

УДК 336.72

## АНАЛИЗ СБЕРЕГАТЕЛЬНОЙ АКТИВНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

Малышева М. С., Ситникова А. Ю.

Самарский государственный аэрокосмический университет имени академика С. П. Королёва (национальный исследовательский университет), г. Самара

Существует множество подходов к определению понятия денег. В течение долгих лет деньги определяют как товар, который служит всеобщим эквивалентом. Лучше всего сущность денег определяется через их пять основных функций: средства сбережения и накопления, обращения, платежа, меры стоимости и мировые деньги.

Подробнее остановимся на функции денег как средства сбережения и накопления, то есть, когда происходит их временное изъятие из обращения с целью накопления для совершения сделок в будущем. Для выполнения этой функции необходимо, чтобы деньги сохраняли свою ликвидность, а также оставались реальными деньгами.

Существует множество способов сохранения и преумножения доходов. Среди интернет-пользователей Российской Федерации был проведён интересный опрос, выявляющий предпочтения по способу сбережения населения, согласно которому наиболее предпочтительными оказались банковские депозиты (28,6% опрошенных), после наличные деньги (25,6%) и, наконец, покупка недвижимости (10%).

Итак, как мы уже убедились, в наше время при накоплении определённой суммы денег чаще всего прибегают к услугам банков посредством депозитов на краткосрочный или долгосрочный период. Проведём анализ депозитов физических лиц за последние несколько лет, их темпов роста в зависимости от сроков размещения и размера вклада.

Согласно расчётам в период с 2011 по 2014 годы объёмы вкладов физических лиц непрерывно росли, но их темп роста из года в год значительно снижался. Наибольший удельный вес приходился на вклады свыше 1 года. Что касается темпов роста вкладов в зависимости от срочности, в 2011 году самыми высокими темпами отличались вклады сроком до 30 дней, в 2012-2013 годы – сроком от 31 дня до 1 года, а в 2014 году – свыше 1 года. Поступательный рост сберегательной активности в рассматриваемом периоде был связан с ростом доходов различных групп населения, увеличения процентных ставок и низкой инфляцией.

Перейдём к анализу валютных и рублёвых вкладов. В 2011 году была заметна тенденция к снижению удельного веса вкладов в иностранной валюте. Дело в том, что в период 2008-2010 годов из-за известного всем экономического кризиса 2008 года курс рубля начал стабилизироваться и укрепляться, что побуждало население делать вклады в национальной валюте. В свою очередь, 2012 и 2013 годы характеризуются ростом валютных вкладов и их стабилизацией. И, наконец, в 2014 году снова наметилась тенденция к росту вкладов в валюте в виду сильного ослабления курса рубля в декабре и повышения привлекательности сбережений в евро и долларах США.

Наконец, рассмотрим изменение структуры вкладов по размеру. Обратимся к 2013 году – периоду, который характеризуется активным отзывом лицензий Центробанка у коммерческих банков. Более активно начали расти вклады по группам до 700 тыс. руб, то есть вклады в пределах страхового возмещения, что продолжилось и в 2014 году. В свою очередь, вклады свыше 1 млн. руб. впервые за последние 5 лет сократились. Основными причинами слабой динамики вкладов населения в 2014 году стали ослабление рубля и, соответственно, бегство вкладчиков в альтернативные способы накопления, также снижение доверия к банковской системе из-за санкций,

наложенных на госбанки, и массового отзыва лицензий у банков и сокращение реальных доходов населения.

Что же касается других способов сбережения населения: самый близкий нашему сердцу – хранить деньги дома. По данным опроса НАФИ население России предпочитает хранить наличность в рублях, однако, по последним данным Центробанка, за январь-июнь 2014 года население России купило у банков \$32,5 млрд. наличной иностранной валюты – это на 43% больше, чем за аналогичный период прошлого года (\$24,6 млрд.). Что интересно – выменянные доллары остаются «под матрасами» россиян: валютные вклады растут гораздо медленнее, чем объёмы покупок доллара населением. В целом, количество наличной иностранной валюты на руках у населения зависит от валютного курса – при падении курса доллара объём наличной иностранной валюты у населения значительно сокращается.

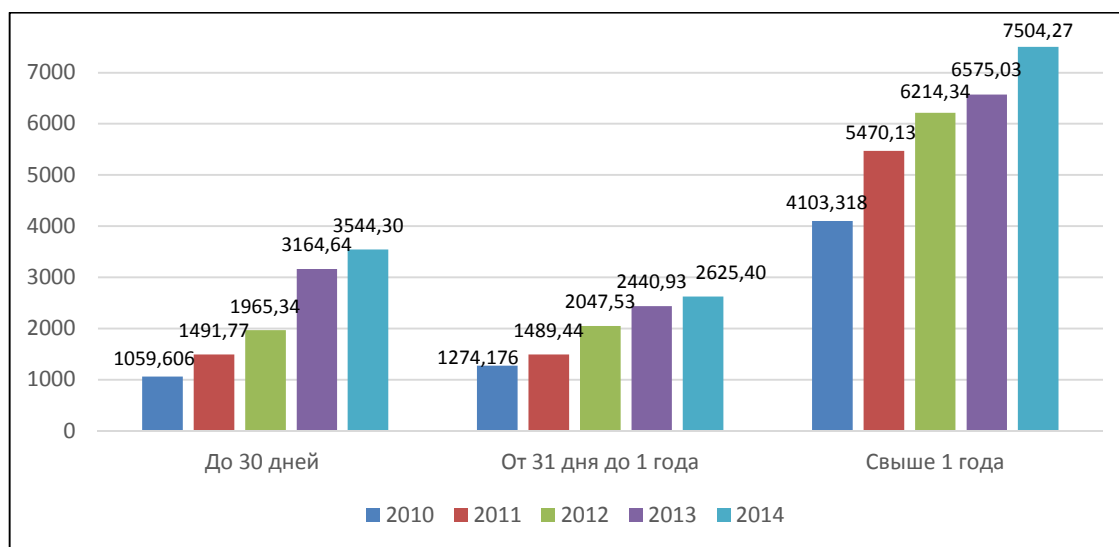


Рис. 1. Структура вкладов физических лиц, млрд. руб.

Наконец, рассмотрим такой способ сбережения, как недвижимость. Недвижимость является материальным активом, что даёт ощущение надёжности, кроме того люди привыкли думать, что цены на неё рано или поздно будут подниматься. Чаще всего население тратит свои сбережения на крупные покупки в связи с нестабильной ситуацией в экономике и неопределённости в отношении будущей стабильности национальной валюты.

Подводя черту, определим плюсы и минусы рассмотренных способов сбережения.

Депозиты: плюсы – контроль за расходами, накопление средств; минусы – банкротство банков, отзыв лицензии.

Хранение денег дома: плюсы – быстрый доступ к деньгам; минусы – велика вероятность воровства, деньги без движения не принесут дохода, большое желание потратить.

Недвижимость: плюсы – возможность получения стабильного дохода (сдавать квартиру в аренду); минусы – не так-то просто быстро продать недвижимость по интересующей цене.