

* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ
ПЛАНИРОВАНИЕ

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Раздел первый: составляем личный финансовый план	3
Раздел второй: кредиты - брать или не брать?	9
Раздел третий: сбережения на банковских вкладах	10
Раздел четвертый: сложный процент и временная стоимость денег.....	11
Инфографика по теме	13

1. СОСТАВЛЯЕМ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН И ДЛЯ ЧЕГО ОН НУЖЕН?

В современном мире финансовые услуги стали доступны для каждого. Кредиты и вклады, платежные карты, ипотека, страховки, инвестиционные продукты и пенсионные накопления – малая часть того, что предлагают сегодня банки и финансовые компании.

Финансовые продукты сложны и не всегда понятны потребителю. Это влечет двойной риск: их неправильное использование либо отказ от их использования. В обоих случаях потребитель несет потери – прямые или альтернативные.

Для помощи клиентам и продвижения дополнительных услуг поставщики финансовых услуг начали оказывать услуги по финансовому консультированию. В последние 10 лет в мире выросла целая индустрия частных финансовых консультантов. Существуют ассоциации финансовых советников и различные программы их обучения и сертификации. Статистика демонстрирует положительную связь между уровнем развития финансового рынка в стране, индустрией финансового консультирования и благосостоянием ее граждан.

Одна из услуг, которые оказывает финансовый советник – составление личного финансового плана для клиента.

Личный финансовый план – это долгосрочный прогноз финансовых потоков семьи (доходов и расходов). Он помогает наметить важные и интересные цели, эффективно распределить зарабатываемые деньги. Провести такую оптимизацию расходов в уме невозможно, ведь в течение нескольких лет мы совершаем огромное количество маленьких и больших финансовых операций. А финансовый план позволяет, с одной стороны, увидеть картину своего финансового будущего, а с другой, проработать в деталях любую ее часть.

Можно услышать мнение, что если денег нет, то никакой план ситуацию не изменит. Опыт показывает, что наибольшую пользу финансовое планирование приносит как раз в ситуации, когда денег мало. Ведь именно в этой ситуации «цена» ошибки при принятии финансовых решений особенно высока.

- * План помогает провести анализ того, насколько выполнимы поставленные цели и что нужно изменить в текущей ситуации для их достижения в оптимальные сроки.

- * План позволяет просчитать, как отразятся те или иные финансовые решения на жизни семьи, например, решение о покупке квартиры в кредит, или смене работы, или открытии собственного бизнеса.
- * План является картой денежного потока, при помощи которой удобно управлять движением денег.
- * План помогает отслеживать продвижение в направлении целей, вовремя замечать проблемы, корректировать расходы при изменении ситуации, а также сохранять мотивацию при работе над долгосрочными и сложными целями.

Простой финансовый план можно составить самостоятельно. **Для этого надо определить три основных параметра для его составления:**

1. Уровень доходов
2. Финансовые цели
3. Временной горизонт достижения этих целей

Планировать временной горизонт удобно, зная модель жизненного цикла домохозяйства:

ВОЗРАСТ ЧЕЛОВЕКА	ЖИЗНЕННЫЕ ПОТРЕБНОСТИ
15-25 лет	Получение образования, начало трудовой деятельности
25-35 лет	Создание семьи, приобретение имущества
35-50 лет	Карьера, дополнительное образование, создание собственного бизнеса, накопление («резервный фонд») и инвестиции, в т.ч. в детей
50-65 лет	Повышение качества жизни, медицинское обслуживание, обеспечение старости
65 лет и более	Передача имущества

Финансовые ресурсы домохозяйств можно условно разделить на собственные средства и заемные средства.

Собственные средства домохозяйства – это доходы, которые получает каждый член семьи в виде заработной платы, пенсий и пособий, доходов от бизнеса и инвестиций, другие доходы (наследство, денежный приз за участие в конкурсе и др.).

- * Доходы могут быть постоянными, когда человек получает их регулярно и ожидает их сохранения в будущем: заработная плата, пенсия, ежемесячные проценты по банковскому вкладу и т.п.
- * Доходы могут быть непостоянными, когда человек не рассчитывает на его сохранение в будущем: продажа имущества, исполнение разовых работ по контракту, налоговый вычет и т.п.

Если собственных средств не хватает домохозяйству на приобретение необходимого товара, услуги или имущества, то оно привлекает заемные средства, обращаясь за кредитом в банк или финансовую компанию.

Важно знать, что объем привлекаемых заемных средств находится во взаимосвязи с собственными средствами. Так, если выплаты по всем кредитам и займам домохозяйства превышают 50% его доходов, то для него существует высокий риск дефолта (неспособность в срок и в полном объеме исполнять обязательства по кредиту). Банк, скорее всего, откажет Вам в кредите, если выплаты по нему будут превышать 50% Ваших доходов.

Важно знать, что любой кредит трансформируется в будущие расходы домохозяйства. Чем больше Вы возьмете в долг сейчас, тем больше будут Ваши расходы по его погашению в будущем.

РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ И СОСТАВЛЕНИЕ БЮДЖЕТА

Также, как и доходы, расходы домохозяйства можно условно разделить на постоянные и непостоянные. К постоянным расходам домохозяйства можно отнести расходы на базовые потребности человека и обязательные платежи: покупка необходимых потребительских товаров и услуг, оплата транспортных, жилищно-коммунальных и других услуг, уплата налогов, обязательств по кредиту, перечисление взносов в инвестиционный фонд и т.п.

К непостоянным расходам можно отнести нерегулярные и единоразовые расходы: покупка товаров длительного пользования, оплата обучения, медицинская операция, поездка в путешествие и т.п.

ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ, ЧТОБЫ СОСТАВИТЬ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН?

- 1.** Проанализировать текущую ситуацию, основываясь на подробном учете доходов и расходов в течение 2–3 месяцев. Сам по себе учет дает хороший эффект, но все же лучше рассматривать учет лишь как первый шаг в составлении личного финансового плана.
- 2.** Сформулировать цели, которых хотелось бы достичь к определенному сроку: не только большие цели, такие как покупка недвижимости или автомобиля, но и маленькие цели – расходы на отпуск, покупку одежды, мобильного телефона или телевизора. Следует иметь в виду, что чем длиннее срок, на который составляется план, тем масштабнее цели можно предусмотреть: в план на месяц не заложишь покупку квартиры или открытие собственного бизнеса. Наилучший эффект дают планы, составленные на период 3–5 лет и дольше.
- 3.** С помощью плана поступления и расходования средств определить наиболее подходящую и выполнимую комбинацию целей. Если план показывает, что на все желаемые цели не хватает денег, то необходимо или отказаться от каких-либо целей, либо подумать над поиском дополнительных источников доходов.
- 4.** Подобрать финансовые инструменты (кредитные или инвестиционные), с помощью которых можно получить результат быстрее или дешевле.

ПРИМЕР ЛИЧНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНА (РУБ.)

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Доходы	90 000	40 000	60 000	40 000	40 000	40 000
Зарплата	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000	40 000
Премии			20 000			
Кредит	50 000					
Расходы	89 827	39 827	49 827	49 827	39 827	39 827
Питание	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000	15 000
Квартплата, телефон и т.д.	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Медицина	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Проезд	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Развлечение, отдых	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000	5 000
Одежда			10 000			
Крупные покупки	50 000			10 000		
Погашение кредита	8 827	8 827	8 827	8 827	8 827	8 827
Инвестиции	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Итого за месяц	173	173	10 173	-9 827	173	173
Нарастающий итог	173	346	10 519	692	865	1 038

**Источник: Банк России*

Не стоит относиться к финансовому плану, как к документу, который должен быть реализован в неизменном виде. Поскольку ситуация в жизни постоянно меняется, план нужно корректировать в соответствии с этими изменениями.

С составления финансового плана или обращения к нему должно начинаться принятие любых финансовых решений. Зачастую невозможно в уме проанализировать, как повлияет то или иное решение на дальнейшую жизнь. Очень многие люди оказываются в затруднительном положении в результате неразумного использования кредитов. В большинстве случаев проблемы можно было спрогнозировать заранее и вовремя изменить решение.

Пример.

Если план покажет, что собрать сумму для покупки желаемой недвижимости получится только через 30 лет, это не означает, что данная цель не реализуема раньше этого срока. Следует подобрать финансовые инструменты, которые ускорят получение результата.

Можно построить план исходя из предположения, что квартира приобретается немедленно при помощи ипотечного банковского кредита. Однако после уплаты ежемесячного платежа по кредиту будет оставаться слишком мало денег для комфортной жизни семьи.

Рассмотрите еще несколько вариантов:

- * покупку квартиры через 1–2 года – накопленный за это время первоначальный взнос уменьшит размер кредита и, следовательно, размер ежемесячных платежей,
- * инвестирование денег в различные финансовые инструменты ускорит накопление желаемой суммы,
- * продажу какого-либо из имеющихся активов и т.д.

Окончательное решение следует принимать после анализа всех возможных вариантов.

Поскольку предвидеть все неожиданные ситуации в жизни невозможно, следует предусмотреть в плане запас средств на экстренный случай, а также подумать о страховании от несчастных случаев и потери трудоспособности работающих членов семьи. Если вы желаете обеспечить себе действительно комфортную жизнь на пенсии, то необходимо запланировать формирование личного пенсионного фонда в виде портфеля различных активов, способных приносить так называемый пассивный доход.

В Интернете есть масса информации о личном финансовом планировании и управлении личными финансами, начиная от онлайн-курсов и заканчивая специальными

приложениями для мобильных телефонов. Также в этих целях можно использовать таблицы Excel. Некоторые интернет-банки (например, Сбербанк онлайн) имеют опцию по учету расходов и доходов, финансовому планированию. Составлять личный финансовый план очень интересно, ведь речь идет о Вашем благосостоянии.

2. КРЕДИТЫ: БРАТЬ ИЛИ НЕ БРАТЬ?

Кредит или кредитная карта - стандартный финансовый инструмент. Как любой инструмент, его можно использовать умело, получая пользу, или неумело, причиняя вред. Неправильное использование кредита может привести к печальным последствиям.

Основные виды кредитов, предлагаемых для потребителей:

- * Потребительские кредиты (нецелевые)
- * Целевые потребкредиты в торговых точках (POS-кредиты)
- * Кредитные карты
- * Автокредиты (автомобиль – предмет залога)
- * Ипотечные кредиты (жилье – предмет залога)

КАК ПОНЯТЬ, СМОГУ Я ВЫПЛАТИТЬ КРЕДИТ ИЛИ НЕТ?

Самое главное, что надо понять: кредит - это расходы, а не доходы. Сравните свои доходы с расходами по погашению кредита. Для этого можно использовать кредитные калькуляторы в Интернете. Если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика кредитам будет превышать 50% годового дохода заемщика, то для него высок риск неисполнения обязательств по кредитным договорам и применения к нему штрафных санкций.

ДЛЯ ЧЕГО НУЖНА ФИНАНСОВАЯ «ПОДУШКА БЕЗОПАСНОСТИ»?

Консультанты по личным финансам рекомендуют клиентам создать «подушку безопасности» для чрезвычайных случаев в размере 3-6 ежемесячных доходов. Эти средства можно разместить на банковский вклад или инвестировать на рынке ценных бумаг. Если срочно понадобятся деньги, лучше воспользоваться «подушкой безопасности», чем брать небольшой, но дорогой кредит.

ПОЧЕМУ ВАЖНО ИМЕТЬ ХОРОШУЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ?

По каждому заемщику ведется кредитная история в бюро кредитных историй. Качество кредитной истории зависит от того, как заемщик соблюдает условия кредитного договора. Плохая кредитная история – сигнал для банков, предупреждающий о ненадежном заемщике. Чем лучше кредитная история, тем более выгодные условия предложат банки по своим кредитным продуктам.

3. СБЕРЕЖЕНИЯ НА БАНКОВСКИХ ВКЛАДАХ

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ВКЛАДОВ, ПРЕДЛАГАЕМЫХ ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ:

- * Вклад до востребования. По договору вклада до востребования банк обязуется вернуть вложенные денежные средства в любое время по первому требованию клиента. Ставка по такому депозиту минимальная – не более 1%.
- * Срочный вклад. Такие вклады размещаются на определенный срок, указанный в договоре (от нескольких месяцев до нескольких лет). Ставки обычно близки к уровню инфляции, но если клиент захочет забрать вклад досрочно, то получит проценты по ставке вклада до востребования.
- * Срочные вклады можно поделить по назначению: сберегательный, накопительный или расчетный. Сберегательные депозиты, как правило, имеют самые высокие ставки, но по ним запрещены операции пополнения и частичного снятия сумм. Накопительные вклады позволяют пополнять депозит в течение срока действия договора, предназначены для тех, кто хочет накопить крупную сумму, например, под дорогостоящую покупку. Расчетный (Универсальный) вклад позволяет клиенту оперативно управлять своими накоплениями, совершая приходные или расходные операции.

Банковские вклады физических лиц в России имеют государственную страховку на сумму до 1 400 000 рублей. Обязательное условие: банк, в котором Вы желаете разместить депозит, должен являться участником системы страхования вкладов.

КАК РАБОТАЕТ СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

Система страхования вкладов — механизм защиты вкладов физических лиц в банках путём их страхования, гарантирования.

Основная идея работы ССВ заключается в проведении быстрых выплат вкладчикам из независимого финансового источника (например, специального фонда) в случае прекращения деятельности банка (отзыва у него лицензии). Тем самым, не дожидаясь начала ликвидационных процедур по банкротству, вкладчики гарантированно получают доступ к своим средствам.

В России государственное страхование вкладов осуществляет Агентство по страхованию вкладов (создано в 2004 г.). Максимальная сумма страховки в настоящее время составляет 1 400 000 рублей. Страховое возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно по каждому банку, входящему в ССВ.

4. СЛОЖНЫЙ ПРОЦЕНТ И ВРЕМЕННАЯ СТОИМОСТЬ ДЕНЕГ

Золотое правило бизнеса гласит - сумма, полученная сегодня, больше той же суммы, полученной завтра. (Леонардо Пизанский (Фибоначчи) 1202 г. н. э.)

Временная стоимость денег — одно из фундаментальных понятий финансов. Временная стоимость денег основана на предпосылке, что каждый предпочтёт получить определенную сумму денег сегодня, чем то же самое количество в будущем, при прочих равных условиях. В результате, когда каждый вносит деньги на счёт в банк, каждый требует (и зарабатывает) проценты. Деньги, полученные сегодня, более ценны, чем деньги, полученные в будущем количеством процентов, который деньги могут заработать. Если 90 сегодняшних рублей через год увеличатся до 100 рублей, то эти 100 рублей, подлежащие выплате через год, сегодня стоят 90 рублей.

В финансовых расчетах деньги из разных периодов приводятся для корректности расчётов к одному какому-то периоду: будущему или настоящему с помощью дисконтирования. **Для проведения расчетов вводятся две величины:**

- * дисконтированная стоимость PV (present value);
- * будущая стоимость FV (future value)

Финансовые расчеты осуществляются на основе простого или сложного процента. Простой процент начисляется только на первоначально вложенный капитал. Сложный процент (капитализация процентов) - в каждый новый период начисления (месяц, квартал, год) процент начисляется на суммарную величину из первоначально вложенного капитала и ранее начисленных процентов за предыдущие периоды начисления.

Формула для расчета будущей стоимости (простые проценты):

$$FV = PV * (1 + r*n), \text{ где}$$

* r - ставка дисконтирования;

* n - количество периодов (месяц, квартал, год) начисления процентов.

Пример. Два друга заключили сделку: один взял займы у другого 50 тысяч рублей под 20% годовых. Сколько он будет должен через год, если применяются простые проценты?

$$FV = 50\ 000 * (1 + 0.2 * 1) = 60\ 000 \text{ рублей}$$

Формула для расчета будущей стоимости (сложные проценты):

$$FV = PV * (1 + r)^n, \text{ где}$$

* r - ставка дисконтирования;

* n - количество периодов (месяц, квартал, год) начисления процентов.

Пример. Бабушка открыла банковский вклад с ежемесячной капитализацией процентов. Сумма - 50 тысяч рублей, ставка по вкладу - 10% годовых. Какая сумма будет у бабушки на вкладе через год?

$$FV = 50\ 000 * (1 + (0,1/12))^{12} = 55\ 235,65$$

РЕКОМЕНДАЦИЯ:

Посмотреть обучающий 30-минутный видеоролик о том, как функционирует современная экономическая система, роль потребителя, денег и кредита в ней:

<http://www.youtube.com/watch?v=8BaNOIfMLE>

ИНФОГРАФИКА ПО ТЕМЕ

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Современный успешный человек не представляет свою жизнь без финансового планирования и управления личными финансами.

Личный финансовый план - это документ, в котором описаны Ваши финансовые цели и желательные сроки их достижения, посчитано Ваше текущее финансовое положение (анализ доходов и расходов), описаны и посчитаны Ваши активы (имущество, приносящее доход) и обязательства (выплаты по кредитам и т.п.).

Срок, на который составляется финансовый план, Вы можете выбирать сами. Как правило, личный финансовый план составляется на срок от 5 до 10 лет. Периодически в него могут вноситься изменения, дополнения и корректировки.



Человек с экономическим образованием может справиться с составлением личного финансового плана сам. Для других есть специальные помощники - финансовые консультанты - которые за небольшую плату составят и проанализируют Ваше финансовое состояние и дадут рекомендации по достижению финансовых целей.

В Интернете есть масса информации о личном финансовом планировании и управлении личными финансами, начиная от онлайн-курсов и заканчивая специальными приложениями для мобильных телефонов.

Составлять личный финансовый план очень интересно, ведь речь идет о Вашем благосостоянии. Попробуйте вместе со своей семьей сформулировать свои финансовые цели и составить личный финансовый план!



По итогам составления и анализа личного финансового плана, Вы сможете ответить себе на ряд важных вопросов, например, таких:

- Что предпринять для достижения финансовых целей?
- Требуется ли сократить расходы? Как?
- Можно ли увеличить доходы? Как?
- Какие финансовые инструменты наиболее подходят для достижения тех или иных финансовых целей (кредиты, вклады, инвестиции, страхование и т.п.)?
- Можно ли получить налоговые вычеты, льготы, субсидии по программам государственной поддержки потребителей, которые в настоящий момент доступны?

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

КРЕДИТЫ: БРАТЬ ИЛИ НЕ БРАТЬ?

Кредит или кредитная карта - стандартный финансовый инструмент. Как любой инструмент, его можно использовать умело, получая пользу, или неумело, причиняя вред. Неправильное использование кредита может привести к печальным последствиям.



Как понять, смогу я выплатить кредит или нет?

Самое главное, что надо понять: кредит - это расходы, а не доходы. Сравните свои доходы с расходами по погашению кредита. Для этого можно использовать кредитные калькуляторы в Интернете. Если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика кредитам будет превышать 50% годового дохода заемщика, то для него высок риск неисполнения обязательств по кредитным договорам и применения к нему штрафных санкций.



Для чего нужна финансовая "подушка безопасности"?

Консультанты по личным финансам рекомендуют клиентам создать "подушку безопасности" для чрезвычайных случаев в размере 3-6 ежемесячных доходов. Эти средства можно разместить на банковский вклад или инвестировать на рынке ценных бумаг. Если срочно понадобятся деньги, лучше воспользоваться «подушкой безопасности», чем брать небольшой, но дорогой кредит.



Почему важно иметь хорошую кредитную историю?

По каждому заемщику ведется кредитная история в бюро кредитных историй. Качество кредитной истории зависит от того, как заемщик соблюдает условия кредитного договора. Плохая кредитная история – сигнал для банков, предупреждающий о ненадежном заемщике. Чем лучше кредитная история, тем более выгодные условия предложат банки по своим кредитным продуктам.

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

ЗАКОН

О ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КРЕДИТЕ (ЗАЙМЕ)

С 2014 года в России действует закон «О потребительском кредите (займе)». Закон регулирует отношения, возникающие между заемщиком и кредитором после заключения кредитного договора и исполнение этого договора.



Кто имеет право выдавать кредиты?

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов разрешена банкам и финансовым компаниям (микрофинансовые организации, ломбарды, кредитно-потребительские кооперативы и др.). Центральный банк РФ (Банк России) является регулятором кредитного рынка. Банки обязаны иметь лицензию на банковскую деятельность, а микрофинансовые компании - входить в официальный реестр. Проверьте свой банк или микрофинансовую компанию на сайте Банка России!



Что такое ПСК и как ее использовать?

Полная стоимость кредита (ПСК) – это процентная ставка, которую все кредиторы обязаны указывать на первой странице кредитного договора, в правом верхнем углу. Формула расчета ПСК прописана в законе, и учитывает все платежи заемщика по кредитному договору, в том числе в пользу третьих лиц (например, страховой компании). ПСК может совпадать с процентной ставкой по кредиту, а может отличаться от нее в большую сторону, так как помимо процента за пользование кредитом может включать другие обязательные платежи, если они прописаны в кредитном договоре.

С помощью ПСК можно сравнить и оценить условия кредитования в разных банках. Чем ниже ПСК, тем меньше будут Ваши расходы на обслуживание кредита. Если Вам не раскрывают ПСК - сообщите об этом в Банк России.

С 1 июля 2015 года закон ограничивает максимально допустимую ПСК: ставка не может более, чем на 30% превышать среднерыночное значение. Банк России публикует среднерыночное и максимальное значение ПСК для разных видов кредитов.



Какие санкции последуют за нарушение обязательств по кредитному договору?

Основное обязательство заемщика по кредитному договору – в срок и в полном объеме погашать задолженность по кредиту. Кто нарушает обязательства – тот несет ответственность.



Раскрытие информации об условиях кредита

- Кредитор обязан раскрывать важную информацию об условиях кредитования на своем сайте и в точках продаж. К такой информации относятся:
 - Наименование, адрес, телефон кредитора, номер банковской лицензии;
 - Требования к заемщику и перечень документов, необходимых для получения кредита;
 - Сроки рассмотрения заявления о предоставлении кредита (займа);
 - Виды предлагаемых потребительских кредитов, их суммы и сроки возврата, процентные ставки и диапазон полной стоимости кредита (ПСК);
 - Способы предоставления кредита (займа) и способы его погашения, включая как минимум один бесплатный способ погашения;
 - Ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение кредитного договора, размеры неустойки (штрафа, пени).



Полезные ссылки

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_35664/

Сайт Банка России
<http://cbr.ru/>

Интернет-приемная Банка России, где можно подать жалобу, задать вопрос, получить информацию
<http://cbr.ru/Reception/>

Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)

<http://www.cbr.ru/analytics/?Prtd=inf>

Банковская азбука: потребительский кредит (займ)

http://cbr.ru/Reception/alphabet_03.pdf

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

СБЕРЕЖЕНИЯ: БАНКОВСКИЙ ВКЛАД

Банковский вклад (депозит) - надежный способ хранить свои сбережения и создавать накопления на свои финансовые цели, например, квартиру, автомобиль, отпуск и т.д.

При открытии вклада клиент и банк заключают Договор банковского вклада, содержащий все существенные условия вклада, в том числе ставку по вкладу, валюту вклада, срок вклада, условия возврата вклада и расторжения договора и др. Необходимо сохранить свой экземпляр договора до окончания срока вклада и возврата вложенных средств.



Виды вкладов:

Вклад до востребования - банковский счет, на котором Вы можете хранить свои деньги и использовать их в любой момент, а банк обязан предоставить их Вам по первому требованию. На счет до востребования обычно начисляются низкие проценты, не позволяющие сохранить деньги от инфляции.

Срочный вклад - банковский счет, открываемый на определенный срок, например, 3 месяца, 6 месяцев, 1 год, 3 года и т.д. На срочные вклады обычно начисляются повышенные проценты (гораздо выше, чем по вкладам до востребования), позволяющие сохранить деньги от инфляции. У Вас есть право забрать средства со срочного вклада раньше срока, но при этом Вы теряете право на начисленные проценты. Это условие обязательно указывается в Договоре банковского вклада.

Банки предлагают огромный выбор срочных вкладов:

- С возможностью пополнения (для тех, кто копит на определенные цели)
- С возможностью частичного снятия средств без потери процентов (для тех, кто хочет получать проценты, но при этом иметь возможность использовать часть средств с депозита)
- С ежемесячной выплатой процентов (для рантье)
- С капитализацией процентов (начисленные проценты ежемесячно прибавляются к общей сумме вклада, а новые проценты начисляются уже на большую сумму)
- В рублях, в иностранной валюте или мультивалютные вклады



Банковские вклады застрахованы

- При выборе банка необходимо обязательно проверить, является ли он участником системы страхования вкладов. Все банки, входящие в систему страхования вкладов, перечислены на сайте АСВ http://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/.
- В случае, если у банка отзывают лицензию, вкладчик ничего не терит. АСВ выплачивает ему сумму вклада с процентами, но только в пределах страховой суммы! В настоящее время страховая сумма составляет 1 400 000 рублей.

Как выбрать надежный банк?

Множество деловых СМИ и рейтинговых агентств (Эксперт РА, Интерфакс, российский Forbes и другие) регулярно составляют рейтинги самых надежных банков. При выборе банка рекомендуем изучить, какое место он занимает в рейтингах надежности, какая у него репутация на рынке (новости, интервью с руководством и т.д.), отзывы клиентов на таких сайтах, как banki.ru, sravni.ru и т.п.

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

*** ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ**

При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 01.04.2015 № 79-рп и на основании конкурса, проведенного Обществом «Знание» России