От накопления сбережений к инвестициям

Что делать, когда деньги в излишке

Элементы накопления сбережений/инвестирования

Убедись, что ты их точно понимаешь!

— Коммерческий банк
— Банковский депозит
— ФГДБС
— Лимит гарантирования
— Ссудо-сберегательные ассоциации
— Сберегательные вклады
— Государственные ценные бумаги
— Частные пенсии
— Страхование жизни

[1] Закон № 575 о гарантировании депозитов в банковской системе от 26.12.2003

➢ Процесс накопления сбережений/инвестирования

Порой случается, что мы не тратим до конца месяца все заработанные деньги, поэтому у нас накапливаются определенные сбережения. Разумеется, мы можем хранить эти деньги дома либо в кошельке, но чаще всего их хранят в банке. Самый простой и доступный способ сбережения – текущие счета или же депозиты, предлагаемые коммерческими банками. В определенный момент, когда накапливаются значительные денежные резервы, сбережения могут использоваться для инвестиций. Отечественный финансовый рынок не предлагает слишком много инструментов для накопления сбережений или для инвестиций, тем не менее, принимая во внимание перспективы его развития, следует быть в курсе концептов и финансовых рисков, которые могут проявиться со временем.

➢ Банковские депозиты

Главная форма накопления, доступная в нашей стране, это банковский депозит. Данный финансовый продукт предполагает размещение в банке определенной денежной суммы на определенный срок, за которую банк выплачивает проценты. Вложенные деньги банк помещает на счет, а у владельца есть право получить их в соответствии с условиями договора. В случае некоторых категорий людей хранимые в банках деньги представляют собой неотложные средства для повседневной жизни. Речь идет о заработной плате, пенсии, пособии по безработице, пособии, выплачиваемом уязвимым лицам. Государство страхует депозиты, размещенные в банках Республики Молдова, посредством Фонда гарантирования депозитов в банковской системе (ФГДБС)[1]. Он гарантирует выплату в случае банкротства банка как депозитов в леях, так и депозитов в иностранной валюте. Вместе с тем, стоит обратить внимание на то, что возвращается не вся сумма открытых депозитов. Вне зависимости от числа депозитов, принадлежащих одному лицу, и их размера в настоящее время установленный лимит гарантирования составляет 50 тыс. леев.

➢ Сберегательные вклады

Другая форма накопления, существующая на отечественном финансовом рынке, это сберегательные вклады в ссудо-сберегательных ассоциациях. Как правило, такие финансовые учреждения осуществляют деятельность в сельской местности, а их цель – упростить членам ассоциации доступ к финансированию. Однако прежде чем получить возможность делать вклады или же получать ссуды, необходимо вступить в ассоциацию и внести паевой взнос. Важный аспект состоит в том, что в настоящее время сберегательные вклады в отличие от банковских депозитов пока не гарантируются. Таким образом, человек, вкладывающий определенную сумму денег в такой ассоциации, должен знать, что он, тем самым, соглашается на все вытекающие из этих действий риски.

➢ Финансовые инвестиции

Чаще всего финансовые активы могут быть представлены в виде акций, облигаций, частных пенсионных фондов, инвестиционных фондов или же других производных инструментов. Отечественный финансовый рынок располагает ограниченным выбором финансовых активов, которые физические лица могут приобрести в инвестиционных целях. Теоретически доступны лишь государственные ценные бумаги (ГЦБ), выпускаемые Министерством финансов для финансирования государственного долга, акции определенных компаний, допускаемые к торгам на фондовой бирже, некоторые планы пенсионных добровольных накоплений или же страхование жизни.

Эта публикация профинансирована Посольством Великобритании в Кишиневе посредством Фонда эффективного управления. Ответственность за содержание настоящей публикации возлагается на автора, она не отражает в обязательном порядке позицию британского правительства.