

# Алиса Макарова

16+

## Финансы для чайников

# Алиса Макарова

# Финансы для чайников

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=68023430](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=68023430)*

*SelfPub; 2022*

## Аннотация

Как научиться управлять личными финансами? Распределить бюджет так, чтобы хватило на всё, да ещё и осталось? С чего начать копить? Как выгодно инвестировать накопленное, чтобы получить прибыль? Как вернуть часть уплаченных государству налогов и при чём здесь налоговый вычет? Как пережить кризис с наименьшими потерями? Азы финансовой грамотности для чайников, подробные примеры и подсчёты, лайфхаки и советы по успешному управлению бюджетом.

# Содержание

Бюджет для Чайников	5
Бюджет для чайников	5
Облако	6
Обязательные траты	8
Базовые траты	9
Любимые расходы	10
Аварийные расходы	12
Календарные траты	13
Отложенные средства	14
Разбивка на проценты	15
Правило шести конвертов	20
Спонтанные траты	23
Планирование	33
Траты и доходы	35
Бюджет для чайников	38
Выгодно и просто	42
Накопления для чайников	43
С чего копить	43
Мелочь	44
Зарплата	47
Бонусы и премии	49
Халтура	51
Вредные привычки	52

Вознаграждение	56
Автоматическое отчисление	58
Подарки	61
Валюта	63
Праздники	66
Каждый день	68
Сразу в банк	70
В остатке	74
Налоговый вычет	76
Пешком по шпалам	80
Табу на золотые украшения	82
Табу на золотые монеты	84
Сколько	87
Успешные накопления	88
Инвестиции для чайников	90
Банки	92
Вклады	94
Налог на вклады	122
Считаем легко	131
Опаснейшие мифы о налоге	136
Накопительный счёт	143
Страхование вкладов	148
Специальные банковские продукты	152
Конец ознакомительного фрагмента.	155

# Алиса Макарова

## Финансы для чайников

### Бюджет для Чайников

### Бюджет для чайников

Планируйте бюджет, записывайте траты, считайте расходы – вот три наиболее популярных совета от гуру экономики, когда речь заходит о финансовой грамотности населения. А как его планировать, этот бюджет? Ведь если записывать каждую трату за день, придётся потратить добрых два часа, а то и больше. Да и разве упомнишь их все? Проезд на метро, кофе в автомате, бахилы, газета из киоска, поход в супермаркет и ремонт обуви, плата за парковку, да ещё триста рублей детям на кино. Ах, да, ещё сто пятьдесят на ремонт класса, двести коллеге на юбилей, и Вася из соседнего отдела с утра занимал сотку на сигареты.

Без паники. Спокойно выдохните. «Бюджет для Чайников» поможет вам разобраться в финансовых дебрях бюджетного планирования и подскажет, как легко и просто начать новую, разумную, финансово грамотную, а значит, счастливую жизнь.

# Облако

Да, именно так. **ОБЛАКО** – самый лёгкий принцип учёта всех ваших расходов и трат за месяц. Будем исходить из того, что бюджет, если говорить обывательским языком – это все ваши доходы и все ваши расходы. Итак, с расходов и начнём.

Возьмите лист бумаги и напишите на нём вертикально заглавными буквами слово **ОБЛАКО**. Это ваши расходы. А теперь давайте расшифруем каждую строчку.

**О** – **обязательные** расходы, вроде коммунальных услуг, проезда, оплаты долгов и кредитов. Их непременно стоит оплатить в первую очередь (чтобы избежать просрочек, задолженностей и финансовых издержек в виде пени и штрафов). Соответственно, их нужно оплачивать обязательно.

**Б** – **базовые** траты. Сюда относим удовлетворение первичных человеческих потребностей, то есть расходы на еду, бытовую химию, аптеку.

**Л** – **любимые** расходы, точнее расходы на себя любимого. В эту категорию попадают все развлечения, траты на хобби, спорт, времяпрепровождение с родными и друзьями, досуг, а также затраты на красоту и милоту, имидж и внешний вид. Ну и просто спонтанные покупки для души.

**А – аварийные** траты. Незапланированные расходы, которые мы вынуждены нести в случае форс-мажора, например, если внезапно потёк смеситель или порвались единственные зимние сапоги.

**К – календарные** расходы. Бывают двух видов. Первые привязаны к конкретным датам календаря, чаще всего праздничным. Это новогодние подарки, презенты на праздники, дни рождения, покупки к отпуску. Вторые связаны с заранее запланированными расходами, когда, например, с премии вы собирались наконец-то вылечить зубы. Или в конце зимы купить на распродаже дешёвый пуховик на следующий год.

**О – отложенные** средства. Всё, что вам удалось сохранить. Все непотраченные в этом месяце деньги, которые вы смело можете с чувством гордости и глубокого удовлетворения отложить в копилку, записку, на вклад или в так называемый НЗ (неприкосновенный запас).

# Обязательные траты

Итак, к обязательным тратам мы отнесли платежи, которые, во избежание проблем, нужно учитывать в первую очередь.

*Коммунальные платежи, квитанции за свет, воду, отопление, вывоз мусора, капремонт и прочие прелести ЖКХ.*

*Платежи за интернет.*

*Платежи за телефон.*

*Пополнение проездного, транспортной карты, или просто отложенная сумма на проезд на весь месяц.*

*Погашение ежемесячного платежа по кредиту, кредитной карте, выплата займов, займов из микрофинансовых организаций.*

*Возврат долгов частным лицам (то, что вы занимали у коллег, сослуживцев, соседей, перехватывали до зарплаты у друзей и родных).*

# Базовые траты

Расходы, которые покрывают базовые потребности человека.

*Траты на продукты питания.*

*Расходы на питание вне дома, кофе, воду, снеки, перекусы, бизнес-ланчи, обеды в столовой, посещение кафе, может даже и ресторанов.*

*Перекусы в машине, кофе, вода.*

*Траты на доставку питания, пиццу, суши, блюда на заказ, доставку курьером.*

*Траты на продукты из гипермаркетов и сетей, которые вы заказывали с доставкой на дом.*

*Расходы на бытовую химию, средства для умывания, ухода за зубами, стирки, уборки.*

*Траты на мелкие бытовые приспособления вроде кухонных (нож, тёрка, кружка) или товары для дома (мыльница, батарейки, зарядное устройство, флешки, лампочки).*

*Расходы на домашний текстиль (наволочка, полотенце, постельное бельё).*

# Любимые расходы

Расходы на себя любимого. Для поддержания духа и тела и отличного настроения.

*Траты на красоту и милоту, посещение парикмахера, бровиста, маникюр, педикюр, эпиляция и депиляция, визиты в салон красоты, косметические процедуры.*

*Расходы на декоративную косметику, парфюм, аксессуары.*

*Траты на уходовую косметику, кремы, средства для лица и тела.*

*Расходы на здоровье, массаж, бочки и бани.*

*Расходы на посещение фитнес-клубов, бассейна, занятия спортом.*

*Траты на отпуск, путешествия, поездки выходного дня, вылазки на турбазы и базы отдыха.*

*Расходы на гостевые визиты, посещение друзей и родственников, поход в гости.*

*Траты на хобби и требуемый инвентарь.*

*Траты на спорт и требуемый инвентарь.*

*Расходы на приятные мелочи, которые вас радуют (обновили сумочку, повесили в гостиной новые шторы, купили вазу).*

*Траты на обучение, курсы, к примеру, иностранного язы-*

*ка, курсы вождения, тренинги, профессиональное обучение, повышение квалификации.*

# Аварийные расходы

Незапланированные расходы, которые мы вынуждены нести в случае форс-мажора, если что-то внезапно отказывает, ломается или перестаёт работать.

*Расходы на сломавшуюся технику и гаджеты.*

*Траты на внезапно порвавшуюся или протёршуюся одежду и обувь.*

*Расходы на зубного, посещение платного врача, сдачу анализов.*

*Траты бытового плана вроде потёкшего бачка унитаза, сломавшегося смесителя, разбитой люстры или сломавшегося стула.*

# Календарные траты

Итак, делим их на две категории. Первая привязана к конкретным датам календаря.

*Расходы на подарки и празднования общепринятых красных дней календаря: Новый Год, 8 марта, 23 февраля и прочие.*

*Расходы на подарки и празднования в вашем близком окружении: дни рождения, юбилеи, свадьбы и рождения детей, именины, выход на пенсию и получение диплома, выпускные и возвращение из армии.*

*Траты на отпуск, отдых и запланированные каникулы.*

Вторая категория не имеет привязки к конкретным датам. Это расходы, которые вы уже давно спланировали.

*Покупка вещей, обуви.*

*Покупка крупной бытовой техники, гаджетов.*

*Расходы на зубного врача (если давно к нему собирались), плановые обследования, сдачу анализов.*

# Отложенные средства

Всё, что вам удалось сэкономить и не потратить в текущем месяце. Это та сумма, которую вы с чистой душой можете отложить в копилку или в заначку.

Предпочтительнее, конечно, откладывать её так, чтобы, с одной стороны, вы не могли так уж легко взять её из шкафа и потратить под влиянием момента и спонтанных желаний (*ой, какое очаровательное платье!*). А с другой стороны, чтобы в случае действительного форс-мажора, вроде поломки машины или необходимости ставить зубные импланты, могли достаточно просто получить к этой сумме доступ.

Наиболее предпочтительным способом отложить средства может оказаться краткосрочный банковский вклад. На три, шесть месяцев или на год. Выбирайте сами. Если сумма пролежит на вкладе в банке весь положенный срок – вы получите приятный бонус в виде процентов. Если нет – немного потеряете в процентах, зато деньги сохранятся в целостности и сохранности, и у вас не будет соблазна их потратить.

# Разбивка на проценты

Итак, вы успешно разобрались с вашими расходами и определили, из чего они состоят. Самое время составить бюджет. Для этого нам понадобится разбивка на проценты или примерное соотношение всех категорий ваших расходов. Это поможет вам увидеть, нет ли в вашем бюджете перекосов. Ведь всем известно, что самый лучший бюджет – сбалансированный, а то у многих из нас зачастую дебет с кредитом не сходятся.

Не нужно высчитывать всё до копейки, просто примерно прикиньте, сколько вы тратите на ту или иную категорию расходов из системы ОБЛАКО.

Начните с того, что вспомните все свои доходы, запишите получившиеся суммы и сложите их.

*Например, в этом месяце вы получили зарплату в тридцать тысяч рублей (+30000).*

*Ваш друг Коля внезапно вспомнил про долг и отдал вам тысячу (+1000).*

*Еще бабуля подарила на Новый год две тысячи в конверте (+2000).*

*Плюс подвернулась халтура на пару дней, за которую вы получили ещё три тысячи (+3000).*

*Итого имеем доходов на сумму тридцать шесть тысяч*

рублей (+36000).

Так и запишем: **ДОХОДЫ – 36000**

Теперь расходы. Представим, что вы живёте одни.

Распишем все расходы за прошлый месяц по системе **ОБ-ЛАКО**.

**Обязательные** (5000 квартплата, 600 интернет, 400 телефон, 2000 проездной, 1000 потребительский кредит на смартфон)

**Итого 9000**

**Базовые** (12000 на еду, бытовую химию, лекарства)

**Итого 12000**

**Любимые** (1000 на новую причёску в новом году, два маникюра в месяц по 500 рублей, 10000 на поездку на горнолыжный курорт)

**Итого 12000**

**Аварийные** (1000 рублей стоила замена смесителя, вызов сантехника бесплатно из ЖЭКа)

**Итого 1000**

**Календарные** (2000 на подарки на Новый год маме и по-

друге)

**Итого 2000**

**Отложенные (к сожалению, ничего)**

**Итого 0**

*В сумме получится ровно 36000 рублей.*

**Так и запишем: РАСХОДЫ – 36000**

*Теперь давайте переведём всё в проценты:*

*Обязательные траты составили четверть (9000 из 36000), то есть*

**25%.**

*Базовые траты составили треть (12000 из 36000), то есть*

**30%.**

*Любимые траты составили треть (12000 из 36000), то есть*

**30%.**

*Аварийные траты составили одну тридцать шестую (1000 из 36000), то есть*

**3%.**

*Календарные траты составили две тридцать шестых (2000 из 36000), то есть*

**6%.**

*Отложенные траты составили ноль (0 из 36000), то есть*

**0%.**

*В сумме у нас должно получиться 100% (в нашем случае вышло 99, но ведь и считали мы примерно, на скорую руку, в уме).*

*Для того, чтобы легко посчитать проценты, необязательно вспоминать школьный курс математики. Поступайте просто.*

*Вооружитесь калькулятором. Поделите сумму расходов (например, обязательных) на сумму общих доходов, затем умножьте на сто. Это и есть проценты.*

*Например, делим 9000 на 36000, затем умножаем на 100. Получаем 25%.*

*А теперь самое интересное. Давайте анализировать.*

Итак, в нашем примере, грубо говоря, **треть** бюджета тратится на **еду**, **треть** на всякие **хотелки**, ещё **четверть** составляют **обязательные расходы**. Доля остальных расходов незначительна.

А вот **отложить** с такими затратами **ничего** не удаётся.

Даже далёкому от экономики и финансов человеку в данной ситуации очевидно, что **расходовать** **треть** бюджета на разнообразные **хотелки** – неэкономно и неразумно. Значит, **расходы на себя любимого** стоит **урезать**.

Таким образом, в следующем месяце резко сокращаем траты из категории **Л** – **расходы на себя любимого**, а именно развлечения, хобби и досуг, имидж и красоту, посещение салонов и увеселительных заведений, а также траты на поездки с развлекательной целью.

Данный пример наглядно показывает, что для того, чтобы понять структуру своих доходов и трат необязательно быть финансовым гуру. Достаточно сесть и один раз всё досконально посчитать. А дальше вы уже будете ясно видеть картину ваших трат, а значит, легко поймёте, что стоит подсократить, и где можно чуть урезать расходы.

Так что не пугайтесь сложной математики, считайте и узрите.

# Правило шести конвертов

Мало посчитать свой ежемесячный бюджет. Человек – такой фрукт, что зачастую действует импульсивно, под влиянием эмоций. А потому, даже имея самые лучшие намерения жить экономно и сократить расходы, в конце месяца мы вдруг можем с удивлением обнаружить, что деньги кончились, а жить до следующей зарплаты нам предстоит ещё неделю, да и кредит не выплачен.

Чтобы облегчить себе жизнь и обезопасить себя от мук совести, грызущих вас после спонтанных трат, с самого начала разложите все имеющиеся у вас в наличии средства по конвертам.

Всего вам понадобится **6 конвертов** (файлов, мультифор, кошелёчков, косметичек, папок). Держим в голове систему **ОБЛАКО**, и каждый из **6 конвертов** подпишем:

Обязательные

Базовые

Любимые

Аварийные

## Календарные

### Отложенные

Далее выделите полчаса своего времени, сядьте и спокойно просчитайте свой бюджет, как показано на примере доходов в 36000 рублей в предыдущей главе. Прикиньте, какой процент трат уходит на каждую категорию **ОБЛАКО**. А главное, посчитайте, сколько именно денег в рублях вы примерно потратите на каждую категорию **ОБЛАКО**.

После этого разложите свои наличные финансы по конвертам. Да, не стесняйтесь, прямо отсчитайте требуемую сумму и отложите в подписанный конверт. Поверьте, вам будет намного проще контролировать свои расходы. Результаты расходования средств в конце месяца вас приятно удивят.

*Вспомним наш пример из предыдущей главы, в котором мы получили*

**ДОХОДЫ – 36000**

*Кладём в подписанные конверты следующие суммы:*

*О – 9000 (на обязательные траты)*

*Б – 12000 (на базовые траты)*

*Л – 6000 (на любимые траты, помните, что мы договорились сократить эту статью)*

*А – 1000 (на аварийные траты)*

*К – 2000 (на календарные траты)*

*О – 6000 (на отложенные средства. Это деньги, сэкономленные на любимых тратах)*

Итак, деньги разложены по конвертам. Теперь можно выдохнуть и спокойно жить весь месяц.

При этом не забывайте, что финансы на целевые траты вы берёте именно из нужного конверта, который соответственно подписан.

Так, если вы получили квитанции на оплату коммунальных услуг, берите необходимую сумму из конверта **О**, потому что это **обязательные** ежемесячные траты.

Если вас вдруг позвал друг на день рождения, деньги на подарок забирайте из конверта **Л**, **любимые** траты, то есть траты на развлечения и досуг.

А вот если наступает 8 марта, и вам нужен подарок маме, смело запускайте руку в конверт **К**, **календарные** траты, потому что для марта месяца это и есть запланированные расходы.

# Спонтанные траты

Но ведь человек же не робот – скажете вы, и будете совершенно правы. Спонтанные покупки имеют место быть. Однако ко всему нужно подходить разумно, а уж к собственным деньгам и расходам и подавно, совершая все траты исключительно на трезвую холодную голову.

**Итак, первое правило – не ходить по магазинам голодными.**

Не смейтесь. Голодный человек в силу нервозности, спешки и рассеянного внимания, а также раздражённого настроения действительно имеет тенденцию набирать в продуктовых магазинах гораздо больше товаров, в то время как сытый возьмёт чётко то, что ему нужно, по списку.

Так что по возможности не заходите в магазин после работы. Старайтесь закупать продукты в выходные дни. Иначе от разнообразия товаров у вас разбегутся глаза, и вы нахапаете себе в корзинку много лишнего, того, что можно съесть сразу, плюс что-то nibудь на перекус, потом на полноценный ужин, а потом добавите ещё и несколько вредностей и сладостей, чтобы «побаловать себя любимого».

Если же мы говорим про магазины одежды и обуви, то хождение по бутикам на пустой желудок мало того, что не

доставит вам никакого удовольствия, так вы ещё и будете торопиться поскорее закончить всё, закупиться, и пойти поест, а значит, станете спешить с примеркой, и с большой вероятностью схватите первую попавшуюся, не подходящую вам вещь. В итоге просто выбросите деньги на ветер.

**Второе правило – планировать покупки, и придерживаться намеченного плана.**

Как говорил в «Бриллиантовой руке» герой Папанова: «Начинаю действовать по вновь утверждённому плану! Усё!»

Вот и вы действуйте строго по плану.

Если вам нужна новая куртка, не тратьте в этом месяце деньги на гаджеты. А если вы собрались в июне в отпуск, заранее запланируйте майские траты на купальник, солнцезащитные средства, солнечные очки, шляпы и прочие летние аксессуары.

**Третье правило – обратная сезонность.**

Летом покупаем зимнее, зимой – летнее.

Если расширить этот принцип, получится, что покупать нужные вам вещи выгоднее всего в конце сезона, когда основной спрос уже сошёл на нет, и продавцы снижают цены на нераспроданные вещи и обувь, чтобы освободить полки

для товаров нового сезона.

Например, никогда не покупайте шубу в ноябре, декабре или январе. Переплатите втрое. Идите за шубой в марте, купите отличный товар того же качества из той же коллекции, только на треть дешевле.

Особенно хорошо это правило позволяет сэкономить при покупке одежды и обуви, однако же оно применимо и при покупке автомобильной резины, товаров для школы, канцтоваров, подарков и прочей праздничной атрибутики, туристических и отпускных товаров, да и многих других вещей.

*К примеру, обувь из натуральной кожи нынче стоит дорого. Это неоспоримый факт.*

*Женские зимние сапоги из натуральной кожи на любой вкус и цвет в ноябре я видела по цене 9500 за пару. И это ещё не самые дорогие. Честно говоря, жабка меня чуть придушила. «Ничего,» – подумала я. «Прохожу сезон в старых!»*

*В итоге в магазин я вернулась в июне, когда в самом разгаре был спрос на сандалии и босоножки, поэтому продавцы экстренно освобождали полки под летнюю обувь.*

*Остатки зимней коллекции продавались с ошеломительными скидками до 70%. Так что те же самые зимние сапоги из натуральной кожи с натуральным мехом внутри достались мне всего за 4000 рублей.*

*Да, это были остатки коллекции, и выбора у меня особо не было. Но чем плохи классические чёрные гладкие сапож-*

ки?

*Да, стоит также признать, что у меня ходовой размер ноги – 37. И на мой размер практически всегда есть модели. Ну так и на 40, и на 43й можно найти пару качественных зимних сапог на летней распродаже, если есть желание существенно сэкономить.*

*А ведь 5500 рублей на дороге не валяются!*

### **Четвёртое правило – переспите с мыслью.**

Если вам вдруг приглянулась какая-то вещь, к примеру, новое платье, и кажется, что оно вот прям ваше, и к лицу, и по фигуре, и надеть-то есть куда, а самое главное, есть лишние деньги на карте, не спешите хватать его и тут же с радостью бежать на кассу.

Дайте себе время подумать. Спокойно придите домой, поужинайте, выпейте чаю, словом, погрузитесь в рутинные дела. Вечером как обычно ложитесь спать, а уже утром хорошенько прикиньте ещё раз, действительно ли оно вам так нужно.

Или может всё таки вместо платья в приоритете обновить весенние сапоги, ведь уже январь?

Или вы вспомните, что в шкафу у вас висит парочка ненюшеных нарядных блузок, купленных также по случаю.

А может, вы вообще передумаете брать это платье, потому что вдруг поймёте, что оно на самом деле длинновато, да и

фасон, если уж рассуждать критически, далёк от идеала.

Одним словом, не торопитесь и всегда обдумывайте приглянувшиеся вам покупки хотя бы день-два.

«А что, если на следующий день я вернусь в магазин, а платье уже купили?» – спросите вы.

Да, бывает и так. Ну что ж теперь, слёзы лить? Чай, не единственное платье на планете. Значит, образно выражаясь, не судьба. Купите себе потом другое, ещё лучше и краше.

*Однажды я увидела очаровательную блузку из натурального шёлка. Распродажа, остатки коллекции, последний размер (к счастью, мой). Всего 4000 рублей. Для натурального шёлка это вполне приемлемо.*

*«Хватать или не хватать?» – вот в чём вопрос. Как бы у меня ни чесались руки оформить заказ (а дело было на сайте одного известного интернет-магазина), я решила подождать до завтра. Так сказать, «переспала с мыслью».*

*А утром, допивая за завтраком кофе, вдруг поняла, что зацепили меня именно слова «распродажа» и «последняя». А на самом деле фасон блузки не для лета: слишком уж длинный рукав, расцветка тёмная, не для жары, да и вообще я обычно ношу платья и сарафаны.*

*Так что блузку я не купила. А на те самые 4000 рублей отдохнула ещё пару дней в отпуске.*

**Пятое правило – перед походом в магазин обязательно загляните в холодильник, в шкаф, в тумбочку.**

На самом деле это довольно логично. Во-первых, если вы точно будете знать, что именно уже лежит в вашем холодильнике, вы не купите лишних продуктов.

*К примеру, если у вас есть целая бутылка кефира, вряд ли вы станете закупать йогурт. А если в шкафу вы видите три килограмма гречки, не стоит брать ещё пачку, даже и по акции.*

Во-вторых, при виде продуктов, которые у вас уже есть, вы легко сможете прикинуть в уме примерное меню на обед/ужин/на завтра, а значит, определиться с тем, что вам нужно непременно купить, а что будет лишним.

*Так, если у вас в холодильнике лежит цветная капуста, скорее всего не стоит вам в этот раз покупать рыбу (всё равно вместе они не сочетаются). А если готов фарш на котлеты, вы вероятно захотите докупить овощей для салата или гречку/рис/макаронны/картошку для гарнира.*

То же самое касается походов в магазин за обновками, одеждой, обувью и аксессуарами. Обязательно загляните в свой шкаф и посмотрите, что именно у вас уже есть.

*Вполне возможно вы уже совсем забыли о той нарядной юбке, что схватили при случае на прошлой распродаже, или о новой сумочке, которую вам подарила тётя, а вы так и не решили, с чем именно её носить.*

Даже перед походом в магазин за бытовой химией загляните в шкафчик на кухне или под раковиной.

*Может оказаться, что стирального порошка вам хватит ещё на десяток стирок, а в кладовке затарены полтора десятка пачек туалетной бумаги, закупленной по случаю всеобщего карантина.*

И уж тем более проверьте свою косметичку, собираясь в магазин за уходовой или декоративной косметикой или за парфюмом. Не поленитесь, сядьте и внимательно переберите свои косметические и парфюмерные богатства, непременно проверяя сроки годности.

*Вы обязательно найдёте завалившуюся тушь, ещё вполне годную, забытый в дальнем углу сумочки блеск для губ или маленький пробник новых духов.*

**Шестое правило – в магазин со списком.**

Не смейтесь. Нет, вы не выжили из ума. Да, я охотно верю, что у вас всё в полном порядке с памятью. Но мы пишем списки не потому, что впали в маразм или страдаем от склероза. Мы пишем списки, чтобы упорядочить в голове наши планы на покупки.

Перед походом в супермаркет не поленитесь, выпишите в столбик всё, что планируете приобрести. Не забудьте даже мелочи, вроде жевательной резинки или чёрного перца горошком. А уже находясь в магазине не стесняйтесь, смело вытаскивайте из кармана заготовленный список и отправляйтесь по нужным вам отделам.

Во-первых, это значительно сэкономит вам время.

*Вы когда-нибудь попадали в ситуацию, когда заехали в субботу в крупный гипермаркет за мясом, пельменями, овощами и фруктами, купили ещё молока и хлеба, и потратили на всё про всё полтора часа?*

*А ведь, если рассудить, вы взяли не так много наименований. Куда же ушло время? Ведь и в очереди на кассе вы не час стояли? А время-то ушло именно на хождение по торговому залу.*

*Так вот, если вы сразу будете проходить в нужный вам отдел и чётко брать с нужной полке указанные в списке продукты, не разъезжая с тележкой от кондитерского отдела к холодильникам с мороженым в раздумьях, что бы такого этакое купить к чаю, вы уложитесь минут в сорок.*

*Вдвое меньше времени! Как вам такое?*

А во-вторых, это избавит вас от ненужных покупок. Если вам нужны яблоки, апельсины, картошка и лук, навряд ли вы станете хватать манго или авокадо, а потом думать, а собственно куда именно их деть?

*Помните классический анекдот, когда «после работы забежал в магазин у дома за хлебом, и вот уже стою на кассе супермаркета с полной тележкой». Так вот, это не шутки. Это жизнь.*

*Не имея чёткого плана покупок и списка в руках, вы скорее всего возьмёте не только хлеб, но и, пока бредёте до дальнего отдела (а ведь уже всем известно, что ловкие маркетологи советуют расставлять продукты первой необходимости вроде молока и хлеба в самых дальних углах торгового зала), глаза у вас разбегутся по сторонам, и, проходя мимо полки, вы прихватите пачку чипсов для себя, сок для детей, несколько видов печенья как «что-нибудь вкусенькое», а на кассе ещё и разоритесь на пару шоколадок по акции.*

Итак, всегда будьте в курсе того, что именно у вас уже куплено. Не ходите в магазины голодными. Имейте чёткий план покупок, список продуктов, и придерживайтесь его. Выгодно закупайтесь на распродажах в зависимости от сезона.

А главное, не торопитесь и никогда не хватайте сразу

первую приглянувшуюся вам вещь. Подумайте, отложите, подождите до завтра, подумайте ещё пару раз. Это убережёт вас от ненужных трат и сократит до минимума спонтанные покупки, которые могут легко выбить ваш ловко свёрстаный бюджет из колеи.

# Планирование

Что сначала, что потом? Как распределить все траты, если нужно и про одежду не забыть, и про подарки, и про поездки и вылазки с друзьями? Прежде всего, выдохните.

Возьмите обычный лист бумаги (для наглядности), сядьте и запишите в столбик все 12 месяцев по порядку. Рядом выпишите все запланированные и ожидаемые поездки, события и мероприятия, начиная от отпуска в июне и школьных каникул у детей, до юбилея тёти Зины в ноябре и капремонта в вашем подъезде в марте.

**Теперь распишите планируемые траты на каждый месяц.**

Далее, посмотрите, в каком месяце у вас меньше всего трат, и добавьте туда покупку одежды, обуви.

Затем впишите плановое посещение стоматолога, окулиста, врача, сдачу анализов, медосмотры.

Прикиньте обновления в доме, покупку бытовой техники, давно запланированных гаджетов.

В конце распределите мелкие и необязательные траты, вроде обоев на кухне, которые давно хочется обновить, хотя старые вроде ещё ничего.

Подкорректируйте свой график, чтобы расходы в каждом

месяце были примерно одинаковы. То есть, если вы в августе потратите крупную сумму на то, чтобы собрать детей в школу, не планируйте на этот месяц смену телефона. Отложите это до сентября.

От такого графика и пляшите.

*Расписав свои траты на следующий год, я поняла, что в марте (запланирован капремонт в доме, под эту лавочку планируем обновить ремонт в ванной), в июле (большие траты на отпуск), октябре (юбилей у мамы) и декабре (Новый год и прочие праздничные приятности и траты) крупных расходов на обновление гардероба и техники мне лучше избегать.*

*Значит, в апреле планируем визит к зубному, шубу будем обновлять в мае, а зимние сапоги покупать на распродаже в июне.*

*Далее в августе можно поискать на распродаже тёплый пуховик.*

*В сентябре закупимся к следующему летнему сезону (нужен качественный купальник).*

*В ноябре, соответственно, можно покупать долгожданный новый телефон.*

# Траты и доходы

Тот, кто управляет своими тратами, управляет своей жизнью.

Может, это и звучит излишне пафосно, но разумный подход к расходованию своих финансов способен избавить вас от множества проблем, а значит, подарить вам главную ценность, которую всем нам зачастую так не хватает, когда дело касается денег – душевное равновесие.

Именно поэтому вы всегда должны знать все свои доходы и расходы.

Проведите эксперимент и попробуйте прямо сейчас ответить на следующие вопросы про финансы и затраты. Спорим, попытавшись ответить с ходу, вы испытаете некоторые затруднения. Как же вы собираетесь управлять своим бюджетом, если даже не знаете, сколько у вас средств, и сколько из них вы тратите или гипотетически можете потратить?

Ничего страшного, спокойно присядьте с листком бумаги и ручкой, подумайте, проверьте, прошерстите кошельки, карманы и заначки, и посчитайте.

## *Вопросы про доходы:*

*Сколько у вас сейчас денег в кошельке?*

*Сколько наличных средств сейчас у вас есть вообще*

*(включая записки, копилки, конверты и средства, оставленные вами дома)?*

*Сколько денег у вас на карточках?*

*Сколько денег у вас на счетах в банках?*

*Сколько денег у вас всего на данный момент, если сложить все имеющиеся средства во всех источниках?*

*Сколько денег вам потенциально должны на данный момент?*

*Сколько денег вы получите в этом месяце?*

### ***Вопросы про расходы:***

*Сколько денег вы истратили сегодня?*

*Сколько денег вы тратите за один поход в супермаркет?*

*Сколько всего денег вы истратили в прошлом месяце?*

*Сколько денег вы уже потратили за этот месяц?*

*Сколько денег вы должны людям?*

*Сколько денег вы должны по кредитам и кредитным картам?*

*Сколько денег вы можете позволить себе потратить сверх бюджета?*

*Сколько всего денег в месяц вы теоретически можете потратить?*

Держу пари, ответы на некоторые вопросы вам удивят. Однако в итоге вы получите полное представление о своих

доходах и расходах, как фактических, так и потенциальных.

# Бюджет для чайников

Используя приведённые выше простые приёмы, вы можете легко посчитать свои доходы и расходы, а значит, прикинуть свой бюджет.

Только не забывайте, что для полной ясности и наилучшего контроля за своими денежными средствами, мало посчитать общий бюджет на месяц. Лучше всего сразу прикиньте ваш ежедневный бюджет.

Для этого возьмите общую сумму ваших ежемесячных трат.

*Бюджет на месяц – 36000 рублей*

Вычтите из этой суммы обязательные, аварийные, календарные и отложенные траты. То есть для ежедневных трат у вас останутся только базовая и любимая части.

*Базовая – 12000 рублей*

*Любимая – 6000 рублей*

*Итого – 18000 рублей*

Оставшуюся сумму поделите на 30 дней (да, иногда в месяце у нас может быть 31 или даже 28 и 29 дней, но для удоб-

ства счёта поделим на 30 дней).

*Делим 18000 рублей на 30 дней*

*Итого – 600 рублей в день*

Таким образом, вы примерно будете представлять, какую именно сумму вы можете гипотетически потратить в день, чтобы не выйти за рамки бюджета.

*В нашем примере ежедневные траты должны примерно составлять 600 рублей.*

Само собой, это приблизительная прикидка, ведь если вы закупаетесь продуктами в выходные дни, то и основные траты у вас придутся на субботу и воскресенье, а в будни затраты сократятся. За счёт такого перераспределения средств в итоге у вас и выйдет тот самый так необходимый нам с вами сбалансированный бюджет.

Для удобства расчётов также подсчитайте свой еженедельный бюджет. Для этого сумму, получившуюся в ежедневном бюджете, умножьте на 7.

*В нашем примере 600 рублей в день умножим на 7*

*Итого 4200 рублей в неделю*

*То есть, если в субботу вы съездили в гипермаркет и затарились там товарами на 2200 рублей, а в воскресенье сходили с друзьями на каток и в кофейню, истратив ещё 500 рублей, в остатке имеем*

$$4200-2200-500=1500 \text{ рублей}$$

*Делим эту сумму в 1500 рублей на оставшиеся 5 дней в неделю (суббота и воскресенье уже прошли).*

**1500 рублей делим на 5, получаем 300 рублей в день**

*Значит, в будние рабочие дни мы можем потратить не более 300 рублей. К примеру, если будем докупать свежий хлеб и молоко, свежую прессу, обедать на работе или брать хозяйственную мелочёвку, канцтовары, аксессуары, вроде заколки для волос, или мелочёвку, вроде бахил.*

**В любом случае вы всегда должны чётко представлять размер своего ежемесячного бюджета:**

**36000 рублей в нашем примере**

**Знать размер своего еженедельного бюджета:**

*4200 рублей в нашем примере*

И размер своего ежедневного бюджета:

*600 рублей в день (с корректировкой на будни и выходные дни) в нашем примере*

# Выгодно и просто

Один раз применив простое правило **ОБЛАКО** для лёгкого учёта своих трат (**Обязательные, Базовые, Любимые, Аварийные, Календарные, Отложенные**), вы сможете без проблем подсчитать свой ежедневный, еженедельный и ежемесячный бюджет.

Затем разложите требуемые суммы **по правилу шести конвертов**.

А дальше просто берите средства из нужного вам конверта и расходуйте их согласно планам.

Вы сможете легко корректировать суммы каждый месяц, внося необходимые изменения, и докладывая чуть больше или чуть меньше в разные конверты, в зависимости от запланированных трат.

Вот видите, оказывается бюджет и личное финансовое планирование – это довольно просто, а эффект от упорядоченных в голове и в конвертах сведений о доходах и расходах вы почувствуете уже через несколько дней, когда станете тратить деньги более осознанно, а значит, с выгодой для себя и с ощутимой пользой для вашего кошелька!

# Накопления для чайников

## С чего копить

Все вокруг твердят о финансовой грамотности. Мол, каждый современный человек должен уметь управлять своими финансами и грамотно инвестировать свободные средства. Да только где их взять-то, те самые свободные средства?

Предполагается, что их нужно скопить. А уже потом накопленный начальный капитал можно куда-то инвестировать, чтобы он приносил вам прибыль.

Только вот скопить его не так-то просто. Цены постоянно растут, зарплаты, к сожалению, растут не так быстро, так что возникает резонный вопрос, а с чего, собственно, копить?

«Накопления для чайников» предлагают вам с десятков простых способов откладывать деньги. Если у вас есть желание копить, но нет возможности, подумайте, вдруг какой-то из способов всё же покажется вам приемлемым и осуществимым на практике.

Итак, с чего копить?

# Мелочь

Самый простой способ начать откладывать деньги – скидывать мелочь в копилку. Можете, наконец-то, пустить в дело ту красивую сувенирную копилку, давно подаренную вам и пылящуюся на полке.

А лучше всего заведите обычную стеклянную банку, литровую (самые отважные могут брать трёхлитровку), и просто начните скидывать в неё мелочь.

Поскольку банка прозрачная, вы сразу сможете видеть результат своих трудов – как день ото дня прирастает гора монет, скопившаяся на дне банки. Поверьте, вид накопленных вами денег подействует как самый лучший мотиватор и подстегнёт вас копить с ещё большим энтузиазмом.

Пускайте в ход всё:

*оставшуюся в карманах куртки и пальто мелочь,*

*сдачу из магазина,*

*монетки, завалившиеся на дне сумки,*

*мелочёвку, которую вы кинули на столик в прихожей,*

*разменные деньги, которые вам сдал в транспорте кондуктор,*

*мелочь, полученную вами на сдачу при оплате ЖКХ.*

Копить таким образом вам будет очень легко, поскольку

ощутимых средств вы себя не лишаете. А значит, вам не придётся ограничивать себя в тратах. Весь процесс накопления будет происходить сам собой.

При этом возьмите себе за правило регулярно, лучше раз в месяц (чтобы в конце года не погрязнуть в горе мелочи), опустошать копилку, подсчитывать прибыль и менять мелочь уже на крупные денежные купюры.

Если же вы захотите добавить ещё и толику экстрима, берите сразу трёхлитровую или пятилитровую банку и не опустошайте её весь год. В конце декабря или на Новогодних каникулах заведите себе новую приятную новогоднюю традицию: уютно устроившись на ковре или на полу с пледом и кружкой ароматного какао, распотрошите банку-копилку и, разместившись посреди гор отложенного за год «злата», тщательно пересчитайте ваши металлические средства.

### **Как же их потом обменять?**

Самый простой способ – подсчитав точное количество накопленного, при первом же получении зарплаты заменить монеты бумажными купюрами эквивалентной суммы. А монетки просто постепенно истратить в магазине, в киоске или отдать за проезд.

Второй способ – отнести всю накопленную мелочь в банк и обменять в кассе на бумажные купюры.

Третий способ – опять же отнести накопленные средства в банк и положить их себе на счёт. Таким образом вы ещё

и убережёте себя от соблазна немедленно истратить всё накопленное. А вот кругленькая сумма (пусть и не такая большая) на вашем счету приятно порадует глаз и согреет зарождающийся в вас дух инвестора.

# Зарплата

Самый популярный способ накопления – откладывать деньги с зарплаты.

Просто заведите себе обычный конверт и с каждой зарплаты откладывайте в него пару купюр. Сколько именно вы отложите, конечно, зависит от вашего бюджета. Главное, не позволять себе расслабляться и не идти на поводу у собственных отговорок, типа «столько трат предстоит, пожалуй, пропущу один месяц» или «в этот раз отложу поменьше, в следующем месяце наверстаю». Не наверстаете.

Просто определите комфортную для себя сумму (отложив которую, вы не почувствуете, что вам пришлось сильно себя ограничивать и жить весь месяц на хлебе и воде) и помещайте её в конверт каждый месяц.

Плюс этого метода в его регулярности. Поскольку зарплату вы получаете каждый месяц, то и откладывать часть денег сможете также ежемесячно.

Минус же заключается в том, что при каждом форс-мажоре или непредвиденном случае соблазн просто взять недостающие средства из конверта будет очень уж велик. Вот же он, источник средств, под рукой. Деньги эти всё равно пока просто лежат без дела, а потом вы обязательно доложите всё обратно.

*К примеру, если вам вдруг позарез захотелось купить то самое пальто, которое вы вчера видели на распродаже со скидкой за полцены, вы вряд ли потащите в магазин трёхлитровую банку с мелочью. Едва ли вы потратите время и на то, чтобы тащить эту злополучную тару в банк, где вам обменяют мелочь на купюры.*

*А вот удержаться от того, чтобы в такой ситуации сунуть руку в конверт, действительно, удастся далеко не каждому.*

Так что, если уж вы решили копить деньги в конверте, во-первых, прячьте его подальше, так, чтобы неудобно было доставать.

К примеру, положите в косметичку, а косметичку заверните в джинсы и уберите их на самую верхнюю полку шкафа.

А во-вторых, напишите на конверте яркие броские стоп-слова, вроде «Руки прочь!» или «Куда лезешь?» Возможно именно это поможет вам вовремя одуматься и не разорять с таким трудом отложенную заначку.

## Бонусы и премии

Если ваш ежемесячный бюджет равен вашей зарплате, вполне естественно, что отложить вам ничего не удастся во-все. Однако не стоит забывать о том, что не зарплатой единой жив человек. Во многих компаниях сотрудникам выплачивают квартальные премии или переводят бонусные выплаты, как поощрение за успешно завершённый проект.

Не будем забывать и про так называемую «тринадцатую» зарплату и прочие праздничные выплаты к Новому году.

А некоторые крупные корпорации иногда ещё и радуют сотрудников дополнительными выплатами, приуроченными к профессиональному празднику.

В общем, если вам ну никак не удаётся начать откладывать деньги с зарплаты, потому что вы на неё живёте, откладывайте в копилку все дополнительные доходы.

Пусть и нерегулярно, не каждый месяц, но ваш заветный конверт с заначкой периодически будет пополняться за счёт премий и бонусов. Поверьте, так вы будете чувствовать себя спокойнее, зная, что имеете за душой «подушку безопасности», и в случае чего не останетесь без гроша.

Если же вам всё ещё не хватает средств на житьё, и вы прямо-таки рассчитывали на эту ежеквартальную или ежегодную премию, постарайтесь отложить хотя бы часть полученных средств. К примеру, откладывайте в конверт 1 000

или 2 000 рублей с каждой премии.

Так вы и копить начнёте, и сможете всё же не отказываться от давно запланированных покупок, на которые и рассчитывали потратить полученный бонус.

# Халтура

Копить нынче сложно. У большинства людей вся зарплата расписана вплоть до рубля. Траты на еду, кредиты, ЖКХ, транспорт, интернет, одежду, лекарства, бытовую химию. С чего тут откладывать?

Действительно, большинство людей, которые не имеют зачатки, не откладывают деньги именно потому, что откладывать им нечего. Всё уходит на жизнь.

Однако и в этом случае выход есть. Помимо основной работы, практически у каждого из нас сегодня есть подработка. А если нет, бывают периодические халтурки. В крайнем случае, некие разовые проекты или подработки.

Так что, если каждый месяц вся зарплата у вас расходуется на жизнь, попробуйте отложить именно такие дополнительные средства. Скажите себе, что, раз это нерегулярные подработки, твёрдо рассчитывать на эти средства вы так и так не могли бы. Следовательно, не учитывайте их в своём ежемесячном бюджете, а просто отложите.

Возможно, так вы и не скопите много. Однако даже несколько тысяч рублей, отложенные за год, поднимут вам настроение и помогут вам чувствовать себя увереннее.

А значит, послужат вам прекрасной мотивацией откладывать дальше и, возможно, накопить на что-то крупное, действительно важное и нужное для вас лично.

# Вредные привычки

Думали ли вы о том, что вредные привычки могут принести вам пользу? Вернее, избавление от вредных привычек пойдёт вам на пользу? А что, если попытаться одним выстрелом убить двух зайцев и, помимо очевидной пользы, принести себе ещё и пользу финансовую?

Всё просто. Вы сокращаете траты на свои вредные привычки, а сэкономленные деньги смело откладываете в копилку!

*К примеру, вы курите. В день у вас уходит пачка сигарет. Значит, вы покупаете сигареты каждый день.*

*Итак, начните покупать сигареты только по чётным числам. А вот по нечётным готовьте деньги на сигареты, но не тратьте их, а отложите в копилку.*

*Таким образом, в зависимости о марки ваших сигарет, вы сможете откладывать примерно 150 рублей в день по нечётным числам, что в месяц составит уже 2250 рублей (150 рублей умножаем на 15 дней). При этом вам не придётся делать абсолютно ничего. То есть, не прилагая никаких усилий, вы сможете ежемесячно откладывать 2250 рублей. Что, неплохо?*

*Помимо очевидной финансовой выгоды в таком способе накопления есть ещё и польза для вашего здоровья. Покупая*

сигареты только по чётным числам, вы будете вынуждены растягивать одну пачку сигарет на два дня, то есть курить в два раза меньше или в два раза реже.

Или, к примеру, вы очень любите сладкое. Не можете пить просто чай. Вам обязательно нужно согреть душу и желудок шоколадкой, вафельками или вкусными печенюшками. А иногда вы позволяете себе купить целый торт просто так, без повода!

Рецепт точно такой же. Покупайте сладости как обычно. Вот только, выделив на сладкое необходимую сумму, половину из неё отложите себе в карман. Да-да, прямо в магазине. Потом, будучи дома, просто переложите эту отложенную сумму в конверт.

Действительно, кое-что из сладкого вам придётся выложить из корзинки. Не беда, если вы возьмёте одну пачку печенья вместо двух! А если уж совсем невозможно, и вы привыкли к разнообразию, просто сократите объёмы. Берите не большую стограммовую шоколадку, а маленький шоколадный батончик. Вместо полукилограмма конфет взвесьте себе 300 грамм. А вместо большого торта на 800 грамм берите к чаю маленький, на 350 грамм. Или одно пироженое.

Зато, придя домой и перекладывая неистраченные деньги в конверт или копилку, похвалите себя и почувствуйте удовлетворение от того, что ваши накопления растут. И со спокойной душой отправляйтесь пить чай с купленными

*вкусностями (только не съедайте всё сразу!)*

Помните популярную байку про то, как шеф решил отучить своих сотрудников ругаться матом? Он поставил в офисе на столе специальную банку. Каждый работник, кто непечатно ругнулся, должен был в качестве штрафа положить в ту банку 100 рублей. И результат был налицо! Вскоре банка наполнилась купюрами, а сотрудники стали ой как тщательно следить за своим языком. Конечно, немаловажную роль в этом эксперименте сыграл и тот факт, что на шефа действие штрафных санкций также распространялось. Если уж у него вылетало матерное слово, он, как и рядовые сотрудники, покорно опускал деньги в банку.

Не могу сказать точно, чем закончилась история, а главное, куда именно были потрачены деньги из той самой банки. Подозреваю, что денег было собрано много, и в конце декабря на них накрыли шикарный стол на новогоднем корпоративе. Однако, почему бы и вам не взять на вооружение этот способ?

*Итак, если вы сквернословите (что, несомненно, является дурной привычкой), попросите ваших домочадцев или начните сами следить за своей речью. Как только из ваших уст вылетает бранное слово, откладывайте 10 рублей в литровую банку. (Советую изначально назначить невысокую сумму штрафа, поскольку, если вы станете откладывать по*

*100 рублей за каждое ругательство, то поначалу в день вам придётся откладывать больше тысячи рублей, а это может просто напросто истощить ваш бюджет.)*

*Поверьте, вскоре это превратится для вас в увлекательную борьбу с самим собой. Ваша речь станет чище, а кошелек – толще. А что, если можно так выразиться, ещё нужно для счастья?*

# Вознаграждение

Не у всех людей хватает силы воли, чтобы регулярно откладывать деньги. Действительно, кругом столько соблазнов, да ещё и постоянно появляются непредвиденные расходы: то одно нужно, то другое.

Выход есть. Вам нужно просто создать себе дополнительную мотивацию, чтобы копить. Естественно, положительную. Итак, подумайте, есть ли что-то такое, что вы терпеть не можете делать, но вынуждены терпеливо исполнять в силу обстоятельств. Это может быть обычная бытовая потребность вроде мытья посуды или пола, или некая привычка, от которой вы пытаетесь себя отучить.

*К примеру, некоторые люди терпеть не могут гладить свежестиранное бельё. Кто-то ненавидит делать генеральную уборку. Кто-то постоянно откладывает на потом разбор вещей, разбросанных по всей комнате (и втайне мечтает о том, чтобы они все сами рассортировались и перелетели в шкаф и в корзину для белья).*

*Так вот, отныне каждый раз, как вам удаётся с блеском проделать ненавистную, но необходимую работу по дому, поощрите себя. Отложите в конверт сто рублей и похвалите себя вслух, какой вы молодец!*

*Таким образом, любое неприятное для вас дело станет*

*приносить вам одновременно и моральное, и материальное удовлетворение.*

*А может, вы постоянно едите перед телевизором? (Хоть каждый раз и ругаете себя за это.) Или оставляете в комнате кружки с недопитым чаем и кофе? Грызёте ногти? (Да-да, не удивляйтесь, сия вредная привычка необязательно присуща именно детям.)*

*Попробуйте продержаться целый день без этой вредной привычки. И если перед сном вы не обнаружите на столике перед телевизором ни одной крошки, не найдёте в комнате ни одной оставленной грязной кружки или тарелки, а все ваши ногти к полуночи всё ещё будут в целости и сохранности, непременно поощрите себя за маленькое, но весьма существенное достижение – один день без вредной привычки! Отложите в конверт с заначкой сто рублей и идите спать с чистой совестью и прибавлением в копилке.*

*В конце месяца обязательно вскройте конверт и подсчитайте, сколько вам удалось отложить благодаря такому необычному методу. Вот увидите, дело пойдёт гораздо веселей, если прямо на ваших глазах ненавистные дела и вредные привычки будут преобразовываться в самоконтроль и материальное самопоощрение.*

# **Автоматическое отчисление**

Мы живём в мире технологий, а значит, сегодня копить и откладывать стало намного проще. Если у вас не хватает силы воли, и вы нет-нет да и запускаете руку в конверт с неприкосновенной заначкой, чтобы купить себе обновку, а потом искренне каетесь, непременно принимаясь корить и ругать себя за то, что опять не удержались, просто смените саму тактику накопления. Помните, человек – существо не только разумное, но и эмоциональное, а потому, не всегда способен себя чётко контролировать.

А вот машина – другое дело. Искусственный интеллект способен следовать заранее заданному алгоритму. Собственно, он и отклонится-то от него не может. Поэтому, если вам не удаётся откладывать самим, воспользуйтесь автоматической копилкой.

Большинство банков в наши дни предлагают своим клиентам подключить к счёту опцию автоматического отчисления средств в копилку. Чаще всего эта услуга так и называется «Копилка».

## **Как это работает?**

Вы подключаете услугу в офисе банка при помощи банковского сотрудника. Также вы можете подключить эту опцию самостоятельно, не выходя из дома, воспользовавшись

кнопкой в личном кабинете на официальном сайте банка или же в официальном банковском приложении.

Далее вам предложат задать сумму отчислений, которые будут автоматически переводиться с вашего счёта в «Копилку». Как правило, «Копилка» представляет собой совершенно новый счёт, открытый на ваше имя. В зависимости от банка, это может быть накопительный счёт с начислением процентов, простой сберегательный счёт и даже пополняемый вклад.

Отчисления тоже могут происходить по разному. Чаще всего вам предлагается задать ежемесячный уровень отчислений. Таким образом, каждый месяц при поступлении на ваш счёт заработной платы с вашего счёта на счёт вашей «Копилки» будет автоматически перечисляться выбранная вами сумма.

*К примеру, вы выбрали сумму в 5 000 рублей. Итак, раз в месяц, после поступления на ваш счёт заработной платы, программа автоматически отправит 5 000 рублей с вашего зарплатного счёта на ваш отдельный счёт «Копилки».*

Возможен и второй вариант. Он предполагает отчисления не раз в месяц, а с каждого поступившего платежа.

*К примеру, вы задали сумму в 500 рублей. Таким образом, каждый раз, когда на ваш счёт поступают денежные*

*суммы (это может быть заработная плата, аванс, денежные переводы, выплаты процентов по вкладу, прочие начисления), программа будет автоматически отправлять 500 рублей с каждой поступившей на ваш счёт суммы в «Копилку».*

Естественно, «Копилка» чаще всего подключается к вашему зарплатному карточному счёту. Однако вы можете подключить её и к другим своим счетам, в зависимости от условий, предлагаемых банком.

### **Можно ли тратить накопленные средства?**

Опять же всё зависит от условий конкретного банка. Чаще всего вы сможете воспользоваться средствами «Копилки» спустя определённое время.

# Подарки

«Легко давать советы, как копить!» – скажете вы. «А что делать тем, кому катастрофически не хватает средств на жизнь? С чего откладывать, если полученная зарплата вся уже расписана до последней копейки?»

Действительно, бывают такие периоды в жизни, когда в кармане нет и лишней сотни рублей. Как ни крути, бюджет не позволяет отложить ничего. Однако выход есть всегда. И в этом случае не стоит отчаиваться!

Помните, что в жизни есть такая замечательная светлая вещь, как праздники и поздравления! И периодически случается, что друзья или близкие родственники, поздравляя, дарят вам сумму в конверте. Помните, как в детстве, когда на день рождения любимая бабуля иногда дарила вам небольшую сумму в качестве поощрения, а вы сразу же откладывали её в копилку, мечтая о новом плеере или о роликовых коньках?

Так почему бы не возобновить эту приятную традицию и сегодня?

Нет, конечно, не стоит немедленно бросаться к телефону и обзванивать всю родню с настоятельной просьбой: «Мне на день рождения ничего не дарите, просто положите деньги в конвертик!»

Однако же, если вам подвернётся такой случай, не трать-

те подаренные деньги сразу же. Вспомните про трудности с вашими накоплениями и отложите подаренные вам средства в записку (чтобы было приятнее, откладываете сразу в том же красивом подарочном конвертике).

А иногда деньги вам могут дарить и на работе!

*К примеру, в некоторых небольших коллективах принято скидываться на дни рождения и юбилеи. Суммы с каждого сотрудника собираются небольшие, по 50 или 100 рублей, тем не менее, в конверте набирается приличная сумма, обычно в 1000 или 1500 рублей. А чтобы не ломать голову над подарком, имениннику дарят сам конверт с купюрами, рассчитывая на то, что он лучше знает, чем порадовать себя в честь праздника. Это и будет ваш счастливый шанс начать откладывать деньги!*

# Валюта

Бывает так, что вы вроде бы начали копить и даже отложили намеченную сумму, а потом вдруг соблазнились на какую-то крупную покупку и распотрошили свою заначку. «Ничего страшного!» – убеждаете вы себя. И в следующем месяце опять старательно откладываете часть зарплаты в конверт. Но вот случается очередной форс-мажор, внезапный шопинг-порыв или вдруг всплывает забытый день рождения друга (а вы без подарка), и ваши руки вновь тянутся к заначке. В итоге вы вроде и хотите накопить, а не получается в силу вполне объективных причин.

Чтобы избежать подобных трудностей, начните копить в валюте! Да-да, вы не ошиблись Просто каждый раз после получения очередной зарплаты загляните в банк и купите там в кассе доллары или евро.

Потратьте на валюту ровно ту сумму, которую вы собирались отложить в копилку.

Можете уточнить курс прямо в банке на табло, чтобы примерно представлять себе, сколько именно валюты вы сможете купить на свои деньги.

Такой способ с первого взгляда может показаться несколько экстравагантным. В самом деле, покупкой валюты обычно занимаются крупные инвесторы или спекулянты, а вы же просто собирались регулярно откладывать часть

средств в заначку. Однако поверьте, такой способ накопления имеет неоспоримые преимущества.

Во-первых, вы радикально решите проблему с постоянными растратами своей заначки. Действительно, если отложенные деньги лежат у вас дома в конверте, соблазн просто взять их, чтобы что-то купить, довольно велик. А вот если у вас в столе лежит валютная купюра, то, как бы вам ни захотелось непременно купить ту самую великолепную сумочку, вряд ли вы побежите в банк немедленно менять валюту.

Во-вторых, на долгосроке курс валют по отношению к рублю обычно всё же растёт. Сравните курс доллара в 2013 году (30 рублей) и сегодня (61,8 рублей). Почти в два раза выше! Конечно, не стоит забывать, что курсы валют у нас плавающие, евро и доллар могут как расти, так и падать, в зависимости от цен на нефть, политической обстановки, экономической ситуации и даже твитов Илона Маска. Никто и никогда не в силах предугадать точное изменение курса. Но если принять во внимание тот факт, что копить вы собираетесь не один и не два месяца, вполне может оказаться, что через два-три года курс валют значительно подрастёт, и вы сможете обменять свои заботливо отложенные валютные купюры по выгодному курсу. А значит, ещё и получите дополнительную прибыль!

В-третьих, это мотивирует. Просто копить деньги скучно. Не очень-то приятно каждый месяц ужимать себя в сред-

ствах, откладывая заработанное в конверт, когда хочется ещё купить так много и так сразу! Особенно безрадостным это становится, когда отложенные суммы невелики. В самом деле, если вам удаётся отложить лишь по 500 рублей в месяц, невозможно без грусти смотреть на тощенький конвертик. А вот если вы раз в месяц будете покупать в банке валюту, то сам нудный непривлекательный процесс накопления превратится для вас в увлекательное занятие. Да и подержать в руках иностранные купюры (предаваясь мечтам), согласитесь, бывает весьма приятно!

В-четвёртых, вы сможете расширить сферу своих интересов. Откладывая деньги в валюту, вы нет-нет да и проверите в интернете курсы доллара и евро, прочтёте последние новости из мира экономики или начнёте интересоваться международной политической обстановкой.

*К примеру, одна моя знакомая решила откладывать 2000 рублей каждый месяц. По нынешнему курсу вышло что-то около 30 долларов. Регулярно пополняя заветный конверт, к концу года она уже имела в записке 360 долларов. Пока она их не тратит. Сказала, поменяет, когда курс вырастет до 80 рублей за доллар. Тогда и будет считать свою прибыль!*

# Праздники

Говорят, жители России отмечают больше праздников, чем в любой другой стране мира. Отчего бы и не поздравить себя любимых немного необычным способом? На каждый значимый для вас праздник с самого утра откладывайте некрупную купюру в нарядный конверт с накоплениями.

Во-первых, в праздничный день вы будете в хорошем настроении, а значит, накопление будет вам не в тягость, а в радость. Во-вторых, таким образом вы сделаете замечательный подарок сами себе (особенно в конце года, когда вскроете заветный конверт и наконец-то сможете подсчитать всю сумму накоплений). А в-третьих, такой способ откладывать деньги не станет слишком обременительным для вашего кошелька.

В самом деле, сколько значимых праздников выделяют для себя большинство россиян? Новый год, день рождения, 8 Марта, 23 Февраля, 1 Мая, День Победы – это обязательный список.

Если же вы любите праздники или хотите отложить побольше, добавьте сюда Рождество, Крещение, День Святого Валентина, День Смеха, День Защиты Детей, День Знаний и ваш профессиональный праздник.

Если же вы полны энтузиазма, откладывайте по купюре также и на День России (12 июня), День Народного Един-

ства (4 ноября), День Конституции (12 декабря), День Семьи, Любви и Верности, день города, день железнодорожника, и прочие знаменательные даты.

Вот увидите, накопление средств у вас пойдёт бодро и легко. А заодно вы вспомните множество старых праздников или откроете для себя немало новых интересных дат.

# Каждый день

Если у вас никак не получается откладывать с зарплаты раз в месяц, начните откладывать каждый день! Нет, это не бред сумасшедшего, а вполне резонное предложение. Всё дело в сумме.

Итак, если ваш бюджет трещит по швам, и вы точно знаете, что не можете выделить ни копейки на то, чтобы отложить, попробуйте обмануть себя психологически.

Действительно, если денег не хватает, даже сто рублей являются существенной суммой. А что, если снизить эту сумму до минимума? Скажем, отложите 10 рублей в день. Да-да, не смейтесь.

Во-первых, уж десять рублей-то вы всегда сможете отложить. Во-вторых, варьируйте сумму в зависимости от своей финансовой ситуации. Сегодня вам по силам отложить лишь 10 рублей, а завтра, глядишь, удастся отложить 20 рублей, а в субботу – сэкономленные 30 рублей.

Главное, не пропускайте ни одного дня. Хоть пять рублей да отложите.

Таким образом, в конце месяца у вас всё равно накопится некая сумма. Пусть она будет небольшой, но вспомните, что и откладывать-то вам было не с чего. Так что похвалите себя, и продолжайте копить дальше.

Жизнь не стоит на месте, и, когда ситуация изменится для

вас в лучшую сторону, вы сможете откладывать более крупные суммы. Ну а пока берите на вооружение метод каждого дня, ведь даже небольшие суммы, отложенные про запас, порой могут здорово вас выручить.

## Сразу в банк

Если вам никак не удаётся прожить хотя бы месяц без того, чтобы не залезть в заначку, попробуйте решить проблему кардинальным способом: отнесите деньги в банк. Действительно, довольно много людей пытаются воспитать в себе финансовую дисциплину и с каждой полученной зарплатой добросовестно откладывают часть денег в конверт. Вот только больше половины из них уже через пару недель, когда иссякнет бюджет, рассчитанный на месяц, вспоминают о заветном конверте и нередко запускают в него руку, при этом неизбежно чувствуя угрызения совести.

Решить такую проблему на самом деле довольно просто. Чтобы у вас не было соблазна распотрошить заначку, отнесите деньги туда, откуда их непросто будет достать, то есть в банк.

Огромный плюс данного вида накоплений в том, что вы получите ещё и дополнительный доход от ваших денег в виде процентов по вкладу. Банк станет ежемесячно выплачивать вам процентный доход по вкладу, либо выплатит вам дополнительную прибыль единовременно, по окончании срока вклада.

Таким образом вы избавитесь от психологической проблемы, ведь у вас больше не будет повода корить и ругать себя всякий раз, когда вы забираете деньги обратно из заначки.

Кроме того, вы не только накопите, но и преумножите свои средства, получив в конце срока вклада больше денег, чем внесли на счёт.

Итак, есть два удобных способа откладывать деньги, при этом зарабатывая на них с помощью банка.

Первый способ – откройте банковский вклад, только обязательно пополняемый. Внесите первоначальный взнос, а дальше раз в месяц, сразу после получения зарплаты, пополняйте свой вклад на ту же сумму, которую привыкли откладывать в конверт. Так ваши отложенные средства будут успешно накапливаться на счету, а вот растратить их уже не сможете.

В зависимости от условий договора банк станет выплачивать вам начисленный доход по вкладу либо ежемесячно, либо в конце срока. Если вы выбираете ежемесячное начисление процентов, то можете воспользоваться ещё и капитализацией процентов. Это значит, что сумма начисленных вам процентов каждый раз будет автоматически прибавляться к деньгам, которые вы вынесли на вклад. Таким образом, ваш вклад будет прирастать за счёт выплаченных процентов, ведь на них тоже будет начислен процентный доход. Вы сможете получить дополнительную прибыль, не пошевелив и пальцем!

Второй способ – это открыть в банке накопительный счёт.

Далее каждый месяц после получения зарплаты вы сможете перечислять на этот накопительный счёт ту сумму, которую обычно откладывали в конверт. Пополнять накопительный счёт вы можете в любое удобное время любой суммой. При этом, как и в случае со вкладом, банк станет начислять вам проценты. Обычно расчёт начисленных процентов происходит ежедневно, при этом учитывается вся сумма денег на накопительном счёту на текущую дату, а вот выплата процентов может происходить раз в месяц.

Что же выбрать?

И пополняемый вклад, и накопительный счёт принесут вам дополнительный процентный доход. При этом каждый месяц вы сможете вносить дополнительные суммы.

Отличие состоит, во-первых, собственно в процентной ставке. На сегодняшний день она может находиться в районе 7-9% годовых в зависимости от банка.

Во-вторых, процентная ставка по вкладу всегда фиксирована. Она прописана в договоре на открытие срочного вклада и не может измениться. К примеру, если в договоре прописана ставка 7% годовых, она останется такой весь срок вклада. А вот процентная ставка по накопительному счёту со временем может снизиться. Банк в одностороннем порядке имеет право изменить её, вывесив уведомление на своём официальном сайте. К примеру, первые три месяца ставка по накопительному счёту составит 8% годовых, а через три

месяца упадёт до 4% годовых.

Во-третьих, деньги с накопительного счёта вы можете снять в любой момент без потери начисленных процентов. Что касается пополняемого вклада, заранее изучите условия договора. Иногда при снятии денег до окончания срока вы можете потерять все начисленные вам проценты. Иногда снимать деньги со вклада можно, но при этом необходимо обязательно оставить на счету так называемый неснижаемый остаток, к примеру, 10 000 рублей.

В любом случае, если вы станете ежемесячно откладывать часть своего дохода на накопительный счёт или срочный вклад в банке, то гарантированно сэкономите отложенные средства от растрат, да ещё и получите дополнительную прибыль в виде процентов по вкладу или счёту.

## В остатке

Бывает так, что ну никак не выходит каждый месяц откладывать определённую сумму в конверт. Отчаиваться не стоит! Просто подойдите к вопросу накоплений, так сказать, с другого конца.

Перестаньте задавать себе определённую сумму, которую вы должны отложить в записку сразу же после получения зарплаты. Поступайте ровно наоборот. Рассчитайте свой примерный бюджет на месяц и, получив зарплату на руки, ничего не откладывайте. Спокойно живите весь месяц, контролируя свои траты и стараясь по максимуму удержаться в рамках запланированного бюджета. Как только наступит день следующей зарплаты, вытряхните содержимое вашего кошелька на стол, соберите остатки средств по карманам, вытащите купюры, завалившиеся в сумочке, и всю мелочь, которую найдёте в доме (на столике в прихожей, на подоконнике, на журнальном столике, на кухне). Тщательно пересчитайте своё богатство и отложите всю получившуюся сумму в конверт.

Так вы будете успешно соблюдать правило откладывать долю средств с каждой зарплаты. Единственная разница в том, что вы станете это делать не в самом начале (как только деньги очутились у вас в руках), а в самом конце. То есть, когда вы уже получили следующую зарплату, неистраченные

остатки предыдущей зарплаты целиком и полностью идут в копилку.

Поверьте, так вам будет психологически гораздо проще копить (ведь изначально на руках у вас будет полная зарплата, а значит, более крупная сумма). Единственное, не забывайте, что у вас уже рассчитан ежемесячный бюджет. Удержитесь от соблазна прикупить себе ещё много чего и не выходите за рамки бюджета, чтобы в конце месяца у вас всё же осталось хоть что-то от зарплаты, и вам было, что отложить в копилку.

# Налоговый вычет

Большинство из нас не любят платить налоги. Это факт. Тем не менее, нас никто не спрашивает об этом. Своевременная уплата налогов – это обязанность каждого гражданина. Это тоже факт.

Но задумывались ли вы хоть раз о том, что налоги могут быть вам полезны? Более того, с уплаченных налогов вы можете иногда поймать вполне себе реальную выгоду, а значит, получить дополнительные средства, которые можно отложить в копилку.

Итак, если вы в силу каких-то причин не можете откладывать деньги в заначку каждый месяц, откладывайте в копилку крупную сумму раз в год, используя для этого налоговый вычет.

Суть в том, что, если вы официально трудоустроены и платите НДФЛ (налог на доходы физических лиц), либо вообще платите государству НДФЛ со своих доходов, не связанных с трудоустройством (к примеру, платите недавно введенный налог на доход по вкладам), вы можете вернуть часть уплаченного налога обратно живыми деньгами.

## Как это работает?

Государство определяет ряд налоговых вычетов, которые вы можете получить. Итак, вы можете получить имуществен-

ный налоговый вычет на приобретение недвижимости, социальный налоговый вычет на лечение (в том числе стоматологическое), на обучение, на фитнес, а также стандартный налоговый вычет на детей.

Для получения вычета на жильё, лечение, обучение и фитнес первым делом вам нужно потратить средства.

Далее вы можете подать заявление на получение налогового вычета. К нему нужно приложить документальное подтверждение расходов (договор, чеки).

ФНС вернёт на ваш банковский счёт потраченные вами средства (максимальная сумма возврата равняется 13% от установленной законом суммы налогового вычета).

При этом срок давности социального налогового вычета (на лечение, обучение, фитнес) составит 3 года. Это значит, что при подаче заявления на получение налогового вычета вы можете указывать расходы, понесённые вами за 3 предыдущих года.

А вот у имущественного вычета (на приобретение жилья) срока давности нет. Даже если вы купили квартиру уже давно, но вычет за неё ещё не оформляли, вы можете это сделать. При этом государство вернёт вам деньги, рассчитанные из суммы уплаченного вами НДФЛ (по максимуму возможно учесть ваш уплаченный НДФЛ за последние три года).

Подробный разбор каждого вида читайте в главе «Налоговый вычет».

## **Где оформить?**

Заявление на получение налогового вычета вы можете подать прямо в личном кабинете на сайте ФНС. Выбирайте раздел «Подача заявления на налоговые вычеты».

## **Сколько ждать?**

Три месяца даётся ФНС на то, чтобы проверить правильность и достоверность поданных вами документов (камеральная проверка). Ещё один месяц даётся ФНС на перечисление средств на ваш банковский счёт. Итого максимальное время ожидания возврата составит 4 месяца.

*К примеру, вы оплатили абонемент в фитнес-клуб на сумму 120 000 рублей.*

*При этом ваш НДФЛ за год составил 50 000 рублей.*

*13% от потраченных вами 120 000 рублей составят 15 600 рублей. Ваш НДФЛ за год больше этой суммы.*

*Вам вернут 15 600 рублей, максимально возможную сумму за год.*

*К примеру, вы оплатили обучение ребёнка в ВУЗе на сумму 60 000 рублей.*

*При этом ваш НДФЛ за год составил 15 000 рублей.*

*Максимальная сумма налогового вычета на обучение детей составляет 50 000 рублей.*

*13% от 50 000 рублей составят 6 500 рублей. Ваш НДФЛ за год больше этой суммы.*

*Вам вернут 6 500 рублей за год, максимально возможную сумму.*

*К примеру, вы приобрели квартиру стоимостью 1 000 000 рублей.*

*При этом ваш НДФЛ за год составил 200 000 рублей.*

*13% от потраченной вами суммы в 1 000 000 рублей составят 130 000 рублей.*

*Ваш НДФЛ за год больше этой суммы.*

*Вам вернут максимально положенные вам 130 000 рублей, так как именно эта сумма составляет 13% от 1 000 000 рублей, потраченных вами на приобретение данной квартиры.*

*В дальнейшем, если вы купите ещё одно жильё, вы сможете вновь подать заявление на налоговый вычет, и вернуть недополученные вами 130 000 рублей от максимально возможного имущественного вычета (260 000 рублей).*

## Пешком по шпалам

Если вы не торопитесь, и на улице хорошая погода, а идти вам недалеко, попробуйте по возможности передвигаться пешком. Скорее всего вам даже понравится неспешно прошагать пару остановок и подышать свежим воздухом. Естественно, никто не призывает вас и в дождь и в метель топтать на работу и с работы. Речь идёт о разовых прогулках, к примеру, из гостей, из парикмахерской, в выходные.

Да, самое главное! Не забудьте заранее заготовить деньги на проезд и...отложить их себе в карман. А придя домой, смело кидайте их прямо в копилку или в заветный конверт. Такой незатейливый способ накопления позволит вам не ограничивать себя в тратах и при этом периодически всё же откладывать мелкие суммы.

Да, с одной стороны, такими разовыми порывами скопить вам удастся не много. Но, с другой стороны, только посмотрите на нынешнюю стоимость проезда. В крупных городах она уже почти достигла 40 рублей за одну поездку! Это значит, что разовая пешая прогулка туда и обратно позволит вам отложить 80 рублей. А если вас двое – уже 160 рублей. Что уж говорить о ситуации, когда вы решили пройтись всей семьёй.

Даже если такого рода променады вы будете совершать всего несколько раз в месяц, ваши дополнительные накопления

вырастут рублей на 500, а то и на 1500. Как говорится, копеечка к копеечке. Тем более, что это не так уж и сложно, а заодно полезно для здоровья! Помните, что движение – это жизнь!

# Табу на золотые украшения

Многие люди любят золотые украшения. И дело здесь не только в красоте. Серьги, кулоны, кольца, браслеты – золото издавна считалось символом достатка, и чем больше у вас золотых украшений, тем вы вроде как богаче. Чего только стоят золотые цепи в палец толщиной или массивные квадратные печатки, столь популярные у «новых русских» в 90е.

Однако, стоит признать, что на деле золотые украшения – один из худших способов вложения средств. Казалось бы, золото вечно, оно не портится, не тускнеет, не теряет товарный вид, зачастую передаётся по наследству из поколения в поколение. А значит, должно иметь высокую ценность! Всё это так, но только при покупке. Золотые ювелирные изделия всегда стоили дорого, это факт. Поэтому золото во все времена считалось значимым подарком на торжество вроде юбилея, дня рождения, выпускного или рождения ребёнка.

Тем любопытнее тот факт, что в инвестиционном плане толку от золотых изделий ровно ноль. Если вы попытаетесь их продать (то есть сдать в ломбард), даже самые изысканные ваши колечки и брошки с тонким дизайном из качественного золота примут по цене обычного лома.

При этом неважно, сколько вы отдали за это изделие при покупке. Для ломбардов оно всё равно пойдёт по цене золотого лома за грамм.

Поэтому, если вы собираетесь покупать золотые украшения, берите их исключительно для души. Захотите продать – не только не отобьёте вложенные средства, но и получите намного меньше того, что планировали. Именно поэтому покупать золотые изделия в качестве инвестиции или вкладывать накопленные средства в ювелирные украшения уж точно не стоит.

# Табу на золотые монеты

Те самые сувенирные золотые монеты, которые в последние годы стали активно рекламироваться банками. Наверняка вы видели эти золотые монетки, красиво выставленные на витринах в индивидуальных коробочках прямо в кассе или в офисе банка. Такие монеты называют инвестиционными. Как правило, выпуск серии таких монет приурочен к знаменательной дате. Однако есть и другие серии: знаки зодиака, союзмультифильм, символы года, и прочие.

Банковские сотрудники посоветуют вам приобрести такие монеты как один из видов инвестиций. Мол, сегодня вы купите одну такую монетку, а если понадобятся деньги, в любой момент сможете продать её банку обратно.

Однако не верьте им на слово. На самом деле всё вовсе не так радужно. Дело в том, что банк охотно продаст вам такие монеты. А вот обратно будет покупать с большим скрипом, придирчиво изучая каждую монетку под микроскопом. Малейшие царапинки, вмятинки, загрязнения – и банк согласится выкупить у вас такую монету только с большой скидкой. Естественно, не в вашу пользу. А вы будете вынуждены согласиться (потому что продавать её нумизматам-коллекционерам с рук хлопотно и опасно, а больше девать такие монеты некуда).

Кроме того, известны случаи, когда новенькие недавно

купленные в банке золотые монеты со временем покрывались ржавым налётом, чего категорически не должно происходить с золотом. Владельцы таких монет испытывали огромные проблемы, пытаясь сдать их обрано в банк.

Поэтому, если вы всё-таки решили вложить накопленные средства в инвестиционные монеты (а может, вам преподнесли такую монетку в подарок), ни в коем случае не вынимайте её из коробочки или индивидуальной упаковки. Поверьте, даже если вы будете обращаться с монеткой максимально осторожно и, что называется, сдувать с неё пылинки, банк всё равно найдёт, к чему придраться. В данном случае именно он диктует правила, так как выкупает у вас монету обратно за деньги. Поэтому, уж если у вас в руках оказалась такая монета, сразу же отложите её в первоначальном виде, так сказать, в заводской упаковке, как инвестицию на будущее.

Но главная проблема в инвестиционных монетах – даже не возможные царапины и потёртости и излишняя придирчивость банков, а слишком широкий спред (разница между покупкой и продажей), который порой достигает 40%.

*К примеру, банк с удовольствием продаст вам золотую монету Георгий Победоносец номиналом 50 рублей весом 7,78 грамм 999 пробы за 40 960 рублей.*

*А вот обратно, даже в идеальном состоянии, выкупит её уже за 28 000 рублей.*

*Вот и считайте, насколько должен вырасти курс золота, чтобы вы могли хотя бы вернуть себе ровно те же деньги, что инвестировали в золотую монету.*

# Сколько

Сколько откладывать в месяц, каждый решает сам. Классический вариант, который предлагают финансовые эксперты, это 10% от вашего совокупного ежемесячного дохода. Такой процент, однако, в реальности зачастую оказывается слишком велик. Поэтому не зацикливайтесь на сумме, лучше откладывайте по чуть-чуть, но регулярно. Тогда сам процесс накопления войдёт у вас в привычку и перестанет восприниматься, как нечто тяжёлое и неприятное.

# Успешные накопления

Итак, очевидными становятся три простые истины:

**Копить может каждый.**

**Копить полезно всем.**

**Копить довольно просто, если знать, как.**

Выбирайте способ накопления, который вас заинтересовал и показался вам наименее обременительным, и приступайте уже сегодня! Вот увидите, стоит вам только настроиться и начать откладывать, хотя бы и по чуть-чуть, вы уже почувствуете себя более организованным, а значит, возьмёте свои финансы под контроль. А ведь это самое главное сегодня – не просто зарабатывать, но самому уметь грамотно распоряжаться своими деньгами, чтобы они не утекали сквозь пальцы, а вы чувствовали себя спокойнее, зная, что у вас всегда есть «подушка безопасности» на крайний случай.

Копите с умом, получайте заслуженный доход и будьте здоровы и довольны!

А чтобы грамотно распределить свой бюджет, попробуйте прочитать главу «Бюджет для чайников». Эта глава покажет вам, как рассортировать свои наличные, чтобы хватило на всё, и ещё осталось. Лёгкий подсчёт и подробные примеры

вдохновят вас упорядочить ваши финансы.

Если же вы хотите не просто копить, но и инвестировать накопленные средства так, чтобы получать ежемесячную прибыль, «Инвестиции для чайников» подробно оценят все плюсы и минусы самых простых и популярных видов инвестирования: вклады, накопительные счета, валюта, недвижимость, ценные бумаги и ИИС, всё подробно и доступным языком.

«Лайфхаки экономии», как и серия книг «Экономим эффективно: Энциклопедия нищebroда» («Азбука нищebroда», «Меню нищebroда», «Гардероб нищebroда», «Уборка нищebroда», «Кулинарная книга нищebroда», «Аптечка нищebroда», и другие), подскажут и покажут, где и как можно дополнительно сэкономить, чтобы избежать ненужных трат.

# Инвестиции для чайников

Все вокруг твердят об инвестициях. Коллеги, давние знакомые, дальние родственники и звёзды с телеэкранов – все вдруг в одночасье стали успешными инвесторами. Только и успевают советовать финансовые инструменты да подсчитывать прибыль.

Признайтесь, вы тоже задумались об инвестициях?

В сущности, нет ничего плохого в желании инвестировать свои средства. Как говорил один богатый человек: «Деньги должны работать!»

К тому же вдвойне приятнее получать какой-никакой дополнительный доход, особо при этом не утруждаясь, просто от вложения средств.

Только куда же их вложить?

А вот и не нужно быть финансовым гуру, чтобы инвестировать свои накопленные средства в то, что принесёт вам дополнительную прибыль.

От вас требуется только внимательно вчитаться в «Инвестиции для чайников», хорошенько обдумать предложенную информацию и выбрать наиболее удобный для вас способ вложения денег.

Итак, рассмотрим основные виды инвестиций, доступные каждому человеку, которые при этом не требуют никаких особых знаний, умений, квалификации, а главное, сверхза-

трат времени и сил:

**Банковские услуги (вклады, накопительные счета, комбинированные банковские продукты)**

**Недвижимость**

**Валюта**

**Биржа и фондовый рынок**

Любая из этих инвестиций способна принести вам дополнительный доход, если подойти к делу с умом.

Что же вам нужно обязательно знать, прежде чем вложить свои деньги?

# Банки

Самый простой способ инвестировать свои средства – это принести их в банк.

Во-первых, вы легко и просто можете открыть **банковский вклад** под проценты.

Второй вариант – положить деньги на ваш **накопительный счёт**, также под проценты.

В-третьих, банки предлагают клиентам **специальные комбинированные банковские продукты**, вроде вкладов с оформлением дополнительного страхования или вкладов с оформлением дополнительного инвестиционного пакета.

В-четвёртых, в крупных банках вы можете воспользоваться услугами биржевого брокера, связанного с этим же банком, чтобы открыть **Индивидуальный Инвестиционный Счёт** – так называемый **ИИС** – и вложить свои средства в акции или облигации, в том числе и в **ОФЗ** (облигации федерального займа).

Потенциальную прибыль в таком случае вы можете получить в виде выплаты процентов по **ОФЗ**, дивидендов по акциям, или при росте стоимости самих акций и облигаций, если вы надумаете их потом продать.

Все эти продукты позволяют получить прибыль, однако, чтобы выбрать наиболее подходящий для вас, важно знать

тонкости и подводные камни, которые могут ожидать вас в банке.

*К примеру, один крупный банк, который запускает рекламу на федеральных каналах, на сегодняшний день предлагает клиентам 9 видов срочных вкладов (с разными процентными ставками в зависимости от срока вклада и способа выплаты процентов), 2 накопительных счёта, один комбинированный страховой банковский продукт, один комбинированный инвестиционный банковский продукт, а также услуги брокера по вложениям средств на фондовом рынке.*

*Тут есть из чего выбрать даже самому придирчивому клиенту.*

# Вклады

Итак, что вам нужно знать про вклады?

**Вклад в банке может открыть любой совершеннолетний гражданин России.**

Некоторые банки предлагают даже специальные вклады для детей и подростков. Данные вклады, как правило, всё же имеют определёнными ограничения по использованию средств (обычно пополнять вклад дополнительными взносами можно вплоть до совершеннолетия ребёнка, а вот снять свои средства ребёнок сможет лишь при достижении им возраста 18 лет).

**Вклад в банке – самый простой и лёгкий вид финансовых инвестиций.**

От вас требуется только прийти в отделение с паспортом и деньгами и открыть вклад.

Ещё более простой способ – открыть вклад в личном кабинете интернет-банка через официальный сайт банка или через официальное мобильное банковское приложение. В таком случае вам и ходить никуда не понадобится, главное, иметь деньги на счету или внести их на свой счёт через банкомат. Вы также можете перевести деньги для открытия вклада с другого счёта и из другого банка.

Более того, сегодня некоторые банки предлагают открыть вклад прямо через банкомат, даже не обращаясь в офис к сотруднику. Внесение средств на вклад происходит непосредственно на месте, тоже через банкомат.

Однако банки предлагают целую линейку вкладов, отличающихся по сумме первоначального взноса, срокам, процентной ставке и порядке выплаты процентов.

Прежде чем открыть вклад, настоятельно рекомендую вам самим хотя бы зайти на официальный сайт банка (а лучше нескольких банков для сравнения предлагаемых процентных ставок и условий) и посмотреть, какие именно вклады и под какой процент предлагаются клиентам.

Если вы хотя бы примерно подберёте наиболее подходящий для вас вклад, то, будучи в офисе, вы уже более критично сможете отнестись к словам банковского сотрудника. Бывает так, что в силу своей некомпетентности, банковский менеджер может дать вам неполную или неточную, а порой даже ошибочную информацию по вкладу, и хорошо, если вы узнаете об этом, проверяя договор. А то ведь может оказаться, что, поверив на слово сотруднику, вы откроете не совсем выгодный для себя вклад.

Кроме того в последнее время банковское руководство финансово стимулирует сотрудников настойчиво советовать клиентам определённые банковские продукты из предлага-

емой линейки: какой-то конкретный вклад, накопительный счёт или иной продукт.

Поэтому, если банковский менеджер горячо и настойчиво склоняет вас к открытию определённого вклада, будьте на чеку и хорошенько подумайте, нет ли в этом его собственной заинтересованности и выгоды.

В конечном счёте вы всегда должны выбирать тот вклад, который будет выгоднее для вас лично.

*К примеру, крупный федеральный банк с государственным участием на сегодняшний день предлагает клиентам открыть один из следующих вкладов, названия которых часто говорят сами за себя: «Доходный» в рублях, «Доходный» в валюте, «Пополняемый», «Комфортный», «Пенсионный», «Пенсионный Плюс», и несколько других видов.*

На что же обращать внимание при выборе выгодного вклада?

**Обязательно** посмотрите, а лучше выпишите на бумагу и проанализируйте следующие моменты:

**репутация банка**

**срок вклада**

**сумма вклада**

**процентная ставка по вкладу, годовая**

## **способ выплаты процентов**

### **капитализация процентов**

Что вам важно знать по каждому пункту?

### **Срок вклада**

**Вклады можно открывать на разные сроки.**

Иногда банк предлагает определённый вклад только на один фиксированный срок. Чаще всего это какие-то сезонные спецпредложения. К примеру, вы сможете открыть вклад строго на 180 дней.

Иногда вы сами можете выбрать срок вашего вклада, вплоть до дня. К примеру, открыть вклад на срок в 240 дней или 245 дней.

**В зависимости от срока вклада, банк начисляет по вкладам разные проценты.**

Обычно банки предлагают открыть краткосрочные вклады на срок от 1 до 6 месяцев, среднесрочные вклады сроком от 6 месяцев до года и долгосрочные вклады на срок от 1 года до 3 или даже до 5 лет.

Имейте в виду, что забрать деньги досрочно, до окончания срока вклада, вы можете в любой момент. Но при этом потеряете проценты.

Чаще всего все начисленные вам проценты банк заберёт

обратно полностью.

Официально, при досрочном снятии вклада, банк, как правило, начисляет проценты исходя из ставки «до востребования», а она составляет мизерные 0,01% годовых. То есть фактически сумма начисленных процентов будет равна копейкам.

В некоторых случаях, если речь идёт о долгосрочных вкладах, вы можете потерять примерно две трети от положенной вам суммы процентов, если ваш вклад всё же пролежит больше половины положенного срока (точные условия начисления процентов при досрочном снятии вклада обязательно читайте в договоре об открытии срочного вклада).

Так что хорошенько подумайте, на какой срок вы готовы положить деньги так, чтобы не забирать их досрочно и не терять свою законную прибыль.

*К примеру, один крупный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть один из вкладов сроком на 3 месяца (91 день), 6 месяцев (180 дней), 9 месяцев (270 дней), 1 год (360 дней), 1,5 года (540 дней), 2 года (720 дней), 3 года (1065 дней), а также 4 года (1420 дней).*

## **Сумма вклада**

Итак, вклады называются срочными, потому что они открыты на определённый, прописанный в договоре срок.

## **Вклады бывают пополняемые и непополняемые.**

На счёт пополняемого вклада вы можете делать дополнительные взносы через кассу банка, личный кабинет интернет-банка или официальное приложение мобильного банка, тем самым увеличивая сумму вклада и свою потенциальную прибыль (чем больше сумма вклада, тем больше денег выплатит вам банк в виде процентного дохода по этому вкладу).

Непополняемый вклад не предусматривает никаких дополнительных взносов. К сумме первоначального взноса, прописанной в договоре при внесении денежных средств на вклад, вы сами ничего уже ничего добавить не сможете.

## **Вклады бывают неснимаемые и расходные (с неснимаемым базовым остатком).**

С неснимаемых вкладов вы не можете выводить часть изначально положенной вами суммы. Если захотите снять часть денег – вам придётся закрыть вклад.

С расходных вкладов вы можете вывести и получить на руки часть изначально вложенной вами суммы. Если захотите снять часть денег – вклад можно не закрывать.

Чаще всего при этом какая-то фиксированная сумма должна обязательно остаться на таком вкладе. Она и называется неснимаемым базовым остатком.

*К примеру, вы открыли расходный вклад на 200 000 руб-*

лей.

*Неснимаемый базовый остаток по этому вкладу составляет 30 000 рублей.*

*Это значит, что через какое-то время после открытия вы сможете снять 170 000 своих рублей со вклада, не закрывая его. При этом вы должны обязательно оставить на вкладе базовый остаток в 30 000 рублей.*

Расходный вид вклада считается более удобным для клиента. Однако процент по таким расходным вкладам, как правило, чуть ниже, чем по неснимаемым.

### **Расходно-пополняемые вклады – самый гибкий вид вклада.**

Открыв расходно-пополняемый вклад, вы можете делать дополнительные взносы на счёт вклада, увеличивая его сумму (поэтому вклад и называется пополняемым).

Также вы можете снимать со вклада нужную вам сумму, если вдруг понадобились деньги (поэтому вклад и называется расходно-пополняемым).

При этом вам придётся обязательно оставить на вкладе неснимаемый базовый остаток. Учитывайте однако, что при снятии средств происходит частичная потеря процентов. А также то, что проценты, предлагаемые банками по таким вкладам, ниже, чем по обычным неснимаемым и непополняемым срочным вкладам.

*Например, неснимаемый вклад на год предлагается под процентную ставку 8% годовых, а расходно-пополняемый вклад тоже на год предлагается под процентную ставку в 6,5 % годовых.*

*К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть один из вкладов с суммой первоначального взноса от 1000 рублей.*

*При этом ставка для непополняемого классического вклада составляет 6,7% годовых на 3 месяца, для пополняемого вклада – 6,65% годовых на 3 месяца, для расходно-пополняемого вклада – 5,5% годовых на три месяца.*

## **Банк**

**Банки делятся на чисто коммерческие и банки с государственным участием.**

Банки с государственным участием считаются более надёжными, так сказать «непотопляемыми». Они могут, что называется, «лопнуть» только в случае полного краха экономики государства и объявленного официально дефолта. Однако такие банки предлагают клиентам чуть меньший процент по вкладам, чем коммерческие банки.

Коммерческие банки менее надёжны, чем банки с государственным участием. Однако они предлагают более высокие проценты по вкладам.

Среди коммерческих банков есть немало крупных, хорошо зарекомендовавших себя, давно работающих на рынке. Естественно, рисков в них меньше, чем в банках-однодневках, о которых вряд ли кто слышал.

### **Учтите, что все банковские вклады страхуются.**

Это значит, что, в случае краха, если банк «лопнул», вкладчик получит возмещение своих вложенных средств от Агентства по Страхованию Вкладов (АСВ). Это возмещение обязательно выплачивается всем вкладчикам. Однако оно ограничено по сумме. На руки вы получите до **1 400 000 рублей** (это максимальная сумма с учётом процентов).

Таким образом, если вы хотите спать совсем спокойно, открывайте вклады в разных банках, на сумму не выше **1 400 000 рублей** в каждом.

А если вы любите вклады с выплатой процентов в конце срока, то, для пущей страховки, открывайте вклад на сумму не выше 1 300 000 рублей в каждом из банков (если банк «лопнет», вам вернут сумму тела вклада в 1 300 000 рублей и сумму процентов, то есть максимально те же **1 400 000 рублей**).

*К примеру, если вы откроете вклад на сумму 1 400 000 рублей под 8% годовых сроком на один год, с ежемесячной выплатой процентов на счёт вклада (когда сумма выплаченных процентов прибавляется к изначальной сумме вклада).*

да, ежемесячно увеличивая её), а через полгода у банка отзовут лицензию, АСВ вернёт вам ровно 1 400 000 рублей вашего первоначального вклада, несмотря на то, что проценты по вкладу уже были начислены вам банком и прибавились к сумме вклада.

Просто потому что лимит страхования составляет ровно **1 400 000 рублей** на **одного** человека в **одном** банке (при этом учитываются **ВСЕ** ваши вклады в одном банке). То есть сумму уже выплаченных вам банком процентов вы потеряете.

## **Выплата процентов**

Банк может начислять или выплачивать проценты по вкладам ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежегодно, либо в день окончания срока вклада.

В зависимости от выбранного вами способа выплаты, может меняться и сама процентная ставка по вкладу.

## **Регулярно или в конце срока**

Как правило, банки дают более высокую процентную ставку, если вы открываете вклад с выплатой процентов в конце срока. В таком случае банк выплатит вам всю полагающуюся сумму процентов по вкладу за один раз, в день окончания вклада.

Существуют вклады с регулярной выплатой процентов – раз в день, раз в неделю, раз в месяц, раз в год.

Чаще всего банки предлагают выплату процентов раз в месяц. В таком случае вкладчик получает возможность распорядиться уже полученной частичной прибылью. Например, вы можете оставить проценты на вкладе для капитализации, и тогда на добавленную сумму вам тоже начнут начисляться проценты (то есть вы будете получать ещё и проценты на проценты).

Или вы можете снять начисленные проценты и вложить их куда-либо по своему усмотрению. В обоих случаях предложение по ежемесячной выплате кажется более выгодным для вкладчика, чем просто выплата процентов в конце срока. Однако будьте внимательны: банки обычно предлагают меньшую процентную ставку по вкладам с регулярной выплатой процентов.

*К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть один из вкладов с суммой первоначального взноса от 1000 рублей.*

*При этом ставка для непополняемого классического вклада составляет 6,7% годовых на 3 месяца с выплатой процентов в конце срока, и 6,5% годовых на 3 месяца с ежемесячной выплатой процентов.*

## **Капитализация**

Многие из вас слышали выражение «капитализация процентов по вкладу». Что это значит?

Ровно то, что начисляемые вам регулярно проценты от банка не перечисляются на отдельный счёт вкладчику, и вы не можете ими свободно распоряжаться.

Вместо этого начисленные вам банком проценты в день выплаты каждый раз прибавляются к основной сумме вашего вклада, постепенно увеличивая её.

При этом первый раз проценты будут начислены на основную сумму вашего вклада (столько, сколько вы внесли на счёт при открытии вклада).

Далее ваша прибыль (первые начисленные проценты по вкладу) будет прибавлена к основной сумме вашего вклада, увеличив её. И проценты за следующий период будут начислены уже на увеличенную сумму вклада.

Стоит учитывать, что всё это считается банком автоматически, и при выборе вклада с капитализацией процентов вам больше не нужно будет посещать отделение банка, чтобы подписывать какие-то дополнительные распоряжения.

*К примеру, вы открыли вклад на **1 000 000 рублей** под **8%** годовых с **ежемесячной** выплатой процентов, при этом в договоре вклада указана **капитализация** процентов.*

*Срок вклада – **1 год или 12 месяцев**.*

Сумма: 1 000 000 рублей

Срок: 12 месяцев

Ставка: 8% годовых

Дата открытия: январь

Чтобы посчитать ежемесячно начисляемые банком проценты,

*от суммы вклада в 1 000 000 рублей мы отнимаем два нуля.*

*Остается 10 000 рублей.*

*Далее умножаем на 8 (потому что ставка по вкладу 8 процентов годовых).*

Итого 80 000 рублей.

Это начисленные проценты за год.

*Делим на 12 месяцев, так как выплата процентов у нас в примере происходит каждый месяц.*

*80 000 делим на 12, получаем 6666 рублей в месяц.*

Итак, ваш вклад пролежал один месяц.

**В феврале** происходит первое начисление процентов.

Банк перечисляет вам на счёт вклада **6666 рублей**.

*Автоматически происходит капитализация этих начисленных процентов. Это значит, что они прибавляются к первоначальной сумме вклада в 1 000 000 рублей.*

*Итак, в феврале у вас на вкладе лежит сумма уже в 1 006 666 рублей.*

Поскольку чуть увеличилась сама сумма, лежащая на вкладе, в марте месяце банк начислит вам уже чуть большую сумму процентов.

Какую?

Давайте считать.

Чтобы посчитать ежемесячно начисляемые банком проценты,

*от суммы вклада в **1 006 666 рублей** отнимаем два нуля. Остаётся **10 067 рублей**.*

*Далее умножаем на **8** (потому что ставка по вкладу **8 процентов годовых**).*

Итого **80 536 рублей**.

Это начисленные проценты за год.

*Делим на **12 месяцев**, так как выплата процентов у нас в примере происходит каждый месяц.*

*80 536 делим на **12**, получаем **6711 рублей** в месяц.*

*Итак, в **марте** банк перечислит вам на счёт вклада уже сумму в **6711 рублей**.*

*Видите? Доход по вкладу за **март** месяц в **6711 рублей** чуть больше, чем за **февраль** в **6666 рублей**, потому что*

*сумма, лежащая на вкладе, стала чуть выше (прибавилось 6666 рублей процентов к сумме вклада).*

*Благодаря капитализации процентов ваша ежемесячная прибыль по данному вкладу выросла на **45 рублей за один месяц.***

*В следующем месяце она вырастет ещё чуть больше, так как к сумме вклада прибавится и вторая выплата процентов, и вместо **1 006 666 рублей** ваша общая сумма вклада составит в марте (по истечении второго месяца вклада) уже **1 013 377 рублей.***

*А значит, сумма процентов, начисленных вам банком за апрель месяц, станет ещё чуть выше.*

*Таким образом, перечисляемые банком проценты каждый месяц будут добавляться к основной сумме первоначальной суммы вашего вклада, увеличивая её, а значит, каждый месяц сумма начисленных вам процентов тоже станет чуть подрастать.*

*В этом и суть капитализации.*

*К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть один из вкладов с суммой первоначального взноса от 1000 рублей.*

*При этом официально заявленная ставка для непополняемого классического вклада составляет 7,72% годовых на*

*12 месяцев (370 дней) с ежемесячной капитализацией процентов. Это номинальная, «голая» ставка, которая не учитывает капитализацию процентов.*

*Но на самом деле, поскольку выплаченные банком проценты каждый месяц будут прибавляться к сумме вклада, увеличивая её, и на выплаченные вам проценты банк тоже будет начислять те же проценты, реальная ставка по вкладу с учётом капитализации составит 8%. Это эффективная, реальная ставка, которая учитывает капитализацию процентов.*

## **Проценты по вкладу**

Процентная ставка по вкладу всегда указывается банком в процентах годовых.

Это значит, что, если вы

*возьмёте сумму первоначального взноса на вклад,  
откинете от неё откинете два нуля,  
умножите на цифру процентов,*

то вы получите примерную сумму дохода, которую банк выплатит вам по вкладу **за один календарный год**.

Это будет ваш примерный доход по вкладу за год.

*Далее примерный годовой доход делите на 12 (месяцев в году)*

*и умножьте на количество месяцев, составляющее*

**срок вашего вклада.**

Это и будет ваш примерный доход по вкладу **за месяц.**

### **Пример 1**

*Если вы открыли вклад в 1 000 000 рублей на 6 месяцев под 8%, делите эту примерную сумму дохода, которую банк выплатит вам за год, на 12 месяцев, и умножайте на 6 (месяцев, которые составляют срок вашего вклада).*

*Возьмите сумму первоначального взноса – 1 000 000 рублей.*

*Откиньте от неё два нуля – 10 000 рублей.*

*Умножьте получившееся число на цифру процентов (8) – 80 000 рублей.*

*Разделите на 12 – 6667 рублей.*

*Это и будет ваш примерный доход по вкладу за месяц.*

*Умножьте на количество месяцев, составляющее срок вашего вклада (6) – 40 000 рублей.*

*Это и будет ваш примерный доход по вкладу за весь срок в 6 месяцев.*

*Иными словами, для вклада на полгода, примерную годовую сумму дохода просто делите пополам (80 000 годового дохода делим пополам, получим 40 000 рублей реального дохода по вкладу за полгода).*

## **Пример 2**

*Если вы открыли вклад в 1 000 000 рублей на 3 месяца под 8% годовых, делите эту примерную сумму дохода, которую банк выплатит вам за год, на 12 месяцев, и умножайте на 3 (месяцев, которые составляют срок вашего вклада).*

*Возьмите сумму первоначального взноса – 1 000 000 рублей.*

*Откиньте от неё два нуля – 10 000 рублей.*

*Умножьте получившееся число на цифру процентов (8) – 80 000 рублей.*

*Разделите на 12 – 6667 рублей.*

*Это и будет ваш примерный доход по вкладу за месяц.*

*Умножьте на количество месяцев, составляющее срок вашего вклада (6) – 20 000 рублей.*

*Это и будет ваш примерный доход по вкладу за весь срок в 3 месяца.*

*Иными словами, для вклада на 3 месяца, примерную сумму годового дохода просто делите на 4 (80 000 годового дохода поделите на 4, получится 20 000 дохода за весь срок в 3 месяца).*

## **Пример 3**

*Если вы открыли вклад на 9 месяцев, делите эту пример-*

ную сумму дохода, которую банк выплатит вам за год, на 12 месяцев, и умножайте на 9 (месяцев, которые составляют срок вашего вклада).

Возьмите сумму первоначального взноса – 1 000 000 рублей.

Откиньте от неё два нуля – 10 000 рублей.

Умножьте получившееся число на цифру процентов (8) – 80 000 рублей.

Разделите на 12 – 6667 рублей.

Это и будет ваш примерный доход по вкладу за месяц.

Умножьте на количество месяцев, составляющее срок вашего вклада (9) – 60 000 рублей.

Это и будет ваш примерный доход по вкладу за весь срок в 9 месяцев.

Видите, прикинуть проценты по вкладу довольно просто.

Как считать проценты

Итак, **чтобы посчитать примерные проценты по вкладу, которые вы получите:**

**Возьмите сумму первоначального взноса.**

**Откиньте от неё два нуля.**

**Умножьте получившееся число на цифру процентов.**

**Разделите на 12.**

**Умножьте на количество месяцев, составляющее срок вашего вклада.**

Однако по разным вкладам один и тот же банк предлагает разные процентные ставки. От чего же зависит величина процентов?

### **Срок вклада**

**Чем дольше срок вашего вклада, тем выше обычно бывает процентная ставка.**

Самые выгодные проценты банки предлагают, заманивая вкладчиков сразу надолго: на 2, 3 года, 4, а то и все 5 лет.

Имейте в виду, что за это время средний процент по вкладам, предлагаемый банками, может подняться. Тогда вы окажетесь в проигрыше, ведь ваши деньги окажутся «заперты» под более низкий процент ещё на долгие 2 или 3 года, а то и 4, и 5 лет.

А может, наоборот, за эти два или три года процентная ставка по вкладам в банках упадёт, и вы окажетесь в большом плюсе по сравнению с остальными вкладчиками, которые открывали краткосрочные вклады, а теперь, получив деньги обратно, уже не смогут найти столь же выгодного предложения.

*К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть вклад на 3 месяца (90*

дней) со ставкой 6,7% годовых или на 1,5 года (540 дней) со ставкой уже 8% годовых, поскольку срок вклада дольше.

Если вы выберете долгосрочный вклад, и за эти полтора года ставки по вкладам опустятся, скажем, до 6%, вы окажетесь в выигрыше, поскольку так и будете получать по вашему вкладу 8% годовых, тогда как остальные будут получать лишь 6% годовых.

Если вы выберете долгосрочный вклад, и за эти полтора года ставки по вкладам поднимутся, скажем, до 10%, вы окажетесь в проигрыше, поскольку так и будете получать по вашему вкладу 8% годовых, тогда как остальные будут получать уже все 10% годовых.

## **Сумма вклада**

**Как правило, чем большую сумму вы желаете положить на вклад, тем выше процент предложит вам банк.**

Однако иногда банки предлагают вклады с фиксированной процентной ставкой, которая одинакова для всех клиентов и не меняется в зависимости от суммы и срока вклада.

К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть вклад с суммой первоначального взноса 6,8% годовых на 6 месяцев.

При этом, если сумма первоначального взноса превышает 700 000 рублей, ставка по этому же вкладу на тот же срок

*в 6 месяцев будет чуть выше и составит уже 7% годовых.*

Другой же банк предлагает всем клиентам открыть вклад на 370 дней с суммой первоначального взноса от 1 000 рублей. При этом сколько бы вы ни положили (скажем, 2 000 рублей или 2 000 000 рублей), процентная ставка будет одинакова для всех вкладчиков, независимо от внесённой суммы, и равна 7,72% годовых.

### **Спецпредложение**

Временами банки предлагают клиентам повышенные ставки по вкладам.

Обычно это приурочено к праздникам. Например, по традиции выгодные процентные ставки по вкладам предлагаются клиентам перед Новым годом, обычно весь декабрь вплоть до 31го числа. Часто встречаются специальные вклады с повышенными процентами ко Дню Победы 9 мая.

Некоторые банки предлагают повышенный процент по вкладам в честь своего дня рождения. Например, один из крупнейших банков страны объявляет так называемые «зелёные дни спецпредложений», которые длятся одну неделю в ноябре. В течение этой недели вы можете открыть вклад с повышенной процентной ставкой.

Довольно часто банки предлагают вклады с повышенными процентными ставками новым клиентам. То есть, если вы не являетесь вкладчиком этого банка (на данный момент или

в течение последних 6 месяцев), вам предложат повышенный процент по вкладу.

Бывает, что спецпредложение от банков выражается не в денежной выгоде (повышенных процентах), а в приятных мелочах. Так, при открытии акционных вкладов, банки, бывает, дарят клиентам плед, зонтик, умную колонку, или другие некрупные подарки.

*К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть вклад со стандартной ставкой в 7,2% годовых сроком на один год с выплатой процентов в конце срока.*

*При этом в рамках спецпредложения при открытии данного вклада банк выплатит вам ещё и дополнительный 1% годовых.*

*Таким образом, ставка по данному вкладу сроком на 1 год в рамках спецпредложения составит уже 8,2% годовых.*

## **Сколько фактически пролежат деньги**

Если ваш вклад закроется планомерно, то есть деньги пролежат весь указанный в договоре срок, то вы получите все причитающиеся вам проценты в полном объёме.

Но в случае досрочного закрытия вами вклада, проценты, как правило, начисляются по ставке «до востребования». А это даже меньше, чем полпроцента годовых.

Ставка «до востребования», например, может составлять

0,01% годовых, что в пересчёте на реальные деньги составит копеечный доход.

Итак, можно сказать, что если вы досрочно закроете вклад, то все проценты потеряете.

Иногда для долгосрочных вкладов банки предлагают вкладчикам особые условия начисления процентов. Например, вы открываете вклад на 3 года под 8% годовых. Если ваши деньги пролежат половину срока (полтора года), то, в случае досрочного закрытия вклада, вы получите обратно свои деньги и 4% годовых прибыли.

Всё это прописано в договоре на открытие срочного вклада, который вы подписываете (**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО ВНИМАТЕЛЬНО ПРОЧИТАВ!!!**) и получаете на руки в момент открытия вклада.

*К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть вклад со стандартной ставкой в 7,2% годовых сроком на один год с выплатой процентов в конце срока.*

*Допустим, вы откроете вклад на **1 000 000 рублей**.*

*Откидываем от этой суммы два нуля, получаем 10 000.*

*Умножаем на 7,2 (процента годовых).*

*Получаем **72 000 рублей за год**.*

*В конце срока, через год, вы получите обратно свои деньги, 1 000 000 рублей, плюс дополнительный доход в размере 72 000 рублей.*

*Но, если вы захотите забрать деньги досрочно, не дожидаясь окончания срока вклада, то банк выплатит вам проценты по ставке «до востребования», что составляет 0,01% годовых. То есть сущие копейки.*

*Возьмём сумму в **1 000 000 рублей**.*

*Откидываем от этой суммы два нуля, получаем 10 000.*

*Умножаем на 0,01 (процента годовых).*

*Получаем **100 рублей за год**.*

*При этом на самом деле вы получите от банка ещё меньше, так как при досрочном закрытии вклада процентный доход будет выплачен не за один год, а за то время, которое ваши деньги реально пролежали на вкладе.*

*К примеру, **50 рублей за полгода**.*

## **Выбранный банк**

Как мы уже упоминали, разные банки предлагают разные проценты по вкладам. Иногда эта разница весьма существенна.

Коммерческие банки, как водится, предлагают более высокий процент. При этом они менее надёжны, чем банки с государственным участием.

Банки с государственным участием предлагают более низкие ставки по вкладам. Прибыли вы получите, таким образом, меньше. Но это плата за надёжность и безрисковость, и за ваш спокойный сон. Ведь, чтобы лопнул банк с государ-

ственным участием, в стране должно случиться нечто экстраординарное, вроде государственного дефолта.

Иногда высочайшие ставки по вкладам предлагают небольшие малоизвестные банки. Будьте внимательны! Таким образом многие неблагонадёжные банки «пылесосят» рынок вкладчиков перед банкротством или отзывом лицензии. Их цель – набрать побольше наличных денежных средств, а затем укрыться за границей от выполнения любых обязательств по возврату денег.

Выбирайте банк с умом, отдавайте предпочтение банкам более крупным, с репутацией, которые известны и давно уже работают на рынке.

*К примеру, крупный федеральный банк с государственным участием на сегодняшний день предлагает клиентам открыть вклад со стандартной ставкой в 7,2% годовых сроком на 1 год с выплатой процентов в конце срока.*

*При этом популярный коммерческий банк, который активно привлекает новых клиентов рекламой, предлагает открыть похожий вклад сроком на 1 год с выплатой процентов в конце срока уже под 8% годовых.*

## **Ваш возраст**

Да-да, не удивляйтесь. На сегодняшний день практически все банки предлагают линейку специальных вкладов для пожилых людей и пенсионеров. Чаще всего эти вклады так и

называются: «Пенсионный», «Пенсионный Плюс».

Процентная ставка по вкладам для пенсионеров обычно на полпроцента или на целый процент выше, чем для обычных вкладов. Это обусловлено тем, что банкам выгодно привлечь как можно больше вкладчиков пенсионного возраста.

Во-первых, у многих пожилых людей есть накопленные средства, иногда крупные суммы, отложенные за всю жизнь, которые пенсионеры бы хотели разместить на вкладе.

Во-вторых, люди пенсионного возраста в силу особенностей здоровья реже меняют банки, предпочитая каждый раз, когда закончится их вклад, не бегать по банковским офисам выискивая наиболее выгодные предложения, а просто продолжить хранить свои сбережения в одном, уже привычном, банке. Поэтому, когда у пенсионеров заканчивается один вклад, они просто переоткрывают другой вклад в том же банке.

Иногда в договоре об открытии вклада прописана возможность автоматической пролонгации. Это значит, что, когда закончится срок вклада, вы можете вообще не приходить в банк, не закрывать и не переоформлять свой окончившийся вклад. Банк сам автоматически переоформит его на тот же срок. Правда уже под другую процентную ставку, действующую на момент окончания вклада.

Именно эта возможность не идти лишний раз в офис банка так удобна для людей пенсионного возраста.

В-третьих, люди пенсионного возраста меньше подверже-

ны спонтанным идеям и покупкам. Если уж они открыли вклад, то, скорее всего, не станут досрочно его закрывать, дав средствам долежать до конца вклада. А это тоже выгодно банку.

*К примеру, крупный федеральный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть вклад со стандартной ставкой в 7,2% годовых сроком на один год с выплатой процентов в конце срока.*

*При этом в линейке вкладов есть специальный «Пенсионный» вклад, ставка по которому будет чуть выше и составит 7,5% годовых при сроке в 1 год и аналогичной выплате процентов в конце срока.*

# **Налог на вклады**

**С 1 января 2021 года в России введён налог НА ДОХОД с банковских вкладов.**

Многие ошибочно называют его налогом на вклады. Но это не так.

Вокруг этого нового налога существует множество толков и мифов.

Давайте разбираться.

## **Вся правда про новый налог**

**ВНИМАНИЕ!!! Налог на доходы с банковских вкладов за 2021 и 2022 год ОТМЕНЁН для ВСЕХ граждан!**

Таким образом, новый налог на доходы с банковских вкладов **ВПЕРВЫЕ** придётся платить в 2024 году за доходы со вкладов, полученные в 2023 году.

Далее налог станет рассчитываться и взиматься ежегодно.

## **Налог платится НЕ с суммы вклада**

Налог рассчитывается НЕ с той суммы, которую вы принесли в кассу банка и положили на вклад, или НЕ с той суммы, которую вы перечислили на счёт вклада при его ди-

станционном открытии через личный кабинет интернет-банка или через официальное мобильное приложение.

Ваши изначальные кровные деньги никто НЕ тронет.

**Налог платится с суммы ДОХОДА, который банк выплатил вам в виде процентов по вкладу.**

К примеру, вы положили в банк 1 000 000 рублей под 8% годовых на срок в 1 год.

Ваш 1 000 000 рублей налоговую не интересуется.

Банк начислит вам проценты по вкладу, которые будут считаться вашим доходом.

За 1 год вы получите **80 000 рублей** процентного дохода по вкладу.

С этой суммы (но не всей) и будет удержан налог на доходы, НДФЛ, в 13%.

**Налог нужно платить на СЛЕДУЮЩИЙ год после получения дохода от вклада.**

Если в 2021 году у вас были открыты вклады в банках, налог на доход с них вы должны будете заплатить в 2022 году.

**Налог будет рассчитываться АВТОМАТИЧЕСКИ. Никаких деклараций заполнять не нужно.**

В начале года банки автоматически передают в налоговую службу ФНС все сведения по открытым вами счетам и вкладам за предыдущий год. Банки передают сведения о ВЫ-

**ПЛАЧЕННЫХ** вам процентах по вкладам и счетам за **ВСЕ** предыдущий год. Все эти доходы от процентов по вкладам и счетам суммируются. Далее автоматически суммируются **ВСЕ** ваши доходы от процентов по вкладам и счетам уже от **ВСЕХ** банков нашей страны за **ВСЕ** год.

В итоге получается общая сумма **ВСЕХ** ваших доходов от процентов по вкладам и счетам во **ВСЕХ** банках страны, полученных вами за **ВСЕ** предыдущий год. Налоговая служба автоматически рассчитывает сумму налога на доходы (13% или 15%), который вы должны уплатить.

Как обычно, во второй половине года приходит уведомление от ФНС:

либо заказным письмом на обычную почту,  
либо на электронную почту,  
либо в личный кабинет пользователя на официальном сайте ФНС.

В уведомлении и будет указана автоматически посчитанная сумма налога, которую вы должны будете уплатить.

### **Налог равен 13%.**

Налог на доход с банковских вкладов равен налогу на доходы физических лиц, поэтому его ставка равна ставке НДФЛ.

Доходы, полученные с банковских вкладов, прибавляются к общей сумме доходов гражданина за весь год (например, доходы от заработной платы).

Для физических лиц ставка данного налога составит 13%.

Однако если полученная сумма годовых доходов физического лица (налоговая база) превысит 5 миллионов рублей за год, налог на сумму доходов, превышающую 5 миллионов рублей, будет рассчитан по повышенной ставке НДФЛ в 15%.

## **Налог на доход по вкладам платится только с ВЫПЛАЧЕННЫХ вкладчику процентов.**

В зависимости от условий вклада, выплата процентов может происходить ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, или в конце срока.

Налог на доход со вкладов вы обязаны платить только с реально выплаченных банком процентов.

*Например, у вас в 2021 году был открыт вклад сроком на три года с выплатой процентов в конце срока.*

*Конечно, вы можете посчитать примерные проценты за год, то есть примерную прибыль. Однако, согласно договору, банк официально выплатит вам всю сумму процентов по окончании срока вклада, то есть через три года, в 2024 году.*

*Таким образом, в 2021 году вы НЕ получали дохода с данного вклада, поскольку выплата процентов по нему произойдёт лишь в 2024 году. Это значит, что, хотя у вас и был в 2021 году официально открыт вклад в банке, и ваши деньги фактически пролежали в банке весь 2021 год, налога на до-*

*ход по данному вкладу за 2021 год не будет. Потому что, раз не было официальной выплаты процентов по данному вкладу, не было и официального дохода по данному вкладу.*

*А вот в 2024 году, когда банк выплатит вам по окончании срока вклада сразу все причитающиеся проценты по данному вкладу за все три года, вы получите официальный доход по данному вкладу.*

*Значит, в 2025 году вам придёт автоматически сформированное налоговое уведомление, в котором будет учтён сразу весь ваш доход с процентов по данному вкладу за все три года, что ваши деньги пролежали на данном вкладе.*

**Налог платится НЕ со всей суммы доходов от процентов по вкладам и счетам.**

Каждый год определяется НЕОБЛАГАЕМАЯ сумма дохода от процентов по вкладам и счетам. С 26 марта 2022 года она равна максимальному значению ключевой ставки Центробанка РФ из всех ставок, действовавших на 1 число каждого месяца налогового периода (календарного года), умноженной на один миллион рублей.

Вот теперь попробуем посчитать.

***Пример за 2023***

*Допустим, в 2023 году максимальная ставка Центробан-*

ка из всех, действовавших на 1 число каждого месяца 2023 года, составила

4,25 %.

Умножаем 4,25% на 1 000 000 рублей.

Получается **42 500 рублей**.

Эта сумма доходов с процентов по вкладам и счетам, полученным в **2023** году, **НЕ** будет облагаться **НИКАКИМ** налогом в **2022** году.

### **Вариант 1**

Если вы получили за **ВСЬ** 2023 год доход от процентов по **ВСЕМ** вашим вкладам и счетам во **ВСЕХ** банках страны на сумму **МЕНЬШЕ**, чем **42 500 рублей**.

**НИКАКОЙ** налог в 2024 году вам платить не нужно. Уведомление не придёт.

### **Вариант 2**

Если вы получили за **ВСЬ** 2023 год доход от процентов по **ВСЕМ** вашим вкладам и счетам во **ВСЕХ** банках страны на сумму **БОЛЬШЕ**, чем **42 500 рублей**.

К примеру, вы получили за **ВСЬ** 2023 доход от процентов по **ВСЕМ** вашим вкладам и счетам во **ВСЕХ** банках страны на сумму **100 000 рублей**.

42 500 рублей не облагаются налогом.

Вычтем из общей сумма вашего дохода 100 000 рублей сумму, необлагаемую налогом, 42 500 рублей.

100 000 минус 42 500

Осталось 67 500

Вот с этой суммы налог всё-таки придётся заплатить.

Налог равен 13%

Значит вы должны будете в 2024 году заплатить государству 13% от 67 500,

то есть **8775 рублей.**

**8775 рублей в 2024 вы должны уплатить в налоговую в качестве нового НАЛОГА на доход по вкладам за 2023 год.**

### **Пример за 2024**

Допустим, в 2024 году максимальная ставка Центробанка из действовавших на 1 число каждого месяца 2024 года равнялась

8,5%.

Умножаем 8,5% на 1 000 000 рублей.

Получается **85 000 рублей.**

Эта сумма доходов с процентов по вкладам и счетам, по-

лученным в **2024** году, **НЕ** будет облагаться **НИКАКИМ** налогом в **2025** году.

### **Вариант 1**

Если вы получили за **ВСЬ** 2024 год доход от процентов по **ВСЕМ** вашим вкладам и счетам во **ВСЕХ** банках страны на сумму **МЕНЬШЕ, чем 85 000 рублей.**

**НИКАКОЙ** налог в 2025 году вам платить не нужно. Уведомление не придёт.

### **Вариант 2**

Если вы получили за **ВСЬ** 2024 год доход от процентов по **ВСЕМ** вашим вкладам и счетам во **ВСЕХ** банках страны на сумму **БОЛЬШЕ, чем 85 000 рублей.**

К примеру, вы получили за 2024 доход от процентов по всем вашим вкладам и счетам во всех банках страны на сумму **100 000 рублей.**

85 000 рублей не облагаются налогом.

Вычтем из общей сумма вашего дохода 100 000 рублей сумму необлагаемую налогом 85 000

100 000 минус 85 000

Осталось 15 000

Вот с этой суммы налог всё-таки придётся заплатить.

*Налог составит 13%*

*Значит, вы должны будете в 2025 году заплатить государству 13% от 15 000, то есть **1950 рублей**.*

***1950 рублей в 2025 году вы должны уплатить в налоговую в качестве нового налога на доход по вкладам за 2024 год.***

Итак, ещё раз проверим.

# Считаем легко

Ключевую ставку Центробанка РФ (ставку рефинансирования ЦБ РФ) смотрим за **КАЛЕНДАРНЫЙ** год, в котором вы получали доход со вкладов, на 1 число каждого месяца. Затем из всех ставок выбираем наибольшую.

1 000 000 рублей – это фиксированная сумма, она одинакова в **ЛЮБОМ** году.

Сумму ваших доходов от процентов по вкладам смотрим за **КАЛЕНДАРНЫЙ** год вклада.

Налог нужно будет платить в **СЛЕДУЮЩЕМ** за годом получения процентного дохода по вкладу году.

*К примеру, если вы получили доход со вклада в 2023 году, ставку рефинансирования ЦБ смотрите как максимальную из действовавших на 1 число каждого месяца 2023 года (4,25%),*

*а налог нужно будет платить в 2024 году, если дохода получено больше, чем 42500 рублей (умножили 1 000 000 на 4,25%).*

*К примеру, если вы получили доход со вклада в 2024 году,*

*ставку рефинансирования ЦБ смотрите как максимальную из действовавших на 1 число каждого месяца 2024 года (8,5%),*

*а налог нужно будет платить в 2025 году, если дохода получено больше, чем 85000 рублей (умножим 1 000 000 на 8,5%).*

**Берём 1 000 000**

**Откидываем два нуля**

**Умножаем на число ставки рефинансирования ЦБ (без процентов), максимальной из действовавших на 1 число каждого месяца календарного года**

**Получаем НЕОБЛАГАЕМУЮ сумму дохода**

**Считаем ваш доход по ВСЕМ вкладам и счетам с процентной ставкой выше 1% годовых во ВСЕХ банках страны за ВЕСЬ год**

**Вычитаем из вашего общего годового дохода по вкладам и счетам посчитанную НЕОБЛАГАЕМУЮ сумму дохода.**

**Считаем 13% от оставшейся суммы.**

**Для этого откидываем два нуля.**

**Умножаем на 13.**

**Такую сумму налога вы должны будете заплатить в следующем году.**

*Пример за 2023*

2023 год, доход по вкладам и счетам **200 000 рублей** за год во всех банках

Максимальная ставка Центробанка из всех, действовавших на 1 число каждого месяца 2023 года, равна 4,25%

Берём 1 000 000

Откидываем два нуля – 10 000

Умножаем на число ставки рефинансирования ЦБ (без процентов), максимальное из всех, действовавших на 1 число каждого месяца за календарный год – 42 500

Получаем **НЕОБЛАГАЕМУЮ** сумму дохода – **42 500 рублей**

Считаем ваш доход по **ВСЕМ** вкладам и счетам с процентной ставкой выше 1% годовых во **ВСЕХ** банках страны за **ВЕСЬ** год – 200 000 рублей

Вычитаем из вашего общего годового дохода по вкладам и счетам посчитанную **НЕОБЛАГАЕМУЮ** сумму дохода

200 000 минус 42 500

157 500 рублей

Считаем 13% от оставшейся суммы – 157 500

Для этого откидываем два нуля – 1 575

Умножаем на 13 – 20 475

**20 475 рублей** – такую сумму налога на доход по вкладам за 2023 год вы должны будете заплатить в следующем

2024 году.

## **Пример за 2024**

2024 год, доход по вкладам и счетам **200 000 рублей** за год во всех банках

Максимальная ставка рефинансирования Центробанка из всех ставок, действовавших на 1 число каждого месяца 2024 года, равна 8,5%

Берём 1 000 000

Откидываем два нуля – 10 000

Умножаем на максимальную ставку рефинансирования ЦБ (без процентов) из всех ставок, действовавших на 1 число каждого месяца 2024 года – 85 000

Получаем **НЕОБЛАГАЕМУЮ** сумму дохода – **85 000 рублей**

Считаем ваш доход по **ВСЕМ** вкладам и счетам с процентной ставкой выше 1% годовых во **ВСЕХ** банках страны за **ВЕСЬ** год – 200 000 рублей

Вычитаем из вашего общего годового дохода по вкладам и счетам посчитанную **НЕОБЛАГАЕМУЮ** сумму дохода  
200 000 минус 85 000

115 000 рублей

Считаем 13% от оставшейся суммы – 115 000

Для этого откидываем два нуля – 1 150

*Умножаем на 13 – 14 950*

**14 950 рублей** – такую сумму налога на доход по вкладам за 2024 год вы должны будете заплатить в следующем 2025 году.

# Опаснейшие мифы о налоге

Основные заблуждения, к сожалению, часто тиражируемые не только в СМИ не совсем компетентными экспертами, но и лично услышанные мной от сотрудника банка в отделении, могут быть опасными для вас и ваших финансовых вложений.

Итак, это **НЕПРАВДА**:

## **Вклад меньше 1 миллиона**

Налог не коснётся тех, у кого на вкладах меньше 1 миллиона рублей.

Это откровенная ложь. В законе о новом налоге нет никакой привязки налога к сумме вклада.

Забудьте любые рассуждения про больше миллиона и меньше миллиона.

Миллион – это просто фиксированная сумма для расчёта, на которую каждый год умножается последняя принятая в предшествующем году ставка рефинансирования Центробанка, максимальная из всех ставок, действовавших на 1 число каждого месяца в расчётном календарном году.

Помните наш пример?

*Пример за 2023 год*

*В 2023 году максимальная ключевая ставка Центробанка из всех ставок, действовавших на 1 число каждого месяца 2023 года, составила*  
4,25 %.

*Умножаем 4, 25% на 1 000 000 рублей.*

*Получается **42 500 рублей.***

*Эта сумма доходов с процентов по ВСЕМ вашим вкладам и счетам во ВСЕХ банках страны, полученным вами за ВЕСЬ 2023 год, **НЕ** будет облагаться **НИКАКИМ** налогом в 2024 году.*

Так что забудьте о халяве. Налог на доход с процентов по вкладам будут платить и те, у кого меньше миллиона рублей на вкладах тоже.

Проще говоря, этот налог будут платить все, чей доход по ВСЕМ вкладам и счетам (в том числе накопительным) во ВСЕХ банках страны (независимо от вложенной суммы вклада или счёта) за год превысит принятую Центробанком максимальную ставку рефинансирования из всех действовавших на 1 число каждого месяца, к которой добавлены четыре нуля.

### ***Налог за 2023 год***

*Допустим, максимальная ключевая ставка Центробанка из всех, действовавших на 1 число каждого месяца 2023 года,*

составит 4,25% – налог будет, если совокупный доход по процентам на всех ваших вкладах и счетах в сумме за весь 2023 год больше, чем **42 500** рублей.

Налог на доход по вкладам за 2023 год нужно будет заплатить в 2024 году.

### **Налог за 2024 год**

Предположим, что максимальная ключевая ставка Центробанка из всех ставок, действовавших на 1 число каждого месяца 2024 года, составит 8,5% – налог будет, если совокупный доход по процентам на всех ваших вкладах и счетах в сумме за весь 2024 год больше, чем 85000 рублей.

Налог на доход по вкладам за 2024 год нужно будет заплатить в 2025 году.

### **Разбить на несколько вкладов**

Налог не платят те, кто вместо одного крупного вклада открыл несколько мелких, каждый суммой меньше одного миллиона рублей.

Полная чушь. Как мы разобрались ранее, сумма в миллион рублей вообще никак не влияет на ваш налог. К тому же банки в конце года передадут в налоговую сведения по ВСЕМ вашим вкладам и ВСЕМ накопительным и другим счетам (по которым процентная ставка превышает 1% годовых) во ВСЕХ банках страны за ВЕСЬ год.

Так что, даже если вы разложите свои средства по

нескольким мелким вкладам в одном банке, налоговая всё равно учтёт **ВСЬ** ваш процентный доход за год сразу по **ВСЕМ** вкладам и счетам во всех банках.

### **Разложить в несколько банков**

Налог не платят те, у кого деньги раскиданы по разным банкам, в каждом банке сумма меньше одного миллиона рублей.

Полная чушь. Как мы разобрались ранее, сумма в миллион рублей вообще никак не влияет на ваш налог. К тому же **ВСЕ** банки в конце года передадут в налоговую сведения по **ВСЕМ** вашим вкладам и накопительным и другим счетам (по которым процентная ставка превышает 1% годовых) во **ВСЕХ** банках страны за весь год.

Так что, даже если вы разложите свои средства по нескольким вкладам в разных банках страны, налоговая всё равно учтёт **ВСЬ** ваш процентный доход за год сразу по всем вкладам и счетам во **ВСЕХ** банках.

### **Налог на вклад**

Это налог на вклады!

Полная чушь. Это налог на **ДОХОД**, получаемый вкладчиком, как физическим лицом, в виде процентов, начисляемых банками по вкладам, накопительным счетам, а также вообще любым банковским счетам, по которым процентная ставка **ПРЕВЫШАЕТ 1% годовых**.

Налог равен **13% от ДОХОДА**, потому что приравнен к ставке НДФЛ (налог на доходы физических лиц).

Считать 13% будут от суммы полученных вами от банка **ПРОЦЕНТОВ**.

Считать 13% от суммы вклада НЕ будут.

Фактически это и есть НДФЛ, налог на доходы физических лиц.

**(Стоит отметить, что если сумма совокупных доходов физического лица, облагаемых налогом, за год превысит 5 миллионов рублей, то НДФЛ с суммы, превышающей 5 миллионов рублей будет рассчитан по повышенной ставке в 15%)**

Налог будет рассчитывать налоговая служба России, ФНС, автоматически, после того как ВСЕ банки в конце года передадут в налоговую сведения по ВСЕМ вашим вкладам и накопительным и другим счетам (процентная ставка по которым превышает 1% годовых) во ВСЕХ банках страны за ВЕСЬ год.

Кстати, не удивляйтесь такой осведомлённости налоговой службы. Вы, например, знали, что на сайте госуслуг в разделе личной информации видны ВСЕ ваши вклады и счета во ВСЕХ банках страны, включая и текущие, действующие на сегодняшний день, и те, которые были вами закрыты, и те, которые «висят» за вами, но вы ими не пользуетесь уже пару лет, и даже счета в ныне ликвидированных банках с ото-

званной лицензией!

Полюбопытствуйте на досуге, весьма интересное чтение!

Однако вернёмся к нашим опаснейшим заблуждениям.

## **Налог только на вклады**

Это налог на вклады.

Неправда. Фактически в законе о новом налоге указано, что учитываться будут доходы от процентов со вкладов, рублёвых и валютных, накопительных счетов, а также любых других ваших банковских счетов, по которым процентная ставка превышает 1% годовых.

Так что учтено будет всё:

**ваши банковские вклады в рублях и валюте  
накопительные счета**

**банковские счета с начислением процентов годовых по ставке выше 1% годовых**

**карточные счета с начислением процентов годовых по ставке выше 1% годовых**

В общем, любые ваши доходы с процентов по счетам и вкладам, по которым процентная ставка банка выше 1% годовых.

**Налог за 2021 и 2022 год нужно платить**

Неправда. Налог введён с 1 января 2021 года.

**Однако налог на доходы со вкладов за 2021 и 2022 год ОТМЕНЁН.**

Налог на доход с процентов по банковским вкладам и счётам будет рассчитываться и подлежит уплате в следующем году (за годом получения процентного дохода).

Так что налог на доход по вкладам за 2023 год будет начислен вам в 2024 году, тогда же придёт официальное налоговое уведомление. Тогда же нужно будет платить налог.

# Накопительный счёт

Накопительный счёт – это ещё один популярный банковский продукт.

На самом деле банки стали особенно активно продвигать клиентам накопительные счета последние пару лет. Банковские сотрудники очень настойчиво рекламируют накопительные счета потенциальным вкладчикам.

При этом ставка по накопительному счёту зачастую на целых два-три процента годовых выше, чем по вкладам. Вот так щедрость от банков!

*К примеру, один крупный банк на сегодняшний день предлагает клиентам открыть непополняемый нерасходный вклад сроком на 1 год с выплатой процентов в конце срока по ставке 7,2% годовых.*

*При этом тот же банк предлагает клиентам внести деньги на накопительный счёт и получить уже 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов, при этом средства, лежащие на накопительном счету, можно пополнять и снимать без ограничений.*

В чём же тут подвох?

**Подвох**

Главное отличие накопительного счёта от вклада в том, что ставка по нему не является фиксированной.

То есть, она может ИЗМЕНИТЬСЯ в любой момент.

Иными словами, если вы открыли вклад под 8% годовых, то, когда вклад закончится, банк в обязательном порядке выплатит вам причитающиеся проценты из расчёта именно 8% годовых. Это прописано в договоре. Это законно.

Банк не может самолично изменить данную ставку по вашему вкладу, потому что она фиксированная.

А вот если вы внесли деньги на накопительный счёт, к примеру, под 10% годовых. И даже проверили при оформлении документов, что в договоре прописана именно такая ставка (10% годовых), всё равно банк имеет право в одностороннем порядке в любой момент изменить эту ставку.

Скажем, пока банк активно рекламирует накопительные счета для новых клиентов, ставка сохранится на уровне в 10%.

А вот через три месяца банк внезапно снизит ставку по данному накопительному счёту и начнёт выплачивать вам уже 4% годовых.

Вопрос в том, как скоро вы об этом узнаете?

Сегодня банку достаточно разместить информацию на официальном сайте, чтобы его действия считались вполне законными. Это будет считаться своевременным и должным информированием клиентов об изменении процентной став-

ки. Поэтому банк не станет звонить вам лично или присылать персональное уведомление об изменении процентной ставки по накопительному счёту.

Расчёт здесь делается на то, что большинство клиентов не станут регулярно мониторить ставку по открытому накопительному счёту. И даже среди тех, кто всё таки узнает о снижении ставки, не у всех будет возможность оперативно приехать в банк и забрать оттуда денежные средства.

Кто-то в отъезде, у кого-то нет времени, кто-то занят решением своих проблем.

А значит, большинство клиентов оставят всё как есть, и банк будет и дальше пользоваться вашими деньгами, тодько уже выплачивая пониженную процентную ставку.

*К примеру, один крупный банк на сегодняшний день предлагает клиентам внести деньги на накопительный счёт и получить уже 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов, при этом средства можно пополнять и снимать без ограничений.*

*Только вот процентная ставка в 8% годовых действует всего полгода, с 1го по бй месяц со дня открытия накопительного счёта.*

*Далее ставка по накопительному счёту резко падает и, начиная с 7го месяца, составит всего 5% годовых, что меньше, чем по срочным вкладам.*

## Плюсы

Огромным плюсом накопительного счёта, тем не менее, является возможность для клиента в любой момент забрать свои деньги без потери процентов.

Всё потому, что накопительный счёт, в отличие от вклада, не является срочным, то есть у него нет фиксированного срока пребывания денежных средств.

*К примеру, если вы вложили 200 000 рублей на накопительный счёт, вы можете забрать их уже через месяц. Естественно, проценты при этом вам будут выплачены тоже за один месяц.*

*А вот если вы решите досрочно закрыть вклад, то потеряете практически все проценты. Они будут рассчитаны по ставке «до востребования», обычно равной 0,01% годовых, и составят копеечные суммы.*

Дело в том, что, как правило, проценты по накопительному счёту рассчитываются ежедневно, из расчёта остатка средств на накопительном счёту.

Так что, с одной стороны, накопительный счёт может быть удобнее для вас, если вам внезапно могут понадобиться ваши деньги, и вы захотит забрать их.

С другой стороны, если банк в одностороннем порядке

снизит величину процентной ставки по накопительному счёту, уже открытому вами, вы недосчитаетесь части прибыли.

*К примеру, один крупный банк на сегодняшний день предлагает клиентам внести деньги на накопительный счёт и получить уже 8% годовых с ежемесячной выплатой процентов, при этом средства начисляются по итогам каждого дня на ежедневный остаток по счёту.*

*При этом накопительный счёт можно пополнять и снимать с него деньги без ограничений по сумме.*

# Страхование вкладов

Все вклады и накопительные счета в банках застрахованы государством. Есть специальное агенство по страхованию вкладов, АСВ, которое выплачивает компенсации каждому вкладчику, если у банка отозвана лицензия.

Максимальная сумма компенсации на одного вкладчика – **1 400 000 рублей**

Один миллион четыреста тысяч рублей

Если у вас на вкладах и накопительных счетах в «лопнувшем» банке была меньшая сумма, вам вернут всё.

Если у вас на вкладах и накопительных счетах в «лопнувшем» банке была бОльшая сумма, вам вернут 1 400 000 рублей и ни копейки больше.

При этом неважно, лежали деньги на одном вкладе или были разбиты на несколько мелких.

Так что бывалые вкладчики советуют для подстраховки разбивать крупные вложения, и открывать несколько вкладов в РАЗНЫХ банках, в каждом суммой примерно в 1 400 000 рублей.

Таким образом, в случае отзыва лицензии у банка вы получите свои деньги в полном объёме.

*К примеру, если вы откроете вклад на сумму 1 300 000 рублей под 8% годовых сроком на один год, с ежемесячной выплатой процентов на счёт вклада (когда сумма выплаченных процентов прибавляется к изначальной сумме вклада, ежемесячно увеличивая её), а через полгода у банка отзовут лицензию, АСВ вернёт вам ровно 1 300 000 рублей вашего первоначального вклада, плюс все начисленные проценты по вкладу за прошедшие полгода. Просто потому что лимит страхования составляет ровно 1 400 000 рублей на одного человека в одном банке. То есть сумму уже выплаченных вам банком процентов вы сохраните.*

Однако подводные камни есть и здесь.

### **Вклады в тетрадке**

Проблема в том, что АСВ – агентство по страхованию вкладов – выплачивает компенсации вкладчикам, исходя из списка или реестра официальных вкладчиков и клиентов банка. При этом некоторые нечистоплотные банки открывают клиентам так называемые «серые» вклады или вклады в «тетрадке».

Как правило, о том, что над банком сгущаются тучи, и недалёк уже отзыв лицензии, становится известно заранее. Владельцы нечистоплотных коммерческих банков с плохой репутацией зачастую грешили тем, что желали непременно «надышаться перед смертью» и объявляли о чрезвычайном

выгодном предложении по вкладам с необычайно высокой процентной ставкой.

Клиенты, привлечённый высокой ставкой, несли свои деньги в банк, только вот банковские сотрудники оформляли им так называемые «серые» или «тетрадочные» вклады.

То есть деньги у клиента принимали официально, через кассу, заключали договор вклада, ставили на него подпись и некую печать банка, а вот во внутреннюю базу вкладов клиента и его вклад не вносили.

Таким образом, вклад как бы оказывался «в терадке», то есть он существовал на бумаге клиента, но в официальной банковской базе не числился.

Когда через какое-то время происходило неизбежное, и лицензию у банка отзывали, владельцы спокойно скрывались за границей с собранными у вкладчиков деньгами, а вот АСВ отказывалось выплатить законные компенсации пострадавшим клиентам, ссылаясь на то, что их фамилии и вклады не зарегистрированы в официальной банковской базе.

Как же обезопасить себя от таких случаев и не попасть в «тетрадку»?

Старайтесь открывать вклады и счета в крупных банках, более известных, наработавших себе репутацию. Такие банки обычно на слуху и уже давно работают на рынке.

А вот если какой-то мелкий малоизвестный, зачастую ре-

гиональный или провинциальный банк вдруг объявляет аттракцион неслыханной щедрости и предлагает супервыгодные вклады под процентную ставку ГОРАЗДО выше средней по рынку (скажем, 13% при средней по рынку в 8%), это уже повод насторожиться.

Итак, будьте бдительны и помните, что иногда лучше си-ница в руках (чуть меньшая прибыль без рисков), чем жу-равль в небе (гигантская прибыль, которую вы не факт что получите).

# Специальные банковские продукты

Зачастую, когда вы приходите в банк с намерением открыть вклад, сотрудники банка начинают предлагать вам наиболее выгодные продукты, обещая повышенную доходность.

Обратите внимание на слово «продукты». Если вы открываете банковский вклад, он так и называется словом «вклад» и обязательно присутствует на официальном сайте банка или в официальном мобильном приложении в разделе «вклады».

А вот то, что предлагает вам сотрудник банка, зачастую оказывается вовсе не вкладом, и даже не накопительным счётом, плюсы и подводные камни которого мы уже рассматривали выше.

В погоне за прибылью (а вы, как потенциальный клиент, и являетесь для банка тем самым источником прибыли), банки настойчиво учат своих сотрудников «впаривать» клиентам вместо обычных традиционных вкладов так называемые комплексные или структурные или комбинированные банковские продукты, продвигая их в массы под предлогом более высокой доходности.

При этом вклады, которые известны и вполне понятны каждому, потенциальных рисков не несут (если вы, конечно, прочитали указанные в договоре срочного вклада сроки, процентные ставки, и прочие детали).

А вот банковские продукты могут не только оставить вас без прибыли, то есть не принести вам вообще никакой обещанной доходности, но и, в конечном итоге, оставить вас без львиной доли изначально внесённых вами на счёт собственных средств.

Что же это за зверь такой?

Итак, если банковский менеджер начинает активно и настойчиво рекламировать и советовать вам открыть специальный продукт или специальное предложение, не упоминая при этом слово «вклад», прямо и откровенно спросите его: является ли это срочным вкладом?

Если он ответит: «Да!» – требуйте документы, в которых указана вся линейка срочных вкладов, чтобы убедиться в этом собственными глазами.

Если он ответит: «Нет!» – сворачивайте разговор и настаивайте на открытии именно традиционного срочного вклада или накопительного счёта.

Вариантов специальных или комбинированных банковских продуктов, которые впаривают клиентам под видом срочных вкладов может быть несколько.

### **Продукт с дополнительным страхованием**

Суть его в том, что вы вносите деньги якобы на вклад, но при этом обязаны оформить страхование в виде страхового полиса или страхового счёта.

Вне зависимости от вариаций, помните: забрать свои

деньги раньше срока вы не сможете. А даже если и сможете, то потеряете не только проценты, но и крупную часть от изначально внесённой вами суммы из-за вычета крупного штрафа.

Кроме того, страховая доходность и выплаты процентов не гарантированы – вы можете получить указанный в договоре процент, а можете получить процент гораздо ниже, или вообще не получить ни шиша.

И это будет вполне законно со стороны банка – попользоваться вашими деньгами, а потом не выплатить процентную прибыль. Потому что ведь вы сами открыли не вклад (с закреплённой ставкой на весь срок) или накопительный счёт, а неведому зверушку – комбинированный инвестиционно-страховой банковский продукт.

# 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.