

УДК 336. 717. 18

***АНАЛИЗ ВОЗМОЖНЫХ ВАРИАНТОВ СБЕРЕЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ  
СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ В БАНКЕ***

***Ларченко О. В.***

*ст. преподаватель,*

*Петрозаводский государственный университет,*

*Петрозаводск, Россия*

***Омелина А.М.***

*студент,*

*Петрозаводский государственный университет,*

*Петрозаводск, Россия*

**Аннотация**

В статье рассматриваются вопросы необходимости и важности сбережений, их функции и роль, описываются варианты сбережения денежных средств в банке, а также проводится анализ условий оформления срочных вкладов и накопительных счетов в ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ», АО «Альфа-Банк».

**Ключевые слова:** сбережение, срочный вклад, накопительный счет, банковские услуги.

***ANALYSIS OF POSSIBLE OPTIONS FOR SAVING MONEY OF THE  
POPULATION IN THE BANK***

***Larchenko O. V.***

*Senior Lecturer,*

*Petrozavodsk State University,*

*Petrozavodsk, Russia*

***Omelina A. M.***

*student,*

*Petrozavodsk State University,*

*Petrozavodsk, Russia*

**Abstract**

The article discusses the necessity and importance of savings, their functions and role, describes options for saving money in the bank, and analyzes the conditions

for registration of term deposits and savings accounts in Sberbank PJSC, VTB Bank PJSC, Alfa-Bank JSC.

**Key words:** savings, term deposit, savings account, banking services.

Сбережения являются важной частью личного финансового планирования и составления семейного бюджета. Основная роль сбережений состоит в обеспечении финансовыми ресурсами гражданина при наступлении неблагоприятных событий. Граждане используют сбережения, например, с целью накопления денежных средств для приобретения товаров в будущем, что формирует отложенный спрос. Основными функциями сбережений являются: инвестиционная, которая свидетельствует о том, что сбережения служат основной для осуществления инвестиций, также воспроизводственная, характеризующая возможность покрытия потерь гражданина в результате снижения дохода, и кредитная функция, обеспечивающая кредитование других участников экономики путем размещения средств во вклады, акции и облигации.

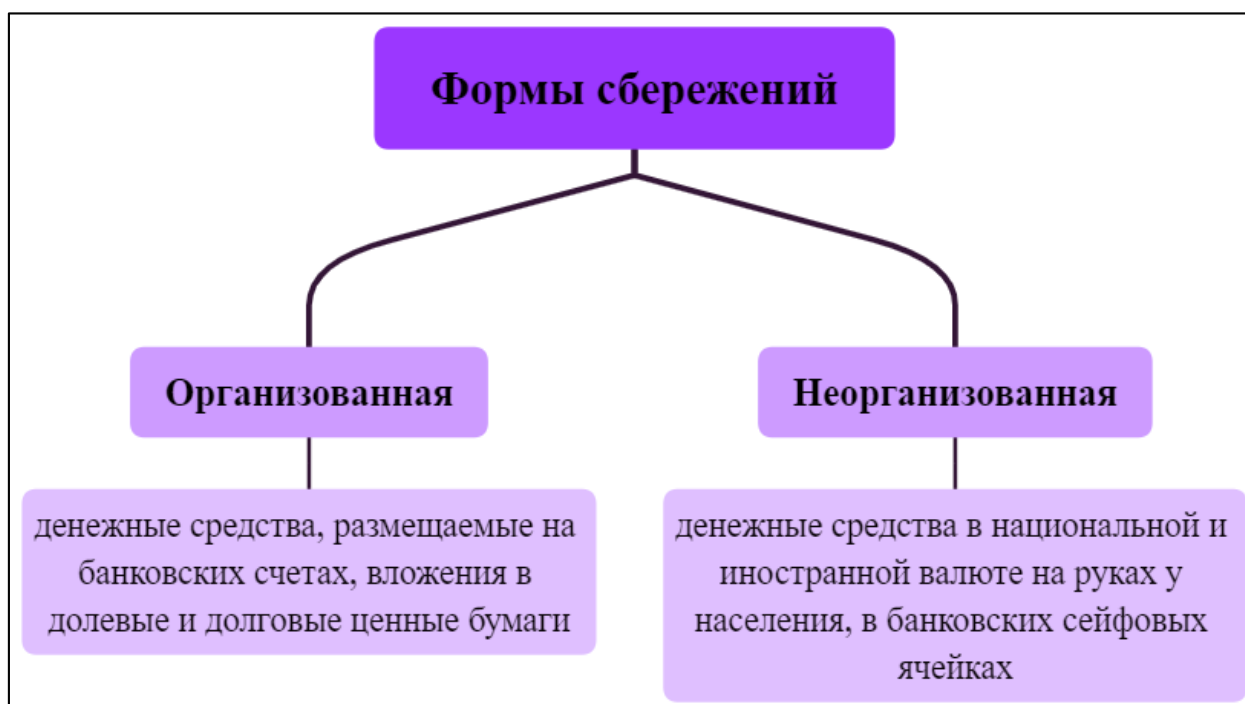


Рис. 1. Формы сбережений [11, составлено автором]

На основе рисунка 1 можно сделать вывод о том, что денежные средства, которые экономический субъект размещает в банке с целью сбережения и накопления, относятся к организованной форме сбережений, что является более финансово - грамотным инструментом. Это объясняется тем, что денежные средства подвержены инфляции, и если, гражданин будет хранить свои накопления дома в наличной форме, то скорее всего через некоторое время на данную сумму он не сможет купить тот товар, который хотел, поэтому для того, чтобы сберечь свои денежные средства от инфляции можно пользоваться банковскими услугами и получать проценты от вложенных средств. Такой способ менее рискованный по сравнению с инвестированием и накоплением средств, например, с помощью ценных бумаг. Также банковские услуги являются более понятными и легкими в использовании.

Банковские услуги непосредственно связаны с таким термином, как депозит, который представляет собой денежные средства, «хранящиеся на банковском счете или в другом финансовом учреждении, которые требуют перевода от одной стороны к другой»[4].

Рассмотрим возможные услуги, которые может предлагать коммерческий банк, с целью накопления и сбережения денежных средств. Одним из видов может выступать банковский вклад. В соответствии с Федеральным законом N395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» вкладом являются «денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода»[2]. При выборе вклада необходимо ориентироваться на финансовую цель, сроки накопления, необходимость снятия или пополнения.

Как уже было отмечено, одним из преимуществ размещения денежных средств в банке, является надежность. Это обеспечивается тем, что денежные средства, размещенные в банке на вкладе, застрахованы. Данную Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

деятельность осуществляет Агентство страхования вкладов (АСВ) с целью защиты прав вкладчиков в случае, если у банка будет отозвана лицензия, то вкладчик сможет получить возмещение в размере 100% до 1,4 млн. рублей.

Также необходимо учитывать, что доходы, полученные в форме процентов, подлежат налогообложению по ставке 13%. До 2023 года государством были предоставлены налоговые льготы в форме освобождения по налогообложению доходов с вкладов, но с 01.01.2023 данные льготы прекращают свое действие. Согласно статье 214.2 НК РФ, налоговая база определяется «как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в указанных банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде».

Рассмотрим предложения по вкладам крупнейших банков Российской Федерации: ПАО Сбербанк, ПАО «Банк ВТБ», АО «Альфа-Банк». Стоит отметить, что в ПАО Сбербанк и ПАО «Банк ВТБ» большое количество видов вкладов с различными условиями. В банках представлена информация о наиболее выгодных вкладах. Также есть вклады для новых клиентов, например, в ПАО «Банк ВТБ» вклад «Выгодное начало», а в ПАО Сбербанк, например, «Хорошее начало» для клиентов, которые впервые получили заработную плату или пенсию на карту данного банка. Также в ПАО Сбербанк есть более выгодные условия для владельцев подписки «СберПрайм+». Данные услуги банков свидетельствуют об их высокой клиентоориентированности, так как предложения сформированы под разный доход, срок и группу клиентов. В АО «Альфа-Банк» представлен один вид вклада с ранжированием его по валютам, срокам и минимальным суммам. Но в данном банке нет предложений в зависимости от типа клиента. Стоит Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отметить, что во всех рассмотренных банках с уменьшением срока вклада снижается ставка процента. Также большинство предоставленных услуг имеют ограничения по пополнению и снятию средств. Начисление процентов в ПАО Сбербанк осуществляется на конец срока, в ПАО «Банк ВТБ» – ежемесячно, а в АО «Альфа-Банк» – есть возможность выбора способа.

Сравним условия по вкладам данных банков. Данные использованы на 05.03.2023 года.

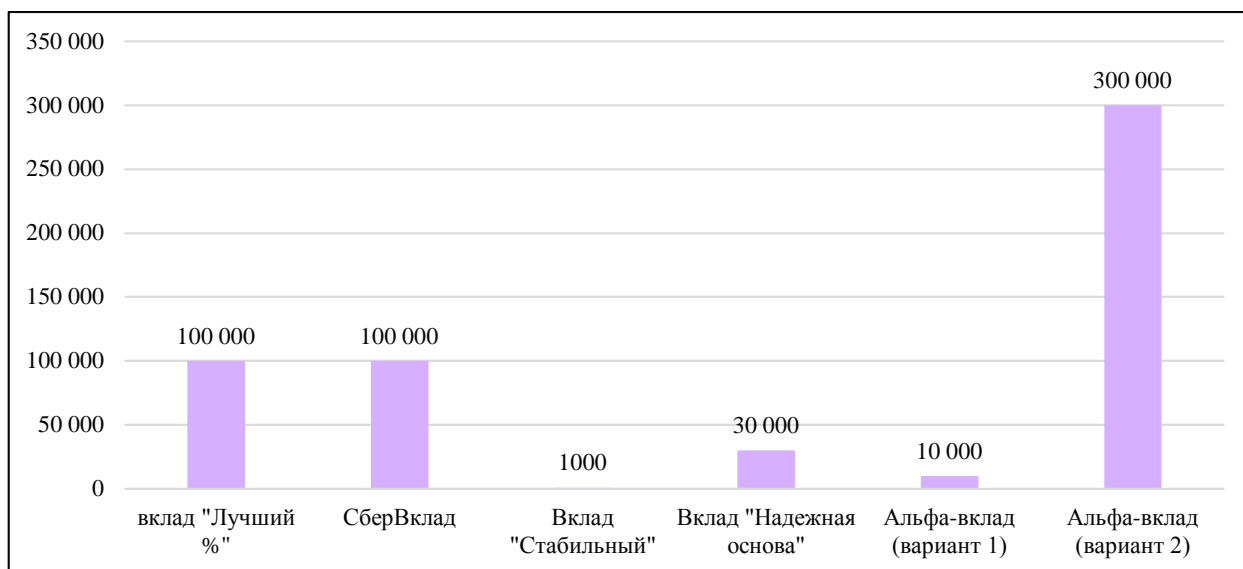


Рис.2. Сравнение минимальных сумм по вкладам ПАО Сбербанк, ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-Банк» на 05.03.2023, руб.[5, 7, 10, составлено автором]

На основе данных рисунка 2 можно заметить, что минимальное значение суммы, требуемое для открытия вклада, приходится на вклад «Стабильный» (ВТБ), а максимальное значение – на вклад «Альфа-вклад (вариант 2)». По данному рисунку можно заметить, что у ПАО «Банк ВТБ» и АО «Альфа-Банк» по рассматриваемым вкладам минимальная сумма ранжируется, у Сбербанка она одинаковая.

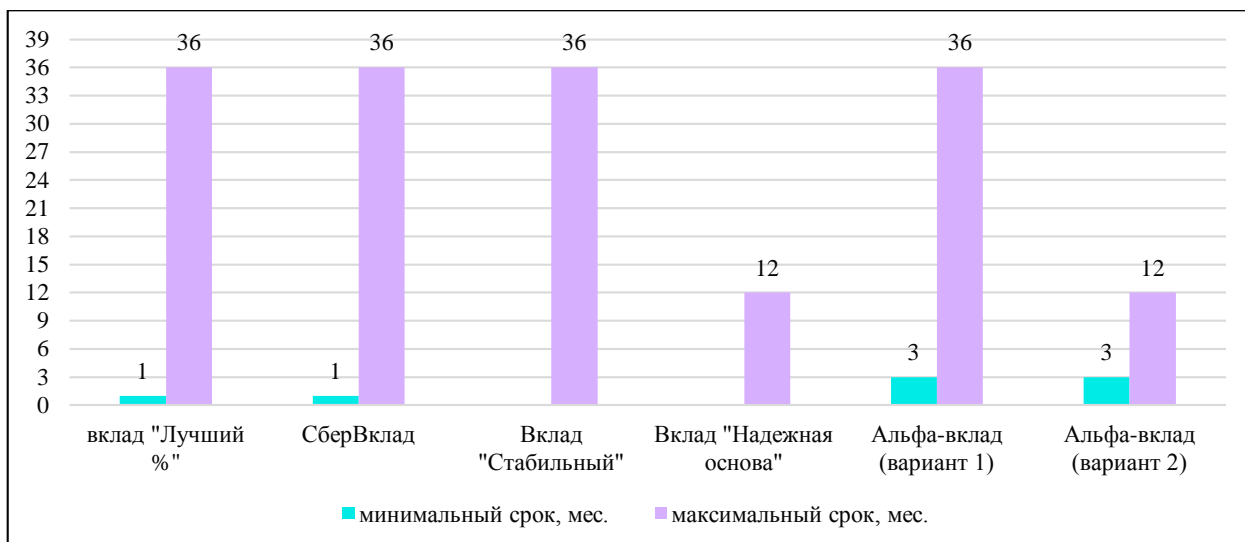


Рис.3. Сравнение сроков по вкладам ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-Банк» на 05.03.2023, месяцев [5, 7, 10, составлено автором]

В соответствии с рисунком 3 можно заметить, что минимальный срок вклада у вкладов «Лучший %» и «СберВклад». У первого вида вклада при таком сроке повышенная ставка будет 5,5%, а базовая – 3,8%. У «СберВклада» базовая будет – 3,8%, а с подпиской «СберПрайм+» – 4,8%. Наибольший срок равен 36 месяцам (3 года) и представлен во всех рассматриваемых банках.

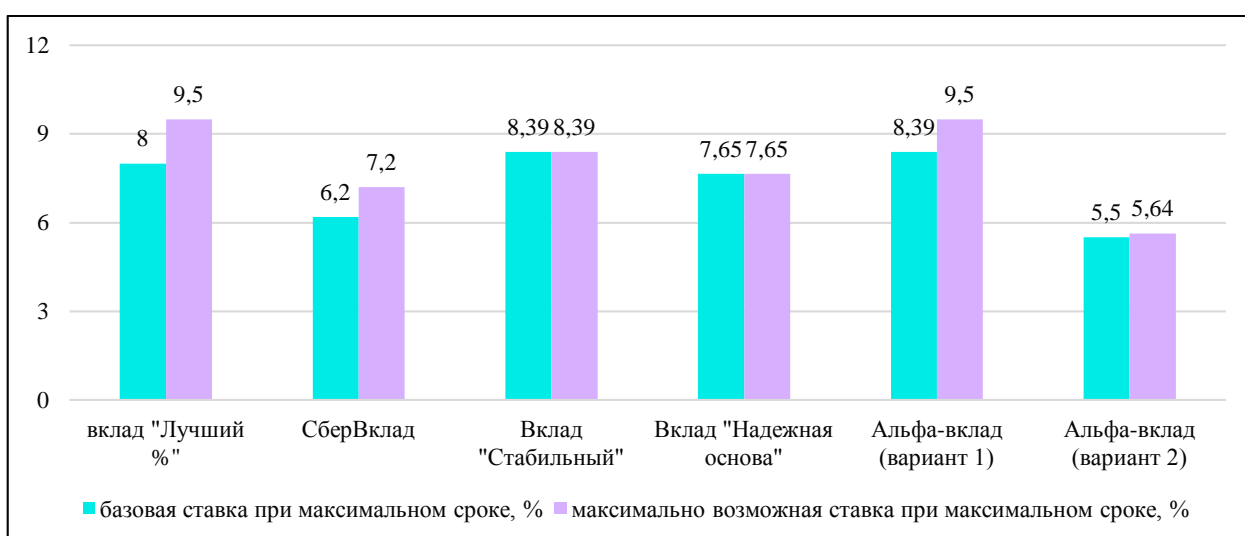


Рис.4. Сравнение ставок по вкладам ПАО Сбербанк, ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-Банк» на 05.03.2023, % [5, 7, 10, составлено автором]

На основе данного рисунка можно заметить, что максимально возможная ставка относится к вкладу «Лучший %» и равна 9,5%. Но такую ставку можно использовать при условии, что средства в течение 3 месяцев не хранились на других вкладах ПАО Сбербанк. Такая же высокая ставка у АО «Альфа-Банк» с условием, что вклад будет открыт с капитализацией, то есть проценты будут ежемесячно прибавляться к сумме вклада, а не перечисляются на счет клиента. Минимальная базовая ставка у «Альфа-вклада (вариант 2)». Это связано с тем, что данный вклад имеет срок – 1 год. Стоит отметить, что у ПАО «Банк ВТБ» нет деления на базовые и повышенные ставки с определенными условиями.

Также на процентные ставки в банках оказывает влияние изменение ключевой ставки Центральным Банком России. По данной ставке коммерческие банки берут кредиты у Банка России, и если Центральный банк повысит ставку, то для коммерческого банка будет выгоднее привлечь денежные средства у населения, и для этого они повышают ставки по вкладам.

Рассмотрим еще один популярный и распространенный вид банковских услуг по сбережению денежных средств, а именно накопительный счет, который можно отнести к вкладу до востребования. Некоторые клиенты предпочитают данный вариант больше, чем срочный вклад, так как у счета есть свои преимущества. Накопительный счет можно в любое время пополнять, а также снимать денежные средства. Деньги, размещенные на данном счете, участвуют в системе страхования. Проценты по данному виду вкладов начисляются ежемесячно и прибавляются к общей сумме. Но стоит отметить, что в накопительном счете проценты начисляются на минимальный остаток за месяц, поэтому, если снять все денежные средства, то в данном месяце проценты не будут начислены. Если же вкладчик в середине месяца внесет деньги на счет, то они не будут учитываться при расчете процентов в отчетном периоде. Например, клиент открыл счет и внес

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

20 000 рублей 3 апреля, потом 15 апреля снял 5000, а 21 апреля внес 3000, то проценты будут считаться от суммы, равной 15 000 рублей, поэтому лучше вносить денежные средства или снимать их в последний календарный день месяца, чтобы получить наибольший доход. Исходя из этого, стоит запомнить, что «договор накопительного счета является реальным, однако проценты начнут начисляться только при условии, если денежные средства находились на счете с первого календарного дня, т.е. с 1-го числа любого месяца»[12]. Кроме того, стоит обратить внимание, что банки имеют право изменять процентные ставки, но обязаны об этом уведомить клиента в срок, который они устанавливают самостоятельно.

Рассмотрим предложения банков по накопительному счету. По информации банков можно заметить, что условия по накопительным счетам ранжируются по группам клиентов, например, у ПАО Сбербанк есть счет для женщин от 55 лет и мужчин от 60 лет. У АО «Альфа-Банк» есть счет, по которому клиент может копить мили, и аналогов такому счету в ПАО «Банк ВТБ» и ПАО Сбербанк нет.

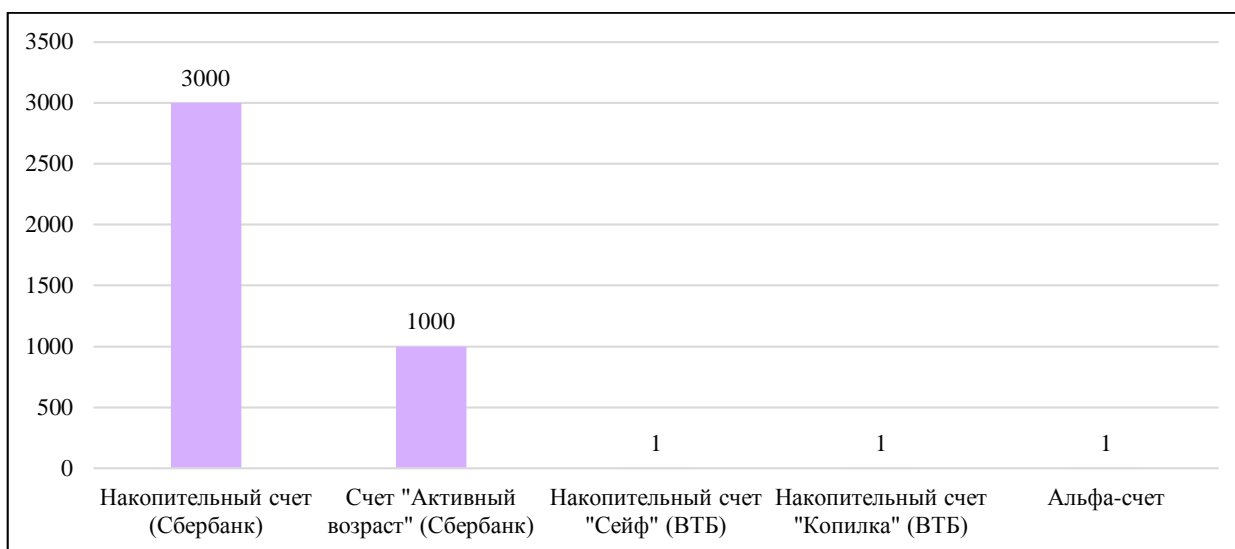


Рис.5. Сравнение минимальных сумм для начисления процентов по накопительным счетам ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-Банк» на 05.03.2023, руб. [5, 7, 10, составлено автором]



На основе данных рисунка 5 можно заметить, что наибольшее значение минимальной суммы для начисления процентов приходится на накопительный счет в ПАО Сбербанк. В ПАО «Банк ВТБ» и АО «Альфа-Банк» минимальная сумма равна 1, что наиболее удобно для клиентов.

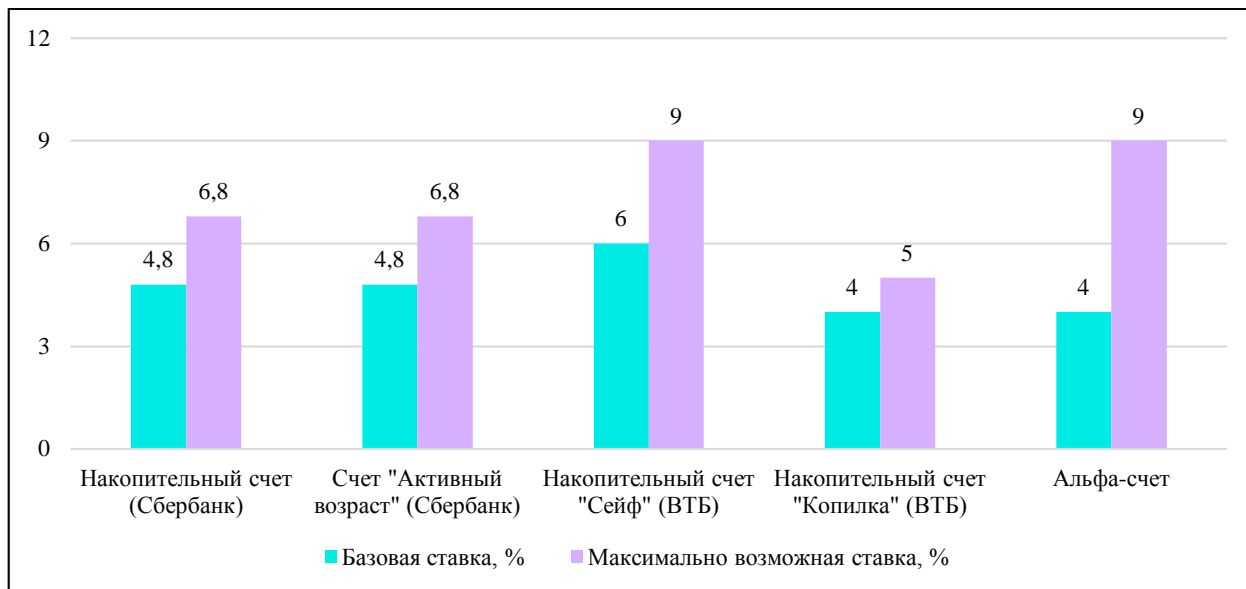


Рис.6. Сравнение ставок по накопительным счетам ПАО Сбербанк, ПАО «ВТБ» и АО «Альфа-Банк» на 05.03.2023, % [5, 7, 10, составлено автором]

Можно заметить, что во всех банках выделяют повышенные и базовые ставки. Повышенные ставки доступны для клиентов, которые соответствуют определённым требованиям, например, ранее не открывали накопительные счета в банке. Стоит отметить, что такие ставки имеют ограничение по времени: в ПАО Сбербанк и ПАО «Банк ВТБ» – первые 3 месяца, а в АО «Альфа-Банк» – первые 2 месяца. Также отличительной особенностью ставок в АО «Альфа-Банк» является учет объема покупок по дебетовой карте банка. После первых двух месяцев, если клиент совершает покупки по карте банка на сумму больше 10 000 рублей, то ставка будет 7,5%, а в остальных случаях – 4%. Таким образом, банк может привлекать клиентов пользоваться не только накопительным счетом, но и дебетовой картой.

В рассмотрении банковских услуг по сбережению средств необходимо обратить внимание на аспекты финансовой безопасности. Для того, чтобы вкладчик не был подвержен мошенничеству, необходимо выбирать крупный и стабильный банк, а также проверить на сайте ЦБ РФ, есть ли у банка лицензия. Также стоит внимательно изучить условия договора, порядок начисления процентов и возможность снятия и пополнения в соответствии с финансовыми целями. Для более стабильного дохода необходимо выбирать банковские услуги с фиксированной процентной ставкой. Кроме того, при оформлении вклада сотрудники банка могут навязывать другие виды услуг, например, вложения в ценные бумаги, доверительное управление или накопительное инвестиционное страхование жизни. Данная процедура называется мисселингом. Сотрудники могут привлекать к данным инструментам вместо вклада, объясняя это тем, что будет более высокий доход, но при этом стоит знать, что данные вложения более рискованные, денежные средства не защищены со стороны государства, поэтому прежде, чем оформлять договор необходимо обратить внимание на все условия. Также бывают случаи, когда могут предложить страхование денежных средств на вкладе за дополнительную плату, поэтому нужно помнить о том, что средства на вкладе до 1,4 млн. рублей застрахованы единой системой страхования вкладов.

Таким образом, сбережения в банке позволяют сохранить деньги от воздействия инфляции. Наиболее распространёнными банковскими услугами в данной сфере являются срочные вклады и накопительные счета. Банки предоставляют различные условия для разных групп населения в зависимости от объема средств и срока, а также повышенные ставки.

#### **Библиографический список:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч.2) от 26 января 1996 года, N 14-ФЗ // Справочно-правовая система Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

«КонсультантПлюс». – [Москва], сор. 1997-2023. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/) (дата последнего обращения : 06.03.2023). – Текст : электронный.

2. О банках и банковской деятельности от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – [Москва], сор. 1997-2023. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата последнего обращения : 05.03.2023). – Текст : электронный.

3. О страховании вкладов в банках Российской Федерации от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». – [Москва], сор. 1997-2023. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) (дата последнего обращения : 05.03.2023). – Текст : электронный.

4. Kagan, J. What Is a Deposit? Definition, Meaning, Types, and Example / J. Kagan. – Текст : электронный // Investopedia. – [Швеция], 1999-2023. – URL: <https://www.investopedia.com/terms/d/deposit.asp#toc-how-a-deposit-works> (дата последнего обращения : 05.03.2023).

5. Альфа-Банк / АО «Альфа-Банк». – Москва, сор. 2001-2023. – URL: <https://alfabank.ru/> (дата последнего обращения : 05.03.2023).

6. Виды банковских вкладов. – Текст : электронный // АО «Райффайзенбанк». – Москва, сор. 2003-2023. – URL: <https://www.raiffeisen.ru/wiki/vidy-bankovskih-vkladov/> (дата последнего обращения : 05.03.2023).

7. ВТБ / ПАО «ВТБ». – Санкт-Петербург, 2023. – URL: <https://www.vtb.ru/> (дата последнего обращения : 05.03.2023).

8. Гогаладзе, О. В каком банке открывать вклад?. – Текст : электронный // Академия создания капитала PRO.FINANSY / ООО «Академия создания капитала». – Москва, сор. 2023. – URL: <https://profinansy.net/> (дата последнего обращения : 06.03.2023).

9. Какие услуги могут навязать в банке вместо вклада. – Текст : электронный // Финансовая культура : проект Центрального банка Российской Федерации. – Москва, 2021. – URL: <https://fincult.info/article/kakie-uslugi-mogut-navyazat-v-banke-vmesto-vklada/> (дата последнего обращения : 06.03.2023).

10. Сбербанк / ПАО «Сбербанк». – Москва, сор. 1997-2023. – URL:<http://www.sberbank.ru/ru/person> (дата последнего обращения : 05.03.2023).

11. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 154 с. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/519716> (дата обращения: 02.03.2023).

12. Чудайкин, Е.М. Договоры банковского вклада и накопительного счёта: сравнительный аспект. – 5 с. – Текст : электронный // Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – [Гунценхаузен], [2011]. – URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/dogovory-bankovskogo-vklada-i-nakopitelnogo-schyota-sravnitelnyy-aspekt> (дата последнего обращения : 05.03.2023).

*Оригинальность 88%*