть альтернативный метод страхования: некоторые МФО предлагают страхование инвестиций клиентов на сумму займа и процентов. Оно добровольное и может оплачиваться вкладчиком либо самой организацией. Стоимость такого добровольного страхования вложений – около 0,5% годовых. В этом случае одновременно с договором займа вкладчик получает договор страхования, по которому в случае банкротства МФО он получит назад свои деньги.

Безусловно, необходимо очень тщательно проверять страховую компанию, договор с которой заключается. Стоит обратить внимание на то, когда и кем создана страховая компания, как она связана с данной МФО, какими видами страхования (помимо страхования вложений в МФО) занимается еще. Также важно понимать, что даже заключение договора страхования не гарантирует возврат инвестиций в МФО.

Не стоит забывать и про налоги: в отличие от депозита, доход, полученный от МФО, облагается НДФЛ по ставке 13%, следовательно, реальная доходность будет меньше, чем указанная в договоре.



Пример

Расчет доходности с учетом налогообложения:

Предположим, клиент инвестирует в МФО сумму в 1,5 млн рублей под 28% годовых. Потенциальный доход за год равен 420 тыс. рублей. С него необходимо уплатить налог 13%, что равно 54 600 рублей. Чистый доход, таким образом, составит 365 400 рублей, то есть чистая доходность равна:

$$365\,400 \div 1\,500\,000 \times 100\% = 24,36\%$$

Если вкладчик решит разместить деньги под проценты в МФО, следует убедиться в том, что она зарегистрирована в госреестре МФО, входит в саморегулируемую организацию, имеет сайт, где раскрыта информация о ее деятельности, учредителях и руководителях, опубликованы правила заимствований, ежеквартальная отчетность, также нужно уточнить о возможности добровольного страхования вкладов.



Примеры способов накоплений



Пример создания запаса денежных средств на непредвиденные расходы.

Дмитрий (лет режиссер телевидения) и катерина (года актриса ведущая эфира на радио) г Нижний Новгород

Поскольку мы с мужем – люди творческих профессий, то часто оказываемся в ситуации, когда «денег нет». Пока мы живем вдвоем, такая ситуация нас не очень беспокоит. Но мы задумались о появлении ребенка, а это значит, что я перестану работать, и финансовое положение может стать совершенно непредсказуемым. Не хочется, чтобы ребенок чувствовал на себе эту непредсказуемость, поэтому мы решили накопить 150–200 тыс. рублей, что называется, про запас.

Мы посчитали наши доходы и расходы и поняли, что мы можем ежемесячно откладывать в семейный фонд от 3 000 до 10 000 рублей, которые остаются после всех расходов. Мои доходы точно не увеличатся, а вот Дима через полгода планирует увеличить свой доход на 20–30 процентов. Это поможет нам откладывать большие. Мы бы хотели создать такой запас как можно быстрее, но наши возможности пока ограничены, сейчас накоплено всего 20 000 рублей.

Воспользовавшись специальным калькулятором в Интернете, мы выбрали вклад на 1 год со ставкой 10% годовых и рассчитали, что положив 20 000 рублей и потом откладывая еще 7 000 рублей, мы через год накопим больше 100 000 рублей, а затем мы сможем открыть новый вклад.

Сумма вклада:	20 000 рублей
Срок размещения:	365 дн. с 17.04.2014 по 17.04.2015
Процентная ставка:	10% годовых
Начисленные проценты	добавлять к вкладу раз в месяц
Пополнение вклада	раз в месяц на 7 000 рублей
Доход по вкладу за вычетом налогов:	6 042 рубля
Всего начислено:	6 042 рублей
Облагается налогом:	0 рублей
Удержано налогов:	0 рублей
Сумма вклада с процентами:	103 042 рубля
В том числе довложения:	77 000 рублей



График выплат					
Дата расчета	Начисленные проценты, рублей	Уплаченный налог, рублей	Выплаченные проценты, рублей	Пополнение вклада, рублей	Сумма вклада на конец периода, рублей
1 месяц 17.05.2014	164	0	164	7 000	27 164
2 месяц 17.06.2014	231	0	231	7 000	34 395
3 месяц 17.07.2014	283	0	283	7 000	41 678
4 месяц 17.08.2014	354	0	354	7 000	49 032
5 месяц 17.09.2014	416	0	416	7 000	56 448
6 месяц 17.10.2014	464	0	464	7 000	63 912
7 месяц 17.11.2014	543	0	543	7 000	71 455
8 месяц 17.12.2014	587	0	587	7 000	79 042
9 месяц 17.01.2015	671	0	671	7 000	86 714
10 месяц 17.02.2015	736	0	736	7 000	94 450
11 месяц 17.03.2015	725	0	725	7 000	102 175
1 год 17.04.2015	868	0	868	—	103 042

Пример подбора депозитов под необходимые цели.



вений лет программист г олгоград

После продажи квартиры, доставшейся нам с братом в наследство, у меня образовалась сумма в 1 350 000 рублей. На свою собственную квартиру ее не хватит, да и ипотеку сейчас я не потяну. Поэтому решил эти деньги сохранить, а также накопить еще немного на первоначальный взнос побольше, чтобы платеж по ипотеке был меньше. Думаю, что через пару лет смогу себе это позволить, а пока не хотел бы, чтобы деньги обесценились.

Поскольку сумма почти равна 1400000 рублей, а набравшие проценты ее увеличат, решил, что основные деньги буду хранить на депозите без пополнения, а дополнительно откладывать по 10 000 рублей каждый месяц буду на пополняемый вклад.

Подходящие депозиты решил выбрать, воспользовавшись сервисом banki.ru. Задал условия выбора депозита в 50 крупнейших банков России, имеющих офисы в моем городе.