



Кирилл Кириллов

**У богатства простые правила, или
Как использовать финансовые
инструменты и институты в России**

«Издательство АСТ»

2008

Кириллов К. В.

У богатства простые правила, или Как использовать финансовые инструменты и институты в России / К. В. Кириллов — «Издательство АСТ», 2008

В России сложилась относительно устойчивая финансовая система, которая позволяет достичь богатства любому человеку, обладающему пусть даже не очень значительным стартовым капиталом. Главное – уметь грамотно использовать доступные финансовые инструменты и институты. В этой книге рассказано об основных способах приумножения капитала – банковских вкладах, ценных бумагах, ПИФах, других финансовых инструментах. Авторы, опытные бизнесмены, ведущие тренингов и руководители финансовой компании, рассказывают о том, как правильно вложить свои средства так, чтобы не понести потери и получить выгоду.

© Кириллов К. В., 2008

© Издательство АСТ, 2008

Содержание

Инструменты, которые помогают капиталу работать	5
Банки	7
Конец ознакомительного фрагмента.	11

Кирилл Валерьевич Кириллов, Дмитрий Яковлевич Обердерфер У богатства простые правила, или Как использовать финансовые инструменты и институты в России

Инструменты, которые помогают капиталу работать

В этой книге вы познакомитесь с инструментами и институтами, используя которые можно реализовать свой Личный Финансовый План (о нем мы рассказывали в нашей книге «Чудо капитализации, или Путь к финансовой состоятельности в России») и достичь необходимых вам результатов. Этих инструментов вполне достаточно, чтобы со временем стать владельцем роскошного дома, белоснежной яхты или отправиться в путешествие... то есть создать капитал, генерирующий постоянный доход, и гарантировать себе свободное время жизни... Обеспечить детей хорошим образованием и дать им хороший старт... Повлиять на развитие города и своей страны... Все в ваших руках.

Очень важно понимать следующее: каждый финансовый инструмент и институт несет в себе, как и любой рычаг, возможность нежелательных последствий. И самое главное, последствия могут быть необратимыми лишь потому, что вы неправильно использовали данные инструменты. К примеру, вы приобретаете акции на деньги, которые вам будут нужны наличными через месяц или полгода. Кроме этого, вы покупаете акции компании, совершенно не понимая, чем она занимается и что производит. Когда вы, не разобравшись, вкладываете деньги в компанию, которая называет себя инвестиционной и гарантирует бешеные проценты. Когда вы воспринимаете информацию со слов людей и не обращаете внимание на финансовые документы.

Инвестирование может сделать вас очень богатым при условии, что вы не станете спешить и будете действовать последовательно, принимая решения осознанно, а не поддавшись эмоциям.

1. Начинайте заниматься инвестированием после того, как поймете, для чего вы это делаете.

2. Не спешите вкладывать деньги по советам друзей и товарищей, используйте знания, полученные из специальной литературы, специализированных семинаров, от опытных людей, и вырабатывайте чутье.

3. Опирайтесь на знание того, какие доходности могут давать те или иные инструменты в соответствии с их происхождением (акции, облигации, недвижимость...) и так же учитывайте степень риска.

4. При общении с финансовыми посредниками обращайте внимание на рейтинги, историю компании и того, кто создал ее и управляет ею.

5. Постоянно повышайте образовательный уровень в области финансов. Все познать невозможно, но к этому нужно стремиться.

6. Инвестируйте деньги в инструменты и институты с четким пониманием того, когда вы собираетесь «выходить обратно» и что для вас в первую очередь важно: гарантия сохранности или возможность высокой доходности.

7. При вложении средств учитывайте валютный и рыночный риски и помните: никакие вложения не могут давать абсолютных гарантий.

А теперь, собственно говоря, давайте познакомимся с основными финансовыми инструментами, которые доступны сегодня в нашей стране.

Банки

Банк – это один из видов кредитных организаций, который ведет свою деятельность на основании лицензии Центрального Банка РФ. Банки оказывают довольно большое количество услуг. Мы рассмотрим те, которые интересны нам именно для удобства реализации личного финансового плана.

Банковский депозит – это наиболее распространенный и известный способ получения гарантированного дохода. Правда, доход по банковскому депозиту невысокий и в большинстве случаев находится на уровне инфляции потребительской корзины.

Несмотря на это, мы с вами будем применять банковские депозиты для определенных целей.

Во-первых, банковские счета в надежных банках удобно использовать для части консервативных инвестиций в виде ликвидного резерва. Снять деньги с депозита можно довольно быстро, независимо от того, какой вид депозита вы выбрали. В соответствии с Гражданским кодексом, статья 837, по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика.

Во-вторых, на банковском депозите мы будем совершать первичное накопление, а также накопление на цели, которые необходимо осуществить в течение года.

В-третьих, мы будем использовать банки для осуществления переводов и различных платежей.

Как банки зарабатывают деньги? По сути, банк – это посредник. Он берет деньги под проценты у тех, у кого в данный момент есть лишние деньги, и дает под больший процент тем, кому они нужны.

Таким образом, банк привлекает деньги организаций и частных лиц в виде депозитов, а также находящиеся на остатках счетов. И в это же время он выдает кредиты частным лицам и организациям и размещает средства в ценные бумаги.

На финансовых отчетах перемещение капитала и финансовый поток выглядят следующим образом:



По сути дела, те, у кого есть излишки, передают деньги в пользование тем, у кого есть необходимость в дополнительных деньгах. Но делают это не самостоятельно, а через посредника – БАНК. Для большого количества людей и организаций передача денег через посредника намного проще и надежнее.

Также банки зарабатывают деньги в виде комиссионных за различные услуги (ведение счетов, перечисление, получение денежных средств, обслуживание карт, Интернет-банк и т. д.).

Банковские депозиты, в основном, подразделяются на три вида:

- *Депозиты до востребования* не имеют срока хранения и возвращаются по первому требованию вкладчика.

- *Срочные депозиты* заключаются на определенный срок и изымаются полностью после окончания срока.

· *Депозиты с особыми условиями* являются производными срочного депозита. Они заключаются на определенный срок и имеют дополнительные опции:

- автоматическая пролонгация (продление) договора;
- возможность дополнительного пополнения и частичного снятия денег;
- открытие счета в нескольких валютах, как правило – рубль, доллар, евро.

Для своих целей мы, как правило, используем депозиты с особыми условиями, так как они наилучшим образом удовлетворяют нашим требованиям.

Налоги по доходам от банковских депозитов взимаются в случае, если процентная ставка превышает ставку рефинансирования¹ ЦБ России по рублевому вкладу и ставку 9 % годовых по валютному вкладу. В этом случае разница между ставкой рублевого вклада и ставкой рефинансирования, а также между ставкой валютного вклада и 9 % годовых является материальной выгодой. В этом случае резиденты² РФ платят налог – 35 % от материальной выгоды, нерезиденты – 30 % от материальной выгоды.

Банковские депозиты по праву считаются консервативным средством накопления: риски минимальны, через определенный срок вы получаете свои деньги плюс необходимые проценты.

Важно для нас, что вступил в силу Федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. № 177 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Вот выдержки из него.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цели настоящего Федерального закона и отношения, им регулируемые.

Целями настоящего Федерального закона являются защита прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

Статья 8. Страховой случай.

Для целей настоящего Федерального закона страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:

1) отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций (далее – лицензия Банка России) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.

Статья 11. Размер возмещения по вкладам.

2. Возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, в отношении которого наступил страховой случай, но не более 100 000 рублей.

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 100 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

4. Если страховой случай наступил в отношении нескольких банков, в которых вкладчик имеет вклады, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

¹ Ставка рефинансирования устанавливается Центральным Банком России в процентах годовых. В Федеральном законе определено, что под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Ставка рефинансирования – это ставка, сформированная рынком по некоторым наиболее активным операциям Центрального банка, применяющаяся для взаимодействия с коммерческими банками.

² Согласно ст. 11 НК РФ, **налоговые резиденты РФ** – это физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

Позже были сделаны поправки к статье 11:

2. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 100 000 рублей, плюс 90 процентов суммы вкладов в банке, превышающей 100 000 рублей, но в совокупности не более 190 000 рублей.

3. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 190 000 рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам.

В 2007 году вышел очередной Федеральный закон Российской Федерации от 13 марта 2007 г. № 34-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»», и были сделаны следующие поправки:

Статья 11.

Внести в статью 11 Федерального закона от 23 декабря 2003 года следующие изменения:

- 1) в части 2 слова «190 000 рублей» заменить словами «400 000 рублей»;
- 2) в части 3 слова «190 000 рублей» заменить словами «100 000 рублей».

Теперь в случае банкротства банка вкладчик вправе рассчитывать на дополнительные степени защиты. Вводится специальная шкала выплат: в пределах ста тысяч рублей выплачивается полное возмещение, а максимальная сумма страхового возмещения увеличивается со 100 до 400 тысяч рублей.

Кто выплачивает деньги вкладчикам? Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». В ней формируется специальный Фонд. Сейчас российскими банками привлечено несколько триллионов рублей денежных средств населения. Это не означает, что в этом Фонде должна быть именно эта сумма. Актуарные расчеты³ позволяют выйти на величину, которая в этом Фонде должна быть аккумулирована. Этого достаточно, чтобы рассчитаться с вкладчиками более 100 мелких и средних банков, если они вдруг сразу обанкротятся. Правда, для такого сценария нет оснований.

Сейчас в России средний размер вклада составляет 20 000 рублей. Сумма 100 000 рублей – сумма страхового возмещения – покрывала 98 % всех вкладов российских банков. Сумма в 190 000 рублей покрывала 99,4 %, а сумма в 400 000 рублей покрывает еще больший процент вкладов. Но на оставшиеся мизерные проценты приходится более 50 % всех сбережений. И об этой категории населения тоже должны позаботиться. Поэтому тенденция увеличения суммы страхового возмещения будет иметь место.

Сейчас максимальная сумма выплаты страхового возмещения увеличилась до 400 тысяч рублей. Этот порог действительно будет увеличиваться в зависимости от уровня развития экономики, от уровня доходов граждан и от того, как будет формироваться Фонд страхования вкладов.

Если вкладчик имеет вклад больше, чем эта сумма, это не означает, что он теряет оставшиеся деньги, он, безусловно, сохраняет права требования, и выплата оставшихся средств производится также в рамках конкурсного производства.

Как происходит выплата денег в случае банкротства банка и как потом эти средства возвращаются в Фонд?

³ **Актуарный расчет** – это расчет страхового тарифа на основе данных статистики. Актуарные расчеты представляют собой специфический род деятельности, предметом которой являются финансовые схемы, порождающие те или иные обязательства неопределенного будущего объема. В частности, это страховые и пенсионные обязательства.

После отзыва лицензии Агентство сообщает вкладчикам банка, куда нужно обратиться за своими средствами. Эти средства выплачиваются через банки-агенты, которые аккредитованы при агентстве. Сейчас такие банки с филиальной сетью охватывают практически всю Россию. Вкладчик получает сообщение – оно публикуется в средствах массовой информации, а также направляется каждому вкладчику персонально по почте. Вкладчик пишет заявление и с этим заявлением обращается в банк-агент, предъявляя документ, удостоверяющий личность. Вот все, что требуется от вкладчика.

В ходе конкурсного производства, когда реализуются активы банка, агентство само становится одним из кредиторов этого банка и получает возмещение.

Очень важно помнить следующие характеристики банковского депозита – вклада. Вот что должно быть:

- 1) вклад в банке застрахован – ищите знак «Вклады застрахованы»;
- 2) вклад пополняемый;
- 3) возможность частичного пополнения и снятия – при накоплении необходимой суммы;
- 4) банковский процент – высокий;
- 5) ежемесячная капитализация или плавающая ставка.

Что означает «вклад с плавающей ставкой»?

Вклад может пополняться или, напротив, по мере необходимости с него можно частично снимать деньги, не нарушая срока действия договора. При этом на сумму, пролежавшую полный срок, процентный доход начисляется по максимальной ставке вклада, а на добавленные или снятые деньги – по плавающей ставке.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.