Секция «Экономика, финансы и менеджмент»

Влияние уровня жизни на финансовую активность населения

Выполнила:
Мокшина Софья Алексеевна
ученица 10 класса

ГБОУ СОШ № 2 «ОЦ» с. Большая Глушица
446180, Самарская область
Большая Глушица ул. Гагарина 82
school2_bgl@samara.edu.ru
8(846)7321381

Научный руководитель:
Рыбкина Ирина Владимировна
учитель истории и обществознания
Никонова Ирина Николаевна
учитель математики

Научный консультант:
Шевлякова Елена Михайловна
доцент, кандидат наук
ФГБОУ ВО «Тольяттинский государственный университет»

2020

Оглавление

Введение 1

Глава 1. Обзор источников, экономические понятия исследования 3

Глава 2. Анализ уровня жизни населения РФ в период 2016-218 годов 6

Глава 3. Формы финансовой активности населения 14

Заключение 17

Список источников 19

Введение

Финансовая активность населения - одна из главных составляющих экономической активности населения. Уровень финансовой активности демонстрирует развитость финансовой системы страны.

По мере становления сбалансированной рыночной экономики в России вопросам анализа финансового рынка уделяется значительное внимание.

Центральный банк РФ, Правительство РФ обеспокоены низким уровнем развития финансового рынка в стране. По данным на 01.10.2018 по фактору «Развитие финансового рынка» в рейтинге GCI в 2017 – 2018 гг. Россия занимает 107 место.[6]

На современном российском и мировом рынке существует огромное разнообразие финансовых предложений для частных лиц. От поведения частных инвесторов зависит инвестирование многих отраслей промышленности, сельского хозяйства, создание инновационных проектов и их реализация, финансирование приоритетных национальных проектов. Деньги на рынке должны превращаться в капитал и приносить доход, как их владельцу, так и государству в целом.

Какие же факторы оказывают влияние на уровень финансовой активности населения. В данном исследовании рассмотрена зависимость уровня жизни населения и уровня его финансовой активности.

Цель исследования – выявление влияния уровня жизни населения на уровень его финансовой активности.

Задачи

1. Систематизировать источники по теме исследования и объяснить экономические понятия, используемые в исследовании.

2. Определить тенденции уровня жизни населения РФ за период 2016-2018 годов.

3. Проанализировать взаимозависимость уровня жизни населения и уровня его финансовой активности.

Гипотеза – предположим, что повышение уровня жизни населения приводит к росту финансовой активности.

Объект исследования - финансовый рынок России.

Предмет исследования - уровень жизни населения РФ.

Временные рамки - 2016-2018 годы. Данный период выбран неслучайно: экономический кризис 2014-2016 годов сменился оживлением экономики. В этот период происходило медленное и неуверенное экономическое восстановление, неустойчивые улучшения на рынке труда, тенденции к снижению безработицы и умеренному росту заработной платы, медленный рост потребления населения.[1] 2018 год отмечен ещё большим оживлением экономики, благодаря хорошей внешнеторговой конъюнктуре.[4]

Методы: эмпирические - сбор статистических данных, изготовление графиков, таблиц, диаграмм. Теоретические методы - изучение и обобщение, анализ и синтез.

Теоретическая значимость данного исследования заключается в определении влияния такого фактора как уровня жизни населения на финансовый рынок.

Практическая значимость данной исследовательской работы заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы в изучении школьного курса экономики для более глубокого понимания проблем современного финансового рынка в России.

Глава 1. Обзор источников, экономические понятия исследования

Все источники по теме исследования можно разделить на группы.

Группа 1. Учебные пособия.

Материал школьных учебников недостаточен для изучения вопросов функционирования финансового рынка. В изучении теоретических вопросов я опиралась на материал учебника под редакцией доктора экономических наук, профессора Н.И. Берзона [2] Это первый российский учебник по проблемам фондового рынка, в котором раскрыты основные понятия, связанные с рынком ценных бумаг, дана их классификация, рассмотрен механизм функционирования с учетом существующей законодательной базы.

Группа 2. Статистический материал РОССТАТ, необходимый для анализа различных аспектов исследования. [10]

Группа 3. Статистические и аналитические сборники

1. Федеральной службы государственной статистики. [8]
2. Бюллетени Аналитического центра при правительстве РФ, в которых представлен анализ динамики и структуры доходов населения, динамики неравенства по доходам.[4,5]
3. Материалы Проекта ЦБ, в котором содержится описание целей и принципов деятельности Банка России по развитию финансового рынка, над реализацией которых планируется работа в ближайшие три года.[7]
4. Аналитические сборники НИУ «ВЭШ», на страницах которых представлен мониторинг, основанный на сведениях оперативной статистики Росстата по доходам, расходам и потреблению домашних хозяйств, а также на публичных данных российских социологических агентств — Всероссийского Центра Изучения Общественного Мнения (ВЦИОМ) и Фонда общественного мнения (ФОМ) — о социальных настроениях.[6]

5. Аналитический материал Лаборатории анализа финансовых рынков НИУ ВЭШ., в котором интересен анализ рынка облигаций в РФ.[9]

Таким образом, для написания исследовательской работы подобрана достаточная информационная база, позволяющая решить задачи исследования. Все источники доступны для работы в электронном виде на страницах интернет-сайтов.

Основные экономические понятия исследования.

1. Уровень жизни – степень удовлетворения материальных и духовных потребностей людей массой товаров и услуг, используемых в единицу времени. [8]

2. Финансовый рынок - это совокупность денежных ресурсов экономической системы, находящихся в постоянном движении, т.е. в распределении и перераспределении под воздействием меняющегося соотношения спроса и предложения на эти ресурсы со стороны экономических субъектов. Финансовый рынок любой страны состоит из денежного рынка и рынка капиталов. [8]

3. Акции – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществ и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. [10]

4. Облигации – долговые ценные бумаги. Виды облигаций: государственные, корпоративные, муниципальные. [8]

5. Депозиты – сумма денег, помещенная вкладчиком в банк на определенный или неопределенный срок. [8]

6. Прожиточный минимум – минимальный уровень дохода, который считается необходимым для обеспечения определённого уровня жизни в определённой стране. [8]

7. Бедность – характеристика экономического положения индивида или социальной группы, при котором они не могут удовлетворить

определённый круг минимальных потребностей, необходимых для жизни, сохранения трудоспособности.[8]

8. Коэффициент Джини – статистический показатель степени расслоения общества. Показатель оценки экономического неравенства. [14]

9. Децильный коэффициент – показатель распределения материальных ресурсов между представителями социальных групп внутри страны. [15]

10. Финансовая активность населения - применение ряда техник и процедур, которые частные лица и организации используют для управления своими финансами. [16]

11. Реальные доходы – денежные доходы граждан, исчисленные с учётом реальных цен на товары и услуги и взимаемых налогов. Реальные доходы принято определять количеством благ, которые может быть приобретено на полученные денежные доходы.[8]

12. Реальные доходы населения - часть национального дохода, используемая населением для потребления или накопления. Реальные доходы населения - обобщающий показатель жизненного уровня, который определяют путем вычитания из общей суммы всех денежных и натуральных доходов населения платежей в бюджет, взносов в общественные и кооперативные организации, прироста денежных сбережений всех видов и части расходов на оплату услуг.[8]

13. Покупательная способность населения – количество товаров и услуг, которое население способно приобрести в соответствии с имеющимися денежными средствами и при сложившемся уровне цен на товары и тарифов на услуги. [8]

Глава 2. Анализ уровня жизни населения РФ в период 2016-218 годов

Для анализа уровня жизни населения в работе выбраны показатели, принятые в Росстате.

1. Уровень доходов, расходов и сбережений:

- среднедушевые доходы;
- реальные доходы;
- покупательная способность денежных доходов;
- объём и состав денежных накоплений;
- баланс денежных доходов и расходов.

2. Распределение населения по уровню доходов.
3. Прожиточный минимум и средняя заработная плата.
4. Уровень бедности.

Статистические данные можно представить в графическом или табличном вариантах. Для анализа были выбраны официальные данные Росстата.[10]

Среднедушевые доходы за период 2016-2018 года представлены в таблице 1.

Таблица 1. Среднедушевые доходы за период 2016-2018 года

	рублей в месяц	в % к	
		соответствующем у периоду прошлого года	предыдущему периоду
2016 год			
1 квартал	26646,2	105,1	73,8
2 квартал	30234,0	101,7	113,5
3 квартал	30539,5	102,0	101,0
4 квартал	36149,5	100,1	118,4
Год	30865,0		102,0
2017 год			
1 квартал	27762,9	104,2	76,8
2 квартал	31306,6	103,5	112,8
3 квартал	31325,0	102,6	100,0

4 квартал	36618,7	101,3	116,9
Год	31745,1		102,9
2018 год			
1 квартал	29001,2	104,5	79,2
2 квартал	32600,9	104,1	112,4
3 квартал	32559,0	103,9	99,9
4 квартал	37833,9	103,3	116,2
Год	33010,0		104,0

На основании данных таблицы 1 можно сделать вывод о росте среднедушевых доходов за рассматриваемый период. Среднедушевые доходы в 2018 году увеличились на 3659,6 рублей по сравнению с 2016 годом.

Объём денежных доходов населения представлен в таблице 2.

Таблица 2. Объём денежных доходов населения (в млн. рублей)

Период	2016	2017	2018
1 квартал	11684,4	12254,2	12669,0
2 квартал	13274,1	13606,4	14215,0
3 квартал	13347,4	13682,2	14050,0
4 квартал	15685,1	15729,2	16523,0
год	53991,0	55272,1	57457,0

Пользуясь данными таблицы 2 можно утверждать, что объём денежных доходов населения за период 2016-2018 годов увеличился на 3466,0 млн. рублей.

Реальные располагаемые денежные доходы и расходы по Российской Федерации (млн. рублей) представлены в таблице 3.

Таблица 3. Реальные располагаемые денежные доходы и расходы по Российской Федерации (млн. рублей)

Период	Доходы населения млн. рублей	Расходы млн. рублей	Превышение денежных доходов над расходами (+), расходов над доходами (-)

Год 2016 Январь-июнь	118188,5	117535,0	+653,5
Год 2017 Январь-июнь	129419,5	128635,0	+784,5
Год 2018 Январь-июнь	131297,8	130832,5	+465,3

На основании данных таблицы 3 можно сделать вывод о положительном сальдо реальных доходов и расходов. Тенденция сокращения разницы между ними за три года на 188,2 млн. рублей может быть связана с ростом цен на фоне сохранения прежнего уровня заработной платы.

Проанализируем источники доходов населения. Для анализа выбраны источники, важные для проведения исследования (табл. 4).

Таблица 4. Денежные доходы и расходы населения по итогам за год, млн. руб.

Виды доходов и расходов	**2016**	**2017**	**2018**
Доходы от собственности			
1. Дивиденды	1 313 204	1 268 500	1 289 019
2.Проценты, начисленные по денежным средствам на банковских счетах физических лиц в кредитных организациях	1 328 520	1 042 408	1 085 561
3.Выплата дохода по государственным и другим ценным бумагам	124 073	91 300	55 105
4.Инвестиционный доход (доход от собственности держателей полисов)	10 867	12 963	34 096
Сбережения			
I. Прирост (уменьшение) сбережений во вкладах банков резидентов и нерезидентов	2 271 478	2 305 524	1 818 773
II. Приобретение государственных и других ценных бумаг	34 711	38 403	-82 529

V.Расходы на покупку недвижимости	1 117 002	1 119 098	1 166 036
VII. Прирост (уменьшение) задолженности по кредитам	95 769	1 356 785	2 725 953

Более чем в 3 раза выросли доходы от собственности держателей полисов, остальные доходы от собственности сократились: доходы владельцев акций на 24185 млн. рублей, доходы по банковским депозитам на 242959 млн. рублей, более чем в 2 раза доходы по облигациям и другим ценным бумагам.

Выросли расходы на приобретение недвижимости на 49034 млн. рублей. Россияне предпочитают кредитоваться в банках, доказательство тому прирост задолженности по кредитам на 2630184 млн. рублей.

Средняя заработная плата работников в целом по экономике и прожиточный минимум (в среднем на душу населения) представлена в таблице 5.

Таблица 5. Средняя заработная плата работников в целом по экономике и прожиточный минимум (в среднем на душу населения), руб.

Показатели	2016	2017	2018
Средняя заработная плата	36703	39144	43445
Прожиточный минимум	9828	10088	11280

Данные таблицы 5 являются основанием для вывода об устойчивой тенденции роста средней заработной платы: в рассматриваемый период заработная плата выросла на 18 %. Увеличение прожиточного минимума связанно с ростом цен на товары и услуги.

Распределение населения по уровню доходов 2016-2018 год представлено на рисунке 1.

Рисунок 1 - Распределение населения по уровню доходов 2016-2018 год, тыс. руб.

Из представленного рисунка 1 видно, что увеличилось количество граждан с доходами от 25000 до 30000 рублей в месяц, при сохранении количества граждан на уровне бедности. Увеличилось количество граждан с высокими доходами, которых можно отнести к категории «обеспеченных».

Распределение общего объёма денежных доходов и характеристики дифференциации денежных доходов населения отражено в таблице 6.

Таблица 6. Распределение общего объёма денежных доходов и характеристики дифференциации денежных доходов населения

Год	Денежный доход – всего	в том числе по 20-процентным группам населения, в %:					Децильный коэффициент фондов, в разах	Коэффициент Джини
		первая (с наименьшими доходами)	вторая	третья	четвертая	пятая (с наибольшими доходами)		

2016	100	5,3	10,1	15,0	22,6	47,0	15,5	0,412
2017	100	5,4	10,1	15,1	22,6	46,8	15,2	0,409
2018	100	5,3	10,1	15,1	22,6	46,9	15,5	0,411

В таблице 6 представлена динамика объёма денежных доходов 5 групп населения РФ: нищие, бедные, малообеспеченные, достаточно обеспеченные, обеспеченные. На основании данных таблицы 6 можно предположить о сосредоточении доходов у обеспеченных граждан. Высокий децильный коэффициент и коэффициент Джини показатели глубокого социального неравенство.

Анализ данных Росстата позволяет сделать следующие выводы.

1. На фоне снижения среднедушевых доходов, общие доходы населения выросли и составили 101% от сравниваемого периода предыдущего года.

2. Положительная динамика характерна для номинальных доходов, которые за период 2017-2018 годов выросли в 2,4 раза. В 2018 году реальные доходы вышли из отрицательного показателя.

3. Анализ сбережений в показателях, связанных с финансовым рынком, показал сокращение сбережений от облигаций и акций по сравнению с 2016 годом, а также снижение % сбережений по депозитам.

4. Необходимо отметить положительную тенденцию по приобретению недвижимости, связанную со стремлением населения улучшить жилищные условия.

5. В 2017 году неравенство по доходам немного уменьшилось, продолжилось небольшое сокращение разрыва между самыми богатыми и бедными слоями населения.

6. В период 2016-2018 годов отмечен стабильный рост заработной платы.

7. Увеличилось количество граждан с доходами от 25000 до 30000 рублей в месяц, при сохранении количества граждан на уровне бедности.

Таким образом, по большинству показателей, представленных в работе, можно определить повышение уровня жизни граждан РФ. Не менее важный фактор оценки уровня жизни населения -это мнение населения о текущем материальном положении. За период 2016-2018 года удельный вес оценок «хорошее» и «очень хорошее» вырос, а доля негативных оценок снизилась.[5]

Глава 3. Формы финансовой активности населения

Финансовый рынок состоит из денежного рынка и рынка капитала. Денежный рынок – оборот средств, которые обеспечивают движение краткосрочных ссуд. На рынке капиталов осуществляется движение долгосрочных накоплений. Финансовые рынки могут эффективно функционировать при условии наличия сбережений населения и инвестиционных товаров. [2] Сбережения – разница между доходами и расходами. Сбережения (активы) необходимы для компаний, которые прибегают к внешним заимствованиям, т.е. привлекают имеющиеся у населения сбережения.

Каким же образом граждане могут инвестировать свои сбережения? Возможны следующие виды финансовой активности:

1. Сбережения
2. Страхование
3. Инвестиции
4. Кредитование

Граждане могут вкладывать сбережения самостоятельно, выбирая такие инструменты как акции, облигации, банковские депозиты. Быть субъектами финансового рынка через посредников: размещать средства через банки, негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, инвестиционные фонды.

Каково же состояние финансового рынка частных инвесторов за период 2016-2018 годов.

Проанализируем объём и состав денежных накоплений граждан РФ.[10] (табл. 7)

Таблица 7.Объём и состав денежных накоплений населения за год

(в млн. рублей)

	Всего накоплений млрд. руб.	В том числе					
		Остатки вкладов		Остатки наличных денег		Ценные бумаги	
		млрд. Руб.	%	млрд. Руб.	%	млрд. Руб.	%
Январь 2016	24125,8	16347,1	67,7%	4265,2	17,7%	3513,5	14,6%
Декабрь 2016	26042,4	17578,6	67,5	4281,9	16,4	4181,9	16,1
Январь 2017	27423,0	18472,0	67,4	4689,7	17,1	4261,3	15,5
Январь 2018	30768,5	20640,8	67	5349,5	17,4	4798,2	15,6
Декабрь 2018	32314,6	21365,7	66,1	5932,2	18,4	5016,7	15,7

Пользуясь данными таблицы 7, можно утверждать, что денежные накопления населения в период 2016-2018 годов росли. Значительную часть накоплений население предпочитает хранить на банковских депозитах. Сокращается % накоплений, направляемых на приобретение ценных бумаг. Проанализируем объём депозитарных вкладов в одном из крупнейших банков России ПАО «Сбербанк России».[8] (табл. 8)

Таблица 8. Объём депозитарных вкладов в ПАО «Сбербанк России» в период 2016-2018 годов, млн. руб.

	2016	2017	2018
Всего миллиардов рублей	10673,5	11372,2	12069,5
Рублёвые счета, млрд. руб.	8126,3	9071,2	9841,2
Валютные счета, нац. валюта	2547,1	2301,1	2228,3

Объём вкладов на душу населения на рублёвых счетах, руб.	51750	61791	67003

Данные таблицы 8 подтверждают сформулированный вывод о росте банковских вкладов населения. Причём, Сбербанк в период 2016-2018 годов снижал % ставку. 2016-8,68% сроком до года, 2017-6,49%, 2018-5,75%.[11]

Таким образом, накопления населения определяют ёмкость внутреннего рынка, величину бюджетных средств государства.

Сбережения – один из источников формирования долгосрочных инвестиций. Большая часть накоплений согласно данным таблицы №7 находится в банковской системе. При росте накоплений растёт объём денег на депозитах. Данные таблицы № 7 показывают, что активы на приобретение ценных бумаг выросли, тем не менее, в % - м. соотношении эта сумма в 5 раз меньше, чем на депозитах. Увеличилось количество наличных денег, свободных для совершения покупок населением.

Таким образом, анализируя изменение уровня жизни населения и состояние финансового рынка можно сделать следующие выводы.

1. В период 2016-2018 годов можно отметить повышение уровня жизни населения России.
2. Рост уровня жизни положительно повлиял на рост сбережений.
3. Рост сбережений отражает рост финансовой активности населения: увеличилось количество средств на банковских депозитах, вырос спрос на ценные бумаги.

Заключение

В работе проанализированы статистические данные Росстата и выявлена тенденция изменения уровня жизни граждан РФ. Автор определяет её как положительную. Гипотеза исследования нашла своё подтверждение.

1.На фоне снижения среднедушевых доходов, общие доходы населения выросли и составили 101% от сравниваемого периода предыдущего года.

2.Положительная динамика характерна для номинальных доходов, которые за период 2017-2018 годов выросли в 2,4 раза. В 2018 году реальные доходы вышли из отрицательного показателя.

3.Анализ сбережений в показателях, связанных с финансовым рынком, показал сокращение сбережений от облигаций и акций по сравнению с 2016 годом, а также снижение % сбережений по депозитам.

4.Необходимо отметить положительную тенденцию по приобретению недвижимости, связанную со стремлением населения улучшить жилищные условия.

5.В 2017 году неравенство по доходам немного уменьшилось, продолжилось небольшое сокращение разрыва между самыми богатыми и бедными слоями населения.

6.В период 2016-2018 годов отмечен стабильный рост заработной платы.

7.Увеличилось количество граждан с доходами от 25000 до 30000 рублей в месяц, при сохранении количества граждан на уровне бедности.

8. Рост уровня жизни положительно повлиял на рост сбережений.

9.Рост сбережений способствовал росту финансовой активности населения: увеличилось количество средств на банковских депозитах, вырос спрос на ценные бумаги.

Несомненно, существуют другие факторы, оказывающие влияние на финансовый рынок. Частные инвесторы предпочитают депозитарное

хранение денег. Приобретение ценных бумаг - рискованный способ вложения сбережений, а также требует наличия определенных знаний о структуре, принципах и особенностях функционирования рынка ценных бумаг.

Не менее важный фактор, отсутствие доверия граждан к деятельности государственных и коммерческих структур, предоставляющих финансовые услуги. Это вызвано негативным опытом прошлых лет, когда вклады значительной части населения нашей страны обесценились в виду экономических реформ 90-х годов.

В тоже время, низкая финансовая грамотность населения не позволяет самостоятельно соотнести уровень риска и доходность возможных вложений. Сегодня, у россиян повышается информационная активность, граждане стремятся извлечь как можно больше сведений о том, как сохранить и приумножить частный капитал, поэтому есть надежда на более успешное развитие рынка частных инвестиций в России.

Список источников

1. Белоусова Д.Р. Абрамова Е.А. Михайленко К.В. О развитии российской экономики в 2016-2017 г. М. ЦМАКП 2018.
2. Берзон Н.И. Буянова Е.А. Фондовый рынок. М. ВИТА – ПРЕСС 1998.
3. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики. Динамика доходов населения. Выпуск №34. Февраль 2018. Аналитический центр при Правительстве РФ.
4. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики. Выпуск № 46. Февраль 2019. Аналитический центр при Правительстве РФ.
5. Наш экономический прогноз. Институт «Центр развития» НИУ «Высшая школа экономики» М. 2018.
6. Овчарова Л. Н. Население России в 2018 году: доходы, расходы и социальное самочувствие. Мониторинг НИУ ВШЭ. М. НИУ ВШЭ 2018.
7. Основные направления развития финансового рынка РФ на период 2019-2021 годов. М. Центральный банк. 2018.
8. Райзберг Б.А. Лозовский Л.Ш. Словарь современных экономических терминов М. Айрис – пресс 2008
9. Россия в цифрах. 2018: Краткий статистический сборник М. Росстат 2018
10. Словарь-справочник: экономика, внешняя торговля, выставки / составитель П.А. Кошель М. Общество сохранения литературного наследия 2012.
11. Теплова Т.В., Соколова Т.В. Монитор финансового рынка Проектно-учебная лаборатория анализа финансовых рынков НИУ ВШЭ. М. 2018г
12. http://www.gks.ru- сайт Федеральной службы государственной статистики (Росстат)
13. http://sberbank.ru – сайт Сбербанка РФ
14. https://economicportal.ru/
15. https://economy-ru.info
16. https://studopedia.ru/