

Сбережения

Сбережения - это результат накопления собственниками богатства, в частности, в виде денежных средств.

Основные побудительные мотивы накопления сбережений:

перестраховка – деньги откладываются «на черный день»;

бережливость – некоторые люди и в целом народы в силу привычки или обычая более экономны в своем расходовании полученного дохода, чем другие;

отсроченная покупка – сбережения накапливаются для осуществления финансирования покупки в будущем;

контрактные обязательства – деньги откладываются для погашения закладной или выплаты ссуды, уплаты страховых взносов.

Источником накопления сбережений является доходная часть семейного бюджета, которая состоит из натуральных и денежных доходов семьи.

Но доход, полученный семьей в натуральном выражении, в прямом виде не пригоден для накопления, поэтому члены семьи используют его для удовлетворения собственных потребностей, а остаток натурального дохода, как правило, превращают через продажу в денежный доход, так как доход в денежной форме более удобен для накопления сбережений.

На размер накоплений домашних хозяйств большое влияние оказывает развитость действующей в стране системы налогообложения, в частности размер налоговых платежей с доходов физических лиц, а также политика правительства по вопросу сбережений, доступность кредита и уровень цен

Осуществляя **денежные сбережения**, население в последующем осуществляет с ними определенные действия.

Выделяют следующие основные **формы сбережений**:



покупка драгоценных металлов или камней (ювелирные изделия);



покупка имущества и вещей, имеющих небольшой, но постоянный спрос;



покупка долговых обязательств



покупка ценных бумаг, имеющих постоянный спрос;



покупка иностранной валюты;



хранение валюты РФ дома в виде наличных денежных знаков;



хранение валюты РФ в банке в виде безналичных денежных средств.

Некоторые перечисленные **формы сбережения** включают в себя такие распространенные виды сбережений, как страхование жизни, участие в негосударственных пенсионных фондах. Но основными в формах сбережений для России все же являются:

- банковские вклады,
- иностранная валюта,
- наличные денежные средства «под матрасом».

Неденежные способы накопления сбережений требуют от граждан (домашних хозяйств) специальных знаний, чтобы успешно проводить с этими ценностями операции.

Денежные способы накоплений не требуют каких-то особых знаний, поэтому они более доступны желающим производить сбережения.

При этом необходимо иметь в виду, что хранящиеся таким образом деньги не приносят никакого дохода и, более того, могут быть утеряны в связи с противоправными действиями третьих лиц.

В связи с этим **вклады в банки и другие организованные формы сбережений** являются более привлекательными для тех, кто желает получить дополнительный доход.

Необходимо отметить, что наличие множества **средств сбережений** позволяет их владельцу производить выбор **способа накоплений**, используя при этом те или иные критерии.

Три основных критерия способа накопления: ликвидность, безопасность и норма дохода.



Ликвидность - представляет собой легкость, с которой можно перевести сбережения в наличные деньги с тем, чтобы их тратить. Сумма, сберегаемая в ликвидной форме, будет изменяться в зависимости от индивидуальных потребностей владельца сбережений.



Безопасность - означает возможность в будущем получить свои средства обратно. Таким образом, форма сбережения, допускающая возможность потери накоплений, будет менее предпочтительна по сравнению с той формой, которая предполагает безопасное вложение денежных средств.



Норма дохода выступает основным стимулом при выборе формы, которая будет использована для хранения сбережений, особенно когда рассматривается возможность хранить их в каком-нибудь банке.

Между безопасностью, нормой дохода и ликвидностью существует взаимозависимость. Средства сбережений с высокой степенью риска должны обеспечить высокую норму дохода для того, чтобы привлечь деньги, и, естественно, высокая норма дохода должна также компенсировать уменьшение ликвидности. Но следует заметить, что предлагаемая высокая норма дохода не всегда будет фактически достигнута.

С другой стороны, решение обеспечить реальный прирост сбережений ставит в зависимость норму дохода сбережений от уровня инфляции. Следовательно, вкладчик должен идти на уступку в ограничении ликвидности своих сбережений и на принятие существующей нормы риска. Увеличение срока хранения сбережений должно приводить, соответственно, к увеличению нормы дохода, так как увеличение срока пропорционально уменьшает ликвидность и безопасность сбережений.

Таким образом, в состав сбережений включаются:

- **организованные формы сбережений** (вклады в банках, страховые полисы, акции, облигации и другие ценные бумаги),
- **неорганизованные** – наличные деньги.

При этом выбор той или иной формы образования накоплений зависит как от предпочтений и возможностей самого сберегателя (его материального положения, социально-психологических установок и т.д.), так и от макроэкономических факторов, оказывающих существенное влияние на уровень его доходов и величину произведенных расходов.

Консультацию и практическую помощь по вопросам защиты прав потребителей, в том числе в сфере оказания финансовых услуг можно получить:

- в Общественной приемной Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В.Новгород, ул. Германа, д.14 каб. № 101 тел. 971-106, 971-117;
 - в Центре по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.5,6 тел. 77-20-38;
- функционирует в круглосуточном режиме, по телефону **8 800 555 49 43 (звонок бесплатный)**, без выходных дней на русском и английском языках.

Операторы Единого консультационного центра осуществляют непрерывный прием звонков, первичную консультацию, а также, по отдельным вопросам перенаправляют обратившихся в другие территориальные органы и организации Роспотребнадзора. Единый консультационный центр сможет принимать одновременно до 100 звонков. Время ожидания ответа составляет не более 1 минуты.

Дополнительно информируем, что функционирует Государственный информационный ресурс для потребителей <https://zpp.rospotrebnadzor.ru>. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с перечнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.