**ПРОБЛЕМА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**И.А. Полеева, У.Б. Федорова**

*38.03.01, Красноярский институт железнодорожного транспорта – филиал Иркутского государственного университета путей сообщения (КрИЖТ ИрГУПС), г. Красноярск*

**Научный руководитель: В.А. Левицкая**

*Старший преподаватель, КрИЖТ ИрГУПС г. Красноярск*

***Аннотация:*** *Проблема эффективности вкладов физических лиц – одна из наиболее актуальных в сфере финансов. Многие люди, оставляя свои деньги на вкладах, надеются получить высокую доходность и защиту своих сбережений. Однако реальность часто оказывается гораздо меньше обещанного. Цель исследования – проанализировать выгоду вклада для физических лиц, выяснить какой банк подходит лучше для вклада. Для достижения цели были проанализированы такие банки как Сбербанк, ВТБ, Альфа Банк и Тинькофф. В результате исследования были сделаны следующие рекомендации: 1) понять какой вклад им нужен: с возможностью внесения и частичного снятия денежных средств или без данной возможность; 2) вкладчикам важно тщательно изучать условия вкладов и сравнивать между собой различные банки и инструменты, чтобы получить максимальную выгоду от своих сбережений; 3) узнать, есть ли у банка обязательно страхование.*

***Ключевые слова****: вклад, деньги, банк, ставка, эффективность вклада*

Вклад – это денежные средства, которые человек кладет в банк под процент с целью хранения и получения прибыли. Банковский вклад является одним из самых надежных инструментов защиты, сбережения и накопления средств.

Во многих ситуациях люди пытаются найти выгодные решения, особенно если это касается денег. В данном вопросе они особенно анализируют свои решения – взвешивают все плюсы и минусы принимаемых решений.

Многие люди копят деньги на свои желания, будь это путешествие или какое-то оборудование, или они просто хотят оставить какую-то сумму на черный день. В такой ситуации человек ищет выгодный и надежный способ хранения средств, ведь хранить деньги в сейфе или на карте не всегда надежно. Деньги могут украсть из сейфа, карту можно потерять. Но одним из важнейших аспектов является одно из свойств денег – они со временем обесцениваются. Поэтому важно найти правильный и выгодный способ их хранения, и один из них вклад. Но вклад не всегда является выгодным решением для увеличения своего капитала.

Наиболее распространённой причиной низкой эффективности вкладов является низкий уровень процентных ставок. В связи с тем, что в экономической системе происходят изменения, в настоящее время высоких процентов на вклады больше не наблюдается. Предложение и спрос на кредиты и займы находиться в постоянной динамике, из-за чего ставки за вложения на банковские вклады падают.

Кроме того, важно учитывать инфляцию – увеличение уровня цен на товары и услуги. Инфляция может снижать реальный доход вкладчика, если она превышает процентную ставку на вклад. Однако эксперты рекомендуют не паниковать, так как инфляция, как правило, непостоянна и ее уровень повышается и понижается в зависимости от экономических переменных.

Другим фактором, влияющим на эффективность вкладов, является налог на доходы физических лиц. В зависимости от величины дохода, налог может занимать значительную долю от полученного дохода, что уменьшает выгоду от вложений.

Одним из путей решения проблемы эффективности вкладов может быть поиск альтернативных способов инвестирования – например, в акции, недвижимость или другие инструменты финансово рынка. Таким образом, можно добиться большей доходности вложений. Однако, с ростом рисков, потерями и необходимостью постоянной работы с портфелем.

Кроме того, стоит учитывать те параметры, на которые может влиять вкладчик – срок вклада, размер вклада, возможность частичного снятия и т.д. В зависимости от них, банки могут предоставлять более выгодные условия.

Одними из самых известных банков в России являются Сбербанк, ВТБ, Альфа Банк и Тинькофф. У каждого из них есть сайт, на котором они предоставляют информацию о своих услугах и «Вклад» не является исключением.

**Сбербанк**

Данный банк предоставляет вклад с максимальной ставкой 9,5% на 3 года. В условия данного банка входят:

- Фиксированный высокий доход;

- Вклад без пополнения и снятия денежных средств.

Процентная ставка зависит от срока вклада. Минимальная сумма вклада- 100 000 рублей. Проценты выплачиваться единовременно, в конце срока вклада. Пополнение не предусмотрено, частичное снятие возможно только причисленных процентов. Возможно продление вклада.

**ВТБ**

Данный банк предоставляет вклад с максимальной ставкой 9,5% до 1095 дней – 3 года. В условия данного банка входят:

- Фиксированный высокий доход;

- Вклад с капитализацией процента и без нее;

- Есть обязательное страхование средств в государственной системе страхования вкладов;

- Вклад без пополнения и снятия денежных средств.

Процентная ставка зависит от срока вклада. Минимальная сумма вклада – 1000 рублей.

Также на что стоит обратить внимание процентная ставка этого банка снижается через 3 месяца после открытия вклада до 8, 39%.

**Альфа Банк**

Данный банк предоставляет несколько вкладов с максимальной ставкой 9,5% на 3 года и 8,39% на 1 год. В условия данного банка входят:

- Фиксированный высокий доход;

- Вклад с капитализацией процента и без нее;

- Вклад без пополнения и снятия денежных средств;

- Есть обязательное страхование средств в государственной системе страхования вкладов.

Данный банк имеет два вида вклада: без возможности пополнения и снятия денежных средств и с возможностью пополнения и снятия денежных средств.

Первый вклад имеет максимальную процентную ставку 9,5% на 3 года с суммой от 10 000 рублей. Также данный вклад имеет функцию автоматического продления депозита.

Второй вклад имеет процентную ставку 8,39%, и дается он на 1 год на сумму от 300 000 рублей. На данный вклад не распространяется функция автоматического продление. Пополнение на вклад возможно не позднее 30 дней до даты окончания срока депозита. Минимальная сумма пополнения- 5 000 рублей. Сумма на депозите в течении всего срока не должна превышать Максимальную сумму депозита (за исключением начисленных процентов). Максимальная сумма депозита определяется при открытии вклада в соответствии с первоначальной суммой размещения на вкладе в день открытия. Частичное снятия возможно в пределах суммы неснижаемого остатка. Неснижаемый остаток определяется при открытии вклада в соответствии с первоначальной суммой размещения на вкладе в день открытия. Сумма неснижаемого остатка ежемесячно увеличивается на сумму начисленных процентов с даты открытия депозита по дату частичного снятия, и на сумм начисленных процентов по ставке вклада до востребования (0,005%) с даты открытия депозита по дату частичного снятия. Если в результате частичного снятия депозита становится меньше неснижаемого остатка, происходит досрочное расторжение депозита.

**Тинькофф**

Данный банк имеет условия вклада:

- Срок вклада 24 месяца;

- Минимальная сумма вклада 50 000 рублей;

- Максимальная ставка 7%;

- Вклады до 1 400 000 рублей застрахованы в государственной системе страхования вкладов;

- Пополняемый вклад или нет, с ежемесячным зачислением процентов на карту или вклад;

- Подписка PRO 199 рублей в месяц, повышает процент ставки до 8%.

Процентная ставка зависит от срока вклада. Минимальная сумма вклада - 50 000 рублей. Проценты выплачиваться ежемесячно. Пополнение и снятие предусмотрено условиями банка. Возможно продление вклада.

На примере данных банков проведем анализ для выявления выгоды во вкладе для физического лица. Для этого мы представим ситуацию: мы хотим открыть вклад на сумму 1 000 000 рублей на 3 года. Данная сумма взята потому что вклад имеет смысл открывать начиная от 800 000 рублей для получения дохода.

**Сбербанк**

1 000 000(1+(0,095/12)\*36) = 1 285 000 рублей

**ВТБ**

С капитуляцией: ((1 000 000(1+(0,095/3))^3)(1+(0,0839/8))^8))(1+(0,0839/12))^24) = 1 410 869,47 рублей

Без капитуляции: 1 000 000(1+(0,083/12)\*36) = 1 251 700 рублей

**Альфа Банк**

С капитуляцией: 1 000 000(1+(0,095/12))^36 = 1 340 182,92 рублей

Без капитуляции: 1 000 000(1+(0,0839/12)\*36) = 1 249 000 рублей

**Тинькофф**

С подпиской PRO: 1 000 000(1+(0,08/12))^24 = 1 270 237,2 рублей

Без подпиской PRO: 1 000 000(1+(0,07/12))^24 =1 149 805,93 рублей

Исходя из расчетов мы можем сделать вывод, что самый выгодный вклад для физических лиц в Российской Федерации можно получить в ВТБ банке. С вкладом с ежемесячной капитализацией процентов мы можем получить 410 869,47 рублей (1 410 869,47-1 000 000). Можно сделать вывод, что вклад для физического лица выгоден на большие денежные суммы для получения прибыли.

Таким образом, проблема эффективности вкладов физических лиц не является неизбежной, и существуют несколько способов решения данной проблемы:

- Понять какой вклад им нужен: с возможностью внесения и частичного снятия денежных средств или без данной возможность;

- Вкладчикам важно тщательно изучать условия вкладов и сравнивать между собой различные банки и инструменты, чтобы получить максимальную выгоду от своих сбережений;

- Узнать, есть ли у банка обязательно страхование.

**Список используемых источников**

1. Финансовая культура // Зачем нужны вклады в банке [электронный ресурс] – URL: <https://fincult.info/article/zachem-nuzhen-vklad-v-banke/> (дата обращения 10.03.2023)

2. Альфа Банк // Вклады [сайт] – URL: <https://alfabank.ru/make-money/deposits/alfa/> (дата обращения 12.03.2023)

3. Тинькофф // Вклады [сайт] – URL: <https://www.tinkoff.ru/deposit/> (дата обращения 12.03.2023)

4. Сбербанк // Вклады [сайт] – URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person/contributions/depositsnew> (дата обращения 12.03.2023)

5. ВТБ // Вклады [сайт] – URL: <https://www.vtb.ru/personal/vklady-i-scheta/> (дата обращения 12.03.2023)