

УДК 336

DOI: 10.25688/2312-6647.2023.35.1.12

## СЕМЕЙНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ВОЗМОЖНОСТИ ПРИУМНОЖЕНИЯ

**Евдокимова Юлия Викторовна**

Московский городской университет управления Правительства Москвы им. Ю. М. Лужкова,  
Москва, Россия  
uaevdokimova@mail.ru

**Горошко Максим Андреевич**

Российский государственный социальный университет, Москва, Россия  
goroshko.ekb@gmail.com

**Аннотация.** В статье изучены причины формирования семейными хозяйствами сбережений и накоплений. Представлена **динамика и структура финансовых активов семейных хозяйств в РФ, рассмотрена дальнейшая возможная тенденция развития ситуации в данном направлении.** Показаны позиции, регламентирующие необходимость планирования семейного бюджета. Рассмотрены ключевые подходы к формированию семейных накоплений. Изучены методики и модели управления семейным бюджетом и семейными накоплениями. Также представлены тенденции и специфика развития семейного банкинга и совместных счетов в банках Российской Федерации, перспективы на будущее. Рассмотрены преимущества открытия совместных, семейных счетов. Изучены имеющиеся на сегодняшний день предложения по семейному банкингу. Представлена и ранжирована детализация услуг банков в рамках предложений по совместному открытию банковского счета.

**Ключевые слова:** семейные хозяйства; финансовые активы; семейный банкинг; семейные сбережения и накопления; бюджет семьи.

UDC 336

DOI: 10.25688/2312-6647.2023.35.1.12

## FAMILY SAVINGS: THE CURRENT STATE AND OPPORTUNITIES FOR MULTIPLICATION

**Evdokimova Yulia Viktorovna**

Moscow Metropolitan Governance Yury Luzhkov University, Moscow, Russia  
uaevdokimova@mail.ru

**Goroshko Maxim Andreevich**

Russian State Social University, Moscow, Russia  
goroshko.ekb@gmail.com

**Abstract.** This article examines the reasons for the formation of savings and savings by family farms. The dynamics and structure of financial assets of family farms in the Russian Federation are presented, and a further possible trend in the development of the situation in this direction is considered. The positions regulating the need for family budget planning are shown. The key approaches to the formation of family savings are considered. Methods and models of family budget and family savings management have been studied. The trends and specifics of the development of family banking and joint accounts in banks of the Russian Federation, prospects for the future are also presented. The advantages of opening joint, family accounts are considered. The currently available proposals for family banking have been studied. The details of bank services in the framework of proposals for joint opening of a bank account are presented and ranked.

**Keywords:** family farms; financial assets; family banking; family savings and savings; family budget.

### Введение

Сбережения семьи, особенности управления семейным бюджетом, формирование конкретных семейных финансовых ценностей — данные вопросы приобретают в современности все большую актуальность и активно интересуют общество. Семейный бюджет является частью совокупного семейного капитала. Помимо бюджета, составной частью капитала являются активы, способные генерировать доход. Бюджет и активы взаимосвязаны и неизбежно влияют друг на друга. Базовым мотивом, служащим побудительной силой для старта концентрации финансового капитала семьи выступает ее бюджет. Цели сбережения определены возрастом, финансовым положением, потребительским статусом, уровнем образования и т. д. Причины различны: от желаний оптимизировать текущие условия жизни, допустим, либо осуществить крупную покупку, не желая использовать кредитные ресурсы, путем осуществления ремонта места проживания семьи, до опасений

усиления финансовых рисков и желания создать некую финансовую подушку на неблагоприятный период времени.

## Динамика и структура положения финансовых активов домашних хозяйств в РФ

Согласно данным Банка России за 3-й квартал 2022 года, объем финансовых вложений домашних хозяйств показал максимум за все время наблюдений за этим показателем и составил 3,7 трлн руб.<sup>1</sup>. Данные, характеризующие структуру финансовых активов в течение первой половины 2022 года, представлены ниже (см. табл. 1).

Таблица 1

### Структура финансовых активов семейных хозяйств в первом полугодии 2022 года<sup>2</sup>

Показатель (актив)	Структура показателя, %
Депозитные ресурсы в банках	54
Наличные валютные ресурсы	27
Котируемые на бирже акции, паи	12
Долговые ценные бумаги	5
Средства на брокерских счетах	2

Динамика использования финансовых активов в сравнении января и июня 2022 года такова:

- Произошло снижение доли депозитов на три процентных пункта: с 57 до 54 %.
- Выявлено снижение на один процентный пункт доли наличной валюты, сберегаемой семейными хозяйствами: с 28 до 27 %.
- Произошел рост (на один процент) доли котируемых акций и паев: с 11 до 12 %.
- На один процент выросла доля долговых ценных бумаг: с 4 до 5 %.
- Денежные средства на брокерских счетах остались на том же уровне.

Совокупная величина финансовых активов семейных хозяйств в июне 2022 года (69,7 трлн руб.) в сравнении с январем снизилась на 7 %, составив 64,5 трлн руб. Главная причина этого снижения состоит в отрицательной валютной переоценке, что привело к падению общего объема сбережений семей. На 5 % снизился уровень денежных средств во втором квартале

<sup>1</sup> Показатель сбережений сектора «Домашние хозяйства» за III квартал 2022 года [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/households/hh/](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/hh/) (дата обращения: 14.12.2022).

<sup>2</sup> Шалина Е. Сбережения домохозяйств: как российские семьи предпочитают хранить накопления? [Электронный ресурс] // sMart-lab.ru — блоги трейдеров и инвесторов. Форум акций. URL: <https://smart-lab.ru/mobile/topic/849430/> (дата обращения: 13.12.2022).

2022 года при проведении сравнения с предыдущим кварталом данного года. В июле 2022 года выявлен небольшой рост (5 %) финансовых активов семейных хозяйств<sup>3</sup>. Данная тенденция продолжилась также в августе и сентябре, пока не произошла частичная мобилизация. Она привела к оттоку населения и напряженности в обществе, что отразилось на уровне доходов и сбережений.

### **Доходная и расходная составляющие семейного бюджета, безусловность их планирования**

Современная экономика представляет домашнее хозяйство в двух разных ролях: как существенного потребителя и как производителя, осуществление функционирования которых связано с удовлетворением потребностей индивидумов в составе семьи, семейного хозяйства, государства.

К источникам формирования семейного бюджета, или доходам, стандартно причисляются следующие:

- заработная плата члена семьи и различные категории доплат;
- пенсионные выплаты, разноплановые социальные пособия, стипендиальные выплаты студентам дневных колледжей, училищ и вузов и иные различные страховые и социальные выплаты каждого члена в составе семейного хозяйства;
- наличие пассивного дохода на ранее вложенный капитал (банковские вклады, приобретенные ценные бумаги, возможные арендные имущественные доходы);
- доходы, связанные с деятельностью индивидуального предпринимательства;
- иные доходы (лотереи, призы и т. д.).

К расходной части семейного бюджета отнесены фиксированные (постоянные) расходы: коммунальные платежи, оплата кредитов, займов, и иные платежи, периодические (или разовые), которые желательны, но не безусловны, их можно отложить на будущие периоды. Также возможно распределить расходы семьи по степени существенности: безусловные расходы (кредиты, займы, коммунальные платежи); обязательные расходы первой очереди (расходы на жизнеобеспечение семьи, такие как питание, транспорт, обучение, одежда, средства гигиены и т. д., расходы на обязательное страхование); второстепенные расходы (спорт, развлечения, инвестирование, добровольное страхование, дополнительное образование); непредвиденные расходы, вызванные чрезвычайными или незапланированными событиями.

<sup>3</sup> Шалина Е. Сбережения домохозяйств: как российские семьи предпочитают хранить накопления? [Электронный ресурс] // sMart-lab.ru — блоги трейдеров и инвесторов. Форум акций. URL: <https://smart-lab.ru/mobile/topic/849430/> (дата обращения: 13.12.2022).

Необходимость планирования семейного бюджета рассматривает решение определенных задач:

1. Оценка финансово-имущественного положения на текущий момент времени.
2. Формирование системы защиты от нежелательных явлений в жизни членов семьи.
3. Определение работающих и привлекательных в данный временной промежуток схем сохранения и приумножения имеющихся в наличии сбережений семьи.
4. Исследование вариантов существующих пенсионных схем и выбор наиболее привлекательных<sup>4</sup>.

### **Методики формирования и распределения ежемесячного дохода семьи**

Методики формирования и распределения ежемесячного дохода семьи весьма разнообразны: одни направлены лишь на оптимизацию расходных характеристик бюджета семьи; другие, на более продвинутом уровне, представляют возможность осуществлять накопительные операции за счет формирования свободных денежных средств, сформированных за определенный отчетный период.

Приведем методики, предусматривающие некую долевою распределительную схему. Для корректного распределения финансов на расходы, сбережения и инвестиции возможен учет нескольких правил:

1. 50 % / 30 % / 20 %;
2. 50 % / 15 % / 5 %.

Чистый доход, который сохранился у семьи после уплаты налогов, следует распределить на такие группы расходов, как базовые нужды, развлечения (30 % и 15 % соответственно) и инвестиционный процент (20 % в первом случае, 5 % — во втором)<sup>5</sup>. Окончательный процент распределения расходов по группам является очень индивидуальным решением, связанным со многими условиями жизнедеятельности семьи. Поэтому он зависит от индивидуальных потребностей каждого семейного коллектива.

Банк России (через сайт Fincult.info, созданный им для роста финансовой грамотности населения) рекомендует, прежде всего, начать формирование финансового плана семьи с учета интересов всех ее членов, что решит проблему возможных конфликтов на финансовой почве. Далее необходимо

<sup>4</sup> Экономика семьи [Электронный ресурс] // Национальная родительская ассоциация: официальный сайт. URL: <https://nra-russia.ru/glavnaya/roditelskoe-prosveshhenie/poleznoe-chtenie-dlya-pedagogov/ekonomika-semi.html> (дата обращения: 13.12.2022).

<sup>5</sup> Эффективное распределение бюджета [Электронный ресурс] // Открытый журнал. URL: <https://journal.open-broker.ru/investments/effektivnoe-raspreделение-byudzheta/> (дата обращения: 02.02.2023).

определимся с вопросами страховой защиты на случай утраты трудоспособности членом семьи. Помимо этого, необходимо самостоятельно начинать формировать пенсионные отчисления, параллельно с собственным работодателем. Сбережения, прежде всего, направлены на финансовую подушку безопасности, которая необходима в случае потери работы или неожиданных срочных расходов. Рекомендуется формировать сбережения посредством депозитного вклада в банке — с позиций сбережения накопления от инфляционного обесценения, и страхования депозитов государством. Рекомендуется также частичное перемещение финансовых ресурсов семьи на индивидуальный инвестиционный счет члена семьи, с целью приумножить средства и получить налоговый вычет, но этот вариант накопления подвержен рискам. Рекомендуется формировать активы и избавляться от пассивов. Необходимо вести регулярный учет доходов и расходов. Проводить их анализ, формировать цели, составлять финансовый план и подвергать его (и цели) корректировке с учетом изменяющейся ситуации<sup>6</sup>.

Также необходимо вспомнить правило Парето (или 80 на 20), означающее, что 20 % всех доходов семьи возможно применить для создания финансовой подушки накоплений и сбережений, за счет 80 % — обеспечить все иные нужды семьи.

Метод конвертов предусматривает использование наличных денежных средств в конвертах, помеченных для разных категорий, например для оплаты продуктов питания и образования, с конкретно установленными суммами, пополняемыми ежемесячно в соответствии с ранее заложенными ресурсами на статьи расходов семьи.

Общепотребимым является и правило 3–6 месяцев, означающее, что семье нужно обладать суммой денежных средств, достаточной для проживания семьи в течение трех–шести месяцев.

Формирование бюджета семьи по тем или иным схемам и методикам оптимально лишь тогда, когда семья ставит четко обозначенные и реальные цели, в этом случае итоговый оптимистический результат, напрямую происходящий из поставленной цели, имеет больше шансов на осуществление и мотивацию. Однако существует также ряд психологических нюансов иного свойства, связанных с личными барьерами, затрудняющими в результате поиск оптимального решения, удовлетворяющего всех членов семьи.

Принятие финансовых решений можно распределить по трем основным разновидностям по временному признаку:

1. Краткосрочные — с возможностями реализации от одного года до трех лет. Это накопления на отпуск, ремонт квартиры, покупка транспортного средства. Для достижения такого рода целей обычно не используют финансовые

<sup>6</sup> Финансовый план семьи [Электронный ресурс] // Финансовая культура: информационно-просветительский портал. URL: <https://fincult.info/article/finansovyy-plan-semi/> (дата обращения: 13.12.2022).

рыночные инструменты. Они реализуются в рамках годового бюджета семьи, меняя приоритеты в пользу выбранной цели. Из банковских инструментов в этом случае эффективнее всего рассмотреть депозитный счет с гарантированной доходностью.

2. Среднесрочные — с возможностями реализации от трех лет до пяти. За такой срок накопления планируется израсходовать на покупку загородного дома, выплату крупного займа, получение высшего образования. В таком временном горизонте возможно использование рыночных финансовых инструментов средней степени риска.

3. Долгосрочные — с возможностями реализации от десяти до двадцати лет. В этой категории планируется пассивный доход как помощь к пенсии, накопления на образовательные цели будущих поколений и прочее. Использование синтеза пассивных и активных стратегий инвестиционного размещения ресурсов будет весьма благоприятно для столь длительного периода, изобилующего разными возможностями, перспективами и рисками.

## **Банковские продукты как наиболее предпочтительный вариант сбережений семьи и их эволюция**

Так как, согласно представленной в статье информации статистического характера, в Российской Федерации наибольшее предпочтение отдается банковским депозитам как варианту сбережений, рассмотрим семейный банкинг как объективно привлекательный вариант сохранения сбережений семейного хозяйства. Семейный банкинг — это взгляд на клиентов под иным, социальным углом. Помимо распространенных, классически привлекательных вариантов, рынок неуклонно осуществляет поиск новых вариантов [2], способных привлечь клиентов и предложить им полезный банковский продукт. Банком ВТБ было рассмотрено расширение линейки банковских депозитов за счет их запуска для конкретных групп населения. Сегодня ряд групп населения не имеет сбережений [1], в том числе молодые семьи с детьми, которые серьезно нуждаются в финансовой поддержке. В связи с этим оптимально рассмотреть запуск софинансируемых государством «детских депозитов». Главой ВТБ было предложено при рождении ребенка в молодой семье государству осуществить некий взнос на определенную сумму на открытый на имя ребенка депозит и в дальнейшем поддерживать его пополнение на ту же сумму, что и родители. Эти ресурсы можно далее использовать на связанные с детьми безусловные социальные расходы, например образование или медицинские услуги. Срок вклада может формироваться в индивидуальном порядке. Также упоминается возможность финансировать «детские депозиты» за счет субсидирования повышенной процентной ставки или предоставления налоговых льгот, включая минимизацию налога на доход с процентов по депозиту или введение налоговых вычетов на денежные средства, внесенные на вклад родителями ребенка. Помимо этого,

предложено применить 100-процентное страховое покрытие суммы депозита. Подобная схема решит задачу демографии и станет дополнительным источником длинных денег в экономике<sup>7</sup>.

### **Совместные, семейные счета: сущность, эволюция, развитие в РФ**

В России семейный банкинг начал свое развитие относительно недавно: в 2018 году вступила в силу поправка к закону, которая дала возможность открывать общие счета, а не только выпускать дополнительные карты к существующему счету<sup>8</sup>.

Открытие совместного счета в рамках семейного банкинга даст некоторое упрощение при формировании накоплений в рамках семейного бюджета, особенно при применении схем 50/30/20 и 50/15/5, уравновесить доходы и расходы, что важно, допустим, при наличии ипотеки, дает способность обеспечить рост реализации потребностей семьи. При этом оптимизация расходования средств совместного, семейного счета в том числе достигается за счет роста потребности обоснования производимых трат перед другими владельцами счета, членами семьи.

Владельцы совместных, семейных счетов расходуют собственные финансовые ресурсы более разумно, в большей степени осуществляя практические покупки и менее интенсивно — импульсные приобретения.

Приоритет семейных ценностей в российской практике очевиден. Однако вопросы возникновения семейных счетов начали подниматься на российском рынке лишь с начала 2019 года.

Семейный банкинг — это своего рода экосистема, ориентированная на разные сегменты потребителей на протяжении их жизни. Семейный банкинг — поддержка удовлетворения фундаментальных потребностей семьи и ее членов, как рациональных, так и эмоциональных.

Однако открытие совместного счета в банке на двух человек и более на сегодня готовы предложить далеко не все банки, эта услуга все же не столь выгодна, как индивидуальные банковские счета.

Крупнейшие российские банки услугу открытия совместных счетов клиентам, как правило, не предоставляют. Клиенты данных банков могут лишь выпускать дополнительные карты. Исследуя предложения банков РФ, семейный банкинг сегодня продвигает ряд крупнейших системообразующих кредитных организаций на рынке РФ, таких как «Райффайзенбанк»,

<sup>7</sup> Баласян Л. Глава ВТБ предложил запустить детские депозиты. 28.02.2023. [Электронный ресурс] // Коммерсантъ. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5843729> (дата обращения, 28.02.2023).

<sup>8</sup> Гражданский кодекс РФ, часть II от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 01.01.2022) [Электронный ресурс] // Гарант. URL: <https://base.garant.ru/10164072/a9a754f9362cc6d913de8ff6886b8c4c/> (дата обращения: 12.12.2022).



СберБанк, «Тинькофф», Альфа-Банк и др. Однако даже эти предложения пока не совсем полноценны. Альфа-Банк предлагает подключение к единым реквизитам до четырех человек. Суть счета в том, что клиент банка предоставляет возможность членам семьи осуществлять использование денежных средств в рамках этого счета через онлайн-банк. Без нормативно-правового обеспечения права совместного пользования. Каждый из банков, предлагающих семейный банкинг в РФ, предоставляет клиентам свои усеченные версии, в большей степени напоминающие частичную версию классического семейного банкинга.

Наиболее привлекательным и зрелым банковским продуктом в направлении семейного банкинга можно назвать предложение от SBI Bank. SBI Bank является дочерней кредитной организацией японской корпорации SBI Holdings. До недавнего времени банк работал лишь с юридическими лицами, однако его стратегия изменилась и на данный момент банк предлагает также комплексное управление семейными финансами, что может свидетельствовать о наличии поддержки данного направления.

Банком предлагается система «Свой круг», которая состоит из взрослого и детского мобильных приложений, дебетовой и кредитной карт, платежного NFC-брелока ISBC с пропуском в школу и защитой от телефонных мошенников благодаря отсутствию CVC-кода<sup>9</sup>. Наряду с положительными моментами, такими как финансовое воспитание детей, забота о финансово уязвимых членах семьи, визуализация доходов и расходов, стоит выделить тот факт, что отмечены и негативные моменты, прежде всего организационного характера.

Далее представлена реализация модели семейного банка в РФ на практике (табл. 2).

Таблица 2

### Этапы развития семейного банкинга в РФ<sup>10</sup>

Показатели/банки	SBI Bank, балл	«Тинькофф Банк», балл	«Райффайзенбанк», балл	Альфа-Банк, балл	Сбер-Банк, балл	Почта Банк, балл
Наличие общего текущего счета	2	2	1	1	1	1
Возможность заказа карт одной заявкой	2	1	1	0	0	0
Наличие общего накопительного счета	2	2	1	0	0	0
Наличие общей истории операций	2	2	1	0	0	0
Наличие разграничения прав, лимитов	2	2	1	0	0	0
Наличие аналитики проводимых операций	2	2	1	0	0	0
Управление кешбеком	2	0	0	1	0	0

<sup>9</sup> Семейный пакет «Свой круг» [Электронный ресурс] // SBI Bank: официальный сайт. URL: <https://sbibankllc.ru/clients> (дата обращения: 13.12.2022).

<sup>10</sup> Эффективное распределение бюджета [Электронный ресурс] // Открытый журнал. URL: <https://journal.open-broker.ru/investments/effektivnoe-raspredelenie-byudzheta/> (дата обращения: 02.02.2023).

Показатели/банки	SBI Bank, балл	«Тинькофф Банк», балл	«Райффайзенбанк», балл	Альфа-Банк, балл	Сбер-Банк, балл	Почта Банк, балл
Возможность получения процента на остаток	1	2	0	1	0	0
Назначение заданий с оплатой их выполнения	2	2	0	0	2	0
Присутствие детского приложения	2	2	0	1	2	2

Возможность реализации в полной степени поставленной задачи путем мобильного банка оценивается в таблице 2 в 2 балла, частичная реализация задачи — 1 балл, отсутствие реализации задачи — 0 баллов.

## Заключение

Семейные накопления, семейный банкинг в широком понимании — философия, согласно которой богатство передается следующему поколению, способному нести ответственность за управление и контроль над богатством и сохранение семейного наследия. Семейные накопления и семейный банкинг помогают передавать финансовые ценности семьи из поколения в поколение. Семейные накопления, семейный банкинг помогают понять и увязать финансовые интересы разных членов семьи, способствуют созданию широких возможностей для отдельных членов семьи. Продвижение финансовой культуры на уровне семьи — достойная цель, способствующая поддержанию как семейных, так и общенациональных ценностей в рамках государства.

## Список источников

1. Петрова В. Д., Савкина В. А., Евдокимова Ю. В. Развитие банковского сектора: новые тенденции // Предпринимательство в современной России: сб. ст. II Всероссийской научно-практической конференции / под науч. ред. Г. И. Андрющенко. М.: Перспектива, 2020. С. 119–125.
2. Evdokimova Yu. V., Egorova E. N., Shinkareva O. V. Banking Information Technology as an Element of the Information Society // Economic and Social Development. Book of Proceedings. 2019. P. 562–567.

## References

1. Petrova V. D., Savkina V. A., Evdokimova Yu. V. Development of the banking sector: new trends // Entrepreneurship in modern Russia. collection of articles of the II All-Russian Scientific and Practical Conference / Under the general editorship G. I. Andryushchenko. M.: Perspective, 2020. P. 119–125.
2. Evdokimova Yu. V., Egorova E. N., Shinkareva O. V. Banking Information Technology as an Element of the Information Society // Economic and Social Development. Book of Proceedings. 2019. P. 562–567.