

Финансовое поведение населения регионов России (по результатам опроса)¹

Кованова Е.С., к.э.н., доцент кафедры экономической безопасности, учета и финансов ФГБОУ ВО «Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова», Элиста, Россия

Бадмаева Н.В., научный сотрудник отдела комплексного мониторинга и информационных технологий
ФГБУН «Калмыцкий научный центр РАН», Элиста, Россия

Аннотация. Статья посвящена исследованию финансового поведения населения республик Бурятия и Калмыкии. Проанализирован рейтинг закредитованности регионов Российской Федерации, по которому Республика Калмыкия на протяжении ряда лет является самым закредитованным регионом в стране. По результатам социологического опроса изучено финансовое положение граждан, определены основные источники доходов населения, стратегии сберегательного поведения граждан, наличие кредитных обязательств.

Ключевые слова: финансовое поведение, сберегательное поведение, закредитованность населения, социологический опрос, Республика Бурятия, Республика Калмыкия

Financial behavior of the population of Russian regions (according to the survey results)

Kovanova E.S., Ph.D., Associate Professor of the Department of Economic Security, Accounting and Finance,
«Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikov», Elista, Russia

¹ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 19-010-01082 «Социально-экономические траектории развития монголоязычных регионов России (на примере республик Калмыкия и Бурятия)».

Badmaeva N.V., Researcher, Department of Integrated Monitoring and Information Technologies,
Kalmyk Scientific Center of the Russian Academy of Sciences, Elista, Russia

Annotation. The article is devoted to the study of the financial behavior of the population of the republics of Buryatia and Kalmykia. The rating of the debt load of the regions of the Russian Federation is analyzed, according to which the Republic of Kalmykia has been the most heavily credited region in the country for a number of years. According to the results of a sociological survey, the financial situation of citizens was studied, the main sources of income of the population, strategies for saving citizens' behavior, and the availability of credit obligations were identified.

Key words: financial behavior, savings behavior, debt load of the population, sociological survey, Republic of Buryatia, Republic of Kalmykia

На протяжении последних десятилетий одним из актуальных вопросов современного российского общества остается анализ финансового поведения населения, особенно в разрезе регионов. Это связано, в первую очередь, с ассиметричным развитием региональных экономик, усилением разрыва по показателям производства, уровню доходов, качеству жизни населения и другое.

В рамках исследования особенностей социально-экономического развития монголоязычных регионов России был проведен социологический опрос, посвященный финансовому поведению жителей республик Калмыкии и Бурятии. Данные субъекты РФ схожи по сложному социально-экономическому положению, для них характерно отставание по многим показателям (низкий уровень доходов населения, высокий уровень безработицы, миграционный отток населения).

По оценке экспертов проекта Общероссийского народного фронта «За права заемщиков» уровень закредитованности (рассчитываемый как отношение среднего объема задолженности к среднему годовому доходу на домохозяйство) в III квартале 2020 г. составил 32%, что на 2% выше по сравнению с

анализируемым показателем в 2019 г. Необходимо отметить, что рост уровня закрепитованности населения можно считать ожидаемым, так как в период введения ограничительных мероприятий была снижена ключевая ставка ЦБ, правительство приняло меры по поддержке ипотечного кредитования, при этом в течение всего 2020 г. наблюдается снижение уровня реально располагаемых доходов населения.

Цель статьи – анализ кредитного и сберегательного поведения населения рассматриваемых регионов на основе статистических данных и результатов социологического опроса жителей регионов.

Ниже представлен рейтинг регионов РФ по закрепитованности населения по состоянию на 1 октября 2020 года (по данным агентства РИА рейтинг).

Таблица 1

Рейтинг регионов РФ по закрепитованности населения 2020 г. [2]

Место	Регион	Соотношение среднедушевого долга по кредитам и годовой зарплаты в 2020 г., %	Объем задолженности перед банками в среднем на одного человека, тыс. руб.	Изменение задолженности и на одного человека за 12 месяцев, тыс. руб.
	Российская Федерация	49,2	251,9	30,5
48	Республика Бурятия	58,0	246,6	32,2
85	Республика Калмыкия	86,9	274,0	35,4

Источник: <https://riarating.ru/infografika/20201020/630184698.html>

По данным рейтинга Республика Калмыкия является самым закрепитованным регионом в стране и занимает 85 место, причем необходимо отметить, что данную позицию регион сохраняет на протяжении нескольких лет. Республики Бурятия расположилась в середине рейтинга и индикатор долговой нагрузки в этом регионе составил 58%, в Калмыкии данный показатель составил 87%.

Следует отметить, что по итогам третьего квартала 2020 г. совокупная задолженность россиян по банковским кредитам составила 19,28 трлн руб., увеличившись на 9,8% с начала года. По сравнению с третьим кварталом 2019 г.

рост задолженности составил 13,3%. Средняя задолженность домохозяйства составила 341 559 руб. Объем сбережений домохозяйств на банковских вкладах (депозитах) составил 32,9 трлн. руб., из которых 78 % приходится на вклады в рублях, 22 % – в иностранной валюте [1].

В таблице 2 представлена кредитная и сберегательная активность домохозяйств рассматриваемых регионов по кварталам 2020 года.

Таблица 2

Кредитная и сберегательная активность домохозяйств регионов России [1]

I квартал 2020 г.						
Регион	Уровень закре- дитован- ности, %	Средняя кредитная задолжен- ность домохо- зяйства, руб.	Просро- ченная задолжен- ность, %	Среднегодовой доход домохозяйства, руб.	Средний размер сбережений домохозяйства (вклады, депозиты), руб.	Размер среднего домохо- зяйства, чел.
Республика Бурятия	34	301684	6,1	891437	174562	2,9
Республика Калмыкия	58	402180	5,1	693296	126241	3,1
II квартал 2020 г.						
Республика Бурятия	34	302864	5,8	891437	206958	2,9
Республика Калмыкия	58	399201	4,9	693296	147901	3,1
III квартал 2020 г.						
Республика Бурятия	36	320537	5,5	891437	207763	2,9
Республика Калмыкия	61	423226	4,8	693296	151244	3,1

Источник: <https://zapravazaemshikov.ru/kreditmap>

По данным, представленным в таблице, уровень закредитованности жителей регионов вырос в третьем квартале 2020 г., так в Бурятии он увеличился на 2 %, а в Калмыкии – на 3 %. Изменения по средней кредитной задолженности домохозяйств составили 6 и 5 % соответственно. При этом в регионах сократилась просроченная задолженность и вырос средний размер сбережений домохозяйств, в Бурятии - на 33201 рубль, а в Калмыкии – на 25003 рубля. На сложное финансовое положение жителей Калмыкии указывает тот факт, что размер средней кредитной задолженности выше, чем в Бурятии, при этом показатели среднегодового дохода домохозяйства и средний размер сбережений в регионе значительно ниже.

Динамика роста закредитованности связана прежде всего с ипотекой, которая остается главным драйвером роста кредитов населению. Продление программы льготной ипотеки до середины будущего года с высокой вероятностью будет основной причиной кредитного бума еще на какое-то время.

Рассмотрим результаты социологического исследования финансового поведения жителей исследуемых регионов. В нем приняло участие 1765 человек, из них в Калмыкии было опрошено 984 человека, в Бурятии – 781 респондент. Исследование проводилось в сложной эпидемиологической обстановке с мая по июль 2020 года.

В Бурятии в опросе наиболее активно приняли участие женщины, они составили 67,5% от общего количества респондентов, а мужчины – 32,5%. В Калмыкии также женщины составили более половины опрошенных - 61,2%. Что касается места жительства респондентов, то здесь наиболее активными были городские жители, которые составили свыше 60% в исследуемых регионах. Возраст респондентов был от 15 лет до 65 лет и старше, наиболее массово принимали участие жители в возрасте от 30 до 44 лет.

В Республике Калмыкия респонденты с высшим образованием составили более половины (55,2) опрошенных, среднее профессиональное отметили 28,7% и среднее образование почти 9%. В Бурятии респонденты с высшим образованием составили 47,1%, среднее профессиональное отметили 34,3% и среднее образование почти 12,5%.

Более трети опрошенных респондентов работают в государственных организациях. Большая часть опрошенных занята в таких отраслях, как образование, здравоохранение, сельское хозяйство, финансовая деятельность, оптовая и розничная торговля.

Уровень финансового благосостояния респондентами был оценен следующим образом: в Калмыкии более 47 % отмечают свое финансовое благосостояние удовлетворительно, чуть ниже в Бурятии (45,3%); около 30% опрошенных в обоих регионах оценивают свое благосостояние «неудовлетворительно»; что касается положительной оценки финансового

благосостояния, то жители регионов оценивают примерно одинаково (16-17%); наиболее оптимистично оценивают свое благосостояние жители Калмыкии (1,8%), не смогли дать оценку своего финансового положения в Бурятии почти 7%, в Калмыкии – чуть менее 5%.

Основным источником денежных средств для населения регионов является заработная плата, на втором месте были отмечены социальные выплаты в виде пенсий, пособий и стипендий, также важным источником является личное подсобное хозяйство респондентов. Только чуть более 3% указали, что одним из основных источников доходов являются сбережения и дивиденды, на уровне 6-7% респондентов в Калмыкии и Бурятии отметили доходы от сдачи в наем жилья и аренды имущества.

Опрос показал, что в Калмыкии у большей части респондентов за анализируемый период материальное положение семьи осталось без изменений (47,2%), а в Бурятии почти половина опрошенных отметила ухудшение своего материального положения.

По результатам таблицы видно, что большая часть опрошенных в Калмыкии (26,1%) получают заработную плату в диапазоне от 17 до 25 тысяч рублей, в Бурятии – в диапазоне от 33 до 40 тысяч рублей (24,7%).

По сберегательным стратегиям домохозяйства можно подразделить на домохозяйства с активной сберегательной стратегией (обязательное сбережение части дохода), пассивной сберегательной стратегией (сбережение при возможности) и стратегией текущего потребления (все доходы идут на текущее потребление).

Большая часть респондентов не имеют никаких сбережений или накоплений, но при этом необходимо отметить, что в Бурятии около 17% респондентов имеют накопления, что на 3% больше, чем в Калмыкии. Около 12% не дали ответа о своих накоплениях.

На вопрос «Сколько непогашенных кредитов у Вас/Вашей семьи имеется?» респонденты отмечали следующим образом: в Калмыкии и Бурятии более 37% опрошенных жителей имеют по одному кредиту; по два – 25,8% и

24,7% соответственно; по три и более кредита имеет почти четверть опрошенных респондентов Калмыкии. В Бурятии об отсутствии каких-либо кредитов отметили в три раза больше респондентов, чем в Калмыкии.

За последние пять лет более 83% респондентов в Калмыкии и более 72% в Бурятии отметили, что им приходилось приобретать в кредит товары длительного пользования, недвижимость, транспортные средства и т.д.

В Калмыкии ежемесячные выплаты по кредитным обязательствам составляют значительную часть расходов семейного бюджета респондентов, так более 30% опрошенных назвали платеж в размере до 10 тысяч рублей, от 20 до 30 тысяч рублей – 28,4%, от 20 до 30 тысяч рублей – 15,6%, от 30 тысяч рублей и выше – 11,3%.

В Бурятии размер выплат по кредитам распределился следующим образом: до 10 тысяч рублей – 15,7%, от 20 до 30 тысяч рублей – 19,4%, от 20 до 30 тысяч рублей – 16,6%, от 30 тысяч рублей и выше – 16%.

В обоих регионах большая часть респондентов (свыше 40%) отметила, что хватает денег на еду и одежду, но не на бытовую технику; около трети респондентов указали, что хватает денег на еду, одежду, бытовую технику, но не на хороший автомобиль; об отсутствии денег на еду заявили 14,1% в Калмыкии и 9,4% в Бурятии.

На вопрос «В случае потери всех сегодняшних источников дохода как долго Вы/Ваша семья сможете сохранять приемлемый для вас уровень потребления?» респонденты исследуемых регионов ответили следующее, что нет резервов (сбережений), и неоткуда ждать помощи свыше 30% , не более одного месяца около 20%, более одного, но не более трех месяцев от 14 до 15%. На данный вопрос практически 1/5 часть респондентов не дали своего ответа.

Поквартальный анализ показал, что уровень закредитованности населения в текущем году постоянно рос, что связано в первую очередь с льготным ипотечным кредитованием.

Полученные результаты говорят о негативном характере финансового поведения населения регионов: население в анализируемых республиках при небольших доходах не имеет возможности делать сбережения, а формирует новые долги. Данные опроса подтвердили высокий уровень закредитованности населения Республики Калмыкия, в которой почти четверть населения имеет три и более кредита.

В условиях ухудшения эпидемиологической обстановки и экономической неопределенности гражданам важно следовать принципам разумного финансового поведения. Так как финансовое поведение населения, как основных субъектов экономической системы, является основным аспектом развития экономики региона и страны в целом.

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 19-010-01082 «Социально-экономические траектории развития монголоязычных регионов России (на примере республик Калмыкия и Бурятия)».

Библиографический список

1. Карта кредитной и сберегательной активности домохозяйств РФ [Электронный ресурс] // Проект ОНФ. URL: <https://zpravazaemshikov.ru/kreditmap> (дата обращения 24.10.2020).
2. Рейтинг регионов по закредитованности населения – 2020 [Электронный ресурс] // РИА Рейтинг. URL: <https://riarating.ru/infografika/20201020/630184698.html> (дата обращения 05.11.2020).

References

1. Map of credit and savings activity of households in the Russian Federation [Electronic resource] // ONF Project. URL: <https://zpravazaemshikov.ru/kreditmap> (accessed 10/24/2020).
2. Rating of regions by debt burden of the population - 2020 [Electronic resource] // RIA Rating. URL: <https://riarating.ru/infografika/20201020/630184698.html> (accessed 11/05/2020).