

УДК 338.12

Е. В. Репринцева

Курский государственный медицинский университет, Курск,
e-mail: elena.reprin@yandex.ru

Е. В. Скрипкина

Курская государственная сельскохозяйственная академия имени И.И. Иванова,
Курск, e-mail: skripkina_ev_1510@mail.ru

Н. А. Еськова

ЧОУ ВО «Курский институт менеджмента, экономики и бизнеса», Курск,
e-mail: eskova@mebik.ru

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ

Ключевые слова: финансовая стратегия, финансовое поведение населения, доходы, расходы, сбережения, пандемия, кризис.

Экономические события 2020 года, связанные с ростом безработицы и снижением уровня доходов, стали факторами изменения финансовых стратегий многих россиян в части потребительского, сберегательного и кредитного поведения. Сегодня, как и прежде, у населения России существует ориентация на формирование сбережений «на черный день». При этом пандемия и сопутствующая ей частичная или полная потеря доходов лишь укрепила веру в необходимости накоплений, что способно повысить финансовую безопасность в условиях внешней нестабильности. В ходе исследования проводится оценка особенностей финансового поведения населения России в период пандемии на основе анализа динамики доходов, динамики и структуры расходов и сбережений населения России в период 2019-2021 гг. Установлено, что в условиях пандемии коронавируса произошло замедление темпов роста совокупных доходов населения России. Объем сбережений населения в 2020 году на фоне пандемии вырос более чем в 2 раза – до 5,8 трлн руб., а в 2021 году снизился до 3,0 трлн руб. В результате, пандемия оказала влияние на финансовое поведение населения, усилив склонность к сбережению, что обусловлено не только сокращением потенциальных направлений расходования денежных средств из-за ограничительных мер, но и является следствием роста тревоги среди населения и понимания необходимости формирования запаса «на черный день». Следовательно, можно сделать вывод о том, что в финансовой стратегии населения по-прежнему преобладает склонность к сбережению.

E. V. Reprintseva

Kursk state medical university, Kursk, e-mail: elena.reprin@yandex.ru

E. V. Skripkina

Kursk state agricultural academy named after I.I. Ivanov, Kursk,
e-mail: skripkina_ev_1510@mail.ru

N. A. Eskova

Kursk Institute of Management, Economics and Business, Kursk,
e-mail: eskova@mebik.ru

FEATURES OF THE FINANCIAL BEHAVIOR OF THE RUSSIAN POPULATION DURING THE PANDEMIC

Keywords: financial strategy, financial behavior of the population, income, expenses, savings, pandemic, crisis.

The economic events of 2020, associated with rising unemployment and declining income levels, have become factors in changing the financial strategies of many Russians in terms of consumer, savings and credit behavior. Today, as before, the population of Russia has an orientation towards the formation of savings “for a rainy day”, while the pandemic and the accompanying partial or complete loss of income only strengthened the belief in the need for savings, which can increase financial security in conditions of external instability. The study assesses the features of the financial behavior of the Russian population during the pandemic based on an analysis of the dynamics of income, the dynamics and structure of expenses and savings of the Russian population in the period 2019-2021. It has been established that in the context of the coronavirus pandemic, there was a slowdown in the growth rate of the total income of the population of Russia.

The volume of savings of the population in 2020 against the background of the pandemic more than doubled to 5.8 trillion rubles. rub., and in 2021 decreased to 3.0 trillion. rub. As a result, the pandemic has had an impact on the financial behavior of the population, increasing the propensity to save, which is due not only to a reduction in potential spending areas due to restrictive measures, but is also a consequence of growing anxiety among the population and understanding of the need to create a reserve for a rainy day. Therefore, we can conclude that the propensity to save still prevails in the financial strategy of the population.

Введение

Предшествующая началу пандемии череда экономических кризисов оказала негативное влияние на социально-экономическое положение в России, в результате чего произошло снижение уровня жизни и реальных доходов населения, а также усилилась инфляция и снизился курс рубля по отношению к основным валютам [1]. Пандемия COVID-19, как одно из крупнейших социально-экономических потрясений последних лет, оказала еще большее негативное влияние на экономику страны и социально-экономическое положение ее граждан [2]. Экономические события 2020 года, связанные с ростом безработицы и снижением уровня доходов, стали факторами изменения финансовых стратегий многих россиян в части потребительского, сберегательного и кредитного поведения [3]. Сегодня, как и прежде, у населения России существует ориентация на формирование сбережений «на черный день», при этом пандемия и сопутствующая ей частичная или полная потеря доходов лишь укрепила веру в необходимости накоплений, что способно повысить финансовую безопасность в условиях внешней нестабильности [4].

Цель исследования – провести оценку финансового поведения населения России в период пандемии на основе анализа динамики и структуры совокупных расходов, выявить сложившиеся тенденции и их причины.

Материал и методы исследования

В ходе исследования были использованы статистические данные доклада «Социально-экономическое положение России» за 2021 год о динамике денежных доходов, динамике и структуре совокупных денежных расходов и сбережений населения России в период 2019-2021 гг. [5]. В качестве базисного периода исследования выбран 2019 году, поскольку предшествует началу пандемии коронавируса, при этом проводится оценка динамики показателей по годам и кварталам рассматриваемых годов. Исследование

проводилось с использованием целого ряда методов и подходов, в том числе: интеллектуальный анализ данных, общенаучные и финансовые инструменты анализа [6, 7].

Результаты исследования и их обсуждение

Общий объем совокупных доходов населения России по годам устойчиво растет: если в 2019 году показатель был равен 62,1 трлн руб., то к 2021 году вырос до 69,9 трлн руб., что на 13% выше базисного периода. При этом стоит отметить, что в 2020 году совокупные доходы населения были равны 69,4 трлн руб., что свидетельствует о том, что именно за последний год показатель вырос наиболее динамично.

Оценка данных по кварталам исследуемого периода показала наличие тенденции к волнообразной динамике доходов населения, где 1-е кварталы годов характеризуются наименьшим значением, а в последующие периоды происходит планомерный рост доходов, что во многом обусловлено сезонными факторами. Так, в 1-м квартале 2019 года доходы населения составляли 13,3 трлн рублей, а к концу года выросли на 37% до 18,2 трлн руб. В 1-м квартале 2020 года доходы населения сократились на 23% в сравнении с уровнем предыдущего периода и составили 14 трлн руб. Во 2-м квартале года доходы населения выросли всего лишь на 5% до 14,7 трлн руб., а в 3-м квартале – еще на 5% до 15,5 трлн руб. Такая динамика роста доходов населения обусловлена началом пандемии, оказавшей отрицательное влияние на экономику страны. К концу 2020 года объем доходов вырос до 19,1 трлн руб., что лишь на 5% выше уровня аналогичного периода предыдущего года. В 1-м квартале 2021 года совокупные доходы населения снизились на четверть в сравнении с уровнем предыдущего периода. В свою очередь во 2-4 кварталах 2021 года отмечается усиление динамики к росту доходов населения с 16,8 трлн руб. до 20,9 трлн руб., что связано с улучшением общеэкономической ситуации (рисунок 1).

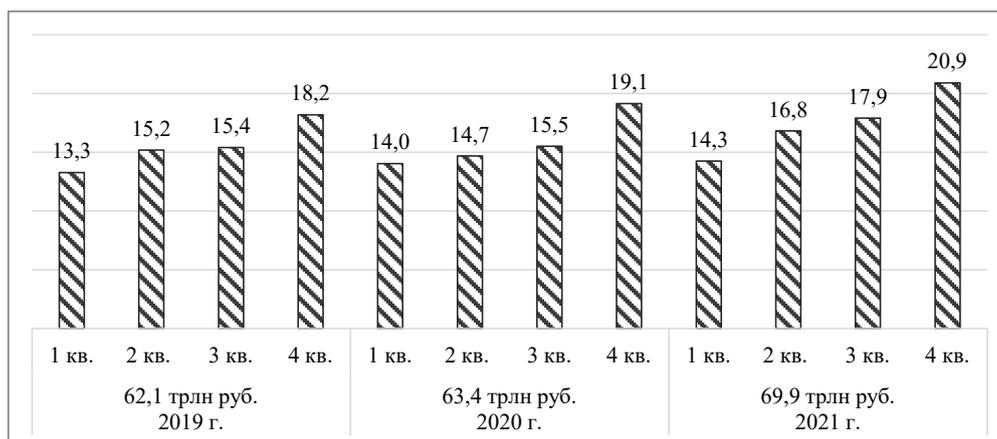


Рис. 1. Динамика общего объема доходов населения России в 1 кв. 2019 г. – 4 кв. 2021 г., трлн руб.

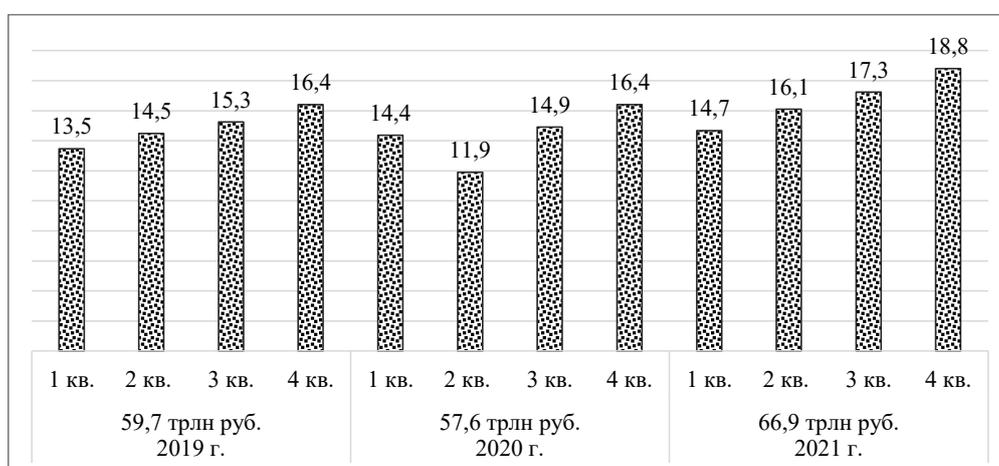


Рис. 2. Динамика общего объема расходов населения России в 1 кв. 2019 г. – 4 кв. 2021 г., трлн руб.

Аналогичным образом изменяются и совокупные расходы населения: сохраняется тенденция к росту показателя к концу года в сравнении с уровнем начала года. Так, за 2019 год размер квартальных расходов вырос с 13,5 трлн руб. до 16,4 трлн руб., а общее значение за год было равно 59,7 трлн руб. В 1-м квартале 2021 года произошло сезонное сокращение расходов (относительно уровня предыдущего периода) до 14,4 трлн руб., а во 2-м квартале, на фоне начала пандемии, снижение составило еще 17% – до 11,9 трлн руб., что является наименьшим значением в исследуемом периоде. К концу 2020 года объем расходов населения достиг уровня аналогичного периода предыдущего года, а в 1 квартале 2021 года снизился до 14,7 трлн руб. Во 2-4 кварталах года тенденция к активному росту расходов населения наметилась вновь, в результате чего к концу рассматриваемого периода показатель достиг

18,8 трлн рублей, что выше уровня 1-го квартала на 28%. Вместе с тем необходимо отметить тот факт, что одним из факторов динамичного роста расходов населения в 2021 году является не увеличение потребления, а усиление инфляции в экономике (рисунок 2).

Совокупный объем сбережений населения, которые вместе с расходами составляют совокупную сумму доходов, в рассматриваемом периоде характеризуется существенной вариацией. В результате в 2019 году сумма сбережений населения выросла на 2,41 трлн рублей, в 2020 году увеличилась практически втрое – на 5,76 трлн руб., а в 2021 году снизилась на 3,04 трлн рублей. Оценка данных по кварталам годов показала, что 1-е кварталы характеризуются отрицательным значением, что связано с тем фактом, что расходы населения превышают их доходы за данный период, в результате чего люди вынуждены тратить сбере-

жения. В 2019 году было потрачено более 200 млрд руб. сбережений, в 2020 году – 329,9 млрд руб., а в 2021 году еще больше – практически 430 млрд руб. Тенденция к росту расходов населения за счет сбережений во многом связана с ухудшением уровня жизни и снижением реальных доходов населения. В 2019 году, предшествующем началу пандемии, ощутимая динамика отмечается в 4-м квартале, когда прирост составил более 1,78 трлн рублей, что можно объяснить сезонным фактором, в том числе выплатой годовых премий работникам, что способствует увеличению базы для сбережения. В 2020 году 2-й и 4-й кварталы характеризуются существенным ростом сбережений – на 2,78 трлн руб. и 2,73 трлн руб. соответственно, что обусловлено началом 1,2 волн пандемии и снижением фактических возможностей для расходования денежных средств по ряду направлений (например, путешествия), что привело к росту сбережений. В 2021 году 2-3 кварталы характеризовались приростом объемов сбережений в пределах 1 трлн рублей, а в 4-м квартале года отмечается рост показателя на 2,1 трлн рублей. В целом, учитывая тот факт, что большинство периодов исследуемых годов характеризуются положительной динамикой прироста объемов сбережений населения, при этом общая тенденция также свидетельствует о росте совокупного объема сбережений среди населения. Это говорит о том, что тренд к сбережению денежных средств остается актуальным (рисунок 3).

В структуре расходования денежных средств населения России наибольшую

долю занимает покупка товаров: в 2019 году удельный вес расходов на покупку товаров в общей структуре был равен 59,8%, а в 2020 году снизился до 58,7%. В 2021 году показатель вырос до 61,5%, хотя в 1-м полугодии составлял 64,2%. Стоит отметить, что в 1-х полугодиях исследуемого периода удельный вес расходов на оплату товаров несколько выше, чем среднегодовое значение. Вторую позицию занимают расходы на оплату услуг, доля которых в 2019 году составляла 18%, а в 2020 году на фоне пандемии снизилась до 15,9%. В 2021 году вследствие улучшения ситуация отмечается рост доли расходов на оплату услуг до 17,5%. Кроме того, здесь также отмечается тенденция к более высокой доле расходов на оплату услуг в 1-х полугодиях годов. Доля расходов на оплату обязательных платежей, к которым в первую очередь относят кредиты, в рассматриваемом периоде является устойчивой и составляет чуть более 15%, при этом лишь только в 1-м полугодии 2020 года отмечается снижение показателя до 14,8%.

В свою очередь удельный вес сбережений населения за исследуемый период варьирует существенно: если в 1-м полугодии показатель вырос на 1,7%, а в целом за год – на 3,9%, то уже в 1-м квартале 2020 году удельный вес сбережений вырос на 8,5%, а за год – на 9,1%, что также может объясняться изменением поведения населения под влиянием начавшейся пандемии и возникших ограничений. При этом в 1-м полугодии 2021 года произошло изменение ситуации и темпы прироста сбережений снизились до 0,9% за 1-е полугодие, а в целом за год – на 4,4%.

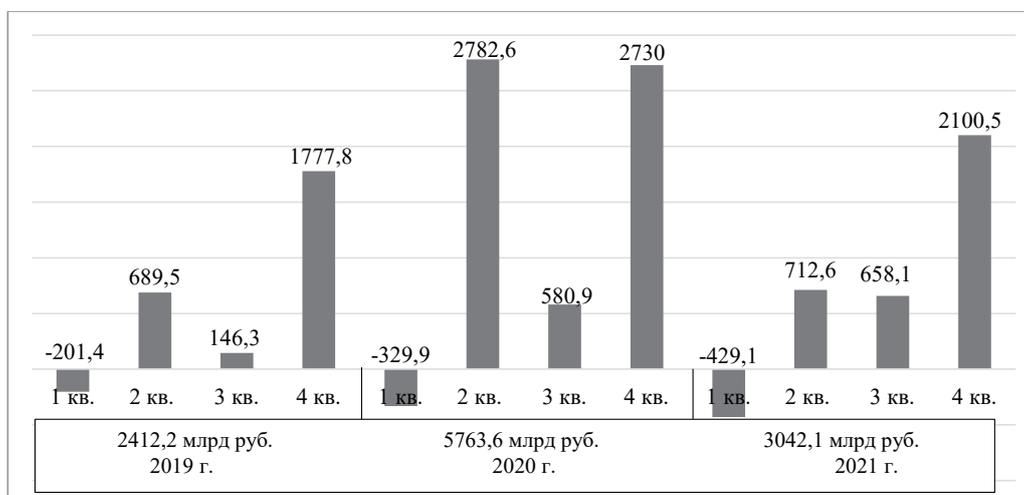


Рис. 3. Динамика прироста общего объема сбережений населения России в 1 кв. 2019 г. – 4 кв. 2021 г., млрд руб.

Таблица 1

Изменение структуры расходования денежных средств населения
в России в 2019-2021 гг., %

Период	Покупка товаров	Оплата услуг	Оплата обязательных платежей	Прирост (+)/ уменьшение (-) сбережений		
				Всего, в т.ч.:	во вкладах	в наличных
2019 г.						
I полугодие	61,5	18,6	15,2	+1,7	+4	-0,2
Год	59,8	18	15,3	+3,9	+4,5	+0,5
2020 г.						
I полугодие	59	16,3	14,8	+8,5	+2,2	+5,4
Год	58,7	15,9	15,3	+9,1	+4,4	+4,5
2021 г.						
I полугодие	64,2	18,8	15,2	+0,9	+3	+1,3
Год	61,5	17,5	15,3	+4,4	+5,8	+0,9
Изменение в 2020 г. к 2019 г.						
I полугодие	-2,5	-2,3	-0,4	6,8	-1,8	5,6
Год	-1,1	-2,1	-	5,2	-0,1	4
Изменение в 2021 г. к 2020 г.						
I полугодие	5,2	2,5	0,4	-7,6	0,8	-4,1
Год	2,8	1,6	-	-4,7	1,4	-3,6

Таблица 2

Динамика денежных сбережений населения во вкладах и наличных деньгах
в России в 2019-2021 гг.

	Всего сбережений населения, трлн руб.	В том числе					
		остатки вкладов			остатки наличных денег		
		всего	из них на рублевых счетах	Остатки вкладов, в % к итогу	всего	из них в рублях	Остатки наличных, в % к итогу
2019 г.							
Июнь	39,6	28,9	22,7	73,1	10,6	6,0	26,9
Декабрь	40,3	29,7	23,5	73,7	10,6	6,2	26,3
2020 г.							
Июнь	43,4	31,3	24,9	72,2	12,1	7,4	27,8
Декабрь	46,0	32,7	25,7	71,1	13,3	8,1	28,9
2021 г.							
Июнь	48,6	34,6	27,6	71,2	14,0	8,6	28,8
Декабрь	50,5	36,4	29,2	72	14,1	8,7	28
Изменение в 2020 г. к 2019 г., %							
Июнь	9,8	8,4	9,8	-0,9	13,3	23,6	0,9
Декабрь	14,0	10,1	9,5	-2,6	25,0	31,0	2,6
Изменение в 2021 г. к 2020 г., %							
Июнь	11,9	10,3	10,9	-1,0	16,1	16,4	1
Декабрь	9,9	11,3	13,6	0,9	6,4	7,1	-0,9

Вместе с тем произошло и изменение структуры сбережений среди населения. В 2019 году более динамично росли сбережения во вкладах, а в период пандемии отмечается более динамичный рост сбережений в наличных. В 2021 году произошло восстановление тенденций предыдущих лет (таблица 1).

Более детальная оценка динамики сбережений населения в России показала, что объем сбережений имеет устойчивую тенденцию к росту: если в июне 2019 г. показатель составлял 39,6 трлн руб., а уже в июне 2020 года увеличился до 43,4 трлн руб., что на 10% выше. В 2021 году тенденция к росту сохранилась, в результате чего объем сбережений достиг к июню 48,6 трлн руб., а к декабрю этого же года – превысил 50 трлн руб.

В структуре сбережений во всем рассматриваемом периоде наибольший объем приходится на вклады, объем которых в июне 2019 года был равен 28,9 трлн руб., а к декабрю 2021 года вырос до 36,4 трлн руб. При этом удельный вес вкладов за 3 года снизился с 73-74% в 2019 году до 71-72% в 2021 году. Объем вкладов на рублевых счетах в исследуемом периоде имеет тенденцию к росту: если в июне 2019 года показатель был равен 22,7 трлн руб., то в июне 2020 года показатель составил 24,9 трлн руб., а к декабрю 2021 года достиг 29,2 трлн руб. (таблица 2).

Объем сбережений в наличных денежных средствах населения также имеет тенденцию к росту, но составляет наименьшую долю. В 2019 году объем сбережений в наличных был равен 10,6 трлн руб., что равно чуть более 26%, а уже к концу 2020 года показатель вырос до 13,3 трлн руб., что равно 28,9% от общего объема сбережений. В 2021 году объем сбережений в наличных превысил 14 трлн руб., а их удельный вес вырос до более чем 28% в общем объеме сбережений. Кроме того, наличные сбережения в рублях также растут: если в июне 2019 года объем рублевых сбережений был равен 6 трлн руб., то к концу 2021 года вырос до 8,7 трлн руб. В результате можно говорить о том, что тенденция к росту сбережений в наличных средствах в рублях является устойчивой.

Заключение

В условиях пандемии коронавируса произошло замедление темпов роста совокупных доходов населения России, которые в 2020 году составили 63,4 трлн руб., что лишь на 2% выше уровня предыдущего года, при том, что уровень инфляции за год составил порядка 4,9%. В 2021 году отмечается улучшение социально-экономической ситуации. Доходы населения выросли на 10,3% и в совокупности составили 69,9 трлн руб. При этом совокупные расходы населения страны также за 3 года имеют тенденцию к росту с 59,7 до 66,9 трлн руб. В свою очередь объем сбережений населения в 2019 году был равен 2,4 трлн руб., в 2020 году на фоне пандемии вырос более чем в 2 раза – до 5,8 трлн руб., а в 2021 году снизился до 3,0 трлн руб. В результате, можно говорить о том, что пандемия оказала влияние на финансовое поведение населения, усилив склонность к сбережению, что обусловлено не только сокращением потенциальных направлений расходования денежных средств из-за ограничительных мер, но и является следствием роста тревоги среди населения и понимания необходимости формирования запаса «на черный день». В результате, только за 3 последних года общий объем сбережений населения во вкладах и в наличных вырос с 39,6 до 50,5 трлн рублей, при этом усиление тенденции к росту объема сбережений отмечается в 2020-2021 гг. В общей структуре сбережений удельный вес вкладов является подавляющим – более 70%, при том, что на сбережения в наличных средствах приходится не более 30%, хотя и сохраняется тенденция к росту их объема, а наибольший объем сбережений находится в национальной валюте. Следовательно, можно сделать вывод о том, что в финансовой стратегии населения по-прежнему преобладает склонность к сбережению, а именно – к накоплению средств в депозитных вкладах в рублях в банках страны, что представляется населению наиболее надежным способом сохранения денежных средств. При этом пандемия стала лишь катализатором усиления данных тенденций.

Библиографический список

1. Бурденко Е.В., Королёв Г.В. Влияние финансовой грамотности на экономическую устойчивость домохозяйства в условиях пандемии COVID-19 // Постсоветский материк. 2022. № 1 (33). С. 70-88.

2. Зюкин Д.А., Головин Ал.А., Зюкин Д.В., Стародубцева А.С., Носова В.В. Тенденции развития региональных потребительских рынков в условиях снижения реальных доходов населения // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2021. № 3. С. 151-157.
3. Полякова А.Г. Изменение модели финансового поведения населения в условиях пандемии коронавируса и экономического кризиса // Карельский научный журнал. 2021. Т. 10. № 2 (35). С. 25-29.
4. Бахтина О.Ю. Анализ влияния тенденций денежных доходов на финансовые стратегии населения: сберегать или тратить? // Учет и статистика. 2019. № 4 (56). С. 48-57.
5. Росстат. Доклад «Социально-экономическое развитие России» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/50801> (дата обращения: 01.05.2022).
6. Беляев С.А., Бушина Н.С., Власова О.В., Головин Ал.А. и др. Практические аспекты применения регрессионного метода в исследовании социально-экономических процессов: монография. Курск: «Деловая полиграфия», 2021. 166 с.
7. Беляев С.А., Бушина Н.С., Быстрицкая А.Ю., Власова О.В. и др. Методы статистики и возможности их применения в социально-экономических исследованиях: монография. Курск: «Деловая полиграфия», 2021. 168 с.