

# ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

НАУЧНО-ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЖУРНАЛ

МАКРОЭКОНОМИКА

СОЦИАЛЬНАЯ СФЕРА

РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА

ИННОВАЦИИ И ИНВЕСТИЦИИ

ИССЛЕДОВАНИЯ И ОБЗОРЫ



**№ 3 2021**

**ISSN № 2073-9427**

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Ф.С. Абдулганиев  
А.В. Аксянова  
М.Г. Галеев  
Н.В. Гатауллина  
В.Б. Ивашкевич  
Ю.З. Камалтынов  
В.П. Кандилов  
(главный редактор)  
О.М. Краснова  
(заместитель  
главного редактора)  
С.С. Кудрявцева  
М.Р. Сафиуллин  
А.М. Туфетулов  
М.Р. Шагиахметов

РЕДАКЦИЯ

ОТВЕТСТВЕННЫЙ СЕКРЕТАРЬ

И.Б. Михалевич

ДИЗАЙН И ВЁРСТКА

Л.И. Башарова  
контактный тел.: (843) 221-78-60  
(доб.16210)

АДРЕС РЕДАКЦИИ  
И ИЗДАТЕЛЯ:

420021, Республика Татарстан,  
г. Казань, ул. Г.Камала, д.24а  
Тел./факс: /843/ 292-94-82  
Тел.: /843/ 221-78-60 (доб. 16-210)  
<http://tatstat.gks.ru>

Все материалы, размещённые в журнале «Экономический вестник Республики Татарстан», являются собственностью журнала. Ссылка при частичном или полном переиздании обязательна. Позиции редакции могут не совпадать с мнением авторов статей.

Журнал входит в Перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата и доктора наук

Отпечатано в издательском центре  
Татарстанстата  
тираж 500 экз.

Журнал © «Экономический вестник Республики Татарстан» является совместным изданием Татарстанстата и Министерства экономики Республики Татарстан.

Свидетельство о регистрации  
ПИ № ФС 77 - 41965 от 9 сентября 2010 года  
Роскомнадзор



ПЕРЕПИСИ НАСЕЛЕНИЯ

Территориальный орган Федеральной службы  
государственной статистики по Республике Татарстан  
ВСЕРОССИЙСКАЯ ПЕРЕПИСЬ НАСЕЛЕНИЯ 2020 5

В.Б. Ивашкевич  
ПЕРВАЯ ВСЕОБЩАЯ ПЕРЕПИСЬ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ 7

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ПЕРЕПИСИ

М.А. Самойлова  
ПРИМЕНЕНИЕ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ СБОРА  
ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
СЕЛЬХОЗТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ 12

ВОПРОСЫ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО  
РАЗВИТИЯ РОССИИ И ЕЕ РЕГИОНОВ

Е.И. Кадочникова, Д.Т. Суючева  
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО И  
КРЕДИТНОГО ПОВЕДЕНИЯ ИНДИВИДОВ В РОССИИ  
И ДРУГИХ СТРАНАХ 16

О.Г. Шмелева, А.В. Лебедева  
ФОРМИРОВАНИЕ ИНСТИТУТА САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В РЕСПУБЛИКЕ ТАТАРСТАН 29

К.Ф. Бозданова, В.В. Авилова  
СОХРАНЕНИЕ КУЛЬТУРНОГО НАСЛЕДИЯ КАК  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АКТИВ РАЗВИТИЯ РЕГИОНА:  
КЛЮЧЕВЫЕ АСПЕКТЫ ОПЫТА ЕВРОПЫ И ВЕЛИКОБРИТАНИИ 32

Ю.П. Александровская  
СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БЮДЖЕТОВ  
ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 40

А.А. Сиразиева, Г.Р. Синагауллина  
ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДИКИ КЛАСТЕРНОГО АНАЛИЗА  
ДЛЯ ИССЛЕДОВАНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ  
И ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА РОССИЙСКИХ РЕГИОНОВ 49

ИННОВАЦИИ, ИНВЕСТИЦИИ И МЕНЕДЖМЕНТ

А.Э. Валиуллин  
МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕССОВ УПРАВЛЕНИЯ  
РЕСУРСОЭФФЕКТИВНОСТЬЮ ПРОМЫШЛЕННОСТИ 58

АНАЛИТИЧЕСКИЕ ОБЗОРЫ

Территориальный орган Федеральной службы  
государственной статистики по Республике Татарстан  
РЫНОК НЕФТЕПРОДУКТОВ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН  
В ЯНВАРЕ-ИЮНЕ 2021г. 63

Scientific Information Journal has  
been published since 1997

№ 3 - 2021

**EDITORIAL BOARD**

**F.S. Abdulganiyev**  
**A.V. Aksenova**  
**M. G. Galeev**  
**N.V. Gataullina**  
**V. B. Ivashkevich**  
**Y. W. Kamaltynov**  
**V. P. Kandilov**  
(chief editor)  
**O. M. Krasnova**  
(deputy editor-in-chief)  
**S. S. Kudryavtseva**  
**M. R. Safiullin**  
**A. M. Tufetulov**  
**M. R. Shagiakhmetov**

**EDITION**

**EXECUTIVE SECRETARY**

**I. B. Mikhalevich**

**DESIGN AND LAYOUT**

**L. I. Basharova**  
contact phone: (843) 221-78-60  
(ext. 16-210)

**ADDRESS OF THE  
EDITORIAL OFFICE AND  
PUBLISHER:**

24A, St. G. Kamal, 420021, Kazan,  
Republic of Tatarstan, Russia  
Phon./Fax: /843/ 292-94-82  
Phon.: /843/ 221-78-60 (ext. 16-210)  
<http://tatstat.gks.ru>

All materials published in the magazine  
"Economic Bulletin of the Republic of  
Tatarstan" are the property of the journal. The  
link is in partial or full re-release is mandatory.  
Of editorial positions may not coincide with the  
opinion of the authors of the articles.

The journal is included in the List of  
leading reviewed scientific journals and  
and buildings, which must be published  
by a major scientific results of  
dissertations on competition of a  
scientific degree of candidate or doctor  
of Sciences

Printed in the publishing center of  
Tatarstan statistics  
edition of 500 copies

The journal of Economic journal of the Republic  
of Tatarstan" is a joint publication of Tatarstan  
statistics and the Ministry of economy of the  
Republic of Tatarstan.



**CONTENTS**

**POPULATION CENSUSES**

*Territorial organ of the Federal State of  
Statistics Service of the Republic of Tatarstan*  
**ALL-RUSSIAN POPULATION CENSUS 2020** 5

*V.B. Ivashkevich*  
**THE FIRST GENERAL CENSUS  
OF THE POPULATION OF RUSSIA** 7

**AGRICULTURAL CENSUSES**

*M.A. Samoylova*  
**APPLICATION OF MODERN METHODS OF COLLECTING  
INFORMATION ABOUT THE ACTIVITIES OF AGRICULTURAL  
PRODUCERS** 12

**ISSUES OF SOCIAL AND ECONOMIC DEVELOPMENT  
OF RUSSIA AND ITS REGIONS**

*E.I.Kadochnikova, D.T. Suysheva*  
**COMPARATIVE ANALYSIS OF SAVINGS AND CREDIT  
BEHAVIOR OR INDIVIDUALS IN RUSSIA AND  
OTHER COUNTRIES** 16

*O.G. Shmeleva, A.V. Lebedeva*  
**FORMATION OF THE INSTITUTE OF SELF-EMPLOYED  
CITIZENS IN THE RUSSIAN FEDERATION AND  
IN THE REPUBLIC OF TATARSTAN** 29

*K.F. Bogdanova, V.V. Avilova*  
**PRESERVATION OF THE REGION'S CULTURAL HERITAGE  
AS AN ECONOMIC ASSET FOR THE DEVELOPMENT  
OF THE REGION: KEY ASPECTS OF THE EUROPE AND  
BRITISH EXPERIENCE** 32

*J.P. Aleksandrovskaya*  
**STATISTICAL ANALYSIS OF BUDGET STRUCTURE  
HOUSEHOLDS IN THE RUSSIAN FEDERATION** 40

*A.A. Sirazieva, G.R. Singatullina*  
**CLUSTER ANALYSIS METHODOLOGY FOR STUDYING  
THE COMPETITIVENESS AND FINANCIAL POTENTIAL  
OF RUSSIAN REGIONS** 49

**INNOVATIONS, INVESTMENTS AND MANAGEMENT**

*A.E. Valiullin*  
**MODELING OF INDUSTRY RESOURCE EFFICIENCY  
MANAGEMENT PROCESSES** 58

**ANALYTICAL REVIEWS**

*Territorial organ of the Federal State of  
Statistics Service of the Republic of Tatarstan*  
**OIL PRODUCTS MARKET OF THE REPUBLIC OF TATARSTAN  
IN JANUARY-JUNE 2021** 63

## СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО И КРЕДИТНОГО ПОВЕДЕНИЯ ИНДИВИДОВ В РОССИИ И ДРУГИХ СТРАНАХ

**Е.И. Кадочникова**, кандидат экономических наук, доцент,  
доцент кафедры экономической теории и эконометрики,  
Институт управления, экономики и финансов,  
Казанский (Приволжский) федеральный университет  
**Д.Т. Суючева**, кандидат физико-математических наук,  
доцент кафедры высшей математики,  
Казанский инновационный университет  
им. В.Г. Тимирязева

*Важнейшей характеристикой экономического поведения индивидов является сберегательное и кредитное поведение. Для определения изменений в финансовых ресурсах индивидов и в благосостоянии всей нации необходим сравнительный анализ. Цель данной работы заключается в сравнении целей в сбережениях и займах индивидов на основании ранее опубликованных исследований и новых результатов, полученных автором. Для анализа используются данные Global Findex Database Всемирного банка за 2017 год, данные Российского мониторинга экономического положения и здоровья населения Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» за 2010–2019 годы, аналитические данные Центрального Банка РФ на 1 января 2021 года. Статья имеет эмпирическую направленность, представляет интерес и для сегодняшней ситуации цифровизации жизни индивидов и домохозяйств и повышения их финансовой грамотности.*

*Ключевые слова:* сбережения, кредиты, индивиды, финансовая грамотность, цифровизация

### Введение

Достаточно бесспорно сложившееся мнение о том, что одной из проблем современного развития российской экономики является недостаточная финансовая грамотность населения. Это косвенно подтверждается пропорциями между сбережениями и займами, кредитной нагрузкой, степенью закредитованности и низким уровнем инвестиций в домохозяйствах. Как показано в работе [1], более высокий уровень финансовой грамотности обусловлен более высоким уровнем доходов, при котором кредитная активность создает меньше рисков от кредитной нагрузки и потерь от инфляционного роста цен. При максимальном уровне финансовой грамотности наблюдается рациональное отношение кредитов к доходам, при низкой финансовой грамотности отношение кредитов к доходам создает риски для домохозяйств. Достаточно высок исследовательский интерес к изучению различных аспектов сберегательного и кредитного поведения как у зарубежных, так и отечественных авторов. Вместе с тем сравнительный эмпирический анализ этих категорий в России и других странах практически отсутствует. Поэтому цель статьи заключается в сравнении целей в сбережениях и займах индивидов для обоснования необходимости повышения финансовой грамотности. Задачи исследования состоят в сравнительном анализе целей сбережений и займов населения старше 15 лет (%) в России и других странах, группах стран по уровню развития и величине дохода; сопоставлении динамики доли населения в возрасте старше 15 лет (%), использовавшей электронные платежи и товарные кредиты в России и других странах; сравнении динамики доли индивидов, имеющих возможность к

покупкам, задолженности по кредитам и среднего срока кредита.

### Обзор литературы

Под сберегательным поведением понимается одна из форм экономического поведения индивида, мотивируемая желанием отложить часть доходов на будущее [2]. Согласно кейнсианской модели, увеличение сбережений домохозяйств ведет к дефициту спроса, уменьшению инвестиций и падению производства. Неоклассическая теория указывает на рост инвестиций благодаря более низким процентным ставкам, как следствию роста сбережений. Авторы теории эндогенного роста подчеркивают, что сбережения стимулируют технический прогресс. Представители институционального направления и поведенческой экономики призывают учитывать институциональное доверие, психологические, культурные мотивы и суждения индивида. В статье [3] авторами сформулирован вывод о сокращении нормы сбережений в ряде стран и переход к домохозяйствам нового типа, требующим расширения экономической активности. Согласно инициативному исследованию сберегательного поведения вкладчиков [4] приоритетной целью сбережений является безопасное сохранение сбережений в крупных банках и банка с государственным участием в капитале с разветвленной сетью банкоматов и отделений, интернет-банкингом. При этом опрошенные склонны больше доверять себе и проявлять осторожное поведение, чем рисковать своими сбережениями ради более высокого дохода. В экономическом поведении российских домохозяйств превалирует сложившийся десятилетиями менталитет в пользу сбережений в принятии решений о

выборе пропорции «сбережения (или займ, недвижимость, товары длительного пользования) – потребление» [5]. В макроэкономике есть «золотое правило накопления капитала»: увеличение нормы сбережения приводит к уменьшению не только текущего потребления, но и к пониженному потреблению еще в течение некоторого времени. Поэтому избыточное сбережение динамически неэффективно. Максимальный «золотой» объем подушевого потребления наступает тогда, когда мы обеспечим одинаковым объемом потребления членов текущего и будущего поколений, то есть, если не обделим будущие поколения относительно себя. Бесконечно долгое аккумулирование положительных активов не приводит к их росту, потому что общий объем активов не растет с одинаковой нормой доходности и полезность увеличится, если эти активы вместо накопления потребить за конечное время. Эти тезисы вновь подчеркивают необходимость повышения финансовой грамотности населения.

Кредитное поведение отдельно взятого индивида исходит из решения людей брать или не брать кредит, положительное влияние на решение взять кредит несут такие факторы как наличие детей, средний возраст, средний уровень дохода, уровень образования, сфера и род занятий, социальное окружение [6]. В капитало-творческой (И. Шумпетер, Д. Кейнс и др.) и в натуралистической теориях кредита (А. Смит, Д. Рикардо и др.) особое внимание уделялось распределению и перераспределению существующих благ, а кредит имел роль нейтрального инструмента. Позже соотношение займа и сбережения стало значимым, а теория Ф. Модильяни описала механизм равномерного распределения потребления на протяжении всей жизни, когда в один период индивид сберегает, в другой – тратит, в третий – берет займы [7]. Авторы работы [8] на основе регрессии по выборке данных RLMS-HSE делают вывод о том, что больше шансов на наличие задолженности по кредитам имеют индивиды из финансово активных домохозяйств с преобладанием заимствуемого типа поведения. С середины 2000-х годов наблюдается изменение в модели экономического поведения индивидов: переход от сберегательной к кредитной и инвестиционной стратегиям. Причиной этому тогда явилась достаточная политическая, экономическая и социальная стабильность, доверие государству и его институтам, рост благосостояния граждан. Сейчас причиной активизации такой модели экономического поведения индивидов стало усиление инфляции и быстрый рост цифровых сервисов как экономических последствий периода пандемии.

Авторы работы [9], используя сравнительный обзор эмпирических данных по группе развивающихся стран, приходят к выводу о том, что сберегательные счета и цифровые платежи усиливают финансовую доступность особенно из группы 40 % беднейших домохозяйств: позволяют людям совершать множество повседневных финансовых операций более эффективно и безопасно, расширять возможности управления инвестициями и финансовыми рисками с помощью официальной финансовой системы. Авторы исследования [10] оценили регрессию на панельных данных по 27 европейским странам за 2007-2017 годы и получили следующие выводы: в странах с высоким уровнем дохода обнаружена положительная статистически значимая зависимость конечных потребительских расходов домохозяйств от доли населения, использовавшего Интернет в последние 3 месяца; в наибольшей степени коррелируют с активным использованием Интернета жилищно-коммунальные расходы, расходы на транспорт, на отдых; сокращаются

расходы на продукты питания, коммуникации и образование. В исследовании [11] авторы на примере Уганды, Малави и Чили показывают, что политика, направленная просто на расширение количества депозитных вкладов, вряд ли приведет к заметному повышению благосостояния в среднем. В статье [12] изложен опыт интегрированной программы обучения для домохозяйств в развивающихся странах, представляющей собой набор финансовых и производственных продуктов и услуг для домохозяйств, предполагающих повышение финансовой грамотности, обучение и поддержку потребления. В работе [13] авторы на примере экономики Кении приходят к выводу о том, что мобильные деньги повысили уровень потребления на душу населения, повысили финансовую устойчивость и уровень сбережений, распределение времени и рабочей силы женщин.

Обзор литературы показал, что существует недостаток исследований, посвященных сравнительному анализу целей сбережений и займов в разных странах в контексте цифровизации финансовых услуг и повышения финансовой грамотности населения.

#### Методы и этапы исследования

Для выполнения сравнительного анализа в работе был использован графический метод и метод группировок, данные выборки Global Findex Database за 2017 год, выборки по индивидам РМЭЗ НИУ ВШЭ с 2010 по 2019 годы, ЦБ РФ. На первом этапе анализа выполнено сравнение структуры сбережений и займов доли населения старше 15 лет (%) по странам – представителям развитой, переходной и развивающейся экономики. Цель первого этапа состояла в определении места России и сравнении долей и целей сбережений и займов населения в разных странах. На втором этапе анализа выполнена группировка сбережений и займов по странам и отдельным группам населения по полу, трудоспособности, возрасту, образованию и доходу. Цель второго этапа заключалась в выявлении групп населения и стран с наибольшими сбережениями и займами и сравнении их целей в разных странах, что полезно знать для целевой ориентации населения при обучении финансовой грамотности. На третьем этапе выполнено сравнение структуры сбережений и займов населения старше 15 лет (%) в России и группах стран по уровню развития и величине дохода. Цель третьего этапа состояла в выявлении закономерностей в целях сбережений, займов в зависимости от уровня развития экономики и дохода. На завершающем, четвертом этапе исследования выполнено сравнение динамики доли населения, использующей электронные платежи и динамики доли населения, покупающей товары в кредит; динамики доли индивидов в России, использующих социальные сети и электронные платежи, доли индивидов, имеющих возможность крупных покупок, динамики кредиторской задолженности физических лиц и сроков кредитов по их видам. Цель четвертого этапа состояла в визуальной оценке кредитной нагрузки индивидов, влияния цифровизации на рациональность потребления, сберегательное и кредитное поведение. Обобщение выводов, полученных на каждом из этапов, выполнено в заключении статьи и может быть ценным для определения целевых ориентиров в повышении финансовой грамотности населения.

#### Результаты исследования и их практическая значимость

На рисунке 1 изображена структура сбережений и займов населения старше 15 лет (%) в России и других странах в 2017 году по выборке Global Findex Database. Видно, что больше сбережений имеют индивиды в Японии и США, среди которых преобладают сбережения на

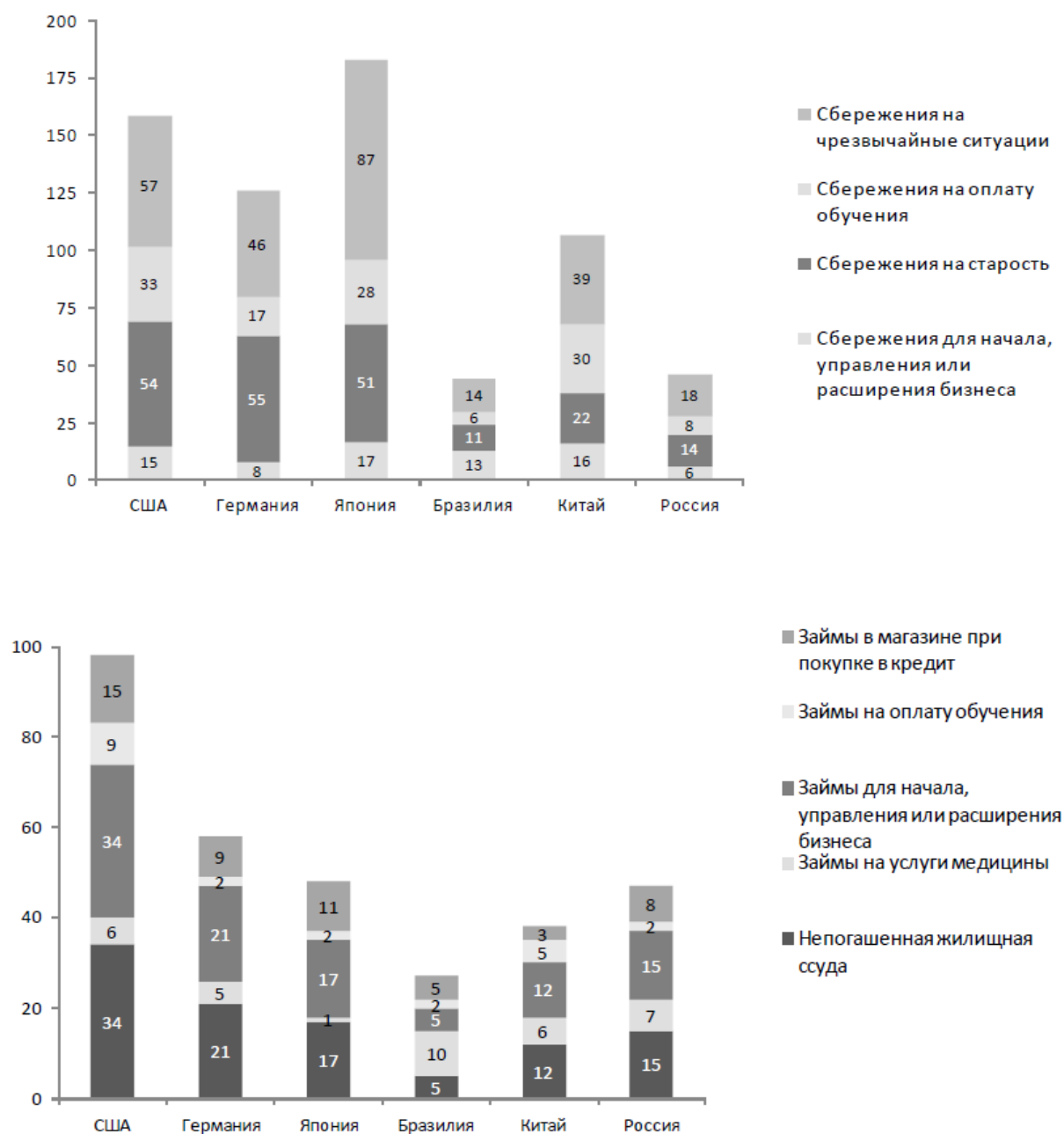
## Вопросы социально-экономического развития России и ее регионов

чрезвычайные ситуации и на старость (87% и 51% населения в Японии, 57% и 54% населения в США соответственно). Следующей по доле населения с указанными целями сбережений является Германия (46% и 55% населения соответственно). Примерно сопоставимы по целям и структуре сбережений России и Бразилии. Сравнение структуры займов показало, что больше займов имеют индивиды в США и Германии, среди которых преобладают займы для начала, управления или расширения

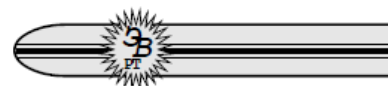
бизнеса и непогашенная жилищная ссуда (34% и 34% населения США, 21% и 21% населения Германии соответственно). Следующими странами по доле населения с указанными целями займов являются Япония и Россия (17% и 17% населения Японии и 15% и 15% населения России соответственно). В Бразилии наибольшая доля населения (10%) среди названных стран имеет займы на услуги медицины.

Рисунок 1

Структура сбережений и займов населения старше 15 лет в России и других странах в 2017 году (в процентах)



Источник: получено автором по данным Global Findex Database [14].



Приложение к статье содержит данные о целях сбережений и займов по странам и отдельным группам населения (по полу, занятости на рынке труда, возрасту, образованию и доходу) по выборке Global Findex Database. Анализ приложения позволяет сделать вывод о том, что наибольшая доля сбережений на старость и на чрезвычайные ситуации принадлежит относящимся к 60% богатого населения мужчинам в трудоспособном возрасте старше 25 лет, имеющим два образования, в США и в Японии. В этой группе стран наибольшая доля сбережений на оплату обучения принадлежит относящимся к 60% богатого населения мужчинам в трудоспособном возрасте от 15 до 24 лет, в США, сбережений для начала, управления или расширения бизнеса – в Японии. Наибольшая доля непогашенных жилищных ссуд и займов для начала, управления или расширения бизнеса принадлежит относящимся к 60% богатого населения мужчинам в трудоспособном возрасте старше 25 лет, имеющим два образования, в США. Наибольшая доля займов на услуги медицины принадлежит женщинам из 40% бедного населения в трудоспособном возрасте старше 25 лет, обладающих одним образованием, в Бразилии. Займы в магазине при покупке в кредит и займы на оплату обучения преобладают у мужчин, относящихся к 60% богатого населения, в трудоспособном возрасте старше 25 лет и от 15 до 24 лет соответственно, владеющих двумя образованиями, в США.

На рисунке 2 изображена структура сбережений и займов населения старше 15 лет (%) в России и группах стран по уровню развития в 2017 году по выборке Global Findex Database. Видно, что наибольшие сбережения имеют индивиды в странах еврозоны, среди которых также преобладают сбережения на чрезвычайные ситуации и на старость (52% и 38% населения старше 15 лет соответственно). Примечательно, что в развивающихся странах выше доля населения со сбережениями на оплату обучения и для начала, управления и расширения бизнеса (22% и 14% населения старше 15 лет соответственно). Пока по данным Global Findex Database нельзя отметить лидирующие позиции России в указанных целях сбережений. Видно, что больше займов имеют индивиды в странах еврозоны, среди которых также наиболее распространены займы для начала, управления и расширения бизнеса и непогашенная жилищная ссуда (25% и 25% населения старше 15 лет соответственно). Затем следует Россия с преобладанием индивидов с займами для начала, управления и расширения бизнеса и непогашенная жилищная ссуда (15% и 15% населения старше 15 лет соответственно). В развивающихся странах превалирует доля населения с займами на оплату обучения и на услуги медицины (8% и 14% населения старше 15 лет соответственно), что объясняется социально-экономическими характеристиками этой группы стран.

Рисунок 2

Структура сбережений и займов населения старше 15 лет  
в России и группах стран по уровню развития в 2017 году  
(в процентах)



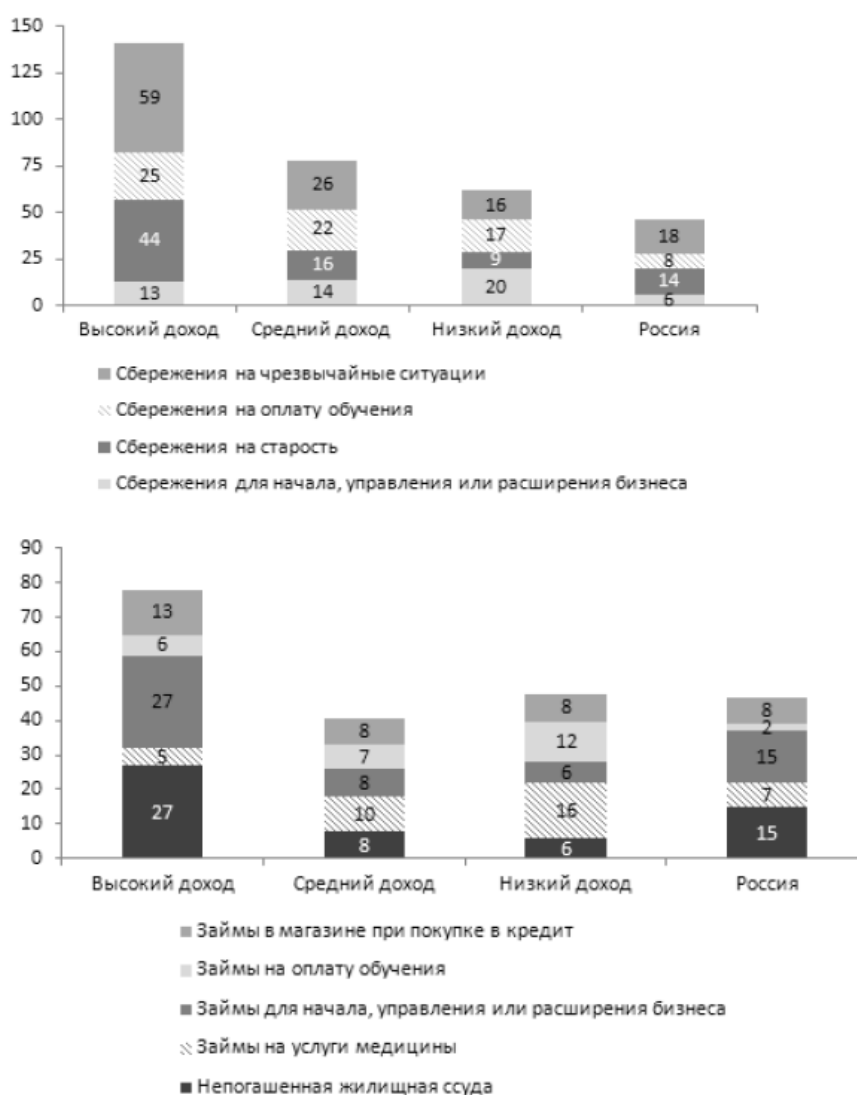
Источник: получено автором по данным Global Findex Database [14].

Рисунок 3 отражает структуру сбережений населения старше 15 лет (%) в России и группах стран по величине дохода в 2017 году по выборке Global Findex Database и подтверждает вывод в работах [15,16,17] об исключительной роли ожиданий, настроений, менталитета, привычек и дохода экономических агентов как факторов сбережений. Видно, что больше займов имеют индивиды в странах с высоким доходом, среди которых преобладают займы для начала, управления или расширения бизнеса и непогашенная жилищная ссуда (27% и 27% населения соответственно). Следующими странами по доле населения с указанными целями займов являются Россия и страны с низким доходом. При этом в России преобладают те же займы, что и в странах с высоким доходом, а в странах с низким доходом преобладают займы на оплату обучения и услуги медицины (12% и 16% населения

соответственно). Самая высокая доля населения не только со сбережениями, но и с займами в странах с высоким доходом подтверждает тезис в работе [1] о том, что финансовая грамотность предполагает определенный разумный уровень использования домохозяйствами кредитных средств, позволяющий повысить качество жизни, не откладывая приобретение многих необходимых благ и одновременно сохранить финансовые риски на приемлемом уровне, не допустить чрезмерной кредитной нагрузки на личные финансы. Рисунок 3 также согласуется с выводом в работе [18] о том, что более финансово грамотные люди менее склонны к нерациональному потреблению. Рисунки 1, 2, 3 подтверждают необходимость стимулирования финансовой активности российских домохозяйств, в том числе и за счет повышения их финансовой грамотности.

**Рисунок 3**

**Структура сбережений и займов населения старше 15 лет в России и группах стран по величине дохода в 2017 году (в процентах)**



Источник: получено автором по данным Global Findex Database [14].



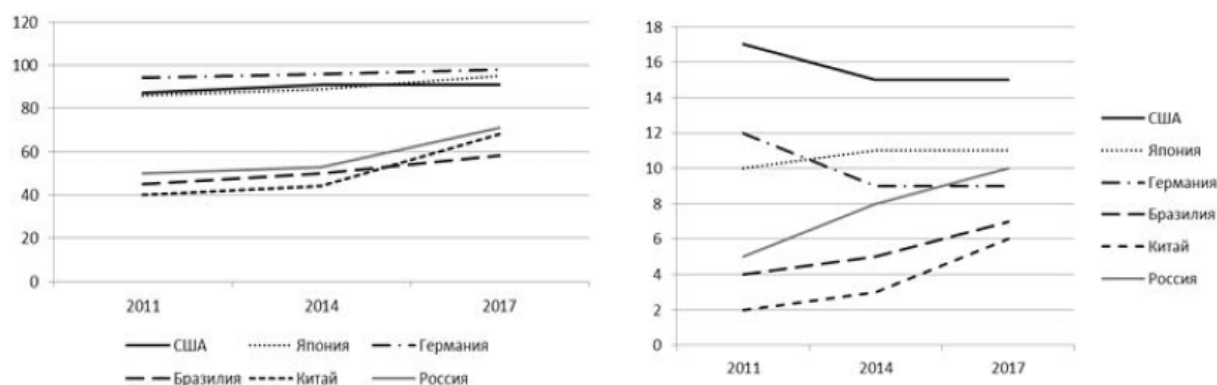


К интересному выводу приводит сопоставление доли населения, выполняющей или получившей электронные платежи и доли населения, покупающей товары в кредит. Как видно на рисунке 4, наиболее интенсивный рост доли населения, пользующейся электронными платежами и товарными кредитами, наблюдается в Китае, России и Бразилии, но все равно не достигает такой доли

населения в Германии, Японии и США. Примечательно то, что в Германии и США имеет место снижение доли населения, имеющей товарные кредиты. Этот факт может косвенно свидетельствовать о более рациональном потреблении [18], изменении потребительских предпочтений под влиянием цифровизации, что согласуется с выводами в работе [10].

Рисунок 4

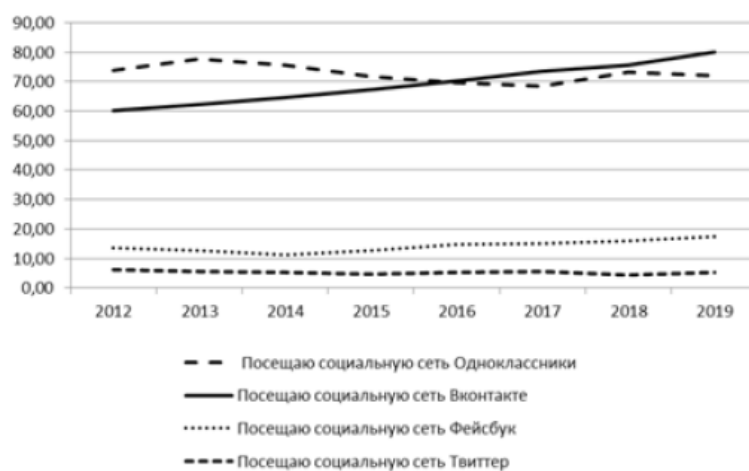
Динамика доли населения в возрасте старше 15 лет, использовавшей электронные платежи (слева) и товарные кредиты (справа) в России и других странах в 2017 году (в процентах)

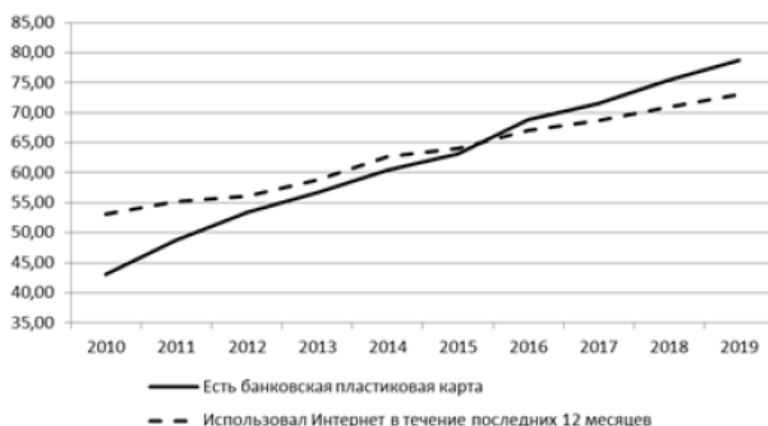


Источник: получено автором по данным Global Findex Database [14].

Рисунок 5

Динамика доли индивидов, использующих социальные сети и электронные платежи (в процентах)





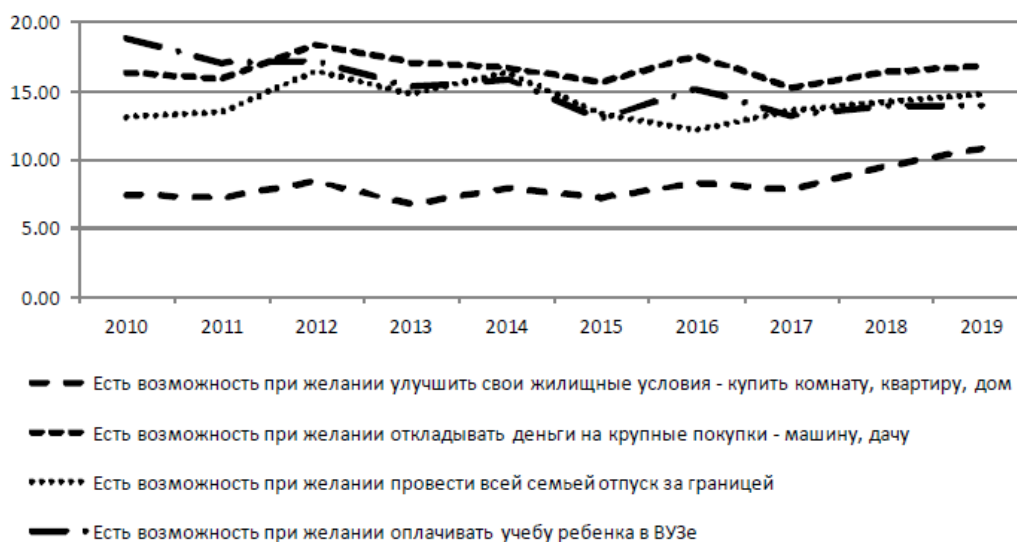
Источник: получено автором по данным РМЭЗ НИУ ВШЭ [21].

На рисунке 5 изображена динамика доли индивидов в России, использующих социальные сети и электронные платежи по данным РМЭЗ НИУ ВШЭ с 2010 по 2019 годы. В работах [10, 19, 20] отмечается, что экспансия социальных сетей сопровождается индивидуализацией потребительского выбора, расширяет права и возможности потребителей, коммуникации производитель-потребитель. На рисунке 6 продемонстрирована динамика количества индивидов, имеющих возможность к покупкам по данным РМЭЗ НИУ ВШЭ с 2010 по 2019 годы.

Видно, что на протяжении 10 лет не более 18% опрошенных имеют возможность покупок и крупных трат. От 6,8% до 10,8% опрошенных могут при желании улучшить свои жилищные условия, от 15,2% до 18,3% - при желании откладывать деньги на крупные покупки - машину, дачу. Если с 2010 по 2012 годы возможность оплачивать учебу ребенка в ВУЗе была преобладающей (от 17% до 18,8%), то в последующие годы она уменьшилась, тогда как другие возможности, в том числе и провести всей семьей отпуск за границей, возросли.

Рисунок 6

Динамика доли индивидов, имеющих возможность к покупкам  
(в процентах)



Источник: получено автором по данным РМЭЗ НИУ ВШЭ [21].



На рисунке 7 представлена динамика задолженности по кредитам по данным ЦБ РФ. Наглядно видно увеличение задолженности в 2019-2020 годы. Средний срок погашения кредитов также вырос. Так, за период с 4 квартала 2014 года по 4 квартал 2020 года средний срок погашения ипотечных кредитов возрос на 30% (с 14,1 года до 18,4 лет), автокредитов на 33% (с 3,3 года до 4,4 года), необеспеченных потребительских кредитов на 16% (с 3,7

года до 4,3 года) [22]. Сопоставление рисунков 6 и 7 показывает, что увеличение задолженности по кредитам происходит более быстрыми темпами, чем возможностей для крупных покупок. Эта ситуация становится предметом полемики, указывает на недостаточные для удовлетворения потребностей доходы населения и возрастающую кредитную нагрузку в домохозяйствах, что вновь указывает на актуальность повышения финансовой грамотности.

Рисунок 7

Распределение задолженности по кредитам на 01.01.2021, по году выдачи  
(в процентах)



Источник: Изменение методики расчета долговой нагрузки населения на макроуровне. Банк России. 2021. [https://cbr.ru/Content/Document/File/124655/method\\_dn\\_27072021.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/124655/method_dn_27072021.pdf) [22].

### Заключение и рекомендации

Проведенный сравнительный анализ сберегательного и кредитного поведения индивидов в России и других странах показал, что об этих категориях экономического поведения можно судить только в относительных шкалах, потому что не позволяют однозначно выполнять сравнения для разных стран различия в методологиях и способах учета. Больше сбережений имеют индивиды в странах с высоким доходом и в странах еврозоны, среди которых преобладают сбережения на чрезвычайные ситуации и на старость. В развивающихся странах выше доля населения со сбережениями на оплату обучения и для начала, управления и расширения бизнеса. Больше займов имеют также индивиды в странах с высоким доходом и в странах еврозоны, среди которых также преобладают займы для начала, управления и расширения бизнеса и непогашенная жилищная ссуда. Затем следует Россия с преобладанием индивидов с займами для начала, управления и расширения бизнеса и непогашенная жилищная ссуда. В развивающихся странах преобладает доля населения с займами на оплату обучения и на услуги медицины. Такие закономерности подчеркивают, что домохозяйства в странах с высоким доходом и в странах еврозоны имеют определенный разумный уровень использования кредитных средств, позволяющий повысить качество жизни, не откладывая приобретение многих необходимых благ и одновременно не допустить чрезмерной кредитной нагрузки на личные финансы. Поэтому очевидна необходимость повышения доходов и финансовой грамотности российских домохозяйств, поскольку она является важнейшим фактором развития экономики через стимулирование потребления и инвестиций [23]. Анализ динамики использования цифровых сервисов и займов также позволяет заключить

о целесообразности институциональных мероприятий, развивающих финансовую грамотность домохозяйств и способствующих росту их доходов.

**Благодарность:** Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 20-010-00663 «Эволюция модели экономического поведения индивида и домохозяйства в условиях цифровой трансформации».

Сбережения населения в возрасте старше 15 лет в России,  
США, Японии и Германии по группам населения  
(в процентах)

Страны	Группы населения	Сбережения для начала, управления или расширения бизнеса	Сбережения на старость	Сбережения на оплату обучения	Сбережения на чрезвычайные ситуации
США	мужчины	20	56	33	57
	женщины	11	52	32	58
	в трудоспос. воз.	20	58	39	55
	старше трудосп. воз.	4	45	19	65
	от 15 до 24 лет	30	25	57	36
	свыше 25 лет	13	59	28	61
	одно образован.	0	27	26	20
	два образования	16	55	33	58
	60% богатых	16	69	35	62
	40% бедных	13	31	29	45
Япония	мужчины	25	54	24	83
	женщины	10	49	33	88
	в трудоспос. воз.	23	56	36	85
	старше трудосп. воз.	4	41	17	88
	от 15 до 24 лет	17	16	17	56
	свыше 25 лет	17	54	30	88
	одно образован.	10	32	6	79
	два образования	18	54	33	87
	60% богатых	19	55	27	87
	40% бедных	14	45	31	84
Германия	мужчины	12	56	15	47
	женщины	4	53	19	44
	в трудоспос. воз.	11	60	20	43
	старше трудосп. воз.	4	45	10	50
	от 15 до 24 лет	3	35	50	27
	свыше 25 лет	9	58	12	49
	одно образован.	5	24	8	34
	два образования	8	56	17	46
	60% богатых	10	61	14	53
	40% бедных	5	45	22	32
Россия	мужчины	7	15	8	17
	женщины	5	14	8	20
	в трудоспос. воз.	8	11	10	14
	старше трудосп. воз.	2	19	4	27
	от 15 до 24 лет	5	3	11	12
	свыше 25 лет	6	17	7	20
	одно образован.	3	12	3	13
	два образования	6	15	9	19
	60% богатых	6	18	8	19
	40% бедных	5	9	8	16



Сбережения населения в возрасте старше 15 лет в России,  
Китае и Бразилии по группам населения  
(в процентах)

Страны	Группы населения	Сбережения для начала, управления или расширения бизнеса	Сбережения на старость	Сбережения на оплату обучения	Сбережения на чрезвычайные ситуации
Бразилия	мужчины	16	13	7	16
	женщины	10	9	5	12
	в трудоспос. воз.	16	12	8	15
	старше трудосп. воз.	6	8	3	11
	от 15 до 24 лет	19	6	9	10
	свыше 25 лет	11	12	5	16
	одно образован.	7	9	2	13
	два образования	16	12	9	15
	60% богатых	14	14	8	17
	40% бедных	11	6	4	7
Китай	мужчины	18	25	28	38
	женщины	13	18	32	40
	в трудоспос. воз.	19	24	33	38
	старше трудосп. воз.	7	15	18	44
	от 15 до 24 лет	16	10	23	33
	свыше 25 лет	16	23	31	40
	одно образован.	11	18	29	40
	два образования	23	28	32	38
	60% богатых	20	26	32	38
	40% бедных	9	15	26	41
Россия	мужчины	7	15	8	17
	женщины	5	14	8	20
	в трудоспос. воз.	8	11	10	14
	старше трудосп. воз.	2	19	4	27
	от 15 до 24 лет	5	3	11	12
	свыше 25 лет	6	17	7	20
	одно образован.	3	12	3	13
	два образования	6	15	9	19
	60% богатых	6	18	8	19
	40% бедных	5	9	8	16

Таблица 3

Займы населения в возрасте старше 15 лет в России,  
США, Японии и Германии по группам населения  
(в процентах)

Страны	Группы населения	Непогашенная жилищная ссуда	Займы на услуги медицины	Займы для начала, управления или расширения бизнеса	Займы на оплату обучения	Займы в магазине при покупке в кредит	
США	мужчины	36	7	36	11	15	
	женщины	32	5	32	8	15	
	в трудоспос. воз.	35	6	35	11	15	
	старше трудосп.воз.	30	5	30	6	14	
	от 15 до 24 лет	8	4	8	19	3	
	свыше 25 лет	39	6	39	7	18	
	одно образован.	21	10	21	0	0	
	два образования	35	6	35	10	15	
	60% богатых	43	5	43	8	17	
	40% бедных	21	7	21	12	11	
	Япония	мужчины	20	1	20	2	10
		женщины	15	1	15	2	12
		в трудоспос. воз.	21	0	21	3	13
старше трудосп.воз.		9	1	9	1	8	
от 15 до 24 лет		0	0	0	7	3	
свыше 25 лет		19	1	19	2	12	
одно образован.		3	1	3	0	3	
два образования		20	1	20	3	13	
60% богатых		18	1	18	3	13	
40% бедных		15	1	15	1	9	
Германия		мужчины	23	5	23	3	10
		женщины	19	4	19	2	9
		в трудоспос. воз.	23	2	23	2	9
	старше трудосп.воз.	17	9	17	1	8	
	от 15 до 24 лет	16	2	16	9	7	
	свыше 25 лет	22	5	22	1	10	
	одно образован.	11	7	11	0	5	
	два образования	22	4	22	2	10	
	60% богатых	23	4	23	2	10	
	40% бедных	18	5	18	2	9	
	Россия	мужчины	17	6	17	2	6
		женщины	14	8	14	2	10
		в трудоспос. воз.	20	8	20	3	11
старше трудосп. воз.		8	6	8	1	2	
от 15 до 24 лет		8	3	8	6	7	
свыше 25 лет		16	8	16	1	8	
одно образован.		5	5	5	1	5	
два образования		17	8	17	2	9	
60% богатых		14	6	14	2	8	
40% бедных		16	8	16	2	8	

**Займы населения в возрасте старше 15 лет в России,  
Китае и Бразилии по группам населения**  
(в процентах)

Страны	Группы населения	Непогашенная жилищная ссуда	Займы на услуги медицины	Займы для начала, управления или расширения бизнеса	Займы на оплату обучения	Займы в магазине при покупке в кредит
Бразилия	мужчины	7	9	7	2	6
	женщины	3	10	3	2	4
	в трудоспос. воз.	6	10	6	2	6
	старше трудосп. воз.	2	8	2	1	3
	от 15 до 24 лет	2	9	2	1	4
	свыше 25 лет	5	10	5	2	5
	одно образован.	2	10	1	1	3
	два образования	6	9	6	2	6
	60% богатых	6	9	6	3	7
	40% бедных	2	11	2	0	1
Китай	мужчины	14	7	14	5	2
	женщины	11	6	11	4	3
	в трудоспос. воз.	15	7	15	6	3
	старше трудосп. воз.	6	6	6	2	2
	от 15 до 24 лет	3	2	3	7	4
	свыше 25 лет	14	7	14	5	3
	одно образован.	11	8	11	5	1
	два образования	15	4	15	4	5
	60% богатых	14	4	14	3	3
	40% бедных	10	10	10	8	2
Россия	мужчины	17	6	17	2	6
	женщины	14	8	14	2	10
	в трудоспос. воз.	20	8	20	3	11
	старше трудосп. воз.	8	6	8	1	2
	от 15 до 24 лет	8	3	8	6	7
	свыше 25 лет	16	8	16	1	8
	одно образован.	5	5	5	1	5
	два образования	17	8	17	2	9
	60% богатых	14	6	14	2	8
	40% бедных	16	8	16	2	8

Литература:

1. Сычёва-Передеро, О.В. Финансовая грамотность населения как фактор кредитной активности домашних хозяйств / О.В. Сычёва-Передеро // Учет и статистика. -2020. -№ 4. - С. 13-25.
2. Katona, G. Psychological Analysis of Economic Behavior / G. Katona.- N.Y., McGraw-Hill, 1951.
3. Варламова, Ю.А., Ларионова, Н.И. Сбережения и социальный капитал домашних хозяйств: кластерный подход / Ю.А.Варламова, Н.И. Ларионова // Вестник Московского университета. Серия 6: Экономика. - 2013. - № 5. - С. 64-73.
4. Малкина, М. Ю., Храмова, И. Ю. Анализ сберегательного поведения вкладчиков российских банков / М. Ю. Малкина, И. Ю. Храмова // Экономический анализ: теория и практика.- 2016. - №8.- С. 4-17.
5. Рощина, Я. М. Основы моделирования экономического поведения домохозяйств на базе данных RLMS-HSE / Я. М. Рощина – М.: Изд. Дом Высшей школы экономики, 2015.
6. Родионова, Л. А., Трач, Т. М., Юсупова, С. М. Эконометрические подходы к оцениванию кредитного поведения населения в России / Л. А. Родионова. Т. М. Трач, С. М. Юсупова // Известия Саратов. ун-та. Серия Экономика. Управление. Право. - 2016. - Т. 16(1). -С. 39-48.
7. Ando, A., Modigliani, F. The «Life Cycle» Hypothesis of Saving: Aggregate Implications and Tests / Ando A., Modigliani F. // The American Economic Review. -1963. -Vol. 53(1). - P. 55-84.
8. Рудяга, А.А., Толстик, Н.В. Детерминанты задолженности по кредитам / А.А. Рудяга, Н.В. Толстик, // Учет и статистика. - 2020. -№ 1. -С. 84-92.
9. Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, and Dorothe Singer. Financial Inclusion and Inclusive Growth: A Review of Recent Empirical Evidence / Demirgüç-Kunt, Asli, Leora Klapper, and Dorothe Singer // Policy Research Working Paper 8040, World Bank, Washington, DC, 2017.
10. Варламова, Ю.А., Ларионова, Н.И., Сингатуллина, Г.Р. Влияние интернета на потребительские расходы домохозяйств / Ю.А. Варламова, Н.И. Ларионова, Г.Р. Сингатуллина // Экономический вестник Республики Татарстан. - 2020. - №4. - С. 5-12.
11. Dupas Pascaline, Dean Karlan, Jonathan Robinson, and Diego Ubfal. Forthcoming. Banking the Unbanked? Evidence from Three Countries / Dupas Pascaline, Dean Karlan, Jonathan Robinson, and Diego Ubfal // American Economic Journal: Applied Economics.
12. Karlan Dean, Jake Kendall, Rebecca Mann, Rohini Pande, Tavneet Suri, and Jonathan Zinman. Research and Impacts of Digital Financial Services / Dean Karlan, Kendall Jake, Mann Rebecca, Pande Rohini, Suri Tavneet, and Jonathan Zinman // NBER Working Paper 22633, National Bureau of Economic Research, Cambridge, MA, 2016.
13. Suri, Tavneet, William Jack. The Long-Run Poverty and Gender Impacts of Mobile Money / Tavneet Suri, Jack William. Science.- 2016. - 354 (6317). – P. 1288–92.
14. Global Findex Database. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://globalfindex.worldbank.org/> Дата обращения: 22.08.2021.
15. Радаев В. О сбережениях и сберегательных мотивах российского населения / В. Радаев // Вопросы социологии. - 1998. -№ 8.- С. 39–54.
16. Кузина О. Е. Парадоксы сберегательного поведения российских домохозяйств / О. Е. Кузина. NRU Higher School of Economics. Series WP9 "Исследования по экономике и финансам". -2005. -No. 05. [Электронный ресурс] Режим доступа.: <https://publications.hse.ru/preprints/77208684>. Дата обращения: 22.08.2021.
17. Ибрагимова Д. Х., Кузина О. Е. Сберегательные установки населения России / Д. Х. Ибрагимова, О. Е. Кузина, // Банковское дело. -2009. -№ 1. -С. 59-61.
18. Злоказова Ю.В. Финансовая грамотность как условие рационального потребительского поведения / Ю.В. Злоказова // Муниципалитет: экономика и управление. – 2019. – № 2. – С. 105-113.
19. Lehdonvirta, V. A history of the digitalization of consumer culture / V. Lehdonvirta // Digital virtual consumption, ed. by J. Denegri Knott and M. Molesworth. Routledge, 2013. pp. 18-35.
20. Izvercian, M. Transforming usual consumers into prosumers with the help of intellectual capital collaboration for innovation / M. Izvercian, S. A. Seran, C.F. Buciuman // International Journal of Information and Education Technology, 2013. 3(3). pp. 388.
21. Российский мониторинг экономического положения и здоровья населения НИУ ВШЭ. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.hse.ru/rims/spss>. Дата обращения: 21.08.2021.
22. Изменение методики расчета долговой нагрузки населения на макроуровне. Банк России. 2021. [Электронный ресурс] Режим доступа: [https://cbr.ru/Content/Document/File/124655/method\\_dn\\_27072021.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/124655/method_dn_27072021.pdf). Дата обращения: 21.08.2021.
23. Баликоев В.З. Финансовая грамотность населения как фактор эффективности национальной экономики / В.З. Баликоев // Вестник Новосибирского государственного университета экономики и управления. – 2020. – № 1. – С. 91-103.

## COMPARATIVE ANALYSIS OF SAVINGS AND CREDIT BEHAVIOR OF INDIVIDUALS IN RUSSIA AND OTHER COUNTRIES

E.I. Kadochnikova, D.T. Suycheva

*The most important characteristic of the individuals economic behavior is savings and credit behavior. To determine changes in the individuals financial resources and in the well-being of the entire nation, a comparative analysis is needed. The purpose of this work is to assess the goals and dynamics in savings and loans of individuals based on previously published research and new results obtained by the author. The analysis uses data from the World Bank's Global Findex Database for 2017, data from the Russian Monitoring of the Economic Situation and Health of the Population of the National Research University Higher School of Economics for 2010–2019, and data from the Central Bank of the Russian Federation. The article has an empirical focus, and is of interest for the current situation of digitalization of the individuals life and households and an increase in their financial literacy.*

*Key words: savings, loans, individuals, financial literacy, digitalization*

**Acknowledgments:** The reported study was funded by RFBR, project number 20-010-00663 "Evolution of the individual and household's economic behavior model in the digital transformation".

