

**СБЕРЕЖЕНИЯ И КРЕДИТОВАНИЕ КАК ОДНИ ИЗ КЛЮЧЕВЫХ КОМПОНЕНТ
ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИИ**

*М.С. Тюльпенева, магистрант 2 курса
Научный руководитель – В.В. Иванов, д.э.н., профессор
Санкт-Петербургский государственный университет*

В последние годы около 50 стран официально установили цели и задачи в области обеспечения финансовой инклюзии. Данный интерес свидетельствует о понимании важности финансовой интеграции для экономического и социального развития. Экономическая вовлеченность населения играет важнейшую роль в сокращении масштабов крайней нищеты, повышении общего благосостояния, поддержке инклюзивного, устойчивого развития [6].

Говоря обобщенно, финансовая инклюзия представляет собой долю частных лиц и фирм, регулярно пользующуюся финансовыми инструментами, услугами и операциями. Оценкой уровня финансовой вовлеченности занимается Всемирный банк, анализируя ключевые компоненты финансовой инклюзии (счета, платежи, сбережения, кредитование, страхование), частоту использования, эксклюзивность, а также возможности для расширения охвата финансовыми услугами с помощью цифровых технологий. Чем значение данных элементов больше, тем степень проникновения и следовательно, инклюзивность выше [5].

В рамках данной статьи будет предпринята попытка установить отрицательную степень влияния такой компоненты как кредитование на уровень финансовой инклюзии посредством сопоставления объемов сбережений и объемов выданных кредитов населению Российской Федерации в период с 2013 по 2020 года. Исследование основано на статистических данных, предоставленных официальным сайтом Федеральной службой государственной статистики (далее-Росстат) и официальным сайтом Банка России.

В соответствии с Методологическими положениями по расчету показателей денежных доходов и расходов населения, утвержденными приказом Росстата от 02.07.2014 № 465 с изменениями от 20.11.2018 №680, структура использования денежных доходов населения Российской Федерации состоит из: покупки товаров и оплаты услуг, оплаты обязательных платежей, взносов и прочих расходов, сбережений, а также наличных денег на руках [4].

В таблице 1 представлены объем денежных доходов населения России, а также объем сбережений россиян.

На основании предоставленной информации, более активно население производило накопление в 2015 году, наименее – в 2014. В соответствии с отчетом Global Findex, предоставленным Всемирным банком, в 2017 году 43% взрослого населения развивающихся стран осуществляло сбережения [5]. Анализ данных показателей в процентах к предыдущему периоду показал крайне непропорциональные изменения. Например, в 2014 году по сравнению с 2013 годом наблюдается рост доходов населения фактически на 7%, одновременно, сберегательная способность падает более, чем на 90%. При этом, когда в 2019 году произошел аналогичный рост доходов, в этот период – объем сбережений увеличился примерно на 112% по сравнению с 2018 годом.

Таблица 1. – Сводная таблица объема доходов и сбережений населения Российской Федерации в период с 2013 по 2020 года

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Объем доходов населения РФ, млрд руб.	44 230,6	47 309,2	53 153,2	54 325,3	56 205,1	58 458,7	62 076,2	62 270,4
Объем сбережений населения РФ, млрд руб.	1 680,8	141,9	5 368,5	3 585,5	2 585,4	993,8	2 110,6	2 490,8
Доля сбережений в общем объеме доходов населения	3,8%	0,3%	10,1%	6,6%	4,6%	1,7%	3,4%	4,0%

*Составлено по: [2], [3].

Аналитики утверждают, что для поддержания стабильного финансового положения человек должен откладывать минимум 10% от своего заработка, данное значение было достигнуто лишь в 2015 году. Подобная статистика может свидетельствовать как о посредственном уровне финансовой грамотности, так и о низком уровне жизни россиян.

Данные предположения также исходят из оценки изменения объемов выданных кредитов физическим лицам (см. Табл.2).

Таблица 2. – Сводная таблица объема доходов и кредитов населения Российской Федерации в период с 2013 по 2020 года

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Объем доходов населения РФ, млрд руб.	44 230,6	47 309,2	53 153,2	54 325,3	56 205,1	58 458,7	62 076,2	62 270,4
Объем кредитов, выданный физическим лицам, млрд руб.	9 518,5	11 038,5	10 404,3	10 612,2	11 888,0	14 639,3	14 044,6	15 569,8
Доля кредитов в общем объеме доходов населения	21,5%	23,3%	19,6%	19,5%	21,2%	25,0%	22,6%	25,0%

*Составлено по: [1], [2], [3], [4].

Таким образом, следует установить то, что доля кредитов превышает долю сбережений в общем объеме доходов населения от 9,5 п.п. до 23,3 п.п. в соответствующих периодах. Для наглядности данная статистическая информация выведена на рисунок.



Рисунок – Соотношение объема выданных кредитов и сделанных сбережений населением Российской Федерации в период с 2013 по 2020 года

Составлено по: [1], [2], [3], [4].

Исходя из вышеизложенного, становится очевидно то, что, если рассматривать услуги по предоставлению кредитов и сбережений с точки зрения компонент повышения уровня финансовой инклюзии, то в последние годы наблюдается особенный рост вовлеченности населения в финансовый сектор (объем выданных кредитов и сбережений показывают положительную динамику по сравнению с предыдущими периодами). Если же говорить о финансовом благополучии населения, финансовой стабильности как государства, так и граждан, то многократное превалирование выданных кредитов над сделанными сбережениями свидетельствует лишь о высоком уровне закрежденности и низком уровне жизни населения. Резюмируя, следует отметить то, что увеличение значений компонент финансовой инклюзии одновременно может свидетельствовать о росте финансовой вовлеченности и снижении финансовой стабильности.

Список использованных источников

1. Кредиты, предоставленные физическим лицам – резидентам (региональный разрез). Сведение о размещенных и привлеченных средствах // Банк России [Официальный сайт] URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/ (дата обращения: 11.03.2021).
2. Объем и структура денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления (новая методология). Уровень жизни // Федеральная служба государственной статистики [Официальный сайт] URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 03.08.2021).
3. Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организация, физическим лицам и организация. Показатели деятельности кредитных организаций // Банк России [Официальный сайт] URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank_system/4-3-1_18/ (дата обращения: 07.03.2021).
4. Структура использования денежных доходов населения Российской Федерации (новая методология). Уровень жизни // Федеральная служба государственной статистики [Официальный сайт] URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 03.08.2021).
5. Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D., Saniya et al. Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution. The Global Findex Database / World Bank Group. 2017.
6. Financial inclusion. Global financial development report / International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank. 2014.