

## ВЫБОР ВЫГОДНОГО ВАРИАНТА РАЗМЕЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КАК ПРИМЕР ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Н.В. Кузина, канд. пед. наук, доцент

А.В. Тищенко, студент

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации  
(Россия, г. Калуга)

DOI:10.24412/2500-1000-2023-5-2-167-172

**Аннотация.** В современном мире финансовая подушка безопасности становится все более необходимой, является важным аспектом финансового планирования и помогает людям чувствовать себя более уверенно и защищенно в случае возникновения финансовых трудностей. Банковские вклады являются самым популярным способом сбережения и приумножения денежных средств. У каждого банковского продукта есть свои особенности. Их нужно учитывать, чтобы сделать правильный выбор и вложить деньги выгодно. В данной статье мы подробно рассмотрим такой вид вклада, как накопительный счет, сравним условия по накопительным счетам в таких коммерческих банках как: Банк ВТБ, СберБанк и Банк «Открытие» и определим самый выгодный вариант размещения денежных средств.

**Ключевые слова:** финансовая грамотность, финансовая подушка безопасности, накопительный счёт, декурсивный способ начисления процентов, антисипативный способ начисления процентов.

В современном мире одним из путей к благополучной и качественной жизни – это разумное отношение к личным деньгам. На первый взгляд, кажется, что это должно быть несложно – ведь все знают, как работать с деньгами. Отсутствие знаний в области финансов может привести к серьёзным проблемам. Например, многие люди не знают, как правильно распоряжаться своими финансами, как управлять своим бюджетом и как избежать долгов. Это может привести к серьёзным финансовым трудностям и иметь негативное влияние на жизнь человека. Информационный мир меняется невероятно быстро, и постоянно появляются новые продукты, инвестиционные возможности и правила игры на финансовом рынке. Поэтому, чтобы оставаться финансово грамотным, необходимо продолжать обучение и следить за обновлениями в этой области. Необходимо понимать, что финансовая грамотность – это не только понимание о том, как управлять своими сбережениями, но и о том, как зарабатывать деньги, это сложный и важный навык, который требует времени и усилий для его освоения. И,

конечно же, нельзя забывать о том, что финансовая грамотность – не только основа финансового благополучия, но и залог успешности в других областях жизни, таких как бизнес и карьера [1].

В современном мире финансовая подушка безопасности становится все более необходимой, является важным аспектом финансового планирования и помогает людям чувствовать себя более уверенно и защищенно в случае возникновения финансовых трудностей.

Так, например, одним из способов создания финансовой подушки безопасности могут быть личные сбережения на банковском счете.

В настоящее время существует множество финансовых организаций, которые предлагают различные способы вложения и инвестирования денежных средств. Среди этого многообразия необходимо найти оптимальный и выгодный вариант.

Вклады характеризуются рядом параметров:

- валюта;
- процентная ставка;
- возможность пополнения или снятия;

- срок.

Перечисленные выше параметры могут по-разному сочетаться в предложениях разных банков. Конечный выбор вклада зависит от целей вкладчика, например, хочет ли он заработать на депозите или просто сохранить деньги, решил ли он доверить банку свои денежные средства на длительный срок или ему необходима возможность снятия наличных в случае необходимости. Такой сложный выбор должен сделать человек, который собирается положить свои сбережения на вклад в коммерческом банке [2].

В настоящее время открыть вклад очень легко, это можно сделать в Online режиме (через свой личный кабинет), в банкомате, выбранного вами банка, а также в отделении банка. Изучив условия, мы понимаем, что банки работают над доступностью услуг. На официальном сайте и в отделении банка представлена полная информация по всем вкладам.

Для того, чтобы вкладчик разобрался в различных вкладах, разберём основные виды банковских вкладов, которые непосредственно используются в коммерческих банках Российской Федерации (рис. 1).

<b>Вклады до востребования</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• условия вклада не оговаривают точный срок действия депозита</li> <li>• допускают полное или частичное снятие средств в любое время</li> </ul>
<b>Сберегательные вклады</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• классический вид срочных банковских вкладов с фиксированной длительностью, который не предполагает ни снятия, ни пополнения счёта</li> <li>• чаще всего по этим депозитам банки согласны предоставить максимальную процентную ставку (если клиент готов вложить крупную сумму, договор заключается на длительный срок)</li> </ul>
<b>Срочные вклады</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• есть заранее оговоренный срок действия, в течение которого заёмщик не должен забирать деньги из банка</li> </ul>
<b>Накопительные вклады</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• можно пополнять на протяжении всего срока их действия, чтобы в результате накопить средства на крупную покупку или сохранить свои сбережения и защитить их от инфляции</li> </ul>
<b>Расчётные вклады</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• допускают частичное снятие денег без потери всех процентов при условии сохранения неснижаемого остатка – прописанной в договоре минимальной суммы, которая должна всегда оставаться на счёте</li> </ul>

Рис. 1. Виды банковских вкладов

По способу выплаты процентов процентные ставки делятся на два вида: декурсивные и антисипативные (рис. 2).



Рис. 2. Виды процентных ставок по способы выплаты процентов

В соответствии с Указанием Банка России от 23.03.2015 № 3606-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» банки начисляют проценты на основе 365 дней в году, так как это стандартный метод расчёта процентов в финансовой индустрии. Это позволяет банкам одинаково начислять проценты на счетах клиентов, независимо от того, сколько дней в конкретном году. Кроме того, это удобно для клиентов, так как они могут легко сравнивать процентные ставки разных банков [3].

Для расчета процентов по накопительному счету используется формула сложного процента. Даже если вы не снимаете деньги и не пополняете счет, каждый месяц к сумме прибавляются проценты – и на них потом тоже начисляется процент.

Формула для расчета [4]:

Минимальный остаток за месяц × Годовой процент / 365 дней × Количество дней в месяце = Сумма процентов за месяц

Запишем общую формулу начисления процентов по накопительным счетам:

$$S = P \cdot \frac{r}{365 \text{ дней}} \cdot t$$

где:

S – сумма процентов за месяц

P – минимальный остаток за месяц

r – годовой процент

t – количество дней в месяце

В последнее время в России растет спрос на накопительные счета, они более гибкие в условиях, чем классические депозиты и более выгодны, чем обычный счет карты.

Проведём сравнительный анализ накопительных счетов между тремя коммерческими банками.

В каждом из этих банков в течение первых трех месяцев после открытия применяется повышенная ставка начисления процентов к первому открытому и пополненному накопительному счёту в рублях.

Начисление процентов осуществляется ежемесячно на сумму минимального остатка за расчетный месяц.

Минимальный остаток – минимальное количество денег, которое хранилось на накопительном счете в течение каждого месяца [5].

Рассмотрим предоставляемые условия по накопительным счетам у Банка ВТБ, СберБанк и Банк «Открытие» (в соответствии с таблицей 1).

Таблица 1. Условия Банка ВТБ, СберБанк и Банк Открытие

Название банка	Название вклада	Особенности вклада
Банк ВТБ	«Сейф»	Проценты начисляются ежемесячно на сумму минимального остатка до 1 млн. руб. за расчётный месяц и выплачиваются в последний календарный день месяца путём зачисления на накопительный счёт «Сейф». Повышенная ставка 10% годовых применяется в первые три месяца однократно к первому открытому и пополненному счёту в рублях. С четвертого месяца и далее применяется базовая ставка 5% годовых, также базовая ставка применяется ко второму и последующим накопительным счетам и к накопительным счетам на сумму свыше 1 млн. руб. [6].
СберБанк	«Накопительный счёт»	Проценты начисляются ежемесячно на минимальный остаток, хранящийся на счёте в течение месяца. Повышенная ставка 6,8% годовых для клиентов, которые никогда ранее не открывали Накопительный счёт в СберБанке, начисляется в течение первых 3-х месяцев, с 4 месяца ставка снижается до уровня базовой 4,8%. На разницу между минимальным и фактическим остатком проценты начисляются по ставке вклада «До востребования СберБанка России» - 0,01%. Если сумма счёта превышает максимальную сумму, на разницу между ними проценты начисляются по ставке вклада «До востребования СберБанка России» - 0,01%. Максимальная сумма – сумма, находящаяся на счёте и равная 1 млн. руб. в течение месяца с учётом причисленных процентов. Месячный период определяется с даты открытия счёта [7].
Банк «Открытие»	«Копилка»	Проценты начисляются на минимальный остаток денежных средств на счёте «Копилка» и выплачиваются в последний календарный день каждого месяца. Клиент может открыть только 1 счёт с повышенной ставкой. Повышенная ставка 7,5% действует в течении первых трех месяцев с даты открытия, далее применяется базовая ставка 6%. Повышенная ставка также применяется к счетам на сумму до 3 млн. руб., на сумму свыше применяется базовая ставка [8].

Приведём примеры расчётов процентов от вкладов в указанных в таблице 1 банках по названным вкладам. Сравним и выделим наиболее выгодный накопительный счёт, открытый сроком на 6 месяцев, сумма вклада составляет 100 000 рублей. Учтём, что в каждом банке накопительный счёт был открыт впервые и поэтому для начисления процентов в

первые три месяца применяется повышенная ставка. Снятие и добавление денежных средств на накопительные счета не производилось. Начисленные проценты зачислялись на эти же счета.

На рисунке 3 приведен пример расчёта дохода (S) за 6 месяцев на примере банка ВТБ в Microsoft Excel:

	A	B	C
1	<b>Месяцы</b>	<b>min остаток за месяц, руб.</b>	<b>Доход за месяц, руб.</b>
2	Январь	100 000	849,32
3	Февраль	100 849	773,64
4	Март	101 623	863,10
5	Апрель	102 486	421,18
6	Май	102 907	437,00
7	Июнь	103 344	424,70
8	<b>Итого доход за весь период</b>		<b>3768,93</b>

Рис. 3. Расчет дохода по вкладу «Сейф» банка ВТБ

Расчёт дохода в СберБанке и в банке «Открытие» производится по аналогичной формуле и схеме, необходимо только учитывать процентную ставку,

предложенную в данных банках. Результаты расчётов приведены на рисунке 4.

1	A	B	C	D	E		G	H	I
					% ставка				
2	Банк	Название счёта	Сумма на счете, руб.	Дата	Повышенная, %	Базовая, %	Расчёт дохода, руб.	Сумма дохода за весь период, руб.	
3			100 000	01.01.2023 - 31.01.2023	10		849.3150685		
4			100 849	01.02.2023 - 28.02.2023	10		773.6385813		
5			101 623	01.03.2023 - 31.03.2023	10		863.0990584		
6	ВТБ	Сейф	102 486	01.04.2023 - 30.04.2023		5	421.1755591		
7			102 907	01.05.2023 - 31.05.2023		5	437.0032981		
8			103 344	01.06.2023 - 30.06.2023		5	424.7023215		
9			<b>103 769</b>	<b>01.07.2023</b>					<b>3768,933887</b>
10			100 000	01.01.2023 - 31.01.2023	6,8		577.5342466		
11			100 578	01.02.2023 - 28.02.2023	6,8		524.6565074		
12			101 102	01.03.2023 - 31.03.2023	6,8		583.8997756		
13	СберБанк	Накопительный счёт	101 686	01.04.2023 - 30.04.2023		4,8	401.1725215		
14			102 087	01.05.2023 - 31.05.2023		4,8	416.1804039		
15			102 503	01.06.2023 - 30.06.2023		4,8	404.3971468		
16			<b>102 908</b>	<b>01.07.2023</b>					<b>2907,840602</b>
17			100 000	01.01.2023 - 31.01.2023	7,5		636.9863014		
18			100 637	01.02.2023 - 28.02.2023	7,5		579.0073184		
19			101 216	01.03.2023 - 31.03.2023	7,5		644.7320142		
20	Открытие	Копилка	101 861	01.04.2023 - 30.04.2023		6	502.3268661		
21			102 363	01.05.2023 - 31.05.2023		6	521.6308977		
22			102 885	01.06.2023 - 30.06.2023		6	507.3765209		
23			<b>103 392</b>	<b>01.07.2023</b>					<b>3392,059919</b>

Рис. 4. Результаты расчётов дохода по вкладам

Таким образом, сумма дохода за весь период в Банке ВТБ на накопительном счете «Сейф» составит 3768,933887 руб., в СберБанке – «Накопительный счёт» составит 2907,840602 руб., а в Банке «Открытие» на накопительном счете «Копилка» составит 3392,059919 руб.

Следовательно, наиболее выгодно открыть накопительный счет «Сейф» в банке ВТБ.

Изучение элементов финансовой грамотности формирует основы финансового мышления, которые нужны каждому человеку. Потому что от грамотного управления своими финансами, зависит финансовое благополучие будущего.

#### Библиографический список

1. Читать онлайн «Основы финансовой грамотности: Краткий курс» – Богдашевский Артём – RuLit – Страница 1. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rulit.me/books/osnovy-finansovoj-gramotnosti-kratkij-kurs-read-525720-1.html> (дата обращения 10.03.2023).
2. Математические модели финансовых операций / Л.И. Уфимцева, М.В. Мищенко, Р.И. Горбунова [и др.]; ответственный редактор С.И. Макаров, Б.П. Чупрынов. – Самара: Самарский государственный экономический университет, 2005. – 136 с. – EDN RVDYUT.
3. 3606-У // Банк России. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/na/3606-u/> (дата обращения 18.04.2023).
4. Частые вопросы по вкладам и счетам. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/personal/karty/help/personal/vklady-i-scheta/chastie-voprosy/> (дата обращения 24.04.2023).
5. Что такое накопительный счет - начисление процентов, кому и зачем нужен. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sravni.ru/vklady/info/chto-takoe-nakopitelnyj-schet/> (дата обращения 26.02.2023).
6. Накопительный счет Сейф: открыть вклад для накоплений в банке ВТБ с ежемесячной капитализацией процентов со снятием и пополнением. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.ru/personal/vklady-i-scheta/nakopitelny-schet-seif/> (дата обращения 26.02.2023).
7. Накопительный счёт: открыть выгодный счет под проценты в банке — СберБанк. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/person/contributions/deposits/nakopi> (дата обращения 26.02.2023).

8. Счет «Копилка» до 7,5% годовых // Банк Открытие. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.open.ru/deposits/kopilka?from=main\\_menu](https://www.open.ru/deposits/kopilka?from=main_menu) (дата обращения 26.02.2023).

## CHOOSING A PROFITABLE OPTION FOR PLACING FUNDS AS AN EXAMPLE OF FINANCIAL LITERACY

**N.V. Kuzina**, *Candidate of Pedagogical Sciences, Associate Professor*

**A.V. Tishenkov**, *Student*

**The Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration  
(Russia, Kaluga)**

**Abstract.** *In the modern world, a financial safety cushion is becoming more and more necessary, is an important aspect of financial planning and helps people feel more confident and secure in the event of financial difficulties. Bank deposits are the most popular way of saving and multiplying funds. Each banking product has its own characteristics. They need to be taken into account in order to make the right choice and invest money profitably. In this article, we will take a detailed look at such a type of deposit as a savings account, compare the conditions for savings accounts in such commercial banks as VTB Bank, SberBank and Otkritie Bank and determine the most profitable option for placing funds.*

**Keywords:** *financial literacy, financial safety cushion, savings account, decursive method of interest accrual, anti-negative method of interest accrual.*