

ИССЛЕДОВАНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПОВЕДЕНИЯ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ (НА ПРИМЕРЕ АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ)

С. Г. Сериков

Амурский государственный университет, Благовещенск, Россия

А. О. Иванкова

Амурский государственный университет, Благовещенск, Россия

В статье проводится анализ сберегательного поведения населения Амурской области. Отмечено, что развитие экономики, характеризующееся затухающими темпами роста денежных доходов и расходов населения, начавшееся еще в период кризиса 2008-2009 гг., а затем резкого спада в 2016 г., пока не дает предпосылок для перехода на более высокий «коридор» темпов роста данных показателей. В целом за 2010-2020 гг. сбережения населения сократились на 15 %, в отдельные периоды (2017-2018 гг.) падение данного показателя было еще значительнее, что связано в первую очередь со стагнацией реальных денежных доходов населения и тратами на товары длительного пользования. На фоне роста расходов и сокращения сбережений был выявлен продолжающийся рост закредитованности по ипотечному кредитованию. Сложившиеся тенденции могут привести к значительным экономическим и социальным проблемам, так как избыточная долговая нагрузка, сопряженная с сокращением объема сбережений населения, несет угрозу массовых банкротств, снижения инвестиционной активности хозяйствующих субъектов и платежеспособности субъектов банковского сектора и дисбаланса экономики в целом. Предложен ряд мероприятий, направленных на поддержание уровня личных финансов домашних хозяйств.

Ключевые слова: сберегательное поведение, сбережения, доходы, расходы, домашние хозяйства, личные финансы.

Сбережения и накопления граждан являются потенциальными финансовыми ресурсами для поддержания устойчивого развития экономики страны. Они занимают особое место в экономической системе: с одной стороны, оказывают прямое воздействие на уровень жизни населения, непосредственно влияют на уровень потребления, доходы и расходы домашних хозяйств, а с другой стороны, являются катализатором экономического роста, источником инвестиционных и кредитных ресурсов для субъектов хозяйствования [1].

Накопление граждан можно рассматривать в двух аспектах – широком и узком. В широком аспекте сбережения представляют собой результат накопления населением богатства, формируемого, в частности, в виде денежных средств, которые общество не использует, а в узком – средства, которые остаются в распоряжении населения после уплаты обязательных налоговых платежей и страховых взносов и не расходуются на потребительские нужды, эти средства могут в будущем пойти на различные цели [2].

Сберегательное поведение населения основывается на процессе принятия решений, зависящих от влияния множества факторов [3], среди которых: уровень доходов населения; уровень цен; система налогообложения [4]; экономические ожида-

ния; уровень долговой нагрузки на домашние хозяйства и др.

Рассмотрим динамику и структуру денежных доходов и расходов домашних хозяйств Амурской области на основе представленных территориальным органом Федеральной службы государственной статистики по Амурской области данных за 2010 и 2015-2020 гг. (табл. 1).

Анализируя данные табл. 1, отметим, что если доходы и расходы населения в 2010-2015 гг. увеличились почти вдвое, то в 2016-2020 гг. темп прироста составил порядка 20 %. Развитие экономики, характеризующееся затухающими темпами роста денежных доходов и расходов населения, начавшееся еще в период кризиса 2008-2009 гг., а затем – резкого спада в 2016 г., пока не дает предпосылок для перехода на более высокий «коридор» темпов роста рассматриваемых показателей.

В структуре денежных расходов домашних хозяйств наибольшая сумма приходится на покупку товаров и оплату услуг, за весь исследуемый период она увеличилась практически втрое. Отметим, что если в 2010-2015 гг. основной темп роста расходов связан с покупкой товаров и оплатой услуг, то в 2016-2020 гг. высокие темпы роста демонстрировали расходы на обязательные платежи и прирост сбережений.

Таблица 1

**Динамика изменения денежных доходов и расходов домашних хозяйств
Амурской области в 2010-2020 гг.***

Показатели, млн руб.	2010 г.	2015 г.	Темп роста, %	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста, %
Денежные доходы домашних хозяйств, всего	142 967	273 738	191	269 822	280 471	295 442	316 368	334 804	124
Денежные расходы домашних хозяйств, всего	98 075	209 595	214	213 993	219 783	238 153	250 848	257 452	120
В том числе:									
расходы на приобретение товаров и услуг	53 183	145 452	273	158 164	159 095	180 864	185 328	180 100	114
обязательные платежи и взносы	18 157	39 754	219	38 407	39 699	43 918	54 804	54 667	142
расходы на увеличение сбережений во вкладах и ценных бумагах	26 735	24 389	91	17 422	20 989	13 371	10 716	22 685	130

* Табл. 1 составлена по данным официального сайта Федеральной службы государственной статистики: URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (дата обращения: 20.03.2022).

В целом за исследуемый период сбережения населения сократились на 15 %, в отдельные периоды (2017-2018 гг.) падение этого показателя было более значительным, что, в первую очередь, связано со стагнацией реальных денежных доходов населения и осуществлением трат на товары длительного пользования. В дальнейшем из-за продолжающейся пандемии коронавирусной инфекции и проводимой специальной военной операции на Украине прогнозируется падение сбережений домохозяйств еще на 30-40 %.

Для выявления тенденций и особенностей сберегательного поведения домашних хозяйств нами использованы показатели средней склонности к сбережению и к потреблению. Средняя склонность к потреблению (APC) представляет собой долю дохода, которая идет на потребление:

$$APC = \frac{\text{Потребление}}{\text{Доход}} \times 100 \% .$$

Средняя склонность к сбережению (APS) характеризует ту часть средств, которую населению удалось сэкономить, в отношении к его общему доходу:

$$APS = \frac{\text{Сбережение}}{\text{Доход}} \times 100 \% .$$

Отметим, что экономика, характеризующаяся высокими значениями данного показателя, способна легко преодолеть экономический спад, которому присущи низкий уровень доходов и высокая безработица, поскольку у домашних хозяйств есть определенная «подушка безопасности».

Расчетные значения средней склонности к потреблению и сбережению домашних хозяйств Амурской области представлены в табл. 2.

Для более наглядного представления отразим изменение средней склонности к потреблению и сбережению населения Амурской области в виде рис. 1.

Таблица 2

Средняя склонность к потреблению и сбережению домашних хозяйств Амурской области*

Показатели	2010	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Темп роста, %
Располагаемые денежные доходы домашних хозяйств, млн руб.	124 810	233 984	231 415	241 064	251 524	261 564	280 137	224
Расходы на потребление домашних хозяйств, млн руб.	98 075	209 595	213 993	219 783	238 153	250 848	257 452	263
Сбережения домашних хозяйств, млн руб.	26 735	24 389	17 422	20 989	13 371	10 716	22 685	85
APC, %	0,786 min	0,896 ↑	0,925 ↑	0,912 ↓	0,947 ↑	0,959 ↑ max	0,919 ↑	117
APS, %	0,214 max	0,104 ↓	0,075 ↓	0,088 ↑	0,053 ↓	0,041 ↓ min	0,081 ↑	38

* Табл. 2 составлена по данным официального сайта Федеральной службы государственной статистики: URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (дата обращения: 20.03.2022).

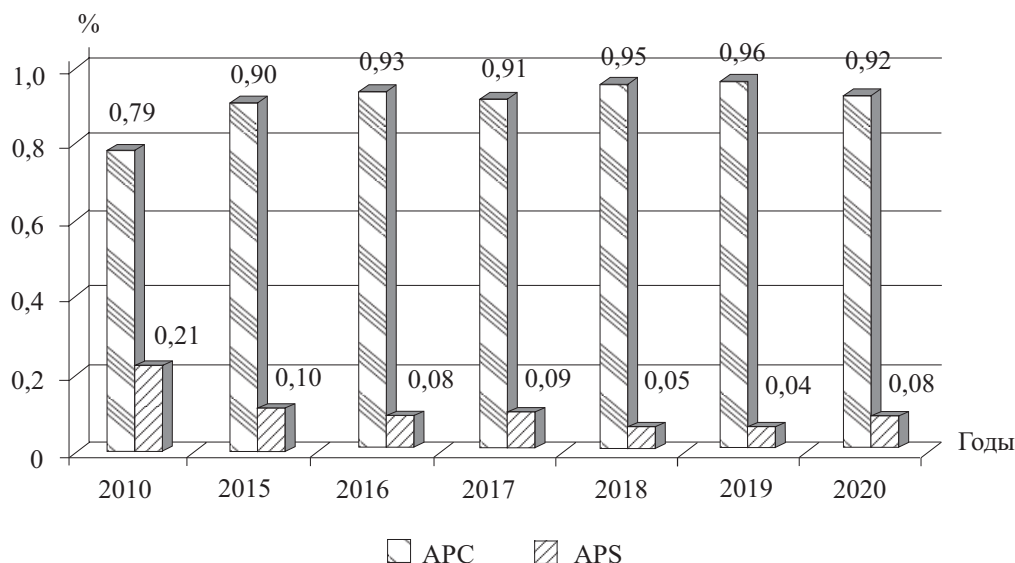


Рис. 1. Изменение средней склонности к потреблению (APC) и сбережению (APS) населения Амурской области

На протяжении практически всего исследуемого периода наблюдался рост склонности населения к потреблению (прирост 17 %). Максимальное значение данного показателя отмечено в 2019 г. (0,959), а минимальное – в 2010 г. (0,786). Склонность к сбережению сократилась за исследуемый период на 62 %, минимальные значения данного показателя наблюдались в 2019 г. (0,041), максимальные – в 2010 г. (0,214).

Располагаемый доход домашних хозяйств выступает в качестве основного источника потребления, а неизрасходованная его часть – сбережений. Располагаемый денежный доход домашних хозяйств представляет собой сумму средств, полученных путем первичного распределения и перераспределения доходов в денежной форме. Сбережения представляют собой не потребленную часть дохода.

Рост доходов населения, как правило, «запускает» в действие следующую закономерность: объем средств, идущих на потребление, уменьшается, а объем накоплений – увеличивается. Но в нашем случае (табл. 1) наблюдается обратный процесс: рост доходов населения способствовал росту потребительских

расходов, а не сбережений. На протяжении долгосрочного периода предельную склонность к потреблению (MPC) и предельную склонность к сбережению (MPS) рассматривают как постоянную величину.

Предельная склонность к потреблению (MPC) представляет собой отношение между приростом потребления домашнего хозяйства и увеличением его располагаемого дохода. Предельная склонность к сбережению (MPS) рассчитывается как отношение доли прироста (сокращения) дохода, сберегаемого домашними хозяйствами, к изменению величины располагаемого дохода [5].

Из описанных алгоритмов определения MPC и MPS следует, что сумма двух представленных показателей всегда равна единице. Следовательно, увеличение дохода может быть направлено либо на потребление, либо на сбережение. Потребляемая часть (MPC) и сберегаемая часть (MPS) представляют собой весь прирост дохода.

Динамика предельной склонности населения Амурской области к сбережению представлена на рис. 2.

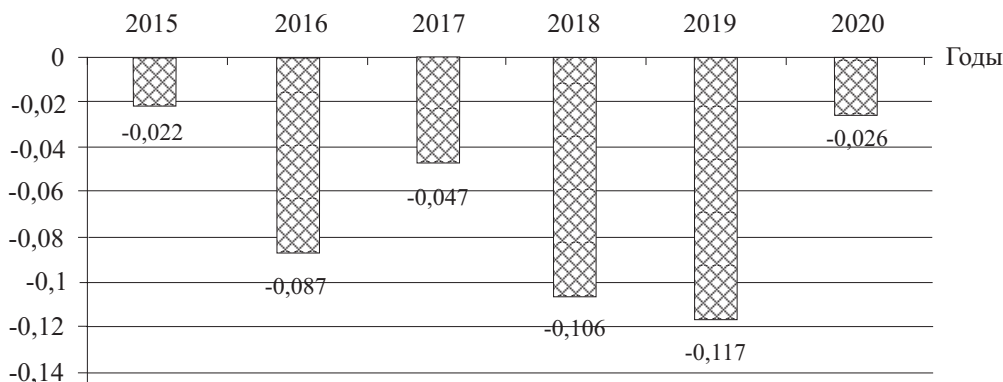


Рис. 2. Предельная склонность к сбережению (MPS) домашних хозяйств Амурской области

Данные, представленные на рис. 2, демонстрируют отрицательную предельную склонность к сбережению у домохозяйств Амурской области, это свидетельствует о том, что увеличение располагаемых денежных доходов домашних хозяйств не всегда приводит к росту склонности к сбережению.

В табл. 3 представлена структура использования денежных доходов домашних хозяйств Амурской области, Дальнего Востока и РФ в целом.

Как уже было отмечено, на протяжении исследуемого периода значительно увеличились расходы населения на покупку товаров и услуг, а также на обязательные платежи. Причиной этого является затянувшаяся пандемия COVID-19, когда люди, еще не оправившиеся от санкций 2014 г., встретились с новым экономическим кризисом, вызванным пандемией.

В целом за 2010-2019 гг. темпы прироста финансовых активов по РФ сократились с 17,3 до 1,8 %, по Амурской области – с 18,7 до 2,3 %. Это связано, прежде всего, с уменьшением деловой активности населения, падением доверия к национальной валюте. В результате введения в 2014 г. внешних экономических санкций против России курс рубля по отношению к основным мировым валютам стал быстро падать, снижение цены на нефть также способствовало обесцениванию национальной валюты. Все это усилило вывод активов за рубеж, перевод значительной части сбережений, номинированных в национальной валюте, в иностранную валюту.

Отметим, что если в целом по РФ доля расходов на приобретение недвижимости за исследуемый период снизилась на 1 %, то по Дальневосточному федеральному округу рост данного показателя за соответствующий период составил 0,3 %. В первую очередь, это связано с реализацией на территории макрорегиона программы «Дальневосточная ипотека» [6].

Благодаря данной программе население макрорегиона может приобрести недвижимость на Дальнем Востоке на льготных условиях. Срок действия программы – 2019-2024 гг. Так, дальневосточную ипотеку могут получить заемщики, имеющие в качестве места постоянной регистрации Дальневосточный федеральный округ и фактически проживающие здесь.

Отметим основные условия предоставления дальневосточной ипотеки: годовая процентная ставка – 2 %; размер первоначального взноса – от 15 %; максимальный срок предоставления кредита – 20 лет; предельная сумма кредита – 6 млн руб.; в качестве приобретаемых объектов могут выступать готовая и строящаяся недвижимость на первичном и вторичном рынках [7].

Рассмотрим динамику объемов жилищных кредитов (ипотечных жилищных кредитов), выданных кредитными организациями домашним хозяйствам, и задолженности по ним в Амурской области (табл. 4).

Таблица 3

**Структура использования денежных доходов домашних хозяйств
Амурской области, Дальнего Востока и Российской Федерации в целом
(% от общего объема денежных доходов)***

	Приобретение товаров и услуг			Уплата обязательных платежей			Покупка недвижимости			Прирост (уменьшение) финансовых активов		
	2010	2015	2019	2010	2015	2019	2010	2015	2019	2010	2015	2019
Российская Федерация	69,6	77,2	80,8	9,7	13,7	15,3	3,4	1,7	2,4	17,3	7,4	1,8
Дальневосточный федеральный округ	64,3	75,1	78,9	11,9	14,6	15,9	0,9	1,0	1,2	21,8	9,4	4,0
Амурская область	67,0	76,6	79,3	12,7	14,5	17,3	1,6	0,6	1,1	18,7	8,3	2,3

* Табл. 3 составлена по данным официального сайта Федеральной службы государственной статистики: URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (дата обращения: 20.03.2022).

Таблица 4

**Динамика изменения объемов жилищных кредитов (в т. ч. ипотечных),
выданных кредитными организациями домашним хозяйствам,
и задолженности по ним в Амурской области***

Показатель, млн руб.	2010 г.	2015 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста, %
Жилищное кредитование	2 262	5 707	15 782	14 707	25 190	1 114
в т. ч. ипотечное жилищное кредитование	1 908	5 701	15 778	14 687	25 185	1 320
Задолженность по жилищному кредитованию	4915	23053	29909	36 424	42 508	865
в т. ч. по ипотечному жилищному кредитованию	3940	22303	29791	36 340	42 440	1 077

* Табл. 4 составлена по данным официального сайта университетской информационной системы Россия: URL: https://uisrussia.msu.ru/stat/Publications/Reg2021-2/Reg2021-2_20_/Reg2021-2_20_000.htm (дата обращения: 20.03.2022).

На фоне роста расходов и сокращения сбережений отметим продолжающийся рост закредитованности населения по ипотечному кредитованию. На основе данных, представленных в табл. 4, за исследуемый период в Амурской области наблюдался рост объемов ипотечного кредитования и задолженности по нему. Данная тенденция может привести к значительным экономическим и социальным проблемам, так как избыточная долговая нагрузка на население, сопряженная с сокращением объема его сбережений, снижением инвестиционной активности хозяйствующих субъектов и платежеспособности субъектов банковского сектора несет угрозу массовых банкротств и дисбаланса экономики [8].

В качестве общих мероприятий, направленных на повышение уровня сбережений населения, можно назвать следующие: повышение надежности финансовых институтов; реформы законодательных органов; обеспечение надлежащего уровня правовой защиты граждан в области личных финансов; повышение финансовой грамотности населения [9].

Учитывая последние события 2020–2022 гг. (пандемия COVID-19 и проведение специальной военной операции на Украине, введение многочисленных внешних экономических санкций по отношению к России со стороны недружественных стран), можно выделить ряд мероприятий, направленных на поддержание личных финансов домашних хозяйств (при этом отметим, что далеко не все указанные мероприятия проводятся на постоянной основе или своевременно):

- меры социальной поддержки населения в виде пособий и специальных выплат;
- поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) [10]: введение «кредитных каникул» для субъектов, чьи доходы сократились более чем на 30 %, а размер кредита не превышает установленного Правительством РФ предельного уровня; отсрочка по уплате налогов и страховых взносов; отмена плановых проверок контрольных органов; получение инвестиционных кредитов субъектами МСП;
- реформы, направленные на увеличение стабильности курса рубля с целью повышения доверия граждан к национальной валюте;
- денежно-кредитная политика, направленная на снижение уровня инфляции с целью уменьшения рисков обесценивания сбережений и финансовых вложений;
- реализация на выгодных для населения условиях государственных облигаций;
- увеличение ставок по вкладам.

Сведения об авторах

Станислав Геннадьевич Сериков – канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, ФГБОУ ВО «Амурский государственный университет», Благовещенск, Россия.
E-mail: stas.serikov@inbox.ru

Александра Олеговна Иванкова – студентка экономического факультета ФГБОУ ВО «Амурский государственный университет», Благовещенск, Россия.
E-mail: aleksandraivankova008@gmail.ru

Литература

1. Сериков С. Г., Ганина Т. Н. Инвестиционная привлекательность и инвестиционный имидж региона (на примере Амурской области) // Вестник Амурского государственного университета. Серия: Естественные и экономические науки. 2021. № 93. С. 157–160. DOI: 10.22250/jasu.93.32.
2. Авгонов Н. А. Сбережения населения как источник банковских ресурсов // Политехнический вестник. Серия: Интеллект. Инновации. Инвестиции. 2018. Т. 2, № 2 (42). С. 28–31.
3. Анимица П. Е. Особенности финансового поведения домашних хозяйств в условиях геополитической нестабильности // Известия Уральского государственного экономического университета. 2015. № 4 (60). С. 43–51.
4. Цепелев О. А., Какаулина М. О. Стабильность налоговой системы как фактор экономического роста в регионах России // Финансы и кредит. 2014. № 14 (590). С. 41–45.
5. Кондратьева З. А. Оценка сбережений населения и индивидуальных инвестиций в РФ в условиях влияния экономических санкций // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. № 4 (14). С. 51–61.
6. Сериков С. Г. Институциональные изменения в экономике Дальнего Востока: имитация нового этапа // Вестник университета. 2020. № 2. С. 142–147. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-2-142-147.
7. Обухова О. В., Полякова Е. М. Государственные программы «Дальневосточный гектар» и «Дальневосточная ипотека» как способы решения социально-экономических проблем ДФО // Аграрный вестник Приморья. 2020. № 2 (18). С. 84–86.
8. Новикова Е. А. Препятствия формирования сбережений населения и проблемы их структуры // Гуманитарные и социально-экономические науки. 2020. № 1 (110). С. 80–85. DOI: 10.18522/1997-2377-2020-110-1-80-85.
9. Яндиева М. С., Дзарахова Б. Ю., Котиева Е. Д., Цороква М. И. Особенности эффективного использования сбережений населения как инвестиционного потенциала и финансовая грамотность // Экономика и предпринимательство. 2021. № 4 (129). С. 1146–1148. DOI: 10.34925/EIP.2021.129.4.226.
10. Колесникова О. С. Факторы развития субъектов малого предпринимательства региона (на примере Амурской области) // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. 2021. № 2 (66). URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=46234830>.

RESEARCH OF SAVINGS BEHAVIORHOUSEHOLDS (BY THE EXAMPLE OF THE AMUR REGION)

S. Serikov

Amur state University, Blagoveshchensk, Russia

A. Ivankova

Amur state University, Blagoveshchensk, Russia

The article analyzes the savings behavior of the Amur region population. It was noted that the development of the economy characterized by the decaying growth rates of de-gentle incomes and spending of the population, which began during the crisis of 2008-2009, and then a sharp decline in 2016 until the prerequisites for the transition to a higher "corridor" the growth rates of these indicators. in general, for 2010-2020. the population savings were reduced by 15 %, during individual periods (2017-2018) the fall in this indicator was even more expensive, which is primarily due to the stagnation of real money income and spending on durable goods. Against the background of the growth of expenses and reduce savings, the continued increase in mortgage loan goods was revealed. the current trends can lead to significant economic and social problems, since the excessive debt burden associated with a reduction in the volume of savings of the population carries the threat of mass bankruptcies, a decrease in the investment activity of economic entities and the solvency of banking sector entities and the imbalance of the economy as a whole. A number of measures aimed at maintaining the level of personal finances of households are proposed.

Key words: saving behavior, savings, income, expenses, households, personal finance.

References

1. Serikov S. G., Ganina T. N. Investment attractiveness and investment image of the region (on the example of the Amur Region), *Vestnik Amurskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Estestvennye i ekonomicheskie nauki*, 2021, No. 93, pp. 157-160. (In Russ.).
2. Avgonov N. A. Savings of the population as a source of banking resources, *Politehnicheskij vestnik. Seriya: Intellekt. Innovacii. Investicii*, 2018, No. 2 (42), pp. 28-31. (In Russ.).
3. Animitsa P. E. Features of the financial behavior of households in the context of geopolitical instability, *Izvestija Ural'skogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta*, 2015, No. 4 (60), pp. 43-51. (In Russ.).
4. Tsepelev O. A., Kakaulina M. O. Stability of the tax system as a factor of economic growth in the regions of Russia, *Finansy i kredit*, 2014, No. 14 (590), pp. 41-45. (In Russ.).
5. Kondratyeva Z. A. Estimation of savings of the population and individual investments in the Russian Federation under the influence of economic sanctions, *Innovacionnaja ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya*, 2016, No. 4 (14), pp. 51-61. (In Russ.).
6. Serikov S. G. Institutional changes in the economy of the Far East: imitation of a new stage, *Vestnik universiteta*, 2020, No. 2, pp. 142-147. (In Russ.).
7. Obukhova O. V., Polyakova E. M. State programs «Far Eastern hectare» and «Far Eastern mortgage» as ways to solve the socio-economic problems of the Far Eastern Federal District, *Agrarnyj vestnik Primor'ja*, 2020, No. 2 (18), pp. 84-86. (In Russ.).
8. Novikova E. A. Obstacles to the formation of population savings and problems of their structure, *Gumanitarnye i social'no-ekonomicheskie nauki*, 2020, No. 1 (110), pp. 80-85. (In Russ.).
9. Yandieva M. S., Dzarakhova B. Yu., Kotieva E. D., Tsorokva M. I. Features of the effective use of population savings as an investment potential and financial literacy, *Jekonomika i predprinimatel'stvo*, 2021, No. 4 (129), pp. 1146-1148. (In Russ.).
10. Kolesnikova O. S. Factors of development of small businesses in the region (on the example of the Amur region), *Regional'naja ekonomika i upravlenie: jelektronnyj nauchnyj zhurnal*, 2021, No. 2 (66), pp. 1-11. (In Russ.).

About the authors

Stanislav G. Serikov – Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of Finance Department Amur State University, Blagoveshchensk, Russia.
E-mail: stas.serikov@inbox.ru

Aleksandra O. Ivankova – student of the Faculty of Economics of Finance Department, Amur State University, Blagoveshchensk, Russia.
E-mail: aleksandraivankova008@gmail.ru