

УДК 336.722.1.001

UDC 336.722.1.001

**Факторы, влияющие на сберегательное поведение населения и снижение сбережений населения в условиях кризиса**

**THE FACTORS INFLUENCING SAVING BEHAVIOUR OF THE POPULATION AND SAVINGS IN THE CONDITIONS OF CRISIS**

Каврук Елена Семеновна  
*Ассистент аудитора, ЗАО Аудиторская компания «Ваш аудитор», Краснодар, Россия*

Kavruk Elena Semenovna  
*“Your Auditor” Joint Stock Company, Assistant of the auditor, Krasnodar, Russia*

В статье рассмотрены группы факторов, оказывающих влияние на процесс сбережения и накопления населения, рассмотрена мотивация поведения населения при процессе сбережения и как результат выбор потребителя между процессом сбережения и сиюминутным решением своих потребительских желаний путем получения потребительского кредита

This article considers group of factors influencing the process of savings and accumulating of the population as well as the motivation of the population’s behavior alongside the process of savings. It also looks into the result of consumer’s choice between the process of saving and the momentary decision of his/her desires by receiving the consumer credit

Ключевые слова: СБЕРЕЖЕНИЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПРОЦЕСС, ФАКТОРЫ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА, СТРУКТУРА ФАКТОРОВ, МОТИВЫ СБЕРЕЖЕНИЙ

Keywords: SAVINGS, SAVINGS PROCESS, FACTORS OF SAVINGS PROCESS, STRUCTURE OF FACTORS, MOTIVES OF SAVINGS

Доля сбережений населения с настоящий момент снижается, и как предполагают эксперты, если уровень инфляции снизится, сберегать в России начнут больше.

Выбор сберегательной стратегии определяется различными факторами экономического, социального и психологического характера, среди которых одним из важнейших является уровень доверия к государству и различным финансовым институтам.

Процесс формирования сбережений населения находится под непосредственным влиянием его мотивационного поведения. Оно является основополагающим механизмом перераспределения денежных средств между потреблением и накоплением. Под влиянием конкретных факторов происходит перемещение денежных потоков между фондами потребления и накопления. Эти факторы выступают как своего рода индикаторы определения размеров фондов потребления и накопления в конкретных условиях.

Сбережения имеют положительные и отрицательные стороны и представляют собой отложенный спрос, который необходимо регулировать. В противном случае под воздействием внешних факторов спрос, вызванный сбережениями, возрастет на потребительские товары и услуги, что станет стимулом для наращивания производства и может вызвать кризис перепроизводства. Также сбережения в виде наличности опасны при денежном обесценивании. Однако тот, у кого есть сбережения, может выгодно сделать их ликвидными, а именно в любой момент обратить их в наличные деньги и сделать покупку товаров и услуг, вложить в предприятия или сохранять для предполагаемых в будущем финансовых проблем.

В сберегательном процессе существует зависимость между мотивационным поведением населения, определяющим склонность к сбережению, набором конкретных факторов, влияющих на степень склонности населения к сбережению, и временными характеристиками экономической сферы, в которой осуществляется процесс сбережения. Эта зависимость формирует классификацию факторов, влияющих на мотивационное поведение населения. Ее можно представить в следующем виде:

1. Факторы, определяющие продолжительность процесса накопления.
2. Факторы, определяющие цели образования сбережений.
3. Факторы функционального назначения сбережений.
4. Факторы, отражающие экономические потребности «сберегателей».
5. Общеэкономические факторы, оказывающие влияние на процесс сбережения.

Факторы, определяющие продолжительность процесса накопления непосредственно влияют на объем сбережений и вносит коррективы в

процесс распределения сбережений на долгосрочные и краткосрочные в зависимости от сберегательного поведения.

Краткосрочными сбережениями являются накопления, совершенные в непродолжительный период. Как правило, это целевые сбережения, предназначенные для конкретных потребительских цепей. Краткосрочные сбережения представляют собой потребительский потенциал населения. Денежные средства пребывают в форме краткосрочных сбережений в зависимости от объемов их накопления до достижения определенной цели. Как данным исследователей, краткосрочные сбережения возникают в связи с отложенным спросом населения и хранятся преимущественно в наличной форме. К долгосрочным относятся сбережения, обусловленные долгосрочными целями. Такие сбережения вызваны мотивацией обеспечения качественным жильем, включая его покупку, строительство и ремонт; поддержание и улучшение здоровья посредством отдыха и лечения; развитие предпринимательского дела; забота о старости и пенсионном обеспечении; забота о детях и внуках, включая оплату их образования; вложения с целью получения дополнительного дохода в определенной перспективе.

Как показывают данные социологических исследований, значительная часть сбережений российских граждан остается кратковременными. В большинстве случаев, определенная часть «свободных» денежных средств населения существует в форме сбережений в течение года. Лишь малая доля населения выходит за рамки данного периода и формирует долгосрочные сбережения.

Краткосрочные сбережения в результате постоянного обновления и сохранения своих количественных характеристик представляют собой основу для планирования инвестиций, долгосрочные же сбережения в основном предназначены для крупных расходов и быстро реализуются, что

затрудняет их прогнозирование в качестве инвестиционных ресурсов. При стабильной ситуации в экономике краткосрочные сбережения представляют собой важнейший инвестиционный потенциал и фактор экономического роста. Долгосрочные инвестиции более привлекательны для макроэкономических целей.

Мотивация населения для осуществления процесса сбережений может быть разной, мотивы могут быть осознанными и неосознанными. К основным процессам мотивации можно отнести следующие:

- сбережения, направленные на удовлетворение потребностей второго порядка (после текущих потребностей);
- резервные сбережения — денежные ресурсы, обеспечивающие финансовую самостоятельность при непредвиденных случаях;
- сбережения для будущих периодов (здоровье, образование);
- сбережения для поддержания социального статуса после ухода на пенсию.

Немотивированные сбережения могут быть вынужденными и иррациональными.

К вынужденным сбережениям можно отнести:

- сбережения, сформировавшиеся в результате несоответствия предложения и спроса. В результате этой диспропорции возникает дефицит товаров и услуг, как следствие появляется комплекс неблагоприятных социально-экономических факторов. По мере того как вынужденные сбережения достигают особенно больших значений, происходит повышение цен;
- сбережения, в результате быстрого увеличения дохода, а возможности для расширения потребления еще не привели к возникновению новых потребностей;
- сбережения, предназначенные для инвестиций. Главная цель таких сбережений — инвестирование в приносящие доход активы.

Сбережения подобного вида население, как правило, накапливает сверх сбережений, которые используются на потребительские цели. Они так же могут быть краткосрочными и долгосрочными. Долгосрочные сбережения представляют собой источник финансовых ресурсов на рынках капитала. Краткосрочные сбережения поступают на валютный рынок или рынок краткосрочных обязательств. Этот вид сбережений граждан является важным источником капитала с учетом их срочности, относительной прогнозируемости и стабильного притока при соответствующих условиях.

Сберегательные мотивы могут появиться и под влиянием внешних причин. Среди них основной представляется выгода. В этом случае сбережения становятся самостоятельным источником денежных доходов населения, или рентными сбережениями. Чем больше вложено в сбережения в этом году, тем больше будут денежные доходы населения в последующие годы.

Денежные сбережения населения, возникающие под влиянием мотивов внутреннего характера, могут принимать форму как наличных, так и безналичных резервов. Фактор выгоды тут не имеет значения: в противном случае происходит превращение резервов в источник денежных доходов. С ростом денежных сбережений отдельных лиц происходит превращение резервных сбережений в рентные и доля первых все время снижается. В случае если уменьшаются мотивы выгоды сбережений и их размеры начнут снижаться, то возникает обратный процесс превращения рентных сбережений в резервные.

При делении резервных сбережений на наличные и безналичные части находится в прямой зависимости от их величины. Чем меньше сумма сбережений, тем более вероятна наличная форма. С ростом суммы резервных сбережений возрастает удельный вес безналичной формы и одновременно происходит превращение их в рентные сбережения.

Факторами функционального назначения сбережений могут выступать средства экономического выживания или обеспечения социального комфорта.

Согласно исследованиям сектора экономической социологии сберегательные мотивы можно разделить на две равные группы по степени их важности. К более значимым относятся мотивы выживания и мотивы, связанные с краткосрочными ориентациями. На первых местах оказались помощь близким, покупка товаров длительного пользования, страховка на «черный день», возврат долгов. Исключение составляет высокая значимость мотивов помощи детям. Наряду с обеспечением старости они образуют самостоятельные мотивационные факторы.

Ко второй группе мотивов, отмеченных как менее важные, относится получение дополнительного дохода, далее выделяются потребности социального комфорта (отдых и развлечения, следование привычкам, повышение престижа) и развитие собственного дела.

Особое место в функциональной группе занимают факторы, влияющие на повышение образовательного уровня населения. Знания становятся не только элементом культуры, но и формой инвестирования денежных средств: уровень квалификации и образования прямо пропорционален доходу, получаемому от их использования. Поэтому расходы на образование становятся формой инвестирования в свое будущее и в будущее детей.

Выделяют факторы, отражающие экономические потребности сберегателей, не связанные прямо с получением доходов:

1. Богатство — накопленное имущество и финансовые активы. Чем выше богатство, тем ниже стимул к его увеличению, накоплению.

2. Уровень цен. Повышение цен уменьшает долю дохода, идущую на потребление, реальную стоимость некоторых видов богатства и увеличивает сбережения, и наоборот.

3. Ожидания домашних хозяйств, связанные с будущими доходами, ценами, наличием товаров. Например, ожидания инфляции увеличивают потребление.

4. Задолженность домашних хозяйств. При высокой задолженности домашние хозяйства будут сокращать потребление, и наоборот.

5. Налогообложение. Рост налогов вызывает падение дохода, а, следовательно, и снижение потребления и сбережения.

Под воздействием общеэкономических факторов находится величина отчислений в фонды потребления и накопления населения и инвестиционных сбережений. Поскольку эти факторы связаны между собой, по степени влияния можно подразделить их следующим образом.

1. Первичные факторы: уровень и размер доходов, полученный в домашних хозяйствах. Эта группа факторов определяет количественные пропорции процесса сбережения.

2. Вторичные факторы:

— экономические, обусловленные уровнем развития экономики; финансовые, обусловленные системой налогообложения доходов физических лиц;

— политические, обусловленные политической ситуацией в стране - наличием военных конфликтов, стабильностью политического и экономического курсов;

— законодательные;

— социальные, обусловленные уровнем социальной защищенности граждан, особенно наименее состоятельных слоев населения;

— психологические, обусловленные наличием (отсутствием) традиций, опыта, знаний в сфере сбережений.

Положительные тенденции в изменении каждого из факторов благоприятно воздействуют на формирование отчислений в фонды потребления и накопления.

На процесс образования сбережений оказывают влияние и макроэкономические факторы: уровень соответствия объема и структуры производства показателям общественных потребностей, формы оплаты труда, структура денежных доходов населения, общий уровень доходов и расходов населения и их дифференциация по социальным группам, уровень и структура потребностей населения, объем товарного предложения (с учетом импорта), уровень и структура цен, система ценообразования, развитие альтернативных форм использования сбережений, развитие системы кредитования, уровень политической и экономической стабильности.

Структура факторов, влияющих на процесс сбережения, представляет собой совокупность двух групп. Первая группа состоит из факторов, воздействующих на качественные характеристики сбережений. Это факторы, которые определяют сроки сбережений и их функциональное назначение. Вторая группа факторов определяет целевые характеристики сбережений. Она включает целевые факторы сбережений и факторы экономических потребностей. Общеэкономические факторы влияют на обе эти группы и непосредственно на сбережения населения.

Каждая из двух групп факторов может определять процесс сбережения. Структуризация факторов позволяет выявить степень их влияния на формирование сбережений и своевременно выработать меры воздействия на мотивы поведения населения.

Стимулирование роста фонда накопления и привлечения сбережений в инвестиционные институты зависит от роли каждого фактора в определенный момент, это позволяет моделировать конкретные инвестиционные условия воздействия на сберегательное поведение.



Формирование сберегательного поведения рассматривается на основании влияния различных факторов, это позволяет использовать данные факторы как методические инструменты в исследовании структуры сбережений и их дифференциации, а также выявить предпочтения и намерения сберегателей.

В последнее время, в связи с кризисной ситуацией, наблюдается тенденция использования населением все большей доли доходов на потребление, таким образом сокращая сбережения. По данным Росстата еще в 2008 году на покупку товаров население израсходовало 45,1% денежных доходов, а на сбережения 14,1%. В текущем году на покупку товаров приходится 46,6%, на сбережения—13%. Рост потребительского кредитования усиливает рост склонности населения к потреблению и свидетельствует об усилении потребительского бума. Сокращение сбережений населения приводит к изменению соотношения между потребляемой и накапливаемой частями доходов не в пользу накоплений, а как следствие—к уменьшению инвестирования. Для любой экономики сбережения населения являются основой для инвестиционного рывка, но в России он пока происходит за счет государственных сбережений и соответственно инвестиций. Экономисты обеспокоены тем, что частные сбережения играют все меньшую роль в финансировании инвестиций.

При разработке мероприятий по привлечению в качестве инвестиций сбережений населения, необходимо ориентироваться на инвестиционные предпочтения населения со средним и высоким уровнем доходов.

Экономисты связывают снижение доли сбережений прежде всего с высокой инфляцией. Не всегда защищены от инфляции инструменты, которые существуют для сбережений - депозиты, ценные бумаги, валютные вклады. Как считают эксперты, главная проблема низкого

уровня сбережений - это инфляции, если удастся ее снизить, то сбережения снова начнут расти.

Необходимо так же отметить, что из-за ужесточения условий по потребительскому кредиту люди стали использовать часть сбережений на потребление.

Еще одной причиной снижения сбережений населения можно назвать снижение привлекательности валютных вклад, что естественным образом создает препятствие для размещения «свободных» денежных средств для получения определенного дохода.

Так же основной причиной стремительного снижения уровня накоплений стало сокращение доходов населения, вызванное сокращением заработной платы и безработицей. У большинства населения, кто остался на рабочих местах, существенно сократился доход, что приводит к опасности и в социальном смысле: повальное увлечение населения кредитами приводит к тому, что все больше людей не рассчитывают свои силы, для того чтобы расплатиться по процентам.

По данным Фонда Общественного Мнения сегодня сбережения есть у 31% россиян и 66% населения сбережений не имеет. Необходимо отметить, что на фоне кризиса россияне, не перестали ни делать сбережений, ни начали их активно тратить: в последние месяцы доля «сберегателей» колеблется в пределах 25-30% от населения.

Накопления чаще делают неработающие пенсионеры в возрасте старше 60 лет, работающие граждане с доходом выше среднего и население городов миллионеров.

Рассматривая динамику за последние 10 лет, экономисты выделяют резкий скачок с 1999 года по 2002 год, когда процент населения, имеющего сбережения в 1999 г. составлял 10%, а в 2002 г. 25%, соответственно не имели сбережений 87% и 70%. В последующий период

времени, значительного увеличения сбережений у населения не наблюдается.

При этом сберегательное повреждение российского населения перешло из стадии консерватизма, ориентированного преимущественно на неорганизованные формы хранения сбережений, в организованную форму. Люди хранят денежные средства в коммерческих банках, ценных бумагах, вкладывают в инвестиционные паевые и общегосударственные фонды. Но в связи со сложившейся кризисной ситуацией в стране и в мире, высоким уровнем инфляции и недостаточно высоким уровнем жизни, делают это с опаской, боясь потерять накопленные денежные средства, вверенные ими государству.

Повышение качества и эффективности сберегательного поведения населения прежде всего зависит от эффективности государственного регулирования и создания системы защиты прав и интересов населения, готового инвестировать свои сбережения.

#### **Список литературы**

1. Авраамова Е.М., Овчарова Л.Н. Сбережения населения: перспективы частного инвестирования // Социологические исследования. 1998. № 1. С 62-67.
2. Бруль Е. С. Как сохранить и приумножить сбережения во время кризиса // Деньги. 2008. № 47. С 47-52
3. Кашин Ю. О мониторинге сберегательного процесса // Вопросы экономики. 2003. № 6. С 100-110.
4. Кремлев Н.Д. Проблемы оценки уровня жизни населения // Вопросы статистики. 2000. № 8. С 20.
5. Резник Г.А., Спирина С.Г.. Мотивы формирования сбережений в реформируемом обществе // Социологические исследования. 2006. № 9. С 120-122.
6. Стребков Д.О. Трансформация сберегательных стратегий населения России // Вопросы экономики. 2001. № 10. С 97-111.
7. Шишкин М., Шаповалов А., Николаева Д. Кредиты съедают сбережения // Коммерсантъ. 2008. № 27.