

УДК 336.76

И. Ю. Глебкова

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»,
Москва, e-mail: rv125gi@yandex.ru

СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Ключевые слова: сбережения, доходы, расходы, кредиты, инвестиционная активность, финансовая грамотность.

В статье определено значение сбережений населения как важнейшей составляющей повышения уровня жизни и качества жизни, а так же условия экономического развития. Определены основные источники данных о сбережениях. Рассмотрен процесс формирования сбережений в сложных условиях пандемии коронавируса, высокой инфляции и глобальных западных санкций. Проведен анализ динамики валового сбережения сектора «Домашние хозяйства» на основе данных системы национальных счетов. Дана оценка состояния уровня сбережений по данным баланса доходов и расходов населения. Проведен анализ динамики и структуры сбережений населения РФ за последние годы. Определены основные тенденции роста сбережений и структурные сдвиги в направлениях их использования. В качестве определяющих факторов отмечены снижение (увеличение) расходов в общей сумме доходов населения и отдельных домохозяйств, рост (уменьшение) кредиторской задолженности. Определены основные направления использования свободных денежных ресурсов населения. Рассмотрены меры государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения, разработка инструментов, увеличивающих инвестиционную активность граждан. В качестве инструмента, стимулирующего инвестиционную активность граждан, рассмотрено внедрение индивидуальных инвестиционных счетов для долгосрочного инвестирования. Проведена оценка их динамики и структуры.

I. Yu. Glebkova

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
e-mail: rv125gi@yandex.ru

STATISTICAL STUDY OF SAVINGS OF THE RUSSIAN POPULATION

Keywords: savings, income, expenses, loans, investment activity, financial literacy.

The article defines the importance of savings of the population as the most important component of improving the standard of living and quality of life, as well as conditions for economic development. The main sources of savings data have been identified. The process of savings formation in the difficult conditions of the coronavirus pandemic, high inflation and global Western sanctions is considered. The analysis of the dynamics of gross savings of the "Households" sector is carried out on the basis of data from the system of national accounts. The assessment of the state of the level of savings according to the balance of income and expenditure of the population is given. The analysis of the dynamics and structure of savings of the population of the Russian Federation in recent years has been carried out. The main trends in the growth of savings and structural shifts in the directions of their use are determined. As determining factors, a decrease (increase) in expenses in the total amount of income of the population and individual households, an increase (decrease) in accounts payable were noted. The main directions of the use of free monetary resources of the population are determined. The measures of state policy in the field of improving financial literacy of the population, the development of tools that increase the investment activity of citizens are considered. The introduction of individual investment accounts for long-term investment is considered as a tool to stimulate investment activity of citizens. Their dynamics and structure were evaluated.

Введение

Важнейшей характеристикой уровня жизни людей является значение их сбережений. Сбережения позволяют безболезненно пережить такие события, как потеря работы, оплатить непредвиденные расходы на лече-

ние и образование, вынужденный переезд, восстановление имущества в случае его утраты и другие непредвиденные нужды. Сбережения необходимы для оплаты будущих расходов, таких как покупка недвижимости, автомобиля, образование детей, от-

крытия собственного дела. Особенно важна та часть сбережений, которая инвестируется в экономику, путем приобретения населением государственных и корпоративных ценных бумаг. В период глобальных санкций и, как следствие, ухода иностранных инвесторов, свободные денежные ресурсы населения становятся важным внутренним источником финансирования экономики страны. Тем самым политика государства должна быть направлена на увеличение размеров сбережений и эффективного их использования. При этом важно проанализировать динамику и структуру сбережений населения и определить факторы, стимулирующие их рост.

Материалы и методы исследования

Анализ данных статистики на макроуровне показывает значительное снижение валового сбережения сектора «Домашние хозяйства» в 2018 г. по сравнению с предыдущим годом (на 26%) и удельного веса в объеме валового сбережения экономики в целом (на 11,9%) (табл. 1).

На рост сбережений оказывает влияние соотношение между денежными доходами и расходами населения. Чем меньше доля расходов в составе денежных доходов, тем больше прирост сбережений. Прирост сбережений можно получить при стабильном уровне доходов путем сокращения расходов. Рассматривая данные по экономике в целом, наибольший удельный вес сбережений в составе денежных доходов наблюдался в 2015 г. и 2020 г. – 9,1%. При этом важно учитывать уровень инфляции, увеличивающий размер расходов. В 2020 г. в результате изоляции населения из-за пандемии коронавируса расходы населения сократились, а сбережения увеличились. В 2021 г. наблюдается обратная ситуация (рис. 1).

По данным Росстата за 11 лет в РФ наблюдается увеличение доли расходов на приобретение товаров и оплату услуг на 10,6%, на оплату обязательных платежей и взносов 5,8%, уменьшение прироста финансовых активов на 16,2% (табл. 2).

Таблица 1

Динамика валового сбережения экономики в целом и сектора «Домашние хозяйства» в РФ [6]

	2013 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Валовое сбережение экономики в целом, млрд руб.	15388,1	23 580,1	30 050,3	29103,8	28129,2
Валовое сбережение сектора «Домашние хозяйства», млрд руб.	4421,0	6648,7	4911,0	4748,8	4556,9
Валовое сбережение сектора «Домашние хозяйства», % к валовому сбережению по экономике в целом	28,7	28,2	16,3	16,3	16,2

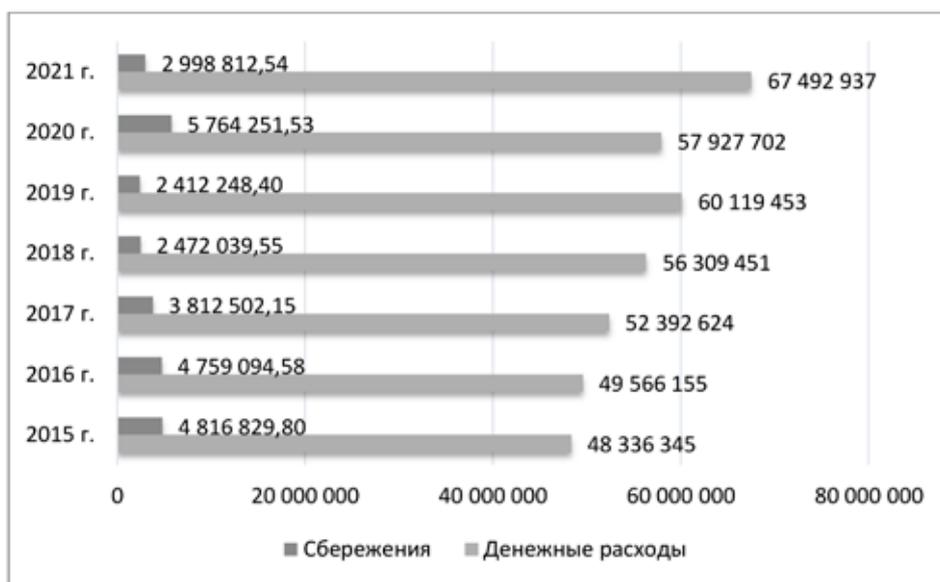


Рис. 1. Динамика денежных расходов и сбережений населения РФ в 2015-2021 гг.

Структура использования денежных доходов населения РФ
(в процентах от общего объема денежных доходов населения) [6]

	2005 г.	2010 г.	2015 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Покупка товаров и оплата услуг	69,6	69,6	77,2	80,9	75,7	80,2
Обязательные платежи и разнообразные взносы	10,1	9,7	13,7	15,2	15,5	15,5
Приобретение недвижимости	2,5	3,4	1,7	2,3	2,9	3,2
Прирост (уменьшение) финансовых активов	17,8	17,3	7,4	1,6	6,2	1,1
из него прирост (уменьшение) денег у населения	1,5	2,3	-1,0	0,5	4,5	0,9

Наблюдается значительная дифференциация регионов по данным показателям. Так население Краснодарского края почти все доходы тратят на покупку товаров и оплату услуг – 97,1%, а уменьшение финансовых активов составляет 9,1%. Население Чукотского Федерального округа расходует на приобретение товаров и оплату услуг лишь 32,9% объема денежных доходов, а прирост финансовых активов составляет 52,1%.

Важным фактором, влияющим на формирование сбережений, является задолженность по кредитам. К примеру, в 2015 г. наблюдается снижение кредиторской задолженности и, как следствие, максимальный удельный вес прироста сбережений в составе денежных доходов – 9,1% [5].

Результаты исследования и их обсуждение

Структура сбережений существенно отличается год от года. Тем не менее можно наблюдать довольно консервативные методы их использования – это банковские вклады и приобретение недвижимости. Существенным остается прирост наличных денег в рублях и валюте на руках у населения, которые не используются и обесцениваются в результате высокой инфляции.

Инвестиционная активность населения в ценные бумаги пока остается на низком уровне. Так в 2021 г. инвестирование в экономику домашними хозяйствами составило лишь 2,8% от прироста сбережений во вкладах и 5,1% от приобретения недвижимости, а прирост наличных денег превысил этот показатель в 5,37 раза (табл. 3).

Важнейшим направлением, способствующим рациональному и эффективному использованию сбережений, является государственная и денежно-кредитная политика.

Ключевым фактором в этой области является повышение уровня финансовой гра-

мотности населения и образования в целом. 25 сентября 2017 г. была принята Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы, конечной целью которой является повышение уровня жизни в целом и качества жизни в частности. Без знаний вопросов грамотного управления личными финансами, умения ориентироваться во всем многообразии современных финансовых инструментов, информирования о защите прав потребителей финансовых услуг в современном мире невозможно сохранять личную финансовую безопасность и приумножать доходы [1].

В настоящее время Центральный Банк РФ, Министерство финансов РФ совместно с образовательными учреждениями и институтами финансового рынка разрабатывают и проводят программы обучения финансовой грамотности, подготавливают учебники и учебные пособия. Однако уровень подготовки населения остается низким. Лишь треть населения имеет сбережения. Страдает финансовая дисциплина, о чем свидетельствует рост кредиторской задолженности физических лиц.

Банк России совместно с Правительством РФ разрабатывают и реализуют инструменты долгосрочного инвестирования в экономику. Одним из них является внедрение ИИС (индивидуальных инвестиционных счетов) типа А и Б, привлекающих свободные средства частных инвесторов путем налоговых вычетов. Данный инструмент позволяет сформировать диверсифицированный портфель ценных бумаг для создания дополнительного дохода [6].

В 2022 г. количество открытых ИИС по данным Мосбиржи составило 5,2 млн. Регионами-лидерами по количеству открытых счетов является Москва, Московская область и Санкт-Петербург.

Структура распределения денежных доходов населения Российской Федерации в 2013-2021 гг., % [6]

	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Денежные доходы, всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Денежные расходы, всего	95,6	97,3	90,9	91,3	93,2	95,8	96,1	90,9	95,7
Прирост сбережений, всего	4,4	2,7	9,1	8,7	6,8	4,2	3,9	9,1	4,3
в том числе:									
прирост (уменьшение) сбережений во вкладах банков резидентов и нерезидентов	6,0	-0,2	5,8	4,1	4,1	3,1	4,5	4,4	5,9
приобретение государственных и других ценных бумаг	0,5	0,5	0,5	0,1	0,1	-0,1	0,0	0,2	0,1
прирост (уменьшение) средств на счетах индивидуальных предпринимателей	0,1	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	0,3	0,4	0,4
прирост (уменьшение) наличных денег у населения в рублях и инвалюте	0,6	2,4	-1,0	2,1	2,2	2,5	0,5	4,5	0,9
расходы на покупку недвижимости	2,1	2,2	1,7	2,1	2,0	2,4	2,3	2,9	3,2
покупка населением и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами скота и птицы	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2	0,2
прирост (уменьшение) задолженности по кредитам	5,2	2,6	-1,7	0,2	2,4	4,6	4,4	3,8	6,6
прочие сбережения	0,1	0,1	0,1	0,2	0,4	0,5	0,5	0,3	0,2

Однако наблюдается снижение темпов роста, доля активных счетов не превышала 30% и средний размер ИИС составивший 404,5 тыс. руб. в 2018 г., снизился до 200 тыс. руб. в 2022 г. Наблюдается общая тенденция выхода из долгосрочных инвестиций. Однако эти явления носят временный характер [7].

Выводы

В проведенном исследовании сбережений населения РФ:

– оценена сложная ситуация формирования сбережений в 2022 г.;

– определена важность сбережений как для отдельных домохозяйств, так и для экономики страны в целом;

– проанализированы состояние, динамика и структура сбережений, как по России в целом, так и по отдельным регионам;

– выявлены факторы, влияющие на рост сбережений (как количественные, так и качественные).

Важным в любых условиях развивать финансовую грамотность, формировать и совершенствовать личный финансовый менеджмент.

Библиографический список

1. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 № 2039-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы».
2. Глебкова И.Ю., Долбик-Воробей Т.А. Денежно-кредитное регулирование сбережений домашних хозяйств в Российской Федерации: статистический анализ // Финансовый бизнес. 2020. №2 (205).
3. Гениберг Т.В. Тенденции изменений доходов, расходов и сбережений населения российской Федерации в 2022 г. // Вестник экономики, права и социологии. 2022. № 4.
4. Социально-экономическое положение России [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http:// www.rosstat.gov.ru](http://www.rosstat.gov.ru).
5. Официальный сайт Центрального банка [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
6. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстата) [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http:// www.rosstat.gov.ru](http://www.rosstat.gov.ru).
7. Официальный сайт Московской Биржи [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http:// www.moex.com](http://www.moex.com).