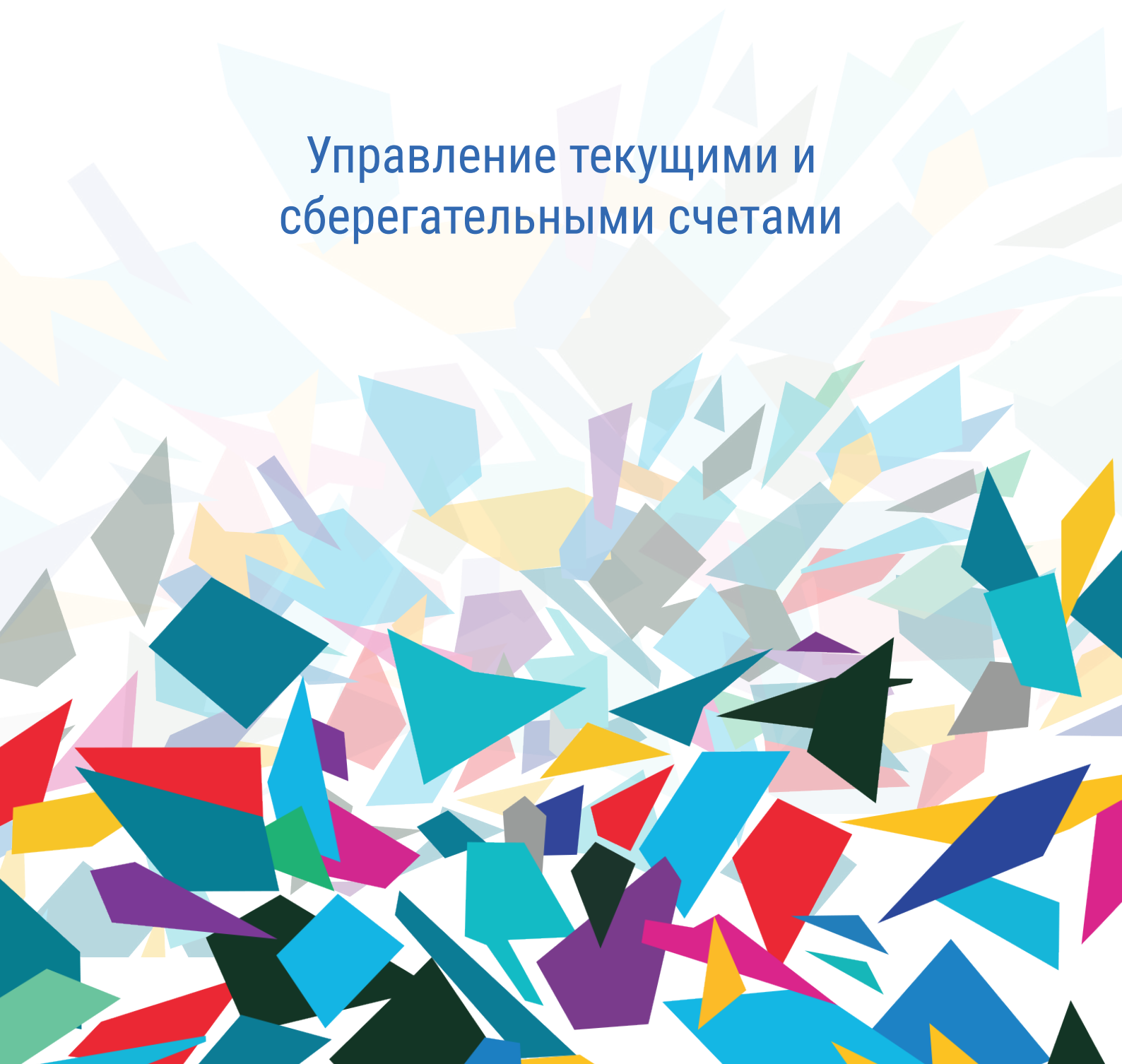




# ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

Управление текущими и  
сберегательными счетами





Информация, содержащаяся в этой лекции, поможет вам:

- Определить цели управления денежными активами.
- Понимать и применять различные типы счетов, доступных для достижения целей.
- Установить право собственности на активы с умом.

Ваш финансовый успех будет зависеть отчасти от того, насколько хорошо вы управляете своими денежными активами. Эти активы были определены нами как денежные средства и объекты с низким уровнем риска, близкие к наличным, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства с минимальной потерей стоимости или без потерь, такие как чековые и сберегательные счета. Если вы – студент колледжа, ваши денежные активы, вероятно, являются самым крупным компонентом вашего собственного капитала и являются основным направлением деятельности, которую вы считаете «личными финансами». Денежные активы могут представлять ваши деньги.

Люди используют денежные средства одним из трех способов. Во-первых, они используют их для повседневных расходов. Они покупают еду, одежду, развлечения. Расходы обычно требуют наличных денег или использования дебетовой карты для доступа к средствам на текущем счете.

Проверка счетов – это подходящие места для хранения денег, которые вы потратите в течение следующих трех-шести месяцев или около того. Однако каждый третий взрослый не имеет никаких сбережений. И 40 процентов говорят, что им не хватает сэкономленных денег, чтобы заплатить за финансовый шок в 2000 долларов (за автомобиль, ремонт дома или неотложную медицинскую помощь).

Второй способ использования денежных средств – накопление средств для удовлетворения потребностей, которые произойдут от шести месяцев до, возможно, трех-пяти лет в будущем. Вы можете хранить эти средства на текущем счете, но некоторые типы сберегательных счетов платят больше процентов. В случае сберегательных счетов основное внимание уделяется безопасному хранению денег до тех пор, пока они не понадобятся в будущем для расходов или инвестиций. Деньги на большинстве чековых и сберегательных счетов полностью застрахованы федеральным правительством.

Третий способ использования денежных средств – делать инвестиции. Инвестиции – лучший метод для размещения денег, которые вам не понадобятся ближайшие 5, 10, или даже 20 лет. Волшебство мира инвестиций заключается в том, что в течение длительных периодов времени вполне возможно наблюдать, как ваши деньги утраются или увеличатся в четыре раза по сравнению с первоначальной вложенной суммой.

Управление денежными активами – это задача максимизации процентных доходов и минимизации комиссионных за все ваши средства, которые всегда доступны для повседневных расходов. Успешное управление денежными активами позволяет вам зарабатывать проценты на ваших деньгах при сохранении разумной ликвидности и безопасности. Ликвидность относится к скорости и легкости, с которой актив может быть конвертирован в денежные средства. Безопасность означает, что ваши средства свободны от финансового риска.

Индустрия финансовых услуг включает компании, которые предоставляют чековые, сберегательные счета, счета денежного рынка и, возможно, услуги кредитования, страхования, инвестиций и финансового планирования. Эти компании включают депозитарные учреждения, такие как банки и кредитные союзы, брокерские компании, паевые инвестиционные фонды, компании, предоставляющие финансовые услуги, и страховые компании. Например, совхоз, который большинство людей признает страховой компанией, также владеет паевым инвестиционным фондом и банком.

Депозитарные учреждения – это финансовые учреждения в Соединенных Штатах, которым по закону разрешено предлагать чековые и сберегательные счета частным лицам и предприятиям, а также предоставлять кредиты. Все они могут предложить некоторую форму страхования государственного счета на внесенные средства и регулируются государством. Примерами депозитарных учреждений являются коммерческие банки, сберегательные банки и кредитные союзы. Хотя каждый из них представляет собой особый тип учреждения, люди часто называют их просто банками.

Коммерческие банки – это тип банков, которые принимают депозиты на расчетных и сберегательных счетах и предоставляют транзакционные услуги, такие как прием депозитов, предоставление ссуд для бизнеса и предложение основных инвестиционных продуктов. Они находятся под государственным регулированием. Они предлагают многочисленные потребительские услуги: проверка, сбережения, ссуды, сейфы, инвестиционные услуги, финансовые консультации и автоматическая оплата счетов.

Общественные банки – это тип коммерческого банка, который фокусируется на банковские услуги



в местных общинах, где они получают большую часть своих основных депозитов на местном уровне и предоставляют многие кредиты местным предприятиям. Таким образом, они считаются банкирами «отношений», а не «транзакционными» банкирами.

Взаимные сберегательные банки являются типом благотворительного учреждения, которое также принимает депозиты и оформляет жилищно-потребительские кредиты. Первоначально предназначенные для обслуживания людей с низкими доходами, они исторически инвестировали в долгосрочные активы с фиксированной ставкой, такие как ипотека.

Сберегательные учреждения (также называемые благотворительными организациями) принимают депозиты и предоставляют ипотечные и личные кредиты физическим лицам. Они меньше ориентированы на коммерческие кредиты, чем банки.

Онлайн-банки регулируются так же, как и любой другой банк, даже те, которые работают исключительно через Интернет. Поскольку они избегают затрат на строительство традиционных учреждений, они часто платят более высокие процентные ставки, чем другие учреждения.

Депозитарные учреждения не являются единственными поставщиками услуг по управлению денежными активами. Паевые инвестиционные фонды, брокерские конторы и страховые компании также предоставляют некоторые услуги по управлению денежными активами. Услуги, которые они не предоставляют, являются застрахованными государством чековыми и сберегательными счетами.

Паевые инвестиционные фонды – это инвестиционные компании, которые собирают деньги, продавая акции населению, а затем вкладывают эти деньги в диверсифицированный портфель инвестиций. Большинство из них создали счета для управления денежными средствами, чтобы обеспечить удобное и безопасное место для хранения денег в ожидании альтернативных инвестиционных возможностей.

Брокерские фирмы являются лицензированными финансовыми учреждениями, которые занимаются продажей и покупкой акций, облигаций и других инвестиций, а также консультированием инвесторов. Брокерские фирмы, как правило, предлагают наличные или паевые инвестиционные фонды, в которые клиенты могут вкладывать деньги, ожидая осуществления инвестиций. Неинвестиционная часть счета (денежные средства, хранящиеся на счете до осуществления инвестиций), защищена Корпорацией защиты инвесторов в ценные бумаги (SIPC), неправительственной организацией.

Страховые компании предоставляют имущество, ответственность, здоровье, жизнь и другие страховые продукты.

Текущий счет – это депозитный счет, который хранится в финансовом учреждении, в котором проводятся транзакции, позволяющие снимать средства и вносить депозиты. Чеки могут быть выписаны на суммы депозита. Деньги, хранящиеся на текущем счете, очень ликвидны и могут быть сняты с использованием чеков, автоматических банкоматов и электронных дебетов. Текущий счет иногда называют транзакционным счетом.

Всякий раз, когда вы вносите деньги на счет, снимаете средства с него или производите какие-либо платежи с текущего счета, вы должны регистрировать транзакцию. Для этого запишите дату, сумму и цель транзакции в чековом реестре, прилагаемом к вашему документу.

Каждый третий казахстанец не имеет текущих сбережений. Статистика качественная, тем не менее, данный факт является печальным. Кредитный рейтинг банка второго уровня должен учитываться при принятии решения, где открывать депозиты, где держать сбережения. Чем выше уровень кредитного рейтинга, тем ниже риск дефолта. Могу рекомендовать АО «Халыкбанк», АО «Fortebank», АО «Каспибанк». Для того чтобы выбрать грамотного брокера, необходимо проверить наличие лицензии через сайт: <https://nationalbank.kz/?docid=1114&switch=russian>. Основными брокерскими компаниями являются АО «Халык Финанс», АО «Centras Securities», АО «Фридом Финанс».