

1

2

3

4

5

6

7

8

24

Счёт (*account*) — запись, используемая для учёта финансовых операций.

Для того чтобы на вашем счёте в банке были деньги для платежей или расчётов, вам необходимо внести депозит именно в денежной форме. Такой депозит называется вкладом и должен находиться в банке.

Вклад (*deposit*) — денежный депозит на счёте в банке.

Поскольку в жизни вам чаще всего придётся сталкиваться с депозитами в банках, т. е. банковскими вкладами, разберём их подробнее.

Условия вкладов

Вы как вкладчик вносите денежные средства в банк на определённых условиях, которые фиксируются в договоре банковского вклада. В зависимости от банка и типа вклада таких условий может быть множество (табл. 1).

В финансовой сфере стандартные математические термины «процент», «сумма» имеют несколько иные значения. Так, «сумма» — это просто величина, количество денег, а «процент» — это цена за временное пользование чужими деньгами.

Виды вкладов

Вы наверняка обратили внимание, что для привлечения клиентов банки в рекламных целях могут давать вкладам самые неожиданные названия, что затушёвывает их экономическую сущность. Например, один из банков предлагает следующие вклады: «А+», «Победа», «Премия», «Линия жизни», «Потенциал» и «Премьер». Какая между ними разница?

Для определения экономической сущности предлагаемого вам вклада достаточно поинтересоваться у сотрудника банка, который его оформляет, можно ли по данному вкладу быстро и без потерь получить назад свои деньги.

1

2

3

4

5

6

7

8

26

Задумайтесь на секунду об экономическом смысле этого вопроса. По сути, вы спрашиваете, насколько ликвиден этот вклад, т. е. можно ли быстро и без потерь превратить запись на счёте в банке в наличные деньги. Дело в том, что вклады делятся на два основных вида — вклады до востребования и срочные вклады. В свою очередь, вклады до востребования могут быть расчётными или универсальными. Срочные вклады могут быть накопительными и сберегательными (рис. 2).

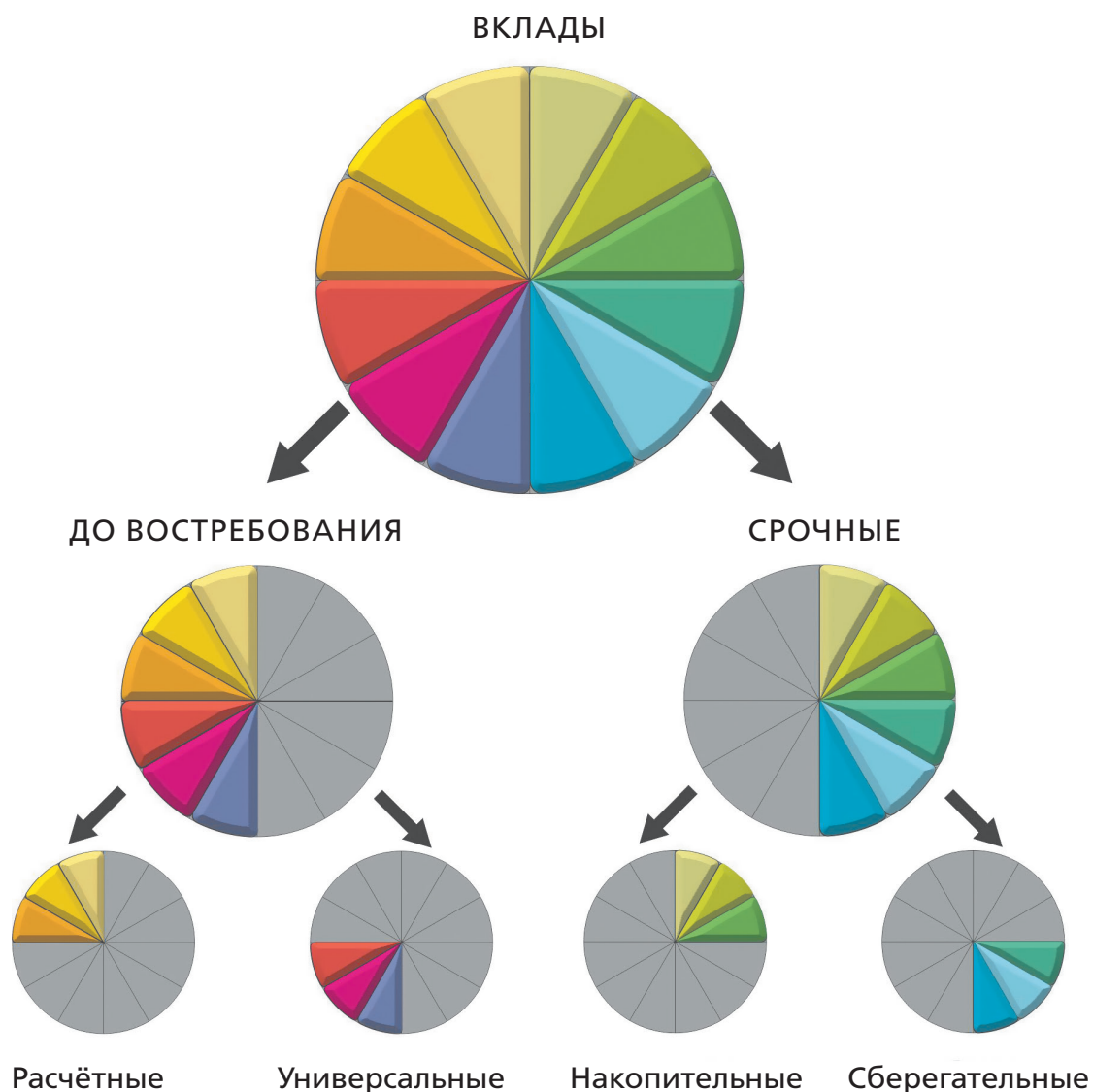


Рис. 2. Основные виды вкладов

Главное различие между видами вкладов заключается в том, что по мере движения слева направо на рис. 2 (от расчётного вклада к сберегательному) растут ограничения на использование денег со вклада, т. е. их ликвидность — способность быстро превращаться в наличные деньги — снижается. Это показано нарастающей серой штриховкой.

Вклад до востребования и срочный вклад — это основные виды вкладов, которые вам предложит под тем или иным заманчивым названием практически любой банк. Поэтому посмотрите на них повнимательнее.

Вклад до востребования (*demand deposit*) — счёт, используемый для текущих платежей и расчётов.

Ваши деньги, размещённые на вкладах до востребования, выполняют функции расчётов, платежа и сбережения. Безналичные деньги на таких вкладах приравниваются к наличным деньгам, поскольку вы можете получить их в любое время, не потеряв основной суммы вклада или процента. В числе вкладов до востребования выделяются расчётные и универсальные. Расчётные вклады представляют собой просто счёт для регулярных платежей и ежедневного использования (в основном в рублях, но бывают в долларах и евро). Универсальные вклады также позволяют совершать расходные операции, но обычно уже по более широкому кругу валют.

Срочный вклад (*time deposit*) — счёт, который блокируется банками на определённый срок и снятие денег по которому ранее этого срока ограничивается или ведёт к штрафным санкциям.

Если вы откроете такой счёт, то не сможете снять свои деньги без потери процента в течение определённого срока (обычно

1

2

3

4

5

6

7

8

28

от 6 месяцев до 5 лет). Минимальная сумма для открытия такого вклада, как и предлагаемый процент, выше, чем по вкладам до востребования, однако срочные вклады ограничивают функции денег функцией сбережения и отбирают у них функции расчётов и платежа.

Вклад до востребования или на срок

Независимо от названий вкладов в конкретном банке вам надо уметь отличать вклады до востребования от срочных вкладов, поскольку их условия различны. Поможет в этом таблица 2.

Таблица 2. РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ ОСНОВНЫМИ ВИДАМИ ВКЛАДОВ

Условия	Вклад до востребования	Срочный вклад
Цель	Текущие платежи и расчёты	Сбережение и накопление
Срок	Неограничен	Ограничен договором, например, вклад на год, на 3 года, на 5 лет
Валюта	Обычно рубли, но возможны и вклады в валютах	Рубли и иностранные валюты
Процент	Нулевая или минимальная процентная ставка, например 0,01 % годовых	Процентная ставка значительно выше и сопоставима с темпом инфляции, например 5–7 % годовых
Первоначальный взнос	Минимальный, например, 10 р., 5 долл. или 5 евро	Значительно выше, например, 1000 р., или 100 долл., или 100 евро

Окончание таблицы

Условия	Вклад до востребования	Срочный вклад
Пополнение	Принимается и может быть любым	Может не приниматься. А если принимается, то может быть ограничено минимальной суммой, например не менее 1000 р., или 100 долл., или 100 евро
Сумма неснижаемого остатка	Отсутствует	Может быть обусловлена в договоре и быть достаточно высокой
Частичное снятие	Возможно	Запрещено
Досрочное закрытие	Возможно без потери процента	Возможно, но с потерей процента
Примеры вкладов	До востребования, универсальный, зарплатный, расчётный счёт	Сберегательные, накопительные (пополняемые), особые, пенсионные вклады

Накопительный или сберегательный вклад

Для получения дохода многие кладут деньги в банк на срок. Среди срочных вкладов наиболее популярны накопительный (пополняемый) и сберегательный. Различия между ними также весьма существенны. Различить эти вклады, независимо от их названия в конкретном банке, поможет таблица 3.

Таблица 3. РАЗЛИЧИЯ МЕЖДУ ОСНОВНЫМИ ВИДАМИ
СРОЧНЫХ ВКЛАДОВ

Условия	Накопительный вклад	Сберегательный вклад
Цель	Экономия средств на покупку и для получения дохода	Получение гарантированного максимального дохода
Срок	Индивидуальный срок вклада в диапазоне от 1 месяца до 3 лет	Индивидуальный срок вклада в диапазоне от 1 месяца до 3 лет
Валюта	Обычно рубли, но возможны и вклады в долларах и евро	Рубли и иностранные валюты
Процент	Начисляется ежемесячно и может капитализироваться. Выше, чем для вкладов до востребования, и зависит от срока, суммы и валюты вклада	Начисляется ежемесячно и может капитализироваться. Выше, чем для накопительных вкладов, и зависит от срока, суммы и валюты вклада. Может сниматься ежемесячно
Первоначальный взнос	Обусловлен в договоре, например 1000 р. или 100 долл.	Обусловлен в договоре, например 1000 р. или 100 долл.
Пополнение	Ежемесячное или ежеквартальное, возможно напрямую с зарплатного счёта	Запрещено
Сумма неснижаемого остатка	Обусловлена в договоре	Обусловлена в договоре

1

2

3

4

5

6

7

8

Окончание таблицы

Условия	Накопительный вклад	Сберегательный вклад
Частичное снятие	Запрещено	Запрещено
Досрочное закрытие	Возможно, с потерей части накопленного процента	Возможно, с потерей всего накопленного процента
Примеры	Пополняемый и накопительный вклады	Сберегательный, особый, пенсионный вклады

Разумеется, существует масса промежуточных вариантов вкладов, которые сочетают отдельные черты этих основных видов.

Как сравнить условия вкладов

Перед тем как открыть вклад, важно сравнить условия сопоставимых видов вкладов между несколькими банками. Как это сделать?

Правило сравнения условий вкладов в разных банках простое. Сравнивать нужно только сравнимое, а именно вклад должен быть одного вида, на одинаковый срок, его сумма должна быть одинаковой и быть в одной и той же валюте. Например, имеет смысл сравнивать условия, предлагаемые разными банками, для сберегательного вклада 50 тыс. р. на 3 года. Не стоит сравнивать условия сберегательного вклада 5 тыс. долл. на 1 год с вкладом на ту же сумму на 3 года. Не следует сравнивать условия накопительного вклада с первоначальным взносом 3 млн р. с условиями накопительного вклада с первоначальным взносом 3 тыс. р.

После нахождения предложений нескольких банков о вкладах одного вида, на одинаковый срок, одной суммы и в одинаковой валюте, можно сравнить их условия, заполнив табл. 4 (например, сберегательный вклад 100 тыс. р. на год).