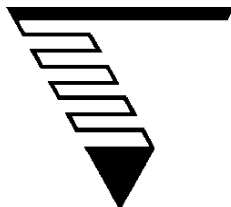


УЧРЕЖДЕНИЕ РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК  
ИНСТИТУТ  
СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ТЕРРИТОРИЙ РАН



**Т.В. Ускова, А.И. Поварова, В.С. Орлова**

**СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ  
И ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ  
КАК ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ЭКОНОМИКИ**

*Препринт*

Вологда  
2011

ББК 65.261.94  
УДК 330.564.2  
У75

**Ускова, Т.В. Сберегательное поведение населения и финансы домохозяйств как инвестиционные ресурсы экономики: препринт [Текст] / Т.В. Ускова, А.И. Поварова, В.С. Орлова. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2011. – 27 с.**

Препринт подготовлен на основе отчета о научно-исследовательской работе по одноименной теме. В работе проведена оценка современного состояния и тенденций развития сберегательного поведения населения Вологодской области. Определены основные направления повышения его инвестиционной активности. С полным текстом работы можно ознакомиться в библиотеке ИСЭРТ РАН.

© Ускова Т.В., Поварова А.И., Орлова В.С., 2011  
© ИСЭРТ РАН, 2011

## **Введение**

В современных условиях нестабильной социально-экономической ситуации, вызванной мировым финансово-экономическим кризисом, возрастает актуальность вопросов повышения благосостояния населения, реальной оценки доходов и сбережений домохозяйств.

Сбережения как инвестиционные ресурсы экономики могут сыграть одну из главных ролей в повышении качества и стабилизации уровня жизни населения. Вместе с тем неорганизованный характер сбережений (например, хранение в форме наличных рублей или валюты) ограничивает инвестиционные возможности в этой области, а нарастающая социально-экономическая поляризация населения и концентрация основной массы сбережений в руках достаточно узкой группы лиц являются факторами, дестабилизирующими общество [4].

Изменение характера сберегательной активности населения и направлений размещения свободных денежных средств в значительной мере определяется дестабилизацией социально-экономической ситуации, вызванной финансово-экономическим кризисом, начавшимся в 2008 г. Поэтому обеспечение органами государственной власти устойчивой работы финансовой системы в целях успешного экономического развития региона обуславливает необходимость исследования сберегательного поведения населения и финансов домохозяйств, а также факторов, его определяющих. Актуальным становится ответ на вопрос: в какой мере денежные доходы населения могут рассматриваться в качестве источника инвестиций? Речь идет не столько об объемах средств, которые потенциально могут быть мобилизованы, сколько о специфике сберегательного поведения населения.

## 1. Методологические подходы и основные результаты исследования

Данная работа является продолжением исследований сберегательного поведения населения Вологодской области, проводимых Институтом социально-экономического развития территорий РАН. Внимание в ней акцентировано на изучении особенностей сберегательного поведения и смены под влиянием финансово-экономического кризиса ориентации населения региона на рынке сберегательных услуг. Основная гипотеза исследования, проведенного в 2010 г., заключалась в том, что сложившаяся в современных условиях и сопровождаемая снижением реальных доходов населения и уровня накоплений экономическая конъюнктура в стране существенно снизит инвестиционный потенциал граждан и вызовет нарастание тенденции десберегательного поведения населения.

В работе выявлены вызванные финансово-экономическим кризисом тенденции снижения доходов большей части населения региона и роста уровня безработицы, при которых:

- область на начало второго квартала 2010 г. по величине среднедушевого денежного дохода находилась на предпоследней позиции среди субъектов Северо-Западного федерального округа, а по величине потребительских расходов на душу населения – на последней;
- уровень фактического дохода на одного члена семьи в регионе в 2,8 раза меньше дохода, необходимого, по представлениям участников опроса, для обеспечения текущих и других нужд;
- материальное обеспечение большей части населения региона отличается невысоким уровнем, что подтверждается субъективными оценками участников опроса: более половины жителей области (53 %) характеризуют свое материальное положение как «среднее», 27 % – как «плохое», а 4 % – как «очень плохое»;
- доля жителей области, которые не стали бы делать сбережений ни при каких условиях, возросла в 2010 г. до 9 % (на 6 п.п. больше, чем в 2004 г.).

Основными причинами, не позволяющими большей части населения региона (66 %) сберегать денежные средства, являются низкий уровень доходов, а также низкая степень финансовой грамотности граждан (лишь 7 % жителей об-

ласти имеют достаточные знания о системе страхования вкладов в российских банках). При этом для большинства населения региона в ближайшее время будет характерно десберегательное поведение, поскольку в качестве потенциальных сберегателей заявили себя только 28 % вологжан.

Таким образом, указанные тенденции подтверждают обозначенное в гипотезе исследования предположение о снижении инвестиционного потенциала граждан в связи с ухудшением их материального обеспечения в условиях финансово-экономического кризиса.

С целью решения выявленных проблем в исследовании предложен комплекс мер, которые позволят создать благоприятные условия для вложения денежных средств населения и обеспечения гарантированности их возврата. Среди основных направлений можно выделить следующие:

- а) формирование законодательной базы, защищающей права инвесторов, предоставление налоговых льгот и государственных гарантий для инвестиций населения;
- б) качественное и количественное развитие рынка ценных бумаг;
- в) разработка региональными кредитными организациями эффективной системы привлечения денежных средств населения, включающей:
  - вклады, ориентированные на разные группы граждан;
  - дополнительные механизмы повышения заинтересованности вкладчиков;
  - введение в практику работы принципов комплексного обслуживания розничных клиентов;
  - расширение удаленных каналов обслуживания;
  - совершенствование технологий предоставления розничных банковских услуг;
  - повышение качества и культуры обслуживания, а также информированности населения о банковских продуктах и системе страхования вкладов.

При этом главной задачей, решение которой позволит повысить сберегательную активность населения, является реализация Правительством области комплекса мер по повышению уровня жизни в регионе.

Информационная база исследования формировалась на основе результатов опросов общественного мнения, проводимых ИСЭРТ РАН, данных Терри-

ториального органа Федеральной службы государственной статистики по Вологодской области, органов власти Вологодской области, Центрального банка РФ, материалов исследований отечественных ученых. Использование комплекса научных методов статистического, логического и экономического анализа обусловило достижение конечных результатов работы.

Исследование проводилось в мае 2010 г. методом анкетного опроса. Объем выборки составил 1500 человек. В опросе принимали участие жители г. Вологды, г. Череповца, Бабаевского, Великоустюгского, Вологодского, Грязовецкого, Кирилловского, Никольского, Тарногского и Шекснинского районов.

Выработанные в процессе исследования подходы и рекомендации могут быть использованы региональными органами власти и управления, организациями банковской сферы с целью аккумуляции свободных денежных средств жителей области для стимулирования инвестиционной деятельности в регионе.

## **2. Условия и факторы формирования сбережений в регионе**

В настоящее время возрастает значимость инвестиционных ресурсов экономики. Поэтому возникает необходимость исследования потенциала сберегательной активности населения, поскольку он отражает экономические отношения в части формирования и использования объемов денежных средств, которые при соответствующих условиях население способно и склонно инвестировать в региональную экономику [11].

Рассмотрев среднедушевые денежные доходы населения Вологодской области за период 2001 – 2009 гг., можно заключить, что наблюдавшаяся до 2009 г. положительная динамика данного показателя сменилась его снижением до 99,2 % (к 2008 г.) (рис. 1). При этом значения показателя в области по отношению к его значениям по Северо-Западному федеральному округу и в целом по России, где на протяжении всего исследуемого периода сохранялась положительная динамика, составили 76,1 и 71,6 % соответственно.

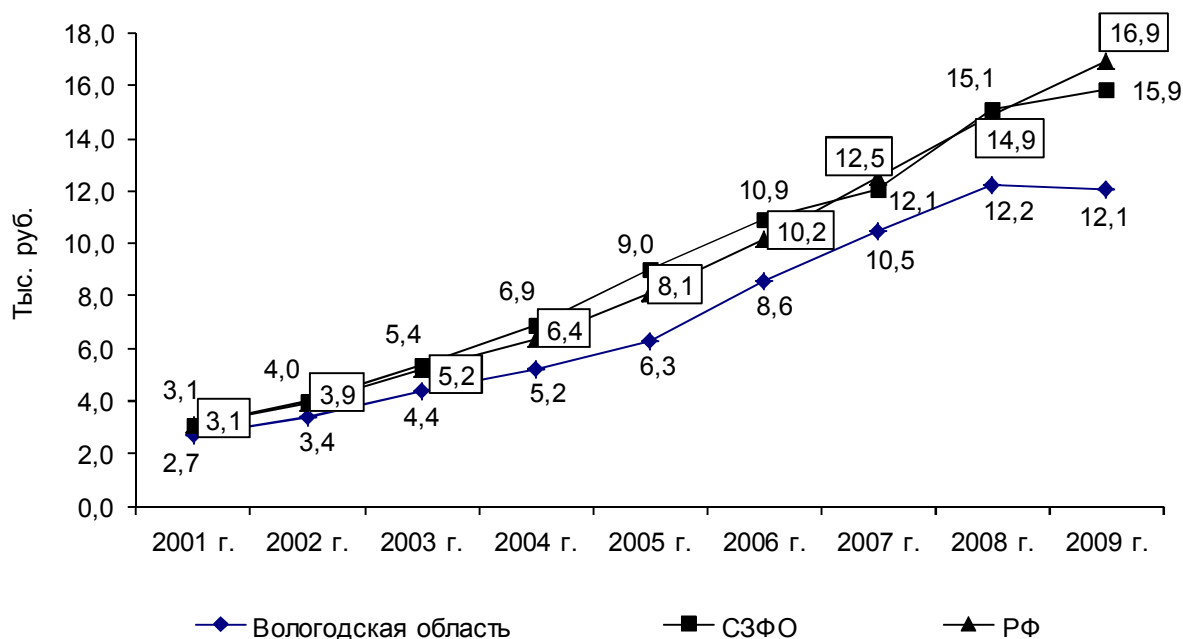


Рис. 1. Среднедушевые денежные доходы населения в 2001 – 2009 гг., тыс. руб.

При снижении среднедушевых денежных доходов жителей области в 2009 г. отмечался незначительный рост среднемесячной заработной платы, составлявшей по отношению к 2008 г. 102,9 % (рис. 2).

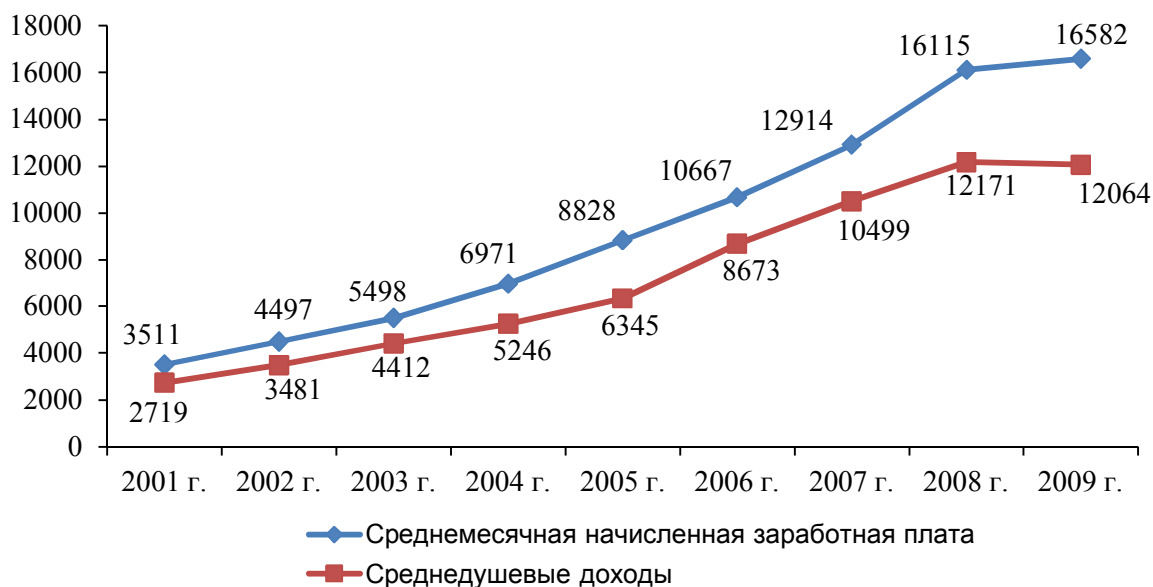
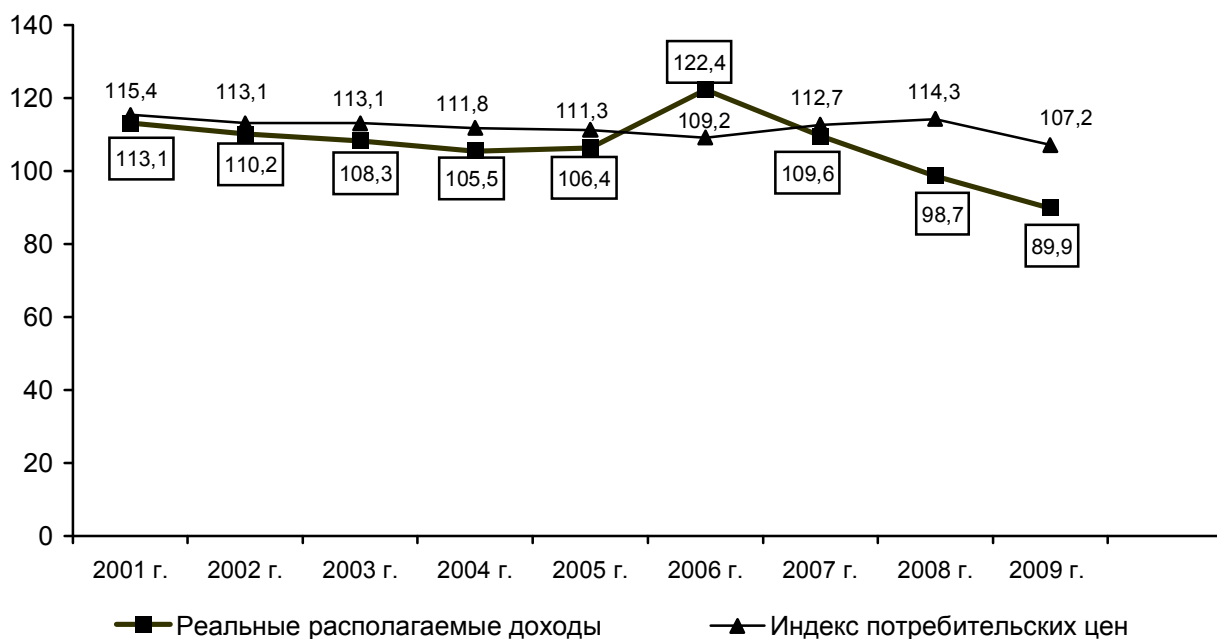
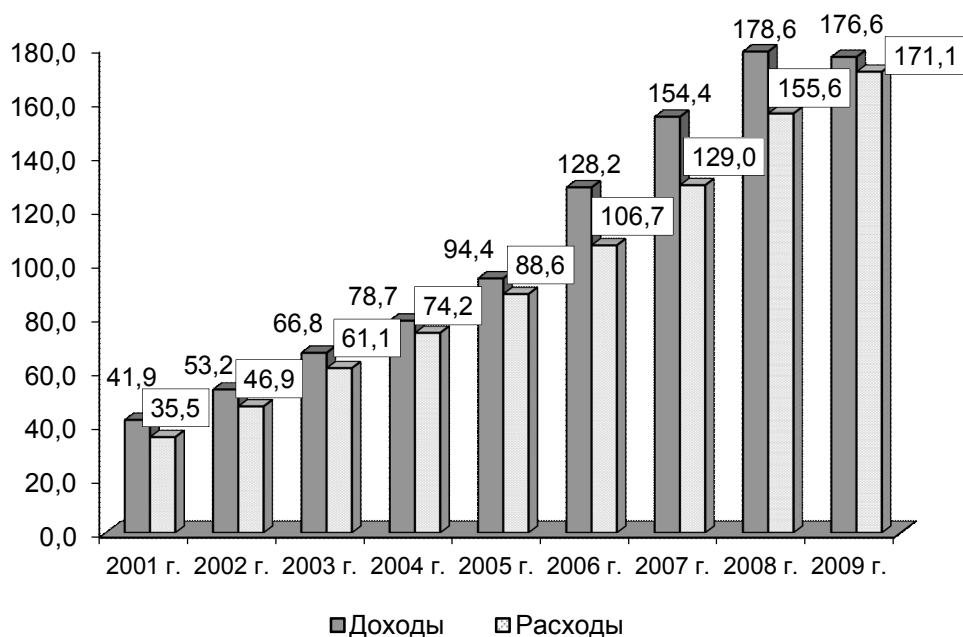


Рис. 2. Среднедушевые денежные доходы, среднемесячная начисленная заработная плата населения Вологодской области в 2001 – 2009 гг., руб.

Наряду с этим, в 2007 – 2008 гг. наблюдалось также ускорение темпов роста индекса потребительских цен. Однако в 2009 г. наметилась тенденция их замедления (рис. 3).



**Рис. 3. Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения и индекса потребительских цен в Вологодской области в 2001 – 2009 гг.**  
(в % к предыдущему году)



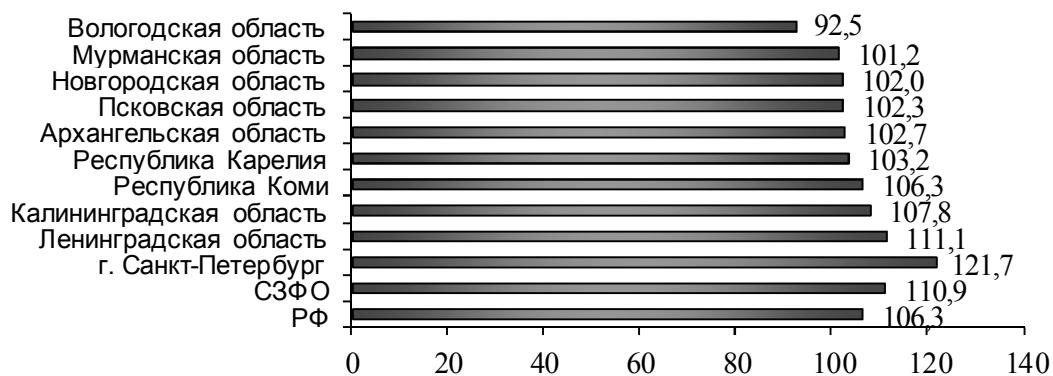
**Рис. 4. Денежные доходы и расходы населения Вологодской области в 2001 – 2009 гг.,**  
млрд. руб.

При рассмотрении денежных доходов населения региона в соотношении с расходами можно отметить, что расходы в 2009 г. приблизились к уровню доходов и составили 96,9 % их величины (рис. 4). Вместе с тем объем расходов в



2009 г. по сравнению с 2008 г. увеличился только на 10 %, в то время как в 2008 г. по отношению к 2007 г. – на 20,6 %.

По такому показателю, как реальные денежные доходы населения в первом квартале 2010 г. по отношению к аналогичному периоду 2009 г., Вологодская область занимала последнюю позицию в округе (рис. 5). При этом значение показателя по области ниже среднероссийского уровня на 13,8 п.п.



**Рис. 5. Реальные денежные доходы населения в субъектах СЗФО в I квартале 2010 г. (в % к I кварталу 2009 г.)**

Таблица 1

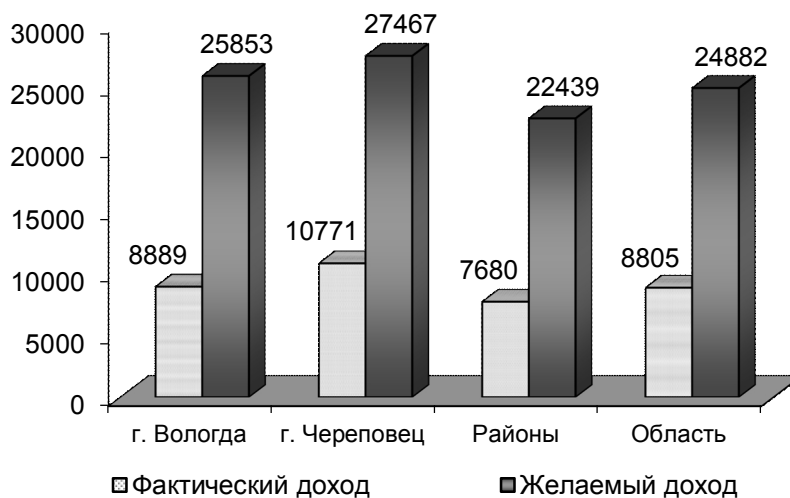
**Среднедушевые денежные доходы и потребительские расходы в субъектах Северо-Западного федерального округа по состоянию на 01.04.2010 г., руб.**

Субъекты	Доходы	Расходы
г. Санкт-Петербург	24 965	17 473
Мурманская область	24 121	15 260
Республика Коми	23 187	14 593
Архангельская область	17 326	11 164
Калининградская область	14 892	10 092
Республика Карелия	14 205	8 953
Новгородская область	13 869	9 873
Ленинградская область	13 601	9 569
<b>Вологодская область</b>	<b>12 464</b>	<b>7 486</b>
Псковская область	11 703	8 573
СЗФО	19 107	12 914
РФ	17 483	12 202

Источник: Социально-экономическое положение субъектов Российской Федерации, находящихся в пределах Северо-Западного федерального округа, в январе – марте 2010 года: стат. бюлл. /Вологдастат – Вологда, 2010.

В то же время по величине номинального среднедушевого денежного дохода область находилась на предпоследней позиции в округе, а по величине потребительских расходов на душу населения – на последней (табл. 1). Значения рассматриваемых показателей по области также значительно ниже среднероссийского уровня.

Результаты опроса показали, что по субъективным оценкам населения региона уровень фактического среднедушевого дохода в 2,8 раза меньше необходимого (рис. 6).

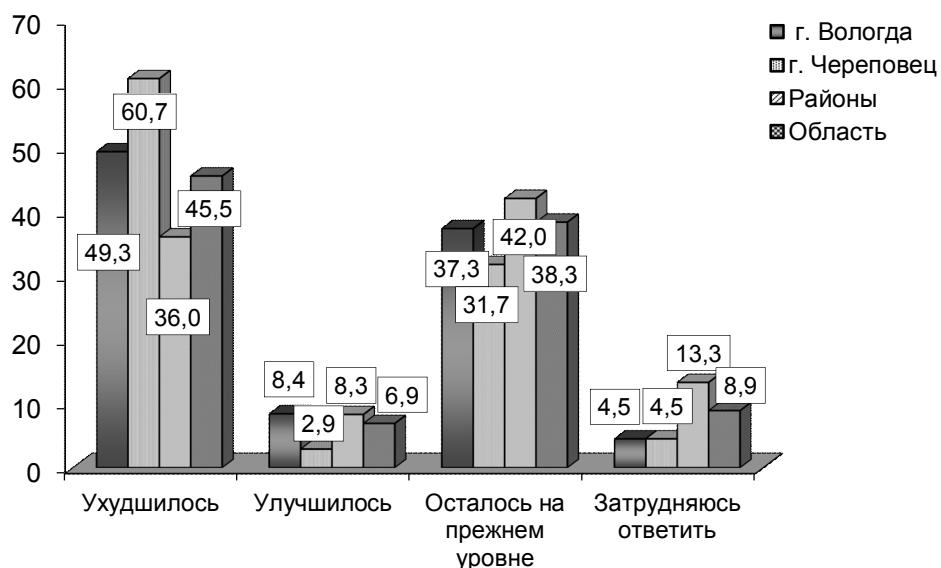


**Рис. 6. Соотношение желаемого и фактического уровней среднедушевых доходов по оценкам населения Вологодской области в 2010 г., руб.**

Самые высокие значения фактического и желаемого доходов наблюдаются в г. Череповце, а самые низкие – в муниципальных районах области.

Доля вологжан, чьи денежные средства полностью расходуются только на продукты питания, занимает 27 %. Удельный вес жителей области, доходы которых не позволяют приобретать даже необходимое количество продуктов питания, составляет 4 %. Самый высокий уровень материального обеспечения отмечается в г. Череповце, 4 % жителей которого могут ни в чем себе не отказывать при покупке товаров и услуг, а 14 % – без труда приобретают вещи длительного пользования.

В то же время большинство жителей (61 %) г. Череповца отметили ухудшение своего материального положения в условиях финансово-экономического кризиса (рис. 7). Данный факт связан с тем, что здесь сосредоточена самая большая (27 %) по сравнению с остальными муниципальными образованиями доля работников промышленности, транспорта и связи. В г. Вологде и районах области материальное положение ухудшилось только у 49 и 36 % населения соответственно. При этом у 38 % жителей области изменений материального положения не произошло.



**Рис. 7. Распределение ответов на вопрос об изменении материального положения населения Вологодской области в условиях финансово-экономического кризиса (в % от общего числа опрошенных в 2010 г.)**

Таблица 2

**Источники дохода жителей Вологодской области в 2001 – 2010 гг.**  
(% от общего числа респондентов)

Вариант ответа	2001 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2010 г.	2010 г. к 2001 г., +/-
Заработная плата по основному месту работы	69,5	67,8	74,8	74,2	75,8	79,1	73,3	3,8
Доходы от вторичной занятости	7,2	6,6	10,5	12,1	8,4	6,9	8,9	1,7
Пенсия	30,9	29,1	28,8	28,7	30,8	32,0	31,3	0,4
Стипендия	12,1	6,5	9,0	3,7	6,3	3,5	4,7	-7,4
Пособия (включая пособия по безработице, по уходу за ребенком, по инвалидности)	13,0	8,7	11,0	7,7	9,1	11,2	10,4	-2,6
Доходы от акций и других ценных бумаг, проценты по вкладам, доходы от собственности	0,4	3,5	3,5	1,9	2,3	1,4	1,9	1,5
Доходы от индивидуальной трудовой и предпринимательской деятельности	4,3	4,5	4,8	3,9	3,9	4,6	3,0	-1,3
Случайные и прочие заработки	14,3	10,8	21,7	16,0	15,3	9,9	14,3	0,0

Примечание. Респондентам предоставлялась возможность выбора нескольких вариантов ответа на соответствующий вопрос.

Основным источником дохода большей части жителей области являлась заработная плата по основному месту работы (табл. 2). При этом удельный вес лиц, указавших заработную плату как основной источник дохода, в 2010 г. со-

ставил 73 %, что на 4 п.п. больше, чем в 2001 г. Вместе с тем на протяжении 2001 – 2008 гг. доля таких лиц возрастала, а в 2010 г. по сравнению с 2008 г. снизилась на 6 п.п., что обусловлено ростом уровня безработицы.

Характеризуя подход населения области к распоряжению семейными доходами, можно отметить, что более половины его (52 %) имеет в настоящее время возможность сберегать денежные средства (табл. 3).

Таблица 3

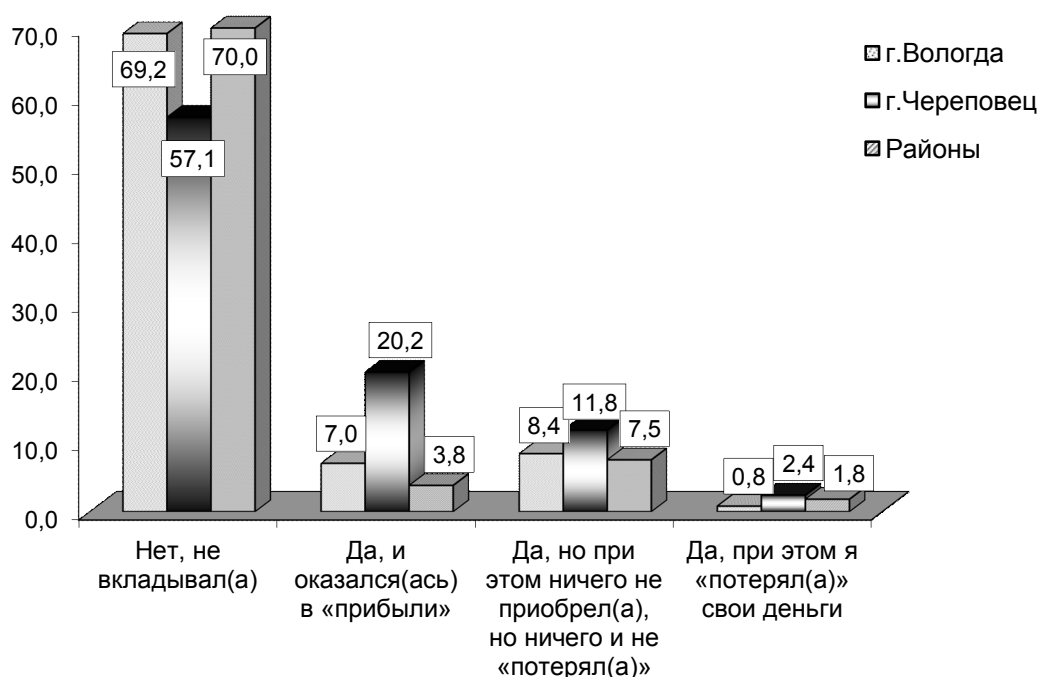
**Подход жителей Вологодской области к распоряжению семейными доходами  
в 2001 – 2010 гг. (в % от общего числа опрошенных)**

Вариант ответа	2001 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2010 г.	2010 г. к 2001 г., +/-
Сначала откладываем что-то, а остальные деньги тратим на текущие нужды	10,3	14,1	15,8	14,9	15,9	15,3	15,0	4,7
Тратим деньги на текущие нужды, а что останется – откладываем	18,6	35,4	39,2	41,5	39,7	49,1	37,0	18,4
Тратим все деньги на текущие нужды, отложить ничего не удается	66,8	45,0	43,9	42,9	43,3	34,0	47,1	-19,7

Необходимо отметить, что доля сберегателей в 2010 г. снизилась по сравнению с 2008 г. на 12 п.п. Стратегии «остаточное сбережение» придерживаются 37 % жителей области (на 18 п.п. больше, чем в 2001 г.), откладывая денежные средства, остающиеся после всех необходимых затрат на текущие нужды. Целевое сбережение характерно только для 15 % населения (на 5 п.п. больше, чем в 2001 г.), откладывающего часть средств до расходования на текущие нужды. Текущим потреблением отличается 47 % жителей (на 20 п.п. меньше, чем в 2001 г.), которым на настоящий момент не удастся откладывать денежные средства, так как денег хватает только на текущие нужды.

### 3. Приоритеты размещения жителями области свободных денежных средств

Анализ опыта вложения денежных средств в различные финансовые компании, банки позволяет выделить среди жителей региона группы «вкладчиков» и «невкладчиков». Так, более половины населения области не имело опыта вложения средств за последние 5-6 лет, при этом самая высокая доля граждан, не имевших вкладов (70 %), выявлена в муниципальных районах (рис. 9). Вместе с тем самый высокий (34 %) удельный вес вкладчиков наблюдается в г. Череповце, где прибыль от вкладов получили 20 % жителей, имеющих накопления во вкладах.

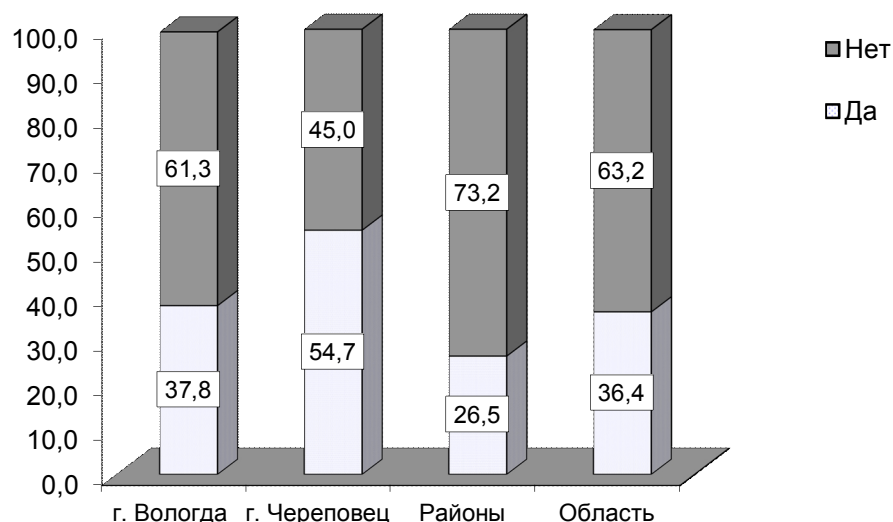


**Рис. 9. Распределение ответов жителей Вологодской области на вопрос: «Вкладывали ли Вы за последние 5-6 лет свои деньги в различные финансовые компании, банки и если «да», то как Вы оцениваете свой опыт вложения денег?» (в % от общего числа опрошенных в 2010 г.)**

В настоящее время только 36 % жителей региона имеют сбережения, накопления (рис. 10).

Самая высокая доля сберегателей (55 %) отмечается в г. Череповце, самая низкая (26 %) – в районах области.

Говоря о целях сбережения, накопления денежных средств населением, можно отметить, что среди приоритетных, как и в предыдущие годы, остается покупка квартиры (табл. 4).



**Рис. 10. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Есть ли в Вашей семье сейчас сбережения, накопления?» (в % от общего числа опрошенных в 2010 г.)**

Таблица 4

**Распределение ответов участников опроса на вопрос: «Для каких целей Вы сейчас делаете сбережения, накопления (или стали бы Вы их делать, если бы у Вас была возможность)?» (в % от общего числа опрошенных)**

Вариант ответа	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2010 г.	2010 г. к 2004 г., +/-
Для покупки квартиры	27,1	31,0	27,4	26,1	16,8	-10,3
«На старость»	14,1	18,1	12,8	11,0	15,3	1,2
Коплю на всякий случай	9,5	14,3	8,1	15,1	13,9	4,4
Для покупки автомобиля	14,5	16,6	15,5	16,9	12,7	-1,8
Чтобы оставить детям, помочь им в будущем	13,1	18,9	11,3	14,1	12,6	-0,5
На отдых, развлечения, путешествия	12,6	11,3	9,1	11,1	11,8	-0,8
На лечение	15,6	13,7	11,2	13,5	10,2	-5,4
На образование	13,1	11,9	10,3	11,8	8,1	-5,0
Для покупки (строительства) дачи, садового домика	7,3	6,1	5,6	6,3	5,5	-1,8
Для покупки других дорогих вещей	10,3	7,3	5,7	11,3	4,3	-6,0
Для открытия (расширения) своего дела	4,6	4,1	3,4	3,5	2,9	-1,7
На другое	0,6	1,5	-*	1,2	1,5	0,9
Для покупки акций и других ценных бумаг	1,1	0,9	1,6	1,2	0,6	-0,5
Не стал бы делать сбережения ни на какие цели	3,0	4,3	8,1	7,5	9,4	6,4
Затрудняюсь ответить	11,5	10,9	15,6	13,7	15,9	4,4

Примечание. Вопрос не включался в анкету до 2004 г. и в 2008 г. В 2009 г. исследование не проводилось.

\*Вариант ответа не предлагался.

Однако в 2010 г. по сравнению с 2004 г. выявляется уменьшение на 10 п.п. доли жителей области, сберегающих денежные средства на приобретение недвижимости. В то же время удельный вес лиц, имеющих сбережения «на старость» и на «всякий случай», увеличился на 1 и 4 % соответственно. Кроме того, на 6 % возросла доля жителей региона, которые не стали бы делать накоплений ни на какие цели.

Следует полагать, что смена приоритетов произошла под влиянием финансово-экономического кризиса, дестабилизировавшего социально-экономическое положение в стране и вызвавшего ухудшение материального обеспечения населения. В условиях возрастания недоверия к банковской системе у жителей региона возникли опасения по поводу сохранности своих вкладов.

С целью вложения средств население области выбирает преимущественно банки с государственным участием (54 % вкладчиков), достаточно известные и имеющие оптимальный для вкладчика размер процентной ставки (29 и 27 % соответственно) (табл. 5).

Таблица 5

**Критерии выбора банка при открытии вклада жителями Вологодской области**  
(% от числа участников опроса, имевших сбережения в 2010 г.)

Вариант ответа	г. Вологда	г. Череповец	Районы области	По области в среднем
То, что банк с государственным участием	63,7	53,6	47,5	53,8
Известность банка	25,9	39,7	19,8	28,9
Величина процентной ставки	20,0	44,0	13,9	26,9
Близкое местоположение отделения	15,6	8,1	9,4	10,4
Участие банка в системе страхования вкладов	10,4	34,0	8,9	18,9
Удобство распоряжения средствами	11,1	19,1	5,9	12,3
Рекомендации друзей, родственников	12,6	21,5	5,9	13,6
Предоставляемый широкий спектр услуг	9,6	22,5	1,5	11,5
У меня уже был открыт в этом банке вклад	23,0	33,0	22,3	26,6
Другое	0,7	0,0	1,0	0,5
Затрудняюсь ответить	9,6	8,1	17,3	11,9

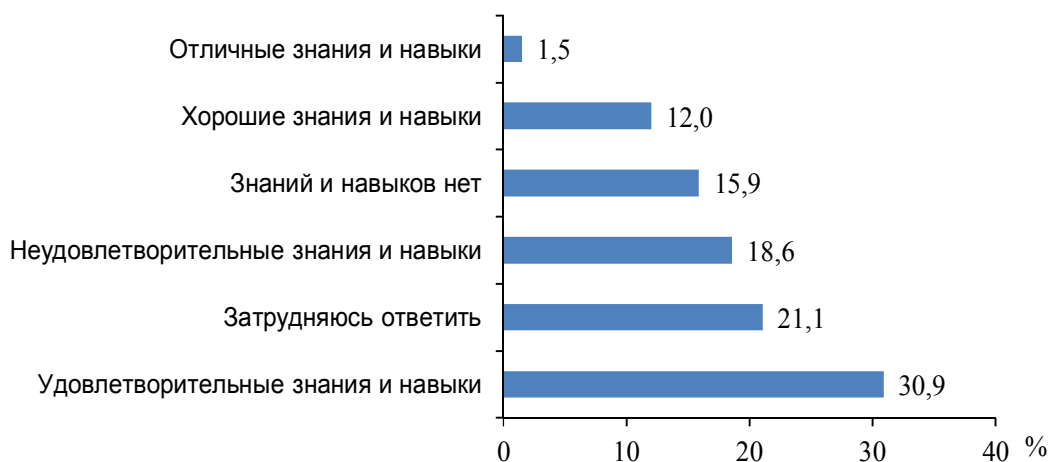
Кроме того, немаловажен и собственный предшествующий положительный опыт открытия вклада в этом банке (27 % опрошенных, имевших сбережения).

В современных условиях главной причиной, не позволяющей делать сбережения, является низкий уровень доходов, что подтверждают 66 % жителей региона (рис. 11).



**Рис. 11. Распределение ответов респондентов на вопрос: «Если Вы не делаете сбережений, то почему?»** (в % от числа опрошенных, не имевших сбережений в 2010 г.)

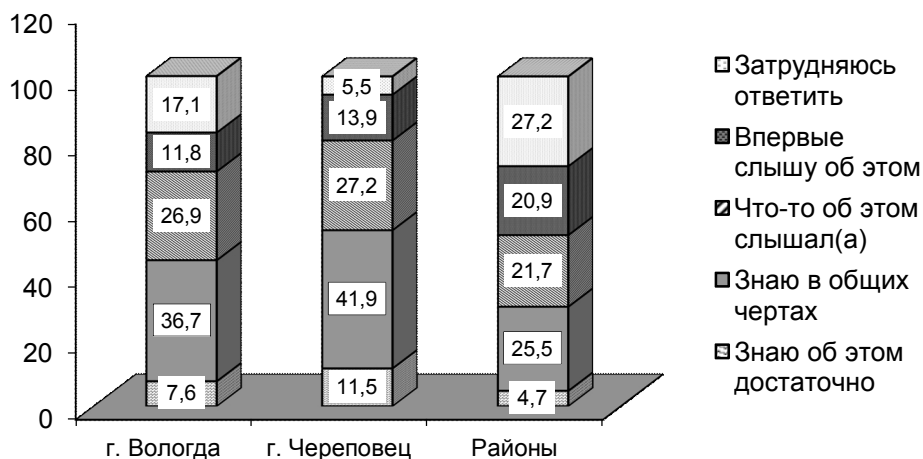
При этом население региона отличается невысокой финансовой грамотностью. Так, финансово грамотными считают себя менее половины жителей области (43 %), из которых 12 % имеют хорошие знания и навыки, а 31 % – удовлетворительные (рис. 12).



**Рис. 12. Самоидентификация населения Вологодской области в отношении финансовой грамотности** (в % от общего числа опрошенных в 2010 г.)

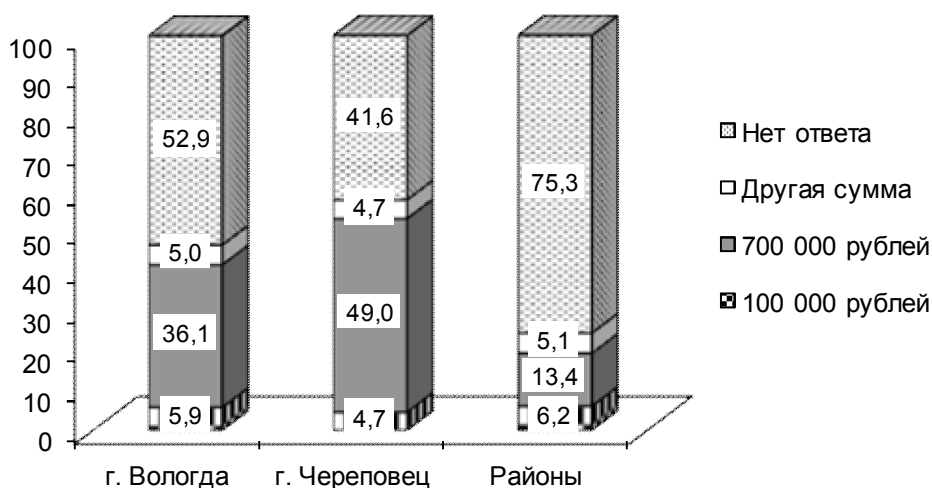


Достаточные знания о системе страхования вкладов в российских банках имеет лишь незначительная часть населения региона, при этом наиболее информированы жители г. Череповца (рис. 13). Самая низкая доля населения (5 %), имеющего хорошие знания о системе страхования, наблюдается в муниципальных районах.



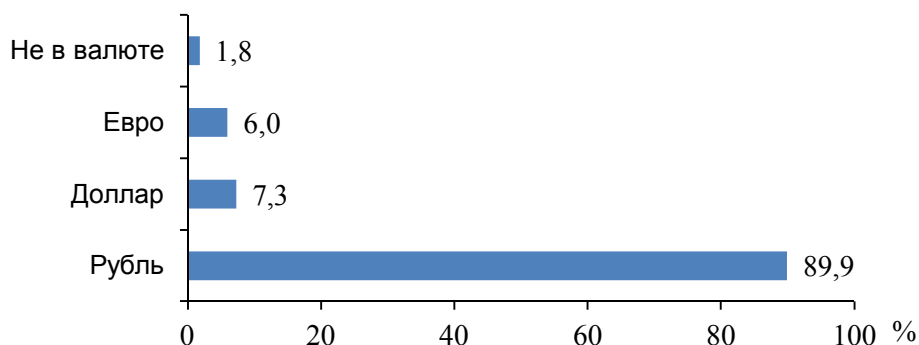
**Рис. 13. Распределение ответов респондентов на вопрос об информированности их о системе страхования вкладов в российских банках (в % от общего числа опрошенных в 2010 г.)**

Назвать точную сумму вклада, застрахованную государством, удалось 49 % всех жителей Череповца, в то время как в Вологде и районах области – только 36 и 13 % населения соответственно (рис. 14).



**Рис. 14. Распределение ответов респондентов на вопрос о сумме вклада, застрахованной государством (в % от общего числа опрошенных в 2010 г.)**

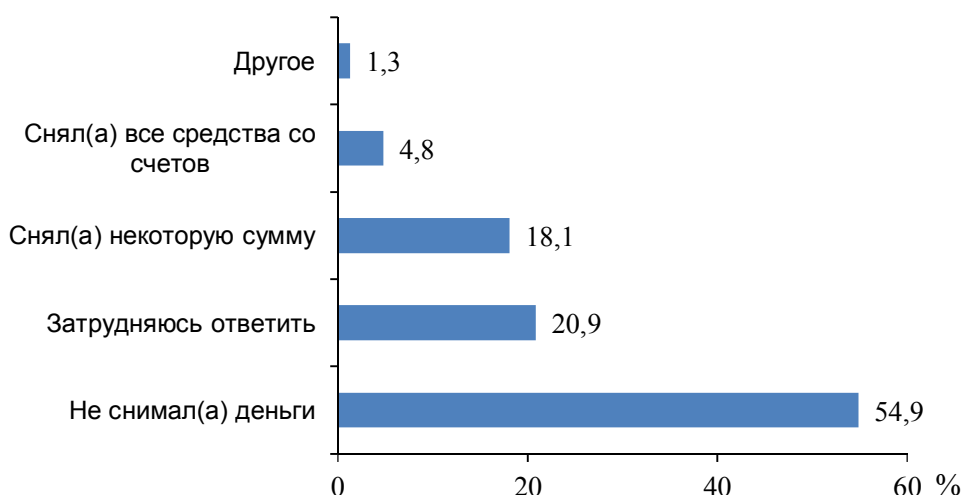
Хранить денежные средства население региона в настоящее время предпочитает в рублях (90 % тех, кто имеет сбережения; рис. 15). Резервирование в долларах выбирают 7 %, а в евро – 6 % сберегателей.



**Рис. 15. Приоритеты населения Вологодской области при выборе валюты для резервирования денежных средств в 2010 г.\*** (в % от числа тех, кто имел накопления, сбережения)

\*Респондентам предоставлялась возможность выбора нескольких вариантов ответа на соответствующий вопрос.

В условиях финансово-экономического кризиса значительных изменений сберегательного поведения населения региона не произошло, так как лишь 18 % вкладчиков сняли некоторую сумму со своего счета в банке, а 5 % – закрыли счета (рис. 16). При этом более половины вкладчиков оставили счета без изменений.



**Рис. 16. Изменение сберегательного поведения жителей Вологодской области в условиях финансово-экономического кризиса** (в % от числа тех, кто имел сбережения в 2010 г.)

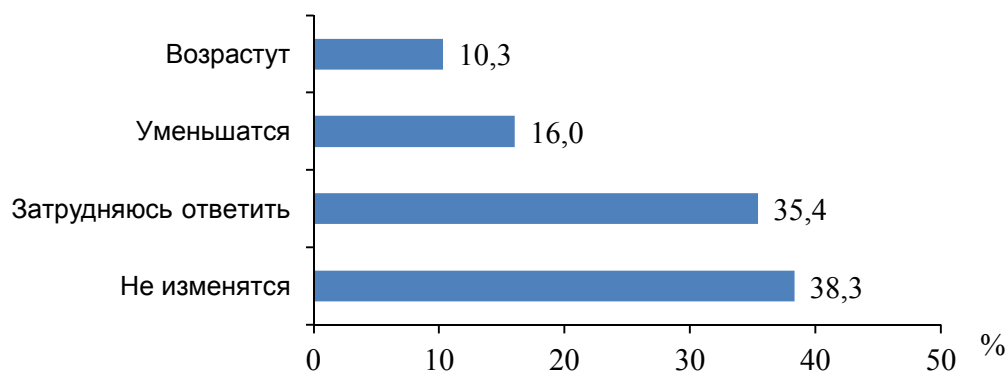
Среди предпочтений жителей области в отношении источников информации о банках, в которых предполагается открыть счет, можно выделить личную инициативу вкладчиков по изучению предложений банковских услуг (22 % жителей региона), следование советам друзей и знакомых (15 %), доверие банку, с которым связан ранее имевшийся собственный положительный опыт открытия счета (15 %; табл. 6). При этом высок удельный вес жителей г. Вологды и районов, затрудняющихся дать ответ на данный вопрос (31 и 42% соответственно).

Таблица 6

**Приоритетные для жителей Вологодской области источники информации при выборе банка для вложения средств в 2010 г. (в % от общего числа опрошенных)**

Вариант ответа	г. Вологда	г. Череповец	Районы области	По области в среднем
Лично обойду предполагаемые для вложения банки и изучу их предложения на месте	23,0	33,2	15,4	21,7
Посоветуюсь с друзьями и знакомыми	16,0	26,4	8,8	15,0
Не стану никуда обращаться, а деньги вложу по привычке туда же, куда вкладывал(а) раньше	13,2	12,8	16,0	14,5
Обращусь к специалистам в консультационные фирмы	13,7	24,9	4,7	12,0
Посмотрю публикации о банках в газетах, в Интернете	14,8	21,2	4,3	11,1
Не стану ни с кем советоваться, положусь на интуицию, все равно полной уверенности нет	4,5	4,2	8,3	6,3
Затрудняюсь ответить	31,1	8,9	42,3	31,1

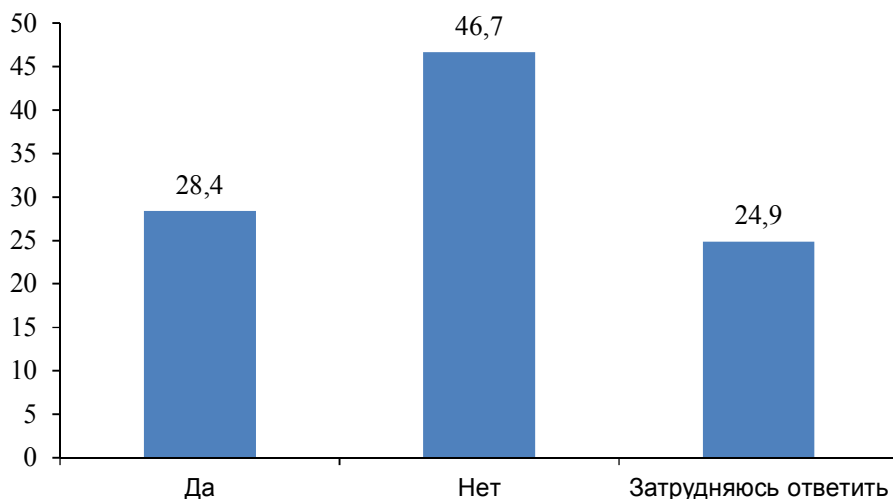
Рассматривая свои возможности накапливать и вкладывать свободные денежные средства в ближайшем году, 38 % населения региона склонны считать, что изменений в их положении не произойдет, а 35 % – затрудняются что-либо прогнозировать (рис. 17).



**Рис. 17. Прогнозирование жителями области своих возможностей накапливать и вкладывать в ближайшем году свободные денежные средства (в % от общего числа опрошенных в 2010 г.)**

Среди жителей области выявлено 16 % «пессимистов», считающих, что их возможности как вкладчиков уменьшатся, при этом «оптимистов», ожидающих улучшения своего финансового положения, – только 10 %.

Однако в ближайшее время делать сбережения собираются только 28 % населения региона (рис. 18). При этом 47 % его жителей не планируют сберегать денежные средства, а 25 % – не определились в своих планах на будущее.



**Рис. 18. Распределение ответов на вопрос: «Собираетесь ли Вы (Ваша семья) в ближайшее время делать сбережения?»**  
(в % от числа всех опрошенных в 2010 г.)

Результаты социологического опроса свидетельствуют о снижении уровня материального положения и невысокой степени доверия к финансово-банковской структуре жителей области, что, в свою очередь, обуславливает уменьшение доли свободных денежных средств, которыми они располагают в настоящее время.

Итоги проведенного исследования доказывают, что первостепенной задачей в направлении повышения сберегательной активности населения является рост уровня его жизни. В настоящее время Правительством области разработан комплекс мер по повышению доходов населения. В соответствии с положениями «Стратегии социально-экономического развития Вологодской области на период до 2020 года» снижению доли малоимущего населения в перспективе будут способствовать как сокращение уровня безработицы в связи с восстановлением экономики региона, так и государственная политика в области доходов населения (повышение минимального размера оплаты труда, повышение опла-

ты труда работников бюджетной сферы, увеличение социальных трансфертов). Среди основных направлений – создание возможностей для самореализации человека на рынке труда, а также повышение эффективности системы поддержки социально уязвимых слоев населения. При этом указаны следующие ориентиры:

- реальная начисленная заработная плата возрастет к 2020 г. в 4,5 раза, к 2015 г. ее абсолютный размер составит около 30 тыс. руб., к 2020 г. – около 50 тыс. руб.;
- удельный вес населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума сократится с 24,5 % в 2009 г. до 15 % в 2020 г., доля среднего класса в области увеличится почти в два раза по сравнению с 2006 г. и составит 65 % [12].

Комплекс мероприятий по развитию рынка труда и обеспечению занятости населения согласно Программе социально-экономического развития Вологодской области на 2011 – 2013 гг., утвержденной Законом Вологодской области от 24.11.2010 № 2428-ОЗ, предполагает [5]:

- «...а) реализацию программы самозанятости населения;
- б) организацию стажировок выпускникам вузов в случае отсутствия возможности трудоустройства по полученной специальности;
- в) реализацию мер по организации рабочих мест для инвалидов;
- г) осуществление мер по профориентации и подготовке кадров в соответствии со спросом на рынке труда в целях повышения профессиональной мобильности населения и трудоустройства безработных граждан;
- д) реализацию дополнительных программ по развитию рынка труда, в том числе:

- организация временных общественных работ для жителей моногородов или бывших работников градообразующих предприятий;
- организация опережающего профессионального обучения для работников, находящихся под угрозой увольнения, и стажировки для работников организаций, представивших программу развития и модернизации, а также для женщин, работающих на вредных производствах;
- создание условий для женщин, имеющих детей в возрасте до 3 лет, по повышению их квалификации и переобучению профессиям, востребованным на рынке труда».

#### **4. Активизация привлечения сбережений населения для развития инвестиционных процессов**

Для эффективного функционирования механизма преобразования сбережений населения в инвестиционные ресурсы экономики необходима реализация следующих направлений государственной политики:

- ✓ формирование правовой базы инвестиционного процесса и инструментов, стимулирующих вовлечение сбережений населения в экономический оборот;
- ✓ сглаживание неравенства доходов населения посредством оптимизации системы налогообложения индивидуальных доходов граждан;
- ✓ обеспечение населению гарантий свободного выбора любого из существующих вариантов размещения сбережений по критерию их выгоды, надежности и целесообразности с точки зрения интересов и приоритетов владельцев сбережений;
- ✓ обеспечение условий для реализации интересов собственников сбережений (в соответствии с установленными целями и приоритетами) на основе развития конкуренции;
- ✓ защита текущих сбережений граждан посредством эффективной системы государственного гарантирования их банковских вкладов;
- ✓ защита пенсионных сбережений посредством системы государственного страхования пенсионных сбережений в негосударственных пенсионных фондах;
- ✓ выпуск в обращение ликвидных финансовых инструментов, способствующих инвестированию сбережений в экономику;
- ✓ осуществление государственного контроля за деятельностью финансовых и инвестиционных институтов, работающих со средствами населения, по обеспечению надежной гарантии защиты прав и интересов собственников вложенных средств;
- ✓ разработка и внедрение комплекса правовых и организационных механизмов привлечения сберегаемых средств населения на муниципальном и региональном уровнях.

Важное значение имеет качественное и количественное развитие рынка ценных бумаг. При этом необходимы совершенствование нормативно-правовой базы и разработка комплекса мер по развитию фондового рынка в области,

включая создание акционерных обществ по осуществлению инвестиционных проектов в реальном секторе экономики с размещением среди населения части акций, в том числе под гарантии Правительства области.

Повышению сберегательной активности будет способствовать разработка региональными кредитными организациями эффективной системы привлечения денежных средств населения, которая включает:

- вклады, ориентированные на разные группы граждан;
- введение в практику работы принципов комплексного обслуживания розничных клиентов;
- расширение удаленных каналов обслуживания;
- совершенствование технологий предоставления розничных банковских услуг;
- повышение качества и культуры обслуживания вкладчиков, а также информированности населения о банковских продуктах и системе страхования вкладов;
- дополнительные механизмы повышения заинтересованности вкладчиков.

Значимым в современных условиях направлением деятельности банков является повышение качества обслуживания клиентов, проведение мероприятий по совершенствованию форм и методов обслуживания с целью достижения максимального удобства для населения. Необходимо применять оптимальные для физических лиц графики работы подразделений банка: предусматривать увеличение времени обслуживания в будние дни, а также работу в выходные и праздничные дни. Целесообразно использовать систему «электронная очередь», что позволит контролировать поток посетителей, вести их статистический учет, регулировать нагрузку работников банка, тем самым улучшая качество обслуживания клиентов. Кроме того, эффективным может стать создание и функционирование Call-центров, специализирующихся на обслуживании клиентов по телефону.

Одним из самых популярных платежных инструментов в настоящее время является банковская пластиковая карта. Расширение перечня банковских продуктов и услуг с учетом использования банковских пластиковых карт будет способствовать аккумуляции денежных средств населения.

Финансовую грамотность и информированность населения области о существующих банковских услугах повышает реклама розничных банковских

продуктов, размещаемая в региональных печатных изданиях, рекламно-информационных буклетах, брошюрах, на Интернет-порталах и т.п.

Среди дополнительных механизмов, стимулирующих интерес к услугам банка, можно выделить предоставление вкладчикам возможности частичного снятия и пополнения вклада, досрочного расторжения договора, капитализации процентов или получения их ежемесячно.

Следует отметить, что одной из самых востребованных населением банковских услуг является кредитование. Стимулом к потреблению населением банковских услуг может стать расширение перечня предлагаемых видов кредитов за счет разработки отдельных целевых программ, поддерживающих отечественных товаропроизводителей. Принимая во внимание тот факт, что приоритетной целью формирования сбережений населением региона, как и в предыдущие годы, остается приобретение недвижимости, целесообразным является формирование банками системы «строительных» накоплений и предоставления возможности открытия жилищно-накопительного вклада – смешанного договора, сочетающего в себе договор срочного вклада и предварительный договор о предоставлении кредита.

Таким образом, итоги проведенного исследования показывают, что обозначенная гипотеза подтвердилась частично, так как, несмотря на вызванные финансово-экономическим кризисом негативные тенденции в материальном обеспечении большей части населения области, кардинальных изменений его сберегательного поведения, а следовательно, и существенного снижения его инвестиционного потенциала не произошло.

Следует полагать, что задачу повышения инвестиционной активности домохозяйств в регионе можно решить путем создания благоприятных условий для вложения денег, обеспечения гарантий их возврата и прибыльности вложений. Однако главное – это необходимость повышения реального уровня жизни населения, т.е. обеспечения стабильного дохода, рост которого должен быть соизмерим с темпами инфляции.



## Литература

1. Балансы доходов и расходов населения Вологодской области в 2000 – 2009 гг.: стат. сб. / Вологдастат. – Вологда, 2010. – 21 с.
2. Доходы, расходы и потребление в домашних хозяйствах Вологодской области в 2009 году: стат. сб. / Вологдастат. – Вологда, 2010. – 33 с.
3. Мониторинг сберегательного поведения населения и развития ипотечного кредитования: отчет о НИР / В.А. Ильин, Т.В. Ускова, Р.Ю. Малышев. – Вологда: ВНКЦ ЦЭМИ РАН, 2007. – 70 с.
4. Мельникова, Е.И. Финансово-инвестиционный механизм на рынке сбережений населения России / Е.И. Мельникова. – Екатеринбург, 2001. – 229 с.
5. Национальные проекты и бюджетная политика. Официальный сервер Сергея Глазьева [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.glazev.ru>
6. Об утверждении Программы социально-экономического развития Вологодской области на 2011 – 2013 гг.: Закон Вологодской области от 24.11.2010 № 2428-ОЗ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vologda-oblast.ru>
7. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
8. Социально-экономическое положение субъектов Российской Федерации, находящихся в пределах Северо-Западного федерального округа, в январе – марте 2010 года: стат. бюлл. / Вологдастат. – Вологда, 2010. – 102 с.
9. Стратегия социально-экономического развития Вологодской области на период до 2020 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.vologda-oblast.ru>
10. Янгиров, И.И. Об оценке предпочтений потенциального потребителя банковских услуг на рынке сбережений / И.И. Янгиров, Т.В. Зотова, Е.А. Саубанова // Деньги и кредит. – 2007. – № 3. – С. 31-37.

## Оглавление

Введение .....	3
1. Методологические подходы и основные результаты исследования.....	4
2. Условия и факторы формирования сбережений в регионе.....	6
3. Приоритеты размещения жителями области свободных денежных средств.....	13
4. Активизация привлечения сбережений населения для развития инвестиционных процессов.....	22
Литература.....	25

*Ускова Тамара Витальевна*

*Поварова Анна Ивановна*

*Орлова Виктория Станиславовна*

**СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ  
И ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ  
КАК ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ ЭКОНОМИКИ**

*Препринт*

Редакционная подготовка	Л.Н. Воронина
	С.Б. Горюнова
Компьютерный набор и верстка	В.С. Орлова
Корректор	А.А. Парнякова

Подписано в печать 02.04.2011 г.  
Печать цифровая. Формат бумаги 60x84/16.  
Усл. печ. л. 1,63. Печ. л. 1,75. Тираж экз. 80. Заказ № 155.

---

160014, г. Вологда, ул. Горького, 56а, ИСЭРТ РАН  
Тел. 54-43-85, e-mail: common@vscc.ac.ru