

Не откладывай откладывать!

Одно из главных правил финансовой грамотности – **сберегай! Обязательно! Откладывать деньги просто необходимо!** В жизни бывают непредвиденные ситуации: никто не застрахован, например, от поломки холодильника и необходимости срочной покупки нового взамен вышедшего из строя, а также от болезней и нетрудоспособности, сокращения на работе и других чрезвычайных обстоятельств. Чтобы спокойно пережить сложное время, у каждого человека должна иметься подушка безопасности. О ее размере и о том, как ее создать, мы спросили у **начальника отдела финансовой грамотности Управления информации и общественных связей Национального банка Республики Беларусь Юлии Сакович.**



Идеальным вариантом является наличие у вас такой суммы, которая позволит вашей семье без получения дополнительных доходов прожить некоторое время, оплачивая при этом коммунальные услуги и мобильную связь и приобретая продукты питания.

В зависимости от ваших жизненных обстоятельств **рекомендуемый размер финансового резерва** следующий:

- покрывающий примерно размер текущих расходов за три месяца – если ваша работа имеет стабильный характер и у вас имеются близкие родственники и друзья, у которых можно занять денег на некоторое время;
- покрывающий примерно размер текущих расходов на шесть месяцев – если ваша работа и доход не совсем стабиль-

ны и у ваших родственников и друзей нет особых возможностей вам помочь;

- покрывающий текущие расходы на 9–12 месяцев – если ваш доход очень нестабилен, опасность потери работы велика, а у ваших друзей и родственников нет возможности одолжить вам денег.

ФИНАНСОВЫЙ РЕЗЕРВ

Уметь накапливать средства – качество чрезвычайно полезное и нужное. Если вы уже начали копить деньги, примите поздравления – это разумный шаг к безопасному будущему.

Как известно, резервный фонд является базовым элементом любого бюджета – как государственного, так и семейного. У вас обязательно должен быть такой

фонд, являющийся своего рода страховым полисом, который можно потратить только в случае форс-мажора, а также позволяющий вам совершить крупную запланированную покупку.

Многие считают, что делать сбережения могут позволить себе только те, кто имеет постоянный и большой доход. Такое мнение является в корне ошибочным! Вспомните наших бабушек, которые на скромные пенсии умудряются делать заготовки «на черный день» и на подарки для внуков. И наоборот, есть люди, которые имеют довольно высокий доход, но в конце месяца у них все равно ничего не остается, потому что все свои деньги они тратят «на жизнь». Если у этих людей увеличивается доход, то они просто начинают больше тратить.

Даже если ваши доходы невысоки, вы вполне способны ежемесячно откладывать определенную сумму, которая через некоторое время неожиданно для вас превратится в неплохой капитал.

Откладывайте 10% от своего дохода или установите другой размер в зависимости от своих возможностей. Скорее всего, вы и не заметите нехватки этих 10%, а деньги будут сохранены. Возьмите за правило: получил зарплату, стипендию – отложил обычный процент, получил незапланированную премию, денежный приз или подарок – можно отложить больше.

Существует такое правило: **«в первую очередь заплати себе»**, что означает в первоочередном порядке откладывать в свой финансовый резерв. Откладывать деньги в конце месяца – только то, что осталось после всех расходов, – огромная ошибка, которую допускает подавляющее большинство людей. О сбережениях нужно думать так же, как и о любых других счетах, обязательных для оплаты. Сделайте



это своим правилом и воспринимайте как обязательную часть выплат. Важно делать это систематически, чтобы выработать в себе эту очень полезную привычку.

Когда начинать? Чем раньше, тем лучше. Начинать хорошее дело никогда не поздно, но лучше – своевременно.

СБЕРЕГАЕМ С ПОМОЩЬЮ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Итак, у вас получается рационально тратить деньги и удастся ежемесячно экономить определенную сумму. Что с ней делать, **где лучше хранить?**

Хранение накоплений в чемодане, под подушкой или между страницами книги совершенно неэффективно. Деньги могут быть украдены, прийти в негодность чисто физически – потеряться, порваться, сгореть, у вас есть соблазн их потратить. Кроме того, они имеют обыкновение обесцениваться из-за инфляции. «Обездвиженный» капитал не приносит пользы его владельцу, поэтому сбережения нужно использовать для получения дополнительного дохода, грамотно их инвестируя.

Традиционный и самый удобный инструмент для хранения сбережений – это **банковский вклад (депозит)**.

Депозитов существует огромное множество, и каждый вкладчик может подобрать комфортный для себя вариант.

Выбирая вид вклада, внимательно изучите предложения разных банков. Причем обращайтесь внимание не только





КОПИМ С ПОМОЩЬЮ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Куда еще можно вложить сбереженные средства, чтобы защитить их от инфляции и заработать дополнительный доход?

Например, в ценные бумаги. Под этим общим названием подразумевают обычно акции и облигации, хотя есть и более сложные инструменты для профессионалов.

Облигация – это долговая ценная бумага, которая выпускается предприятием на определенный срок. За пользование вашими деньгами предприятие регулярно выплачивает вам проценты, а в конце срока при погашении облигации выплачивает основную сумму долга. Облигации с точки зрения дохода сейчас выглядят чуть интереснее вкладов. Да и налог с дохода, в отличие от депозитов, платить не придется. Однако облигации не отличаются такой гибкостью, как вклады: чаще всего они долгосрочные, не допускают

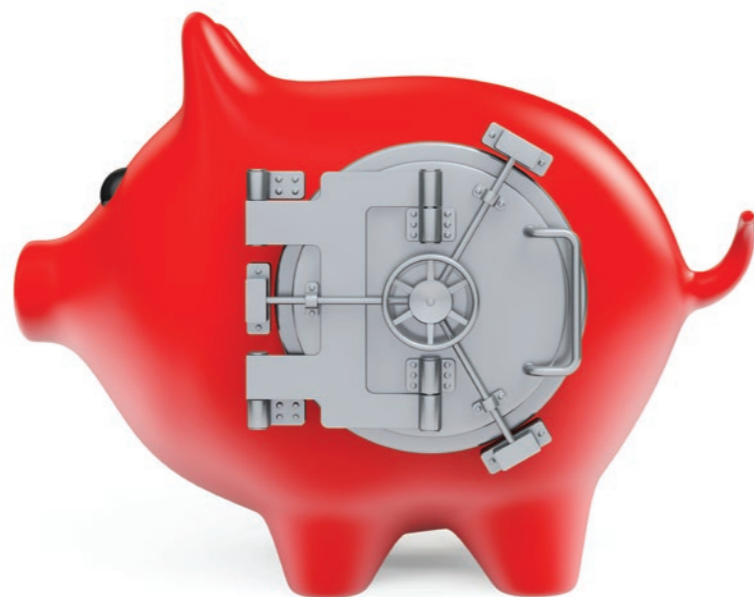
на размер процентной ставки. Узнайте, какой она будет – фиксированной или плавающей? Возможно ли внесение дополнительных взносов? Будет ли ваш вклад отзывным или безотзывным, с капитализацией процентов или без нее? По безотзывным проценты выше, но вы должны знать, что деньги нельзя будет снять со счета по первому требованию. Оцените удобство пользования вкладом, узнайте условия выпуска и обслуживания платежной карточки, стоимость использования интернет-банкинга.

Помните, что по вкладам, размещенным на срок менее 1 года в белорусских рублях и менее 2 лет в иностранной валюте, надо будет платить подоходный налог в размере 13%.

Вне зависимости от уровня процентных ставок депозиты в рублях будут более выгодными, поскольку политика Национального банка ориентирована на то, чтобы доход по вкладам в национальной валюте оставался выше инфляции.

По сравнению с другими видами вложений депозиты обладают неоспоримым преимуществом – их сохранность

гарантируется государством: с 2008 года в Беларуси работает Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов, которое в случае банкротства банка вернет вам всю сумму вклада.



возможности дополнительных взносов или досрочного погашения, а доход по ним, как правило, выплачивается редко – раз в квартал, раз в полгода или вовсе в момент погашения. Кроме того, средства, инвестированные в облигации, не подпадают под законодательство о гарантированном возмещении вкладов, поэтому и риск здесь тоже выше.

Акция – это долевая ценная бумага. При инвестировании в акции доходы можно получать от дивидендных выплат или же от изменения рыночной цены акции. Инвестиции в акции способны приносить высокий доход за короткий срок. Однако высокая доходность означает и высокий риск. Основные особенности такого рынка – резкие взлеты и падения.

Драгоценные металлы – еще один инструмент инвестирования. Золото представляется людям самым надежным и проверенным временем способом сберечь деньги. Золото не может полностью обесцениться ни при каких условиях, так как это в любом случае будет физический слиток. Для сохранения капитала вложение в золото может быть неплохим вариантом, однако с точки зрения дополнительного дохода полагаться на него вряд ли следует. Гарантированный доход в этом случае отсутствует, так как цена на золото может как расти, так и падать. Кроме того, у операций с драгоценными металлами традиционно большой разброс между ценой покупки и ценой продажи, достигающий 10–20%. Таким образом, чтобы получить доход от продажи золота, оно должно подорожать как минимум на эти 10–20%.

Деньги можно хранить в том числе и в виде **драгоценных камней**. Банки предлагают для продажи аттестованные бриллианты различных качественных характеристик и форм огранок, различной массы. Аттестат – до-



кумент, удостоверяющий подлинность драгоценного камня и содержащий основные сведения о драгоценном камне, выдаваемый экспертной комиссией Национального банка. Аттестат качества на бриллианты имеет соответствующую защиту от подделки. Кстати, если вы купили бриллиант с целью сбережения денег, то не вскрывайте упаковку дома! Назад Национальный банк выкупает бриллианты только в невскрытой упаковке и с аттестатом качества!

Фонд банковского управления – это форма инвестирования, которая заключается в объединении банком денежных средств множества частных лиц и предприятий для профессионального управления ими с целью получения прибыли

на финансовом рынке. Инвестирование средств в фонды банковского управления тоже имеет свою привлекательную сторону. Обладая небольшой денежной суммой, вы получаете все преимущества крупного игрока на финансовом рынке.

Здесь перечислены, конечно же, далеко не все способы инвестирования и получения дополнительного дохода.

В любом случае следует помнить, что при выборе из широчайшего разнообразия финансовых услуг и инструментов для сравнения предлагаемых продуктов необходимо подробно изучить информацию, тщательно выяснить все интересующие вас условия и проявлять разумный подход для балансирования между риском и доходностью.