

© 2025 г.

А.Г. КАРИМОВ, Н.И. КЛИМОВА, П.А. ИВАНОВ

ИЗМЕНЕНИЯ В ФИНАНСОВОМ ПОВЕДЕНИИ ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН В 2020-е гг.

КАРИМОВ Айбулат Галимьянович – кандидат социологических наук, и.о. директора Института социально-экономических исследований УФИЦ РАН (karaigal@gmail.com); КЛИМОВА Нина Ивановна – доктор экономических наук (klimova_ni_2011@mail.ru); ИВАНОВ Павел Андреевич – кандидат экономических наук, заведующий сектором региональных финансов и бюджетно-налоговой политики Института социально-экономических исследований УФИЦ РАН (ivanov-ran@mail.ru). Все – Уфа, Россия.

Аннотация. Исследуется финансовое поведение населения Республики Башкортостан в трудоспособном возрасте по данным репрезентативных социологических опросов Института социально-экономических исследований УФИЦ РАН в 2021 и 2024 гг. Выявлены негативные и позитивные факторы, влияющие на возможности активизации финансовых ресурсов граждан. К основным сдерживающим факторам относится низкий уровень реальных располагаемых доходов большей части граждан, ведущий к росту их кредитной нагрузки и отсутствию у большинства (примерно 4/5) населения Башкортостана банковских сбережений. Обнаружен вызванный высокой инфляцией сдвиг от консервативной к более высокорискованной (но и более доходной) стратегии вложений сбережений.

Ключевые слова: финансовые ресурсы населения • кредитная нагрузка • финансовое поведение населения • финансовая грамотность • сбережения • государственная финансовая поддержка • инвестиции

DOI: 10.31857/S0132162525020114

Актуальность, цель и задачи исследования. В условиях осложнения социально-экономической ситуации в России, вызванного в последние годы воздействием ковидных и санкционных ограничений, выросла актуальность исследования финансового поведения россиян (см., например, [Корчагина, Прокофьева, 2024]). Речь идет о выявлении мнений граждан как участников кредитно-финансовых отношений для оценки их финансово-инвестиционного потенциала и возможностей его использования на цели территориального развития, а также реакций различных групп россиян на мероприятия по активизации их поведения в финансово-инвестиционной сфере. Для Республики Башкортостан (РБ) это особенно актуально, поскольку в последние годы тенденции ее социально-экономического развития в некоторых аспектах были хуже общероссийских.

Данное исследование выполнено в рамках государственного задания УФИЦ РАН № 075-00571-25-00 на 2025 г. и на плановый период 2026 и 2027 гг.

По данным Росстата, реальные располагаемые денежные доходы населения в РФ после некоторого снижения в 2020 г. на 1,4% (а в РБ – на 4,5%) за 2020–2023 гг. выросли на 13,5%, в то время как в РБ они снизились на 0,3%. Отставание от среднероссийских значений вызвано, в частности, наличием в РБ значительной доли (37,4%) сельского населения с низкими доходами.

Цель исследования – оценка изменений в 2020-х гг. в финансовом поведении лиц трудоспособного (наиболее экономически активного) возраста в РБ и их возможностей инвестировать свои сбережения в экономику региона. Для этого проанализирован материал социологического исследования, проведенного в Башкортостане Институтом социально-экономических исследований УФИЦ РАН в 2021 г. (2274 респондента) и в 2024 г. (1100 опрошенных). Респондентами были находящиеся в трудоспособном возрасте женщины (18–60 лет) и мужчины (18–65 лет), являющиеся гражданами РФ и постоянно проживающие в Республике Башкортостан. Выборка (вероятностная, квотированная по полу и возрасту) составлялась с учетом структуры видов экономической деятельности населения Башкортостана.

Доходы, кредиты, государственная помощь. Как показали опросы, население Республики Башкортостан характеризуется относительно низким уровнем жизни: преобладающая часть жителей тратит высокую долю своих доходов на цели текущего потребления. Если в 2021 г. более 40% своих доходов на текущее потребление расходовали 53,6% респондентов, то в 2024 г. – уже 56,9%. Доля тех, кто расходует на потребление более 60% доходов, тоже выросла (с 27,6 до 33,2%). Это привело к снижению покупательского спроса на товары длительного пользования: за последние два года реже их покупать стали 78,6% опрошенных. Впрочем, о бедности населения РБ говорить нельзя: в 2024 г. доля респондентов, ответивших о наличии у них доходов, достаточных для приобретения автомобиля и/или недвижимости, составила 15,5%, еще 20,1 и 34,7% могли позволить приобретение на текущие доходы бытовой техники и одежды соответственно. Лишь у 18,1% опрошенных доходов хватало только на питание.

Размер доли расходов на первоочередные нужды коррелирует с численностью детей в семье. Так, в 2021 г. в семьях с тремя детьми доля тратящих на текущее потребление более 80% доходов составляла 15,6%, в то время как доля бездетных семей, использующих на повседневные нужды такую же часть доходов, была 8,9%. Впрочем, в 2024 г. эти показатели выровнялись (соответственно 10 и 10,5%).

Нехватка собственных средств у домохозяйств приводит к необходимости приобретения товаров длительного пользования (кроме одежды) в основном в кредит. Даже сотовые телефоны значительная часть респондентов (40,7% в 2021 г. и 48,0% в 2024 г.) приобретала с использованием кредитов. Опрос выявил сильную взаимосвязь между наличием кредитов и количеством детей: наличие и количество детей усиливают кредитную нагрузку. Респонденты из бездетных семей имели наименьший уровень «закредитованности», в то время как наиболее высока она в семьях с двумя-тремя детьми.

В 2021–2024 гг. в РБ доля респондентов, пользующихся кредитом, чуть возросла (с 62,4 до 66,2%). При этом доля тех, у кого на их обслуживание уходило более половины от общей суммы расходов, увеличилась с 11,3 до 18,1%. Значительная доля расходов на обслуживание кредитов (до 1/3 от всех денежных доходов) присуща практически четверти респондентов-заемщиков. Повышение кредитной нагрузки домохозяйств в условиях коронавирусных и санкционных ограничений, роста процентных ставок по ипотеке, характерно и для России в целом¹.

В 2020-х гг. особую значимость приобрела поддержка государством нуждающегося населения. Однако, по результатам опроса, выплатами не смогла в 2021 г. воспользоваться

¹ Анализ тенденций в сегменте розничного кредитования на основе данных Бюро кредитных историй. Второе полугодие 2023 г. Информационно-аналитический материал. М.: Банк России, 2024. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49059/inf-material_bki_2023sh.pdf (дата обращения: 12.09.2024).

каждая третья семья из числа имеющих несовершеннолетних детей. При этом только 1/5 получавших государственную финансовую поддержку считали выделяемый объем «достаточным» или «скорее достаточным». Большинство (57,2%) неудовлетворенных величиной государственных выплат, рассчитанных на малоимущих (с уровнем среднемесячного дохода семьи в расчете на 1 человека до 10 тыс. руб.), проживали в сельской местности и в малых городах республики.

Сбережения. Одним из потенциальных источников повышения уровня инвестирования в развитие территорий являются сбережения граждан. Однако в 2021 г. наличие сбережений отмечено только у 18,7% опрошенных (19,3% в 2024 г.). Это близко к данным Минфина РФ и Всемирного банка по оценке сберегательного поведения в РБ в 2020 г., когда только 23% респондентов осуществляли сбережения посредством использования различных финансовых продуктов². Наиболее высокой доля имеющих сбережения на банковских счетах и депозитах была в Уфе, столице республики (23,8% в 2021 г. и 18,9% в 2024 г.), и в других городах Башкортостана (соответственно 20,8 и 22,2%), в то время как жители сельской местности имели накопления в банках реже (14,8 и 17,4%).

По результатам опроса о наличии денежных сбережений на счетах в банках выявлена смена сберегательного поведения домохозяйств республики в 2020-х гг. В условиях ковидных ограничений и постепенного их смягчения большинство вкладчиков выбирало консервативную стратегию, предпочитая делать вклады традиционного типа (79,8% имевших вклады в 2021 г.). Они отличаются от инвестиционных вкладов отсутствием риска потери вложенных средств и накопленных процентов в рамках объема, подлежащего обязательному страхованию. Однако в последние годы наблюдается резкое смещение финансового поведения граждан в сторону более «агрессивной» (высокорисковой) стратегии сбережения средств: теперь большинство вкладчиков РБ имеют вклады, наоборот, не традиционного, а инвестиционного типа (70,0% в 2024 г.). Это можно связать с реакцией граждан на рост с 2022 г. инфляции и рисков обесценения сбережений. Аналогичные тенденции наблюдались, например, в экономике Ирана, который на протяжении длительного времени находится под западными санкциями³.

Помимо банковских вкладов в последние годы россияне все более активно вкладываются в фондовые инструменты повышения доходности своих сбережений⁴. По числу открытых на бирже индивидуальных инвестиционных счетов Республика Башкортостан устойчиво входит в топ-6 регионов РФ. В 2021 г. на вопрос «Есть ли у Вас финансовые вложения в ценные бумаги: акции, облигации и др.?» положительно ответили 5,3% всех опрошенных. Более современных данных нет, но можно дать экспертную оценку, что жителей РБ, имеющих ценные бумаги, пока в разы меньше имеющих банковские вклады.

Финансовая грамотность. Одним из важнейших условий формирования предпосылок для повышения инвестиционной активности населения является развитие финансовой грамотности. По данным совместного проекта Министерства финансов РФ и Всемирного

² Уровень финансовой грамотности населения Республики Башкортостан. Отчет по результатам социологического исследования «Содействие по повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». М.: Аналитический центр НАФИ., 2020. URL: <https://minfin.bashkortostan.ru/documents/other/343302/> (дата обращения: 25.06.2021).

³ Миледин П. В изоляции: как инвесторы провели полтора года после начала «спецоперации» // Forbes.ru. 5 сентября 2023 г. URL: <https://www.forbes.ru/investicii/495694-v-izolacii-kak-investory-proveli-poltora-goda-posle-nacala-specoperacii> (дата обращения: 10.01.2025).

⁴ Так, если к концу 2017 г. объем активов индивидуальных инвестиционных счетов населения на Московской международной валютной бирже составлял около 50 млрд руб., к середине 2020 г. – почти 250 млрд руб., а к концу 2021 г. – более 550 млрд руб. В 2022 г. объем активов сократился более чем на 150 млрд руб., но затем падение было практически полностью отыграно, до 525 млрд руб. к середине 2024 г. (Динамические ряды основных показателей сегмента индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/statistics/rcb/iis_stat/ (дата обращения: 13.09.2024)).

банка⁵, в 2020 г. Башкортостан находился в группе регионов РФ со средним уровнем финансовой грамотности (12,49 баллов из 21 возможного при среднероссийском значении 12,35 баллов). Знаниями, навыками и установками, соответствующими высокому уровню финансовой грамотности, в республике обладали тогда 13%, среднему уровню – 48% населения.

В 2024 г. опрос Центра управления Республикой Башкортостан⁶ показал, что половина респондентов считают свой уровень финансовой грамотности высоким, а средний уровень отмечают еще около 30% опрошенных. Опрос ИСЭИ УФИЦ РАН также подтвердил повышение интереса у жителей республики к получению дополнительных знаний по финансовой грамотности: если в 2021 г. только менее 1/5 респондентов (19,2%) заявляли, что участвовали в курсах (программах) повышения финансовой грамотности, то в 2024 г. эта доля удвоилась до почти половины (45,0%). К этим данным надо относиться осторожно, поскольку маловероятно, что за всего три года четверть трудоспособного населения РБ реально прошла через какие-либо курсы/программы финансовой грамотности. Скорее всего, здесь видна реакция граждан на рост своей «закредитованности», вовлеченности в нетрадиционные формы банковских сбережений и подверженности финансовым мошенничествам. Склонность россиян к завышению своих финансовых знаний уже отмечалась⁷, так что и в РБ налицо рост скорее запроса на финансовые знания, чем их наличия.

Выводы. Таким образом, для превращения сбережений граждан в ресурс развития региона первостепенно важным ограничением для Башкортостана являются денежные доходы населения, поскольку у примерно 4/5 трудоспособного населения просто нет никаких банковских сбережений. Это совпадает с мнением самих жителей РБ, которые на вопрос «Какие факторы сдерживают инвестирование финансовых средств населения в экономику территории?» чаще всего выбирали ответ «низкие доходы населения» (44,4% в 2021 г. и 46,6% в 2024 г.), реже – «низкая финансовая грамотность» (соответственно 34,9 и 10,6%) (рис.).

В то же время наличие у почти 20% граждан депозитов – потенциальный источник повышения инвестиционной активности в РБ. Непременным условием его активизации является рост заинтересованности и вовлеченности населения в обсуждение и реализацию социально значимых инвестиционных проектов, в том числе (со)финансируемых за счет народных облигаций [Климова и др., 2020: 120–122]. В этой связи важным является выстраивание регионом эффективной информационной политики по разъяснению и доведению до населения как преимуществ от вложения в предлагаемые ценные бумаги по сравнению с традиционными способами сбережений, так и возможностей по активному участию в социально-экономическом развитии республики. Такое участие в конечном итоге способствует повышению качества жизни самих граждан, если они делают вложения в региональные инвестиционные проекты.

По сравнению с началом 2020-х гг. в условиях роста инфляционных процессов в самые последние годы наблюдается изменение в финансовом поведении жителей РБ – прежде всего, резко выросли склонность к проведению более «агрессивной» инвестиционной стратегии вложений средств и заинтересованность в финансовой грамотности.

⁵Уровень финансовой грамотности населения Республики Башкортостан. Отчет по результатам социологического исследования «Содействие по повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». М.: Аналитический центр НАФИ, 2020. URL: <https://minfin.bashkortostan.ru/documents/other/343302/> (дата обращения: 25.06.2021).

⁶Вавилов И. Социологи оценили уровень финансовой грамотности в Башкирии // Башинформ. 23 июня 2024 г. URL: <https://www.bashinform.ru/news/social/2024-06-28/sotsiologi-otsenili-uroven-finansovoy-gramotnosti-v-bashkirii-3827578> (дата обращения: 13.09.2024).

⁷Самооценка финансовой грамотности: доля «хорошистов» и «отличников» выросла в два раза за 16 лет // НАФИ.ру. 5 сентября 2024. URL: <https://nafi.ru/analytics/samootsenka-finansovoy-gramotnosti-dolya-khoroshistov-i-otlichnikov-vyroslo-v-dva-raza-za-16-let/> (дата обращения: 13.09.2024).



Рис. Мнения жителей Башкортостана, какие факторы сдерживают инвестирование финансовых средств населения в местную экономику, в %

Наличие значительного инвестиционного потенциала в виде финансовых средств физических лиц, размещенных в кредитных организациях, а также высокой доли желающих (26,6%) принять участие в финансировании социально значимых проектов на территории своего проживания, свидетельствует об актуальности развития финансовой вовлеченности жителей РБ в решение вопросов местного значения. Немаловажными являются разработка и реализация программ повышения степени доверия граждан к инициативам местного и регионального уровня, результатом чего может быть рост в перспективе объемов частного инвестирования и, как следствие, результативности социально-экономического развития Башкортостана.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ [REFERENCES]

- Климова Н.И., Алтуфьева Т.Ю., Иванов П.А. и др. Финансово-инвестиционные потребности и возможности территорий на различных стадиях их жизненного цикла. Под ред. Н.И. Климовой. Уфа: ИСЭИ УФИЦ РАН, 2020. [Klimova N.I., Altufyeva T.Y., Ivanov P.A. et al. (2020) Financial and investment needs and opportunities of territories at various stages of their life cycle. Ed. by N.I. Klimova. Ufa: ISER UFRS RAS. (In Russ.)]
- Корчагина И.И., Прокофьева Л.М. Адаптация российских семей к условиям потребительских ограничений // Народонаселение. 2024. Т. 27. № 3. С. 153–164. DOI: 10.24412/1561-7785-2024-3-153-164 [Korchagina I.I., Prokofieva L.M. (2024) Russian families' adaptation to the conditions of limited consumption // *Narodonaselenie* [Population]. Vol. 27. No. 3: 153-164. DOI: 10.24412/1561-7785-2024-3-153-164. (In Russ.)]

CHANGES IN FINANCIAL BEHAVIOR BY THE REPUBLIC OF BASHKORTOSTAN RESIDENTS IN THE 2020s

KARIMOV A.G.*, KLIMOVA N.I., IVANOV P.A.*

**Institute of Social and Economic Researches UFRC RAS, Russia*

Aybulat G. KARIMOV, Cand. Sci. (Sociol.), Acting director of Institute of Social and Economic Researches UFRC RAS (karaigal@gmail.com); Nina I. KLIMOVA, Dr. Sci. (Econ.) (klimova_ni_2011@mail.ru); Pavel A. IVANOV, Cand. Sci. (Econ.), Head of department, Institute of Social and Economic Researches UFRC RAS (ivanov-ran@mail.ru). All – Ufa, Russia.

Acknowledgements. The study was carried out as part of the state task of the UFRC RAS No. 075-00571-25-00 for 2025 and for the planning period of 2026 and 2027.

Abstract. The article is devoted to the results of a study of the patterns and characteristics of the financial behavior of the working-age population of the Republic of Bashkortostan. The prerequisite for conducting the study was the need to find out what changes in the financial behavior of the population occurred under the influence of COVID and sanctions restrictions. The research presented in the article is based on the results of sociological surveys conducted by the Institute of Social and Economic Researches UFRC RAS on the territory of one of the largest regions of Russia in terms of population – the Republic of Bashkortostan in 2021 and 2024. In the course of the surveys and subsequent processing of their results, both negative and positive factors were identified that affect the possibilities of using citizens financial resources in the economy of the territories. It has been established that among the main negative factors it is necessary to designate the low level of real disposable income of the majority of the population, leading to an increase in their credit burden; the absence of savings in the banking system among the majority of survey participants. Positive factors include the presence of a fairly significant investment potential among a portion of the population in the form of savings in credit institutions, which in the future could be directed towards investment, the development of stock instruments for attracting funds from individuals (individual investment accounts, public bonds, etc.). In the context of intensified inflationary processes, a change in the financial behavior of the population has been revealed towards a transition from a conservative strategy to a more high-risk strategy for investing savings.

Keywords: financial resources of population, credit load, financial behavior of population, financial literacy, savings, government financial support, investments.