

## АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Стельмах Анна Петровна, аспирант

Белорусский государственный университет

Stelmah A.P., Belarusian State University, stel\_jo.a.p@yandex.ru

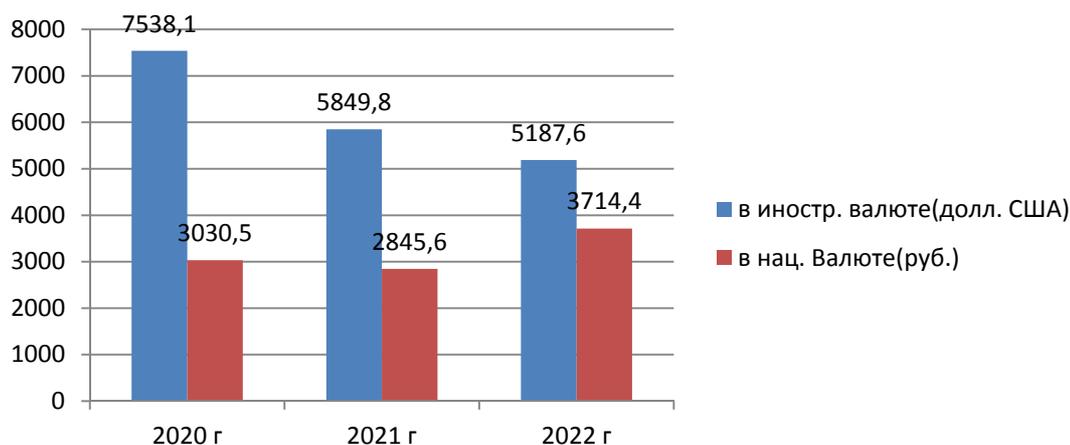
**Аннотация.** В статье проведён анализ современного состояния сбережений населения в Республике Беларусь (РБ), утверждается, что в основном в РБ сбережения населения формируются в форме банковских вкладов в национальной и (или) иностранной валюте.

**Ключевые слова:** экономика РБ, сбережения населения, банковские вклады, национальная и иностранная валюта, ценные бумаги, драгоценные металлы.

Сбережения представляют собой денежные средства, которые формируются населением под воздействием социально-экономических закономерностей, которые временно исключаются из экономического оборота его обладателя для того, чтобы он мог в будущем удовлетворить свои потребности [1].

В основном в РБ сбережения населения формируются в форме банковских вкладов в национальной и (или) иностранной валюте, приобретении ценных бумаг и драгоценных металлов, осуществлении накопительных видов страхования в РБ.

На рисунке 1 представлена информация о сбережениях населения РБ в банковских вкладах.



**Рисунок 1. – Динамика сбережений населения в банковских вкладах за 2020- 2022 гг.**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2]

Исходя из данных приведенных на рисунке 1, можно сделать вывод, о том, что сбережения населения РБ в национальной валюте в 2022 году по сравнению с предыдущим 2021 годом выросли на 868,8 бел. руб., а по сравнению с 2020 годом - на 683,9 бел. руб.

Противоположная тенденция наблюдается с сбережениями в иностранной валюте. С 2020 года по 2022 год наблюдается снижение сбережений, которые на конец анализируемого периода составили 5187,6 бел. руб.

Опережающий рост вкладов в национальной валюте по сравнению с валютными депозитами свидетельствует о повышении доверия населения к банковской системе и проводимой Националь-

ным банком РБ взвешенной процентной политике, которая направлена на обеспечение доходности сбережений и расширение доступности кредитных ресурсов.

При этом процентные ставки по рублевым вкладам по-прежнему сохраняют свою привлекательность и превышают как уровень инфляции, так и доходность сбережений в иностранной валюте [3].

Как известно, в РБ гарантируется полная сохранность сбережений населения во всех банках (Декрет Президента Республики Беларусь от 4 ноября 2008 г. № 22 "О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)", Закон Республики Беларусь с учетом изменений и дополнений от 14.07.2009 № 41-3 "О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц" [4].

Таблица 1. – Динамика депозитов физических лиц, размещенные в банках РБ в 2017-2021 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Депозиты в нац. валюте	5530,9	6767,9	8161,8	7378,2	8513,2
Депозиты в иностр. валюте, млн. долларов США	7386,9	7133,1	7538,1	5849,8	5187,6

Примечание - Источник: собственная разработка на основе [2]

Банковские вклады в РБ представлены: в виде отзывных и безотзывных; в национальной и иностранной валюте. В период 2018 - 2022 гг. ставки по вкладам в белорусских рублях и иностранной валюте постепенно снижались.

Во второй половине 2021 г. ставки по вкладам в белорусских рублях значительно выросли ввиду нестабильной экономической и политической ситуации, которая привела к оттоку вкладчиков и снижению уровня ликвидности в банковской системе.

Многие белорусы рассматривают возможность приобретения недвижимости (жилой или коммерческой) как удачный вариант инвестировать денежные средства [5]. Покупка недвижимости не относится к доступному типу инвестиций, потому что требует существенных капиталовложений, которые состоят из покупки самой недвижимости и капитальных вложений в ремонт.

Стоимость и доходность по недвижимости зависят от местоположения объекта. Инвестиции в недвижимость носят долгосрочный характер [6].

Покупку ценных бумаг можно рассматривать как приобретение активов, рост стоимости которых создает доход, способный не только сохранить, но и приумножить вложенные средства. Этот способ хранения (вложения) сбережений требует наличия определенных знаний о структуре, принципах и особенностях функционирования рынка ценных бумаг.

Акции приносят доход не только посредством роста их стоимости, но также и через выплату дивидендов. Для того чтобы снизить риски и увеличить доходность, рекомендуется не приобретать бумаги одной компании, а формировать портфель из акций различных компаний.

В РБ растет интерес и к облигациям, которые выпускают на рынок государство и частные компании.

Также стоит отметить, что в РБ распространена такая форма сбережений как покупка иностранной валюты. В таблице 2 рассмотрим операции с иностранной валютой физическими лицами.

Таблица 2. – Покупка-продажа физическими лицами иностранной валюты за период с 2020 по 2022 г., млн. долларов США

Период, год	покупка		продажа		сальдо	
	Наличной валюты	Безналичной валюты	Наличной валюты	Безналичной валюты	Наличной валюты	Безналичной валюты
2020	6416,8	2748,8	7834,7	1928,7	1417,8	820,1
2021	6432,5	3791,4	6285,0	1969,1	147,5	1822,3
2022	6370,0	4483,3	7939,9	2966,8	1569,9	1516,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных [2]

Исходя из данных таблицы, можно отметить, что преобладающей формой покупки и продажи иностранной валюты является наличная форма.

Основными причинами снижения заработной платы являются инфляция, дифференциация заработной платы как на региональном уровне, так и в зависимости от вида экономической деятельности работника, а также проблема нехватки и переизбытка специалистов, которая вытекает из различий оплаты труда в зависимости от экономической деятельности [7].

Решениями данных проблем могут выступить:

1. проведение государством антиинфляционной политики и осуществление государством мер по защите денежных доходов и сбережений населения от влияния инфляции;
2. выравнивание уровней жизни населения в различных регионах, например, путем создания эффективных производств и обеспечения качественных и благоприятных условий для трудовой деятельности в районных городах или внедрение системы доплат в зависимости от региональных номинальных среднедушевых денежных доходов населения
3. предоставление работникам образования, здравоохранения определенных льгот или предоставления права на осуществление определенной доли платных услуг.

Основной формой сбережений населения выступают наличные деньги и банковские вклады. Неорганизованной и наиболее ликвидной формой хранения средств являются наличные деньги на руках у населения. Данная форма сбережений не приносит дополнительного дохода своим владельцам и в значительной мере подвержена инфляции, что постепенно приводит к потере их покупательской способности и обесцениванию.

По сведениям *Officelife*, в случае исчезновения источника дохода у каждого второго белоруса денег хватит максимум на месяц. Таковы данные исследования SATIO. На два месяца сбережений хватит 15% белорусам, а на целый квартал - 10%. Тем не менее, большинство опрошенных согласились, что откладывать деньги – важно, а 73% респондентов предпочитают хранить сбережения в долларах. При этом каждый третий отметил, что лучше держать часть денег держать и в рублях.

Молодые люди предпочитают хранить деньги в долларах, а старшее поколение - в евро. Две трети участников опроса считают, что сейчас неблагоприятная обстановка для инвестиций. Аналитики подчеркивают, что такой способ сбережения, как конвертация в валюту – не выгоден экономике. Ведь эти ресурсы не участвуют в экономическом обороте.

Изучив вышеизложенное, можно отметить, что в основном в Республике Беларусь сбережения населения формируются в форме банковских вкладов в национальной и (или) иностранной валюте, приобретении ценных бумаг и драгоценных металлов, осуществлении накопительных видов страхования.

Население предпочитает хранить сбережения в наличной форме, а наименьшее предпочтение отдают сбережениям в ценных бумагах и пр. Многие белорусы рассматривают возможность приобретения недвижимости (жилой или коммерческой) как удачный вариант инвестировать денежные средства. В Республике Беларусь распространена такая форма сбережений как покупка иностранной валюты.

#### **Список использованных источников**

1. Финансы. / М.И. Бухтик, А.В. Киевич, И.А. Конончук, М.П. Самоховец, С.В. Чернорук. // Полесский государственный университет. Пинск, 2017.
2. Отчет Национального банка за 2021 год [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/report2021>. – Дата доступа: 05.04.2024.
3. Киевич Д.А. Анализ страхового рынка в Республике Беларусь / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2019. № 6 (262). С. 66-73.
4. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь, 8 июля 2008 г., № 369-3 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://pravo.by/document/?guid=12551 &p0=P32100367&p1=1](https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=P32100367&p1=1). – Дата доступа: 07.04.2024.
5. Киевич А.В. Социальная сфера как драйвер экономического роста / А.В. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 12 (244). С. 93-98.
6. Галкина М.Н., Бухтик М.И., Киевич А.В. Страхование как вид инвестиционной деятельности на мировом финансовом рынке / М.Н. Галкина, М.И. Бухтик, А.В. Киевич // Вестник Луганского национального университета имени Владимира Даля. 2020. № 9 (39). С. 58-66.

7. Ливенский В.М., Лисовский М.И. Направления оптимизации государственных расходов в Республике Беларусь / В.М. Ливенский, М.И. Лисовский // Современные аспекты экономики. 2019. № 6 (262). С. 16-22.