

3. Наименование темы: «Экономическое поведение населения»

Результаты НИР:

1. Выделены особенности банковского сектора Вологодской области:

– основная доля ресурсов банковского сектора приходится на привлечённые средства (порядка 60%), ключевой источник привлечённых средств банков – вклады населения (их доля составляет 46-47%);

– кризисные явления в экономике не привели к сокращению объёма вкладов населения области – за 2008-2012 гг. он вырос более чем в 2 раза. Значительная сумма вкладов (53%) сосредоточена на депозитах Сбербанка. Причём, если по России наблюдается постепенное снижение доли Сбербанка на рынке банковских вкладов, то в Вологодской области его доля остаётся стабильной на протяжении уже трёх лет;

– до 2003 г. объёмы кредитования населения были незначительны, поскольку этот рынок только начал развиваться. Затем началось активное освоение кредитных продуктов, что проявилось в росте объёма задолженности по выданным кредитам;

– уровень финансовой насыщенности банковскими услугами по объёму кредитов изменился в сторону увеличения (1,18 в 2011 году против 0,76 в 2007 году), что связано с ростом величины активов кредитных организаций и объёмов потребительских кредитов, выдаваемых населению;

– совокупный индекс обеспеченности региона банковскими услугами вырос с 0,75 в 2007 году до 0,94 в 2011 году, что означает, что банковский сектор области обладает хорошими возможностями для удовлетворения разнообразных финансовых потребностей населения.

2. Установлено, что финансовые знания и навыки населения Вологодской области объективно нельзя охарактеризовать как достаточные и рациональные. Аналогичная ситуация характерна и для страны в целом:

– по состоянию на 2013 год 13,5% жителей Вологодской области (13% по России) отмечают у себя наличие отличных и хороших финансовых знаний, 31% (38% по России) оценивает свои финансовые умения как удовлетворительные, почти 19% вологжан (32% по России) считают, что плохо разбираются в личных финансах, а 16% (18% по России) вообще не обладают таковыми знаниями и навыками;

– учёт денежных потоков в семье не является повсеместно распространённой практикой. Лишь 13% жителей области ведут семейный бюджет, полностью фиксируя все поступления и расходы. В целом по России наблюдается аналогичная ситуация, причём за последние несколько лет как по стране, так и в регионе уровень финансовой дисциплины населения практически не изменился;

– практика сравнения условий предоставления финансовых услуг также не является привычной для некоторых вологжан: каждый десятый житель области никогда не сравнивает условия предоставления финансовых услуг в разных организациях;

– половина жителей области показывает высокую организованность в вопросе чтения и понимания условий договоров с финансовыми организациями при их подписании. Однако 10% вологжан подписывают договор «вслепую», полагаясь лишь на слова продавца;

– жители региона плохо представляют, что такое ССВ (система страхования вкладов). Лишь 8% опрошенных верно указали максимальный размер вклада, по которому гарантируется возмещение.

– так как самооценки жителями Вологодской области (и населением РФ в целом) уровня своей финансовой грамотности являются несколько завышенными, это таит в себе некоторую опасность, поскольку может привести к излишне рискованному финансовому поведению.

3. Оценены перспективы вовлечения сбережений населения в инвестиционные процессы:

– норма сбережения, отражающая неиспользованную долю дохода домохозяйств и потенциал её инвестиционного использования, в России колеблется в пределах 10–16%, по Вологодской области 10–18%, хотя в развивающейся стране она должна быть чуть выше 20%, а в быстрорастущей – около 25%;

– сбережения сегодня осуществляет небольшая часть российских граждан (30%), причём её доля с течением времени не испытывает радикальных изменений. В Вологодской области доля сберегателей несколько выше общероссийского уровня – 40%. Основная масса сбережений сосредоточена в руках высокообразованных представителей старших возрастных групп, принадлежащих к обеспеченным слоям населения;

– поскольку преобладающими мотивами сбережений являются покупка квартиры и формирование страхового резерва «на всякий случай», то наиболее распространённой формой накоплений являются банковские вклады (в России их выбирает 62%; в Вологодской области 53%);

– вложения в ценные бумаги и паевые инвестиционные фонды, накопительное страхование и вклады в негосударственные пенсионные фонды, распространены у 5-7% населения. Поэтому, согласно исследованиям ФОМ, в настоящее время высоким уровнем инвестиционных намерений обладает всего порядка 1,7 млн. человек (1,45% от всего населения РФ или 13% от экономически

активных жителей), средний уровень намерений – у 5,3 млн. человек, низкий – у чуть более 4 млн. человек;

– значительные объёмы банковских вкладов населения России (и Вологодской области в частности) не могут выступать в качестве источника долгосрочных инвестиций, поскольку почти 20% вкладов оформлены «до востребования» и могут быть в любой момент изъяты населением из финансового оборота, а основная масса вкладов (52% по данным на 2011 год) являются среднесрочными (1-3 года) и также не предназначены для включения в финансирование дорогостоящих и долгоокупаемых проектов (строительство жилья, социальных объектов; модернизация производств; создание новых предприятий);

– согласно статистическим данным, на руках у населения находятся значительные объёмы свободных денежных средств – по России в целом почти 581 млрд. руб., в Вологодской области 12,7 млрд. рублей. Эти ресурсы обладают существенным инвестиционным потенциалом, который при правильной работе с населением по вопросам финансового поведения и просвещения может быть направлен на нужды экономического развития.

4. Кредитное поведение населения Вологодской области по своему содержанию не соответствует современным западным тенденциям, определяющим его направленность на обеспечение определённого уровня жизни и социального престижа. Жителей региона расценивают кредиты по большей части как вынужденное средство решения своих проблем:

– брать кредиты для поддержания текущего уровня жизни или для расширения потребительских возможностей жители Вологодской области не готовы: сводный индекс целесообразности приобретения товаров в долг, в кредит составил 68,3, что говорит о преобладании негативных оценок. Только 8% опрошенных высказали мнение, что сейчас хорошее время для покупок в кредит, в долг;

– почти треть жителей Вологодской области (31%) имеет банковский кредит. В качестве заёмщиков выступают женщины среднего возраста, имеющие высшее или незаконченное высшее образование. Охотно берут деньги в долг работники торговли и сферы обслуживания, учителя, врачи, научные сотрудники, работники культуры, служащие крупных предприятий или госучреждений, военнослужащие. Заёмщики относят себя преимущественно к людям среднего достатка;

– большая часть (35%) кредитных обязательств населения региона находится в пределах от 50 до 200 тыс. рублей. Крупные кредитные заимствования (более 500 тыс. руб.) имеют 18% опрошенных;

– основные цели заимствований – приобретение автомобиля (29%) и дорогостоящих вещей длительного пользования (26%), неотложные нужды или непредвиденные семейные траты (24%);

– при выборе кредитного учреждения жители области обращают внимание, прежде всего, на предлагаемые им финансовые условия, а именно на размер процентных ставок (31%) и выгодность других условий сделки (27%), а также на известность банка (30%);

– основным препятствием к использованию кредита является отсутствие реальной материальной возможности (недостаточный доход – 43%; высокие процентные ставки и следующая за ними значительная переплата – 44%); а также принципиальное нежелание брать деньги в долг (19%).

– в ходе анализа было установлено, что, несмотря на включение новых участников в кредитные отношения и увеличение размеров одалживаемых сумм, глубина кредитного рынка области всё ещё меньше, чем сберегательного. Так, в 2003 – 2010 гг. отмечалось стабильное увеличение доли депозитов в ВРП; доля кредитов в ВРП также росла, но более медленно, а в 2010 г. произошло её снижение на 3,3 процентных пункта. Можно было бы предположить, что «с ростом кредитования, объём сбережений должен был бы снижаться, но этого не происходит». Более того, величина показателя соотношение кредитов и депозитов говорит в пользу вкладов.

5. Выделены общие черты, свойственные сберегательному и кредитному поведению населения региона:

1) традиционный неактивный характер (т.е. малый охват и предпочтение привычных и проверенных форм);

2) зачастую отсутствие стратегической направленности сбережений и кредитов (сбережения – на чёрный день, кредиты – на непредвиденные траты),

3) гендерное разделение обязанностей (а соответственно, целей и форм сбережений и кредитов), заключающееся в том, женщина обустроивает семейный очаг и следит за состоянием дома и потребностями членов семьи, а мужчина создаёт условия для работы, чтобы в последующем обеспечить выплаты по кредитам и возможность откладывать средства про запас.

Перспективы практической реализации:

Полученные в процессе исследования результаты могут быть использованы органами власти Вологодской области при разработке областных целевых программ, для учета при формировании региональной политики по повышению уровня и качества жизни населения, а также в сфере реализации программ по финансовой грамотности (в рамках проекта Вологда UpGrade).