



САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Мойса Анастасия Викторовна

Выпускная квалификационная работа

Формирование финансовой культуры домохозяйств в России и Китае

Уровень образования:

Направление **39.04.01 «Социология»**

Основная образовательная программа магистратуры

ВМ.5736.2017 «Социология в России и Китае»

Научный руководитель:

доцент кафедры экономической социологии,

Смелова А. А.

Рецензент:

доцент, кафедра социально-гуманитарных
дисциплин,

ФГБОУ ВО «Национальный
государственный университет физической
культуры,
спорта и здоровья им. П.Ф. Лесгафта»
М. Е. Чудаев

Санкт-Петербург

2020

Оглавление:

Введение	3
Глава I. Анализ процессов формирования финансовой культуры домохозяйств в России и Китае.....	8
1. Формирование финансовой культуры в России.....	8
2. Формирование финансовой культуры в Китае.....	11
3. Тенденции развития домохозяйств в мире с использованием цифровых технологий.....	15
Глава II. Социологический аспект домохозяйств в России и Китае.....	21
1. Социологические аспекты финансовой культуры домохозяйств в России....	21
2. Социология финансовой культуры домохозяйств в Китае.....	25
3. Сравнительное аналитическое исследование финансовой культуры домохозяйств в г. Санкт-Петербурге и г. Пекине	30
Заключение	55
Список литературы	56
Приложение 1.	62
Приложение 2.....	67

Введение

Домохозяйства являются одним из важнейших субъектов экономики. Это обусловлено большим финансовым ресурсом, потоки которого тяжело спрогнозировать. В условиях экономической нестабильности финансы домохозяйств стали уязвимым звеном финансовой системы. Вместе с тем нельзя забывать, что финансовые ресурсы населения являются необходимым источником инвестиционного процесса в экономике страны. От финансового выбора и поведения домохозяйств в значительной степени зависит способность экономики преодолевать негативные тенденции.¹

По нашему мнению, финансовое поведение представляет собой совокупность, реализуемых домохозяйствами, финансовых стратегий по привлечению, перераспределению и инвестированию активов, основанных на удовлетворении своих потребностей. Финансовое поведение включает в себя стратегию формирования доходов домохозяйства, инвестиционное, сберегательное и потребительское поведение.

Население домохозяйства является отдельной отраслью, в которой доходы собираются и реализуются. Расходы и сбережения, налоги уплачиваются, время и деньги инвестируются в здравоохранение и образование, производятся и потребляются услуги, принимаются решения о трудоустройстве.

Во многих странах мира в том числе и в России и в Китае нынешние рыночные условия для экономического развития, принятия экономических решений и их практического применения в предпринимательской структуре настолько обширны и важны, что «цифровая» экономика должна стать фундаментальной для экономики. Особенно это важно с точки зрения формирования финансовой культуры домохозяйств.

¹ Варламова Ю. А. Влияние цикличности на сберегательное поведение домашних хозяйств в российской экономике // Вестник Пермского университета. – 2018. – № 1 (16).

Финансовое положение домохозяйств представляет собой определенный уровень показательного, и в тоже время для нынешнего состояния национальной экономики многих государств мира. Выполняя свои функции, домохозяйства значительное влияние на схожие значимые приносящие прибыль государству, процессы подобные перераспределению национальных доходов, рост подобных инвестиций в экономике и даёт определённое развитие рыночных отношений в России, в целом. Поэтому остается значительная необходимость в изучении домохозяйств, и в стремление понять именно тех механизмы, которые более всего влияют на процессы принятия экономических решений необходимых для решения множества задач. Это эффективное использование финансовых и других институтов, общее улучшение экономического состояния страны путём вовлечения населения в различные финансовые операции, в частности на фондовом и валютном рынках, повышение уровня финансовой культуры.

Стремительные изменения финансовой сферы экономической жизни российского общества, инициированные в начале 1990-х годов радикальными рыночными преобразованиями, определили повышенную потребность в расширении уровня значимости, важности финансового поведения. Финансовая активность человека, с одной стороны, даёт направление в сторону личного финансового успеха, с целью обеспечивать своё финансовое благополучие и, конечно, благополучие своей семье, то есть, возможность реализовывать жизненные перспективы; с другой стороны, формирует основу стабильного развития экономики страны в целом.

Многие проблемы грамотности в области финансовой активности граждан Российской Федерации отчётливо очертились в условиях кризиса, развивающегося на протяжении нескольких лет, обрисовывая недостаток финансовых ресурсов, имеющихся в распоряжении государства, вызванного западными экономическими санкциями против нашей страны, а также, падения цен на нефть.

В трудной экономической ситуации ярко обозначились проблемы российской финансовой системы, как чисто экономического, так и социального характера: нестабильность, непрозрачность финансовой системы РФ, и высокие темпы инфляции, и недостаток знаний и навыков в области финансов у большей части россиян. В 2010 году, с целью развития финансовой активности и грамотности населения, руководство страны запустило проект: «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в РФ». Данный проект считается, по словам директора Департамента международных финансовых отношений Минфина России, Директора Проекта, лучшим проектом в области продвижения государственных, общественных и социальных программ и является вкладом в развитие экономики страны в целом.

В настоящий момент на территории Российской Федерации реализовано более, чем достаточно прикладных социологических исследований, ориентированных на измерение уровня финансовой активности, но при этом теоретические вопросы о сути исследуемого феномена остаются за рамками большинства исследований. Таким образом, тема исследования актуализируется в атмосфере скудной изученности многих теоретических аспектов социологического анализа финансовой активности граждан.

Степень научной разработанности темы.

Методология социологического исследования финансовой активности и поведения граждан основывается на работах классиков экономической и социологической науки, среди них стоит отметить, в первую очередь, М. Вебера, Г. Зиммеля, В. Парето, Э. Дюркгейма, К. Маркса.

Следующие авторы рассматривали феномен финансовой грамотности, а также финансовую активность, раскрывая различные аспекты финансового поведения, этими авторами являются: Дж. Кейнс, К. Поланьи, Д. Рикардо, М. Фридман, Ф. Хайек, П.А. Сорокин, Й. Шумпетер, также стоит отметить заслуги и отечественных исследователей, таких как, Т.Ю. Богомолу, Л.М.

Григорьева, А.В. Каравай, П.М. Козыреву, Л.А.Преснякову, В.В. Радаева, Г.Г. Силласте, В.С. Тапилину, А.И. Фатихова и многих других.

Теория и методология изучения феномена «финансовое поведение» населения всё ещё находится на стадии становления. Несмотря на наличие широкого круга работ, посвященных финансовой активности, недостаточно внимания уделяется процессу информирования населения в области финансового поведения, социальной защиты от рисков, поэтому исследования в данной области актуальны и востребованы по сей день.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что представление о взаимодействии финансово-кредитных механизмов субъектов предпринимательства, в том числе домохозяйств, которые имеют практическое значение, в котором в полной мере описаны производители товаров (домохозяйств, малых и средних предприятий), поставщики сырья и участвующие продукты.

Цель произвести анализ формирования финансовой культуры домохозяйств в России и Китае, а также рассмотреть тенденции развития домохозяйств в мире с применением цифровых технологий.

Для достижения цели, необходимо решить следующие **задачи**:

- Изучить процесс формирования финансовой культуры домохозяйств в России;
- Проанализировать процесс формирования финансовой культуры домохозяйств в Китае;
- Рассмотреть тенденции развития домохозяйств в мире с использованием цифровых технологий.

Предметом исследования являются процессы формирования финансовой культуры домохозяйств.

Объектом исследования являются домохозяйства, функционирующие в России и в Китае.

Структура выпускной квалификационной работы:

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложения, содержащего отчет министерства финансов России и министерства финансов Китая, на основании которого производился подробный анализ реального финансового положения домохозяйств в России и Китае (на примере городов Санкт-Петербурга и Пекин).

Глава I. Анализ процессов формирования финансовой культуры домохозяйств в России и Китае

1.1 Формирование финансовой культуры в России.

Финансовая культура является частью социальной культуры, которая развивается с формированием социальных валютных отношений. В современном обществе развитие финансовой культуры во многом зависит от действующих в обществе финансовых институтов, уровня финансовых знаний людей и социальных ценностей, доминирующих в обществе. В российском обществе существуют объективные условия и субъективные причины, которые вызвали проблемы на пути к развитию должного уровня финансовой культуры.

Определяя понятие «финансовая культура», мы обнаружили, что культурное восприятие было немного другим. Например, Т. А. Аймалетдинов пишет: «Сегодня финансовая культура людей понимается как система ценностей и мотиваций, определяющих осведомленность и поведение людей в финансовой среде».

А. Малолетнев дает аналогичное определение. Он считает, что "финансовая культура - это не только использование, но и способность использовать финансовые услуги, что означает наличие четко определенной цели приобретения и необходимых знаний о приобретаемых услугах. "

Основным недостатком этих двух определений является то, что они подчеркивают духовное выражение финансовой культуры. Кроме того, понятие «финансовая культура» имеет более широкое содержание. В частности, он отражает специфические особенности финансовой культуры, которая представляет собой сложное единство материального и духовного общества на определенной исторической стадии развития общества².

² Малева, Т. М. Социальная политика в долгосрочной перспективе: многомерная бедность и эффективная адресность / Т.М. Малева, Е.Е. Гришина, Е.Л. Цацура. — Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. — 52 с.

Финансовая культура населения традиционна, нормативна и отражает идеи, которые характеризуют финансовые знания, навыки и поведение людей в области финансовых отношений, финансовых планов и распределения средств в рыночной инфраструктуре, финансовыми институтами и различными уровнями социального развития в финансовой сфере, они имеют существенные проявления и создаются целевым воздействием со стороны людей.

Немаловажную роль в формировании финансовой культуры играет финансовая грамотность. Проблемы финансовой культуры часто рассматриваются вместе с проблемами финансовой грамотности населения. Близкое по значению понятие «финансовая грамотность» рассматривается как составная часть финансовой культуры и представляет собой уровень финансовых знаний, умений и навыков, а также личностных качеств человека, позволяющих ему сознательно принимать финансовые решения.

Финансовая культура человека развивалась с появлением денег и формированием валютных отношений в обществе. Деньги как проявление материальной культуры являются не только «особой формой товара», но и особой формой общественных отношений, возникающих на определенной стадии общественного развития. Социальное развитие следует определять как процесс постоянного поиска, обнаружения и воспроизведения соответствующих систем социальных прав и обязанностей. Такой системы достаточно, если она способствует естественному расширению социальных кредитных отношений³.

В современном типе общества финансовая культура состоит не только из денег, но и из многих элементов, которые в первую очередь включают социальные ценности, такие как финансовая свобода, успех, порядочность, честность, доверие в области финансовых отношений различного вида.

³ Нуреев, Р. М. Экономика развития: модели становления рыночной экономики: Учебник / Нуреев Р.М., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва :Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2020. – С. 559-640

Механизм формирования финансовой культуры в российском обществе, отличается от всего мира, потому что у наших граждан не было возможности получить социальный опыт из истории развития страны.

У России фактически нет религиозных и духовных факторов в формировании рациональной финансовой культуры, которую Вебер нашел в протестантских религиозных формах. Всю историю России пытались представить концепцию власти сверху донизу, в том числе в области финансовых отношений и финансовой культуры⁴.

Результаты социологического опроса также указывают на то, что один из основных показателей финансовой культуры, то есть практика планирования расходов и доходов домохозяйств, не изменился положительно.

Более половины населения (56%) до сих пор не ведут учет своих доходов и расходов. Кроме того, почти каждый десятый россиянин (9%) даже не знает, сколько денег они тратят в своих домах.

Около 47% населения не ведет учет средств и имеет лишь приблизительное представление о движении денежных средств домашних хозяйств.

В ходе исследования респондентам было предложено распознать признаки финансовой пирамиды между различными вариантами инвестирования на финансовых рынках. В список предложений были включены:

- банк, предлагающий вклады под 12 % годовых,
- паевой инвестиционный фонд, сообщаящий о 35 % доходности его паев за предыдущий год,
- финансовая организация, обещающая 35 %-ый рост вложений через год и гарантирующая возврат инвестиций,

⁴ Малева, Т. М. Социальная политика в долгосрочной перспективе: многомерная бедность и эффективная адресность / Т.М. Малева, Е.Е. Гришина, Е.Л. Цацура. — Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. — 52 с.

– общий фонд банковского управления, предлагающий сертификаты долевого участия.

Правильный ответ на этот вопрос заключается в том, что финансовая пирамида может быть организацией, которая обещает увеличить инвестиции на 35% и гарантировать возврат инвестиций в течение года. Только 28% опрошенных россиян дали такой ответ. Среди тех, кто считает свои финансовые знания удовлетворительными и высокими, 33-38% респондентов правильно угадали потенциальную финансовую пирамиду, которая выше, чем в среднем по стране (28%). Следует иметь в виду, что даже среди этих групп более двух третей респондентов не знали о признаках финансовой пирамиды.

Эксперты НАФИ также отмечают, что весьма субъективная оценка финансовых знаний иногда может привести к чрезмерному «перестрахованию». В результате 19% респондентов, которые оценили свой уровень финансовых знаний, считают, что банк предоставляет 12% депозитов в год в качестве потенциальной финансовой пирамиды. Для сравнения, в России только 10% респондентов так думают в среднем (исследование проводилось с 13 по 14 декабря 2016 г. для общероссийской выборки, которая является этапом исследовательского проекта НАФИ «Предоставление финансовых услуг резидентам»). Было опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 областях, краях и республиках России, статистическая погрешность не превышает 3,4 %)⁵.

1.2. Формирование финансовой культуры в Китае

В разделе мирового финансового порога в глобальном рынке участвует все большее число людей. Происходит не концентрация богатства в руках небольшой группы людей, а вопреки предсказаниям марксистов, активная децентрализация. В 2012 году увеличилось на 8,1% валовые финансовые

⁵ Балакина, А. П. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - Москва :Дашков и К, 2017. - 384 с.

активы домашних хозяйств. По сравнению с периодом 2001- 2012года гораздо выше оказались среднегодовые темпы роста, в результате был установлен новый рекорд- 111,2 триллиона евро составляли в совокупности финансовые активы мира. В руках американских семей сосредоточено почти 38% из этого богатства, тем самым они опережают в разы семьи других стран мира, Япония с долей 12,6% оказалась на втором месте, доля Китая увеличилась до 7,6%, в результате он на третьем месте.

Численность населения Китайской Народной Республики составляет 1,38 млрд., занимает третье место в мире по территории , тем самым уступая России и Канаде.

Число занятого населения Китая в промышленности составляет 215,09 млн. человек, что составляет 27,2% от занятого населения в стране. На сегодняшний день 360 отраслями представлена промышленность Китая. Возникли новые отрасли промышленности, как космическая, нефтедобывающая, электронная, нефтеперерабатывающая, химическая, помимо с традиционно-развитыми отраслями- угольной, черной, текстильной металлургии.

Занимает одно из ведущих мест в мире по производству основных энергоносителей, также занимает шестое место в мире, как крупный производитель нефти, свыше 125 месторождений. Получением полукустарного и промышленного газа, добычей попутного и природного газа представлена газовая промышленность. Страна располагает месторождениями молибдена, вольфрама, марганца мирового значения для получения специальных легированных сталей. Станкостроение, транспортное и тяжелое машиностроение являются самыми развитыми в отрасли машиностроения, наращивается выпуск автомобилей высокими темпами, расширяется производство автомобилей на совместных предприятиях.

Традиционной и одной самых экономически эффективных отраслей промышленности Китая является легкая промышленность. Сильнейшее воздействие оказывает на занятость населения, размеры внутреннего

товарооборота, развитие сельского хозяйства. Важнейшие из подотраслей - кожевенная, швейная, текстильная, трикотажная, обувная. По масштабам производимой продукции одним из крупнейших в мире является сельское хозяйство Китая, его особенность- постоянная нехватка угодий. К настоящему моменту ни в одной стране мира не собираются такие высокие урожаи пшеницы как в Китае, в большом количестве выращиваются сладкий картофель.

Значительный рост реальных заработков наблюдается за последние 10 лет. 740 долларам в месяц равнялась средняя заработная плата на конец 2019 года. Можно выделить следующие причины подобных изменений: возрастание ВВП на 9% в год; стабильное увеличение производительности технологических мощностей в Китае; значительные инвестиции в развитие науки и техники; модернизация производств за счет внедрения автоматизированных механизмов и новейших разработок. Если рассматривать статистику доходов в крупных городах по различным отраслям, то максимально возможная зарплата в 2019 году распределена таким образом (в долларах США за один расчетный месяц): 4080- добыча полезных ископаемых; 3500- сфера интегрированных технологий; 3430- наука и образование; 2920- электроэнергетика; 2700- финансы и бухгалтерия; 2460- здравоохранение; 2450- производство; 2320-общественное питание; 1780- строительство; 1620- социальный сектор; 1530- оптовая и розничная торговля; 1420 – услуги; 1306- транспортные услуги; 1300- культура и развлечения; 1089- недвижимость; 980- сельское хозяйство. На 2018 год почти пятая часть всего потребления энергии приходится на страну, такого показателя нет больше ни у одного государства мира. С другой стороны на экономику оказывает давление рост зарплат в стране, это приводит к замедлению общего роста ВВП и сводит на «нет» дешевую рабочую силу.

Последние десять лет, несмотря на все подъемы и падения китайской экономики, ее официальная безработица остается поразительно стабильной. Всего 4,1% зарегистрированный уровень безработицы в городах Китая.

Образование является одним из факторов воздействия на формирование финансов домашних хозяйств, так как от квалификации и профподготовки зависит уровень заработной платы работника. С такими лидерами на рынке образования, как Великобритания, США, Германия по популярности до сих пор не может сравниться Китай, но невысокая стоимость обучения, огромный потенциал страны и возможность стать специалистом со знанием восточного языка открывает большие возможности для построения карьеры⁶.

Насчитывалось на конец 2004 года более 70 частных школ с 14,16 миллионов учащихся, и 1279 частных высших учебных заведений с 1,81 миллион студентов. Более половины всего образовательного сектора занимает частное образование. За последнее десятилетие средний класс в Китае увеличился с 4% до 30% населения страны, это составляет 400 миллионов человек. Если доходы семьи составляют 50000 долларов, то в Китае они относятся к среднему классу⁷.

Сегодня уже 70% населения Китая живет в городах в надежде улучшить свои бытовые условия, получить качественное образование, найти хорошую работу, приобрести имущество. Высочайший уровень потребительских расходов в Китае держит город Шанхай, он служит ярким примером того, что средний класс готов оплачивать более высокое качество жизни. Двухкомнатная квартира в Шанхае может стоить около 400000 долларов США, средняя стоимость автомобиля составляет 20000 долларов США, при этом стоимость номерного знака 14500 долларов США, причиной таких мер является переполненность улиц автомобилями. По сбыту люксовых вещей Китай стал вторым рынком в мире, на сумму более 35 миллиардов долларов

⁶ Попов П.А. К вопросу о переходе на цифровую экономику // X Междунар. студ. науч. конф. «Студенческий научный форум – 2018». URL: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018005039>. (Дата обращения 20.03.2020).

⁷ Хуатэн, М. Цифровая трансформация Китая: опыт преобразования инфраструктуры национальной экономики / Ма Хуатэн, Мэн Чжаоли, Ян Дели, Ван Хуалей ; пер. с кит. - Москва : Интеллектуальная Литература, 2019. - 250 с.

ежегодно потребляет таких товаров. Предполагается, что к концу этого десятилетия средний класс достигнет 600 миллионов человек⁸.

Для решительного перехода Китая к росту, основанному на потреблении, необходим прогресс по нижеследующим направлениям:

- повышение доходов домашних хозяйств путем снижения барьеров для вступления на рынок рабочей силы в трудоемкой сфере услуг;

- ускорения финансовой реформы для повышения доходов от сбережений; и ограничения стимулов к капиталоемкому росту за счет повышения стоимости капитала и реформирования системы установления цен на энергию, воду, землю, а также за загрязнение окружающей среды;

- улучшение системы социальной защиты и уменьшение стимулов к сбережению средств на непредвиденные цели за счет расширения государственного медицинского страхования с включением в него хронических и катастрофических заболеваний, а также укрепления пенсионной системы (в особенности улучшения прав сохранения пенсий при смене места работы);

- уменьшение необходимости в накоплении сбережений путем расширения социального жилья, улучшения доступа к ипотечному финансированию и понижения спекулятивного давления — все это для того, чтобы повысить доступность жилья⁹.

1.3. Тенденции развития домохозяйств в мире с использованием цифровых технологий.

Анализируя ключевые составляющие современного предпринимательства и конкурентоспособности среди домохозяйств по всему

⁸ Китай - Россия - США трехсторонние отношения: состояние и перспективы. Материалы международной научной конференции / Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт США и Канады Российской академии наук. - Москва : Издательство «Весь Мир», 2018. - 176 с.

⁹ Поляков Владимир Владимирович, Санникова Ирина Андреевна, Полякова Нина Владимировна Особенности и проблемы сбережений как формы финансового поведения домохозяйств России и Китая // Известия БГУ. 2015. №5.

миру, не можем оставить без внимания интеграцию его с цифровым миром и маркетингом в частности, без которого современный бизнес не масштабируем. Современная структура представлена следующим видом: 1. Цифровая среда (см. рис.1).

Область фокусировки	Исследования
Потребительское поведение	Этапы процесса покупки, последовательности покупок и воздействия цифровых сред и цифровых устройств Сбор информации, поиск, обработка информации и вспомогательные средства принятия решений в цифровых средах Поведение покупателей в цифровой и не цифровой среде Доверие клиентов и восприятие риска в цифровых средах
Социальные медиа	Электронное (WOM) и мотивация для WOM Динамика постов WOM и их влияние на продажи Как сообщения WOM влияют на другие должности? Социальные сети, идентификация и таргетинг влиятельных лиц
Платформы и двусторонние рынки	Сетевые эффекты в онлайн-платформах, асимметрия информации и влияние на продажи Влияние конкуренции на двусторонние платформы контента Проблемы в краудсорсинге и использовании платформ
Поисковые системы	Как следует искать цены и ранжировать ключевые слова в поисковых системах? Как рекламодатели должны выбрать для них конкретные ключевые слова и ставку? Взаимосвязь между рангом, скоростью кликов и коэффициентом конверсии, а также поддержкой принятия решений для оптимальных ставок Синергия между обычным поиском и платным поиском
Контекстные взаимодействия	Взаимодействие между географией местоположением и цифровыми средами Влияние нормативной среды – конфиденциальность и эффективность цифрового маркетинга

Рисунок 1 – Цифровые технологии и маркетинговая среда: научные проблемы и современное состояние

1. Потребительское поведение – предназначено для понимания влияния цифровых технологий в процессе покупок (предварительная покупка, покупка и последующие покупки) в зависимости от новых условий и цифрового оборудования. Информация для потребителей об обнаружении, поиске и обработке информации также затрагивается, поэтому принятие решений может играть важную роль в новой среде. Недавние исследования рынка дают представление о поведении потребителей, их уверенности и восприятии рисков в этих процессах как в цифровой, так и в нецифровой среде, что выгодно для домохозяйств.

Исследования в области практики предоставляют новую перспективу для цифровых покупок, где интерактивные социальные сети и легко доступная информация могут быть расширены, а не ограничены выбором клиентов, и клиенты могут влиять на других потенциальных покупателей посредством онлайн-рекламы и социальных сетей.

3. Социальные медиа и пользовательский контент. Важной особенностью цифровой среды, которая отличается от традиционных маркетинговых сред, является то, что клиенты могут легко обмениваться информацией не только с несколькими близкими друзьями, но и с незнакомыми людьми в расширенной социальной сети. В цифровой среде клиенты могут размещать продукты, услуги, бренды и бизнес-обзоры на веб-сайтах компаний, а также на сторонних веб-сайтах и в социальных сетях, которые охватывают больше потенциальных клиентов. Исследования в области цифрового маркетинга сосредоточены на важном вопросе мотивации: почему люди вносят вклад в социальные сети? В исследовании проводится различие между двумя типами полезности, которую участники извлекают из социальных сетей: (1) внутренняя полезность, то есть прямая полезность публикации контента, и (2) полезность, связанная с изображениями, полученными из восприятия других. Два типа полезности можно различить эмпирически, поскольку первый зависит от поведения, а второй относится только к числу последователей, которых человек имеет в социальной сети¹⁰.

4. Поисковые системы – позволяют клиентам получать бесплатную информацию о продуктах и услугах и идентифицировать фирмы и бренды, соответствующие их критериям поиска. Поисковые системы предоставляют естественный (естественный) список веб-сайтов и платных поисковых объявлений в ответ на введенные пользователем ключевые слова. Некоторые эмпирические исследования поддерживают производительность поисковых систем.

5. Продукт. В эпоху цифровых технологий концепции продукта претерпевают быстрые изменения. Во-первых, увеличение количества основных продуктов с услугами становится все более цифровым, где основная ценность продукта увеличивается вместе со стоимостью, получаемой благодаря цифровым усовершенствованиям (например, автомобили с

¹⁰ Введение в «Цифровую» экономику / А.В. Кешелава В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; под общ. ред. А.В. Кешелава. М.: ВНИИГеоси-стем, 2017. Кн. 1. 28 с.

системами GPS, сенсорная технология самообслуживания). Во-вторых, сетевое взаимодействие между продуктами, использующими онлайн-технологии и мобильные технологии, создало экономику аренды, при которой неактивные расходы на продукты, принадлежащие продукту (например, дома и автомобили), арендуются через цифровые сети (например, Airbnb и Uber). Это дает возможность создавать разнообразные линейки продуктов цифрового и традиционного нецифрового формата, которые оказывают интересное влияние на цену и маркетинг для домохозяйств¹¹.

6. Цена. Предельная стоимость производства и распространения цифровых продуктов и услуг очень низкая по стоимости или равна нулю. Это важно для ценообразования и получения дохода, особенно в случае производственных линий, которые включают как традиционные, так и цифровые форматы. Ценообразование на товары и услуги в Интернете является более динамичным по ряду причин:

- 1) стоимость поиска в Интернете,
- 2) стоимость меню поиска в розничной торговле,
- 3) изменения в среде магазина,
- 4) розничные продавцы могут быстрее реагировать на запросы клиентов.

7. Продвижение. Последней тенденцией в медийной рекламе является перепозиционирование, которое дает покупателям впечатление о ранее просмотренной продукции. Оказывается, что навязчивые и целенаправленные объявления оказывают меньшее влияние на покупки, чем объявления, которые показываются клиентам только один или несколько раз. Этот эффект также зависит от категории продукта. Этот эффект наиболее выражен в более частных категориях, таких как финансовые продукты или продукты здравоохранения, а так же другие сферы деятельности домохозяйств¹².

¹¹ Тешев В.А., Бабалян Э.Б., Блягоз З.У., Нагоев А.В., Шелехова Л.В. Проникновение цифровых технологий в жизнь – характерная особенность будущего мира. URL:<http://www.rusnauka.com/pdf/236635.pdf>. (Дата обращения 28.03.2020).

¹² Экономическая безопасность : учебное пособие / под ред. Н. В. Манохиной. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 320 с.

8. Место. С появлением новых мобильных устройств, таких как смартфоны и планшеты, атрибуты устройств и потребительское использование этих устройств имеют решающее значение для маркетинга в домохозяйствах. Используются статистические данные действий покупателя, чтобы сравнить поведение посетителя на телефоне с поведением просмотра на персональном компьютере.

Широкое использование мобильных устройств расширяет возможности рекламодателей. Поскольку клиенты развивают пользовательскую базу постоянных приложений на своих устройствах (которая больше зависит от мобильных устройств), этот сдвиг предоставляет больше возможностей для рекламодателей.

Итоги первой главы

Для России и Китая следует иметь в виду, что до сих пор процесс экономической глобализации еще не завершен, и все это привело к тому, что страны, впервые освоившие новые технологии, приобрели на международном рынке преимущество, которое приводит к очередному «перераспределению маркетингового пирога».

В связи с этим необходимо четко признать, что технологическое развитие и «цифровая» экономика не станут панацеей для России, Китая и мира в целом. Для каждой страны это необходимая мера, которая позволит им поддерживать уровень конкуренции, изменять среднюю цену акций в мировой экономике и сохранять национальный суверенитет.

Внедрение в реальную практику деятельности домохозяйств «цифровой» экономики и цифровых технологий принесёт и многие положительные эффекты и немало негативов в жизни мирового сообщества.

Многие институты экономического управления, научные учреждения, высшие учебные заведения и гражданское общество в России опубликовали много полезных материалов по этим вопросам, и было опубликовано много научных статей и методологических предложений по созданию и развитию «цифровой» экономики. Понимание того, как поведение клиентов зависит от цифровой среды, особенно посредством взаимодействия с поисковыми системами, рекомендациями и другой подобной информацией, которую компании или домашние хозяйства не создали или не контролировали.

Все это непосредственно оказывает влияние на процессы формирования финансовой культуры домохозяйств как в России, так и в Китае.

Глава II. Социологический аспект домохозяйств в России и Китае.

2.1 Социологические аспекты финансовой культуры домохозяйств в России.

Финансовая культура человека получает свое развитие с появлением денег и формированием денежных отношений в обществе. Деньги как выражение материальной культуры - это не просто «особая форма товара», а их проявление - особая форма социальных отношений, возникающая на определенном этапе развития общества.

Социальное развитие следует определять как процесс постоянного поиска, местонахождения и воспроизведения адекватного регулирования прав и обязанностей в обществе. Адекватная система доказывает, что она способствует естественному расширению кредитных отношений в обществе.

Деньги выполняют определенную социальную роль в обществе, для которой характерны социальные функции, которые выполняет, и которые не все экономисты готовы признать.

Г.Г. Силласте отмечает, что деньги «были и являются не только средством владения плодами своей деятельности в форме, гарантирующей безопасность. Но экономисты, абсолютизируя экономические функции денег, не всегда склонны их признавать социологическую интерпретацию, выражаемую социальными функциями денег. Это отражается на социальном воздействии экономического развития.¹³

В современном образе жизни общества финансовая культура состоит не только из денег, но и из множества элементов, которые включают в себя, прежде всего социальные ценности, такие как: финансовая свобода, успех, честность, честность, надежность и доверие в этой области финансовых отношений между людьми.

¹³ Федоров Е. А. Сберегательное поведение домохозяйств на разных фазах экономического цикла // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – № 5 (44).

В российском обществе нарушен механизм образования по уровню финансового образования, приобретения социального опыта, поскольку в истории России почти не было религиозных и духовных факторов в формировании рациональной финансовой культуры, которую М. Вебер обнаружил в протестантских формах религии.

Вся история России - это попытка ввести «сверху вниз» в соответствующие органы власти, в том числе в области финансовых отношений и финансовой культуры.

В связи с распадом СССР и приходом в страну рыночных реформ старые ценности финансовой культуры, которые с течением времени «прививали» многим поколениям граждан, внезапно полностью исчезли в современных условиях, и население оказалось в растерянности. Население не было готово к таким массовым изменениям. Большая часть населения России в начале 90-х годов обладала навыками рационального распределения средств, навыками финансового планирования, не знала, что делать с ваучерами, которые им дало государство. Лишь небольшой процент людей имел в своем распоряжении уровень общего финансового образования, и в дальнейшем большая часть материальных ресурсов была сосредоточена.

Формирование основных элементов культуры рынка, свободного предпринимательства, свободного перемещения денег было введено «сверху», зачастую насильственно, независимо от общественного мнения и низкой социальной и психологической готовности значительной части населения, адекватного восприятия многочисленных социальных инноваций. В большинстве случаев приватизация государственных компаний, либерализация денежных операций и многие другие реформы рыночной экономики были вынужденными.

Финансовая культура современной России представляет собой сложный и внутренне противоречивый комплекс традиций, нравственных норм и правил хозяйственной деятельности в условиях, практически не

прекращающихся в течение последних двадцати лет социальной трансформации.

В исторической перспективе Россия является традиционной аграрной страной, с элементами промышленной модернизации, современное состояние интенсивно преследует научно-техническую, социально-экономическую и политическую модернизацию, развитие рыночных отношений и экономический рост, т.е. Проблема финансовой культуры как части экономической культуры в России тесно связана с проблемой модернизации российского общества и преодоления многих традиционных элементов.

Опросы общественного мнения сегодня по-прежнему демонстрируют у большинства населения в основном негативное отношение к частной собственности, недоверие к предпринимателям. В глазах большинства последний исторический период СССР, так называемый «застой», был своего рода «золотым веком».

Повышенная рациональность и индивидуализм рынка имеют тенденцию иметь отрицательную моральную окраску. Социальные ценности свободы, частной собственности, предпринимательства, индивидуальных успехов в российском обществе также низки.¹⁴

Для финансовой культуры населения негативные отпечатки опыта либерализации цен, гиперинфляции, девальвации, коллапса пирамиды и банковского кризиса в 1998 году могут скупить инфляционные ожидания в российском обществе сегодня, скрытые, но не полностью исчезающие из структуры мотивов финансового поведения. Русский скорее склонен не жалеть, а вынужденно потреблять товары, которые он считает важными для вашего физического выживания.

Но сегодня к «корзине покупок», состоящей из легендарных «спичек, соли и керосина», добавлен товар, значительно улучшающий качество жизни: телевизоры, холодильники, стиральные машины, стереосистемы,

¹⁴ Фатихов А. И. Проблемы социального управления финансовым поведением населения // Управление мегаполисом. – 2017. – № 4.

современные электрические и газовые плиты. Особенно приобретаются такие товары, которые считаются многими россиянами аналогом инвестиций. Такой продукт также занимает существенное место в структуре целей потребительского кредитования.

Опрос показал, что большинство других людей вкладывают деньги со средним доходом (39%), а люди с доходом чаще, чем в среднем (44%).

Так, «сберегателей» больше среди жителей всех мегаполисов (кроме Москвы) - 48% и менее - среди жителей городов с населением менее 250 тысяч человек и сел. Основная валюта, в которую вкладывают свои сбережения россиянам, - это рубли. Сберегают свои сбережения 89% респондентов. 15% хранят свои сбережения в валюте.

Валютные резервы чаще всего составляют у молодежи моложе 30 лет и люди среднего возраста, хорошо образованные граждане, а также люди с доходами среднего и высшего звена и москвичи. Меньше ресурсов у пожилых, более образованных и менее обеспеченных имеют тенденцию к большему накоплению.

Таким образом, о существовании в обществе определенного уровня доверия к деньгам, чем о финансовом механизме, о высоком потенциале и спросе на банковские услуги для максимально возможного поддержания и возможного увеличения личного пенсионного обеспечения.

Наряду с опросами преобладают консервативные модели финансового поведения, которые называют, и традиционные, социально привычные.

Итак, подавляющее большинство россиян предпочитают услуги государственных банков, а не доверие частных коммерческих банков.

Говоря об изменениях в финансовой грамотности России, следует отметить, что граждане достаточно хорошо осведомлены об услугах, которые предлагают банки. С другой стороны, осведомленность имеет источник в большинстве случаев рекламы и средств массовой информации. Исследователи часто указывают на плохое понимание финансовой основы, что приводит к искажению субъективных интерпретаций.

2.2 Социология финансовой культуры домохозяйств в Китае.

С 1990-х годов домохозяйства Китая несут более значительную нагрузку на образование и расходы на здравоохранение, связанные с отменой «железной чаши для риса» - государственных систем социального обеспечения. В ходе реструктуризации государственных предприятий традиционно предоставлялись и финансировались эти структуры государственных служб. Эти глубокие изменения в предоставлении пособий по социальному обеспечению существенно затрагивают домохозяйства всех возрастов.

Молодые домохозяйства увеличили сбережения, чтобы финансировать расходы на образование своих детей, а пожилые домохозяйства экономят больше денег, создав резерв на непредсказуемые расходы на здравоохранение, а также в связи с сокращением пособий на здравоохранение.

Еще одним важным изменением, произошедшим в 1990-х годах, стала приватизация активов городских жилищных компаний. С первой передачей жилой недвижимости в частную собственность уровень владения жильем в городах значительно вырос. Покупка недвижимости по-прежнему финансируется главным образом за счет личных сбережений. Молодые семьи, которые идут в домашние хозяйства, увеличивают норму сбережений.¹⁵

Наконец, домохозяйства в Китае в последние годы принимали решения относительно затрат и экономии, связанных с быстрыми изменениями.

Реформа систем социального обеспечения, изменения в возможностях трудоустройства и новые цели в отношении жилья - все это оказывает влияние на процесс принятия решений домашними хозяйствами. Без адекватного доступа к потребительскому кредиту или страховке, которые помогли бы вам покрыть расходы и защитить себя от серьезных финансовых потерь, домашние

¹⁵ Guo, Kai, and Papa N'Diaye, 2010, "Determinants of China's Private Consumption: An International Perspective," IMF Working Paper 10/93 (Washington: International Monetary Fund)

хозяйства Китая самостраховались. Сбережения служат буфером, будущим снижением дохода или потерей здоровья.

Резкое снижение реальных сбережений вынуждает домохозяйства экономить еще больше для достижения этих буферных и сберегательных целей. Таким образом, падение реальных процентных ставок по сбережениям в последнее десятилетие вызывает повышение стандартов сбережений в городских домохозяйствах.

Тот факт, что Китай внес наибольший вклад в рост мирового потребления в 2011 году, дает представление о потенциальной роли потребления в Китае как основного источника глобального конечного спроса. Но для того, чтобы это происходило на долгосрочной, самоокупаемой основе, Китай должен найти способы ускорить переход к росту на основе потребления.

Потребление в Китае низкое, даже по сравнению с другими странами с высокими темпами роста, где потребление также сократилось по отношению к ВВП в годы поразительного роста

Увеличение доходов домохозяйств за счет снижения барьеров для выхода на рынок труда в сфере трудоемких услуг. Ускорить финансовую реформу для увеличения процентных доходов; Стимулы и ограничения роста капиталов за счет увеличения стоимости капитала и реформирования системы установления цен на энергоносители, воду, землю и загрязнение окружающей среды.

Совершенствование систем социальной защиты и сокращение стимулов для экономии средств на непредвиденные цели путем расширения государственного медицинского страхования с включением хронических заболеваний и стихийных бедствий, а также укрепления пенсионной системы (особенно улучшения прав на сохранение пенсий).

Сокращение потребности в накоплении сбережений за счет расширения социального жилья, улучшения доступа к ипотечному финансированию и снижения спекулятивного давления - все это способствует доступности жилья.

Эти реформы соответствуют двенадцатилетнему пятилетнему плану Китая. Если реформы будут реализованы правильно, Китай добьется успеха в экономике, двигая частное потребление. Это поможет поддерживать экономический рост в интересах всех слоев населения Китая и, в свою очередь, приведет к сильному и сбалансированному глобальному росту. Несомненно, это правильный ответ для Китая и мировой экономики

Неравенство доходов населения в коммунистическом Китае - одном из самых высоких в мире, выявило исследование Пекинского университета. Так, 1% богатых китайцев контролируют около 33% общего благосостояния страны, а 25% самых бедных - только 1%.

В докладе говорится, что в Китае коэффициент Джини, используемый для измерения распределения доходов, вырос примерно на 0,3 в 1980-х годах до 0,49 в 2012 году. Всемирный банк поддерживает высокий уровень неравенства, если значение коэффициента превышает 0,4. Среди 25 самых густонаселенных стран мира, для которых Всемирный банк измеряет коэффициент Джини, только в Южной Африке и Бразилии выше, чем в Китае, - 0,63 и 0,53 соответственно. Для сравнения: в США 0,41, Германия - 0,3.

Результаты исследования могут привести к предупреждению, прогрессивному налогообложению и увеличению расходов на социальное обеспечение. Ч. Сяочжэн, профессор социологии в Национальном китайском университете в Пекине, не сомневается в неравенстве роста в стране и в том, что «богатые становятся богаче, а бедные беднее». «Чтобы узнать это, не нужны исследования», - говорит Чжоу.

Хотя неравенство в доходах высоко в Китае по сравнению с другими крупными странами, неравенство в США все еще выше. Так, в 2012 году 1% самых богатых американцев владели 42% богатства, согласно исследованию Эмануэля Саеза, экономиста из Калифорнийского университета в Беркли.

Из-за коррупции и незадекларированных доходов просто около уровня неравенства в Китае сложно. Предполагается, что уровень значительно выше официальных оценок. По данным Национального статистического бюро,

коэффициент Джини в Китае снизился с 0,477 в 2011 году до 0,469 в 2014 году. Но согласно оценкам авторитетного экономиста из Юго-западного финансово-экономического университета в Чэнду, в 2010 году это соотношение было равно 0,61. Его последнее исследование основано на опросе около 15 000 домохозяйств в 25 провинциях.

Власти обещали бороться с неравенством. «Мы хотим постоянно улучшать и гарантировать пироженные в то же время, когда они распределяются справедливо. Китайское общество давно придерживается принципа - не думай о толпе, а о одинаковой пропорции для всех.¹⁶

С точки зрения либерализации, Китай привержен политике дальнейшего открытия рынков для торговли и иностранных инвестиций, одновременно защищая законные права и интересы иностранных инвесторов. В рамках этой работы правительство запускает новую зону свободной торговли и возможность открытия портов свободной торговли в некоторых регионах.

Считается, что Китай превратит свою цель стать страной с высоким уровнем дохода в 2035 году. Но для этой страны необходимо поддерживать темпы роста производительности труда на уровне не менее 5% в год в течение следующих 15-20 лет. Такой результат зависит от успешного роста урбанизации и ускорения технического прогресса.

Ключом к успеху станет такое руководство страны, способное эффективно адаптироваться к изменениям внутренних и внешних условий и справляться с рисками, накопленными за последние несколько десятилетий. Например, ему приходится заниматься проблемой растущего неравенства в доходах, которое в основном представляет собой большую разницу в доходах в городских и сельских районах, хотя разница в доходах для городских жителей также растет. В 2014 году размер дохода на 5% самых богатых домохозяйств составлял 53 300 юаней (8 024 долл. США), а доход 5% самых бедных домохозяйств составлял всего 1 600 юаней.

¹⁶ Nabar, Malhar, 2011, "Targets, Interest Rates, and Household Saving in Urban China," IMF Working Paper 11/223 (Washington: International Monetary Fund)

Согласно исследованиям Центра исследований финансового положения китайских домохозяйств (CHFS), коэффициент Джини в Китае, и это самый распространенный показатель неравенства, вырос с 0,238 в 1983 году до 0,491 в 2008 году. В 2010 году он достиг рекордного уровня 0,61, а в 2012 году составил 0,60 (это намного выше официальных показателей - 0,481 и 0,474 соответственно). В 2016 году джини упал до 0,465, однако это число все еще выше уровня, установленного в основных промышленно развитых странах - 0,24-0,36.

Китай сталкивается с проблемой растущего неравенства в распределении богатства. В 1988 и 1995 годах коэффициент Джини, показывающий неравенство благосостояния между домохозяйствами, мошенничество только на 0,34 и 0,4 соответственно. Но он вырос, достигнув пика в 2010 году - 0,739. В 2014 году 25% самых бедных домохозяйств владели как минимум 2% своего богатства в стране, а 1% самых богатых - треть.

Если Китай не сможет обуздать неравенство, это окажет негативное влияние на долгосрочный экономический рост. Однако благодаря четкому плану развития и сильным лидерам, политическая власть которых гарантирует продолжение реформ, Китай имеет все возможности для решения стоящих перед ним проблем и продолжения беспрецедентного экономического успеха.

Даже если страна достигнет своих целей в 2050 году, ее проблемы не прекратятся: китайскому руководству приходится иметь дело со стареющим населением. Согласно прогнозам ООН о численности населения мира на 2017 год, к 2050 году 36,5% населения Китая будет старше 60 лет. Средний возраст может увеличиться до 49,6 лет. Это близко к уровню Японии 53,3 года и выше, чем в Швеции, Великобритании, Евросоюзе и США. Этот факт подчеркивает, насколько важно для китайского руководства принимать правильные решения и к 2050 году поставить страну на устойчивую основу.

2.3 Аналитическое исследование финансовой культуры домохозяйств в г. Санкт-Петербурге и г. Пекине.

В современном мире экономика структурирована на субъекты с различным уровнем значимости, немалый вес среди которых принадлежит домохозяйствам. Ситуация обусловлена тем, что в домохозяйствах присутствует ощутимый финансовый потенциал, растущий при оптимизации макроэкономики и спадающий при кризисных явлениях, однако сложно поддающийся прогнозу по вектору применения.

В ситуации, когда мировая экономика в очередной раз находится на пике кризиса из-за вирусной пандемии COVID-19, финансовая стабильность домохозяйств пошатнулась в первую очередь, из-за чего существуют риски углубления кризиса для макроэкономического хозяйства страны и падения объемов инвестиционных потоков.

Как известно, участие домохозяйств в обороте финансов позволяет прогнозировать выход из сложных экономических обстоятельств, а также побороть спад на товарном рынке.

Сценарий, которому следует население не только отдельных стран, но и типов населенных пунктов, в финансовом поведении, отражен в изысканиях обществоведческих дисциплин, раскрывающих феномен с экономической, социологической, психологической и финансовой позиции.

Полагаем, что наиболее справедливо указать, что термин «финансовое поведение» подразумевает сумму стереотипов поведения при использовании финансов, которыми руководствуются домохозяйства, чтобы получить, использовать, вложить или накопить активы, нацеливаясь на нужды и потребности каждого члена домохозяйства.

Категория финансового поведения содержит частные компоненты поведения домохозяйств в отдельных отраслях поведения: создание доходного сектора, инвестиционная деятельность, размещение в депозитах, тенденция к потреблению. Кроме того, домохозяйства контактируют в секторе

финансов в институциональном, международном и индивидуальном пространстве¹⁷.

Настоящее исследование предполагает изучение финансовой культуры домохозяйств Российской Федерации и Китайской Народной Республики на примере таких мегаполисов как города Санкт-Петербург и Пекин.

Как известно, динамика поведения в финансовом секторе жителей города Санкт-Петербург отличается от Пекина на фоне замедления экономики: в 2008 и 2014 гг. отмечен ощутимый спад кредитов на ипотеку и потребительские нужды, тогда как после кризиса россияне активно формируют депозиты, так как объективно среда, в которой действовали домохозяйства вынудила изменить их финансовое поведение. Так, в банковских организациях была расширена линейка продуктов и инструментария для оформления депозитов и вложения инвестиций на выгодных условиях, так как жители Санкт-Петербурга начали повышать уровень финансовой культуры и ответственности.

Как отмечают финансисты, жители Санкт-Петербурга имеют склонность к формировать сбережения из-за рисков падения дохода домохозяйства, хотя временно семья привлекает немалые объемы финансовых средств. Между тем, факт прогноза о наращивании домохозяйством прибыли только увеличивает у жителей Санкт-Петербурга траты, и снижает объемы депозитов и инвестиций. Если ситуация складывается в противоположном направлении, то непродолжительное снижение привлеченных в домохозяйство средств ведет к падению объема сбережений при стабильном объеме потребляемых благ, а также нередко начинается использование депозитов, тогда как прогноз дальнейшего спада поступлений вынуждает лимитировать объемы потребленной продукции, услуг и ресурсов.

¹⁷ Сбережения россиян во время кризиса // Человек и деньги.

URL: <http://fomfinance.wordpress.com/2009/11/06/>

[Электронный ресурс] (дата обращения 05.05.2020).

В целом тенденция финансовых показателей населения Санкт-Петербурга близка к российской статистике.

На протяжении 1990-2018 гг. затраты, понесенные домохозяйствами РФ, при пересчете на текущие расценки, показали прирост на 540,4 млрд. долл. увеличившись практически втрое до 819,5 млрд. долл.; при этом было учтено снижение числа россиян на 3,6 млн. лиц, повлекшего падение затрат на -6,8 млрд. долл., а также возросли на 547,3 млрд. долл., так как затраты по домохозяйствам на одного человека достигли 3 801,2 долл.¹⁸.

На протяжении данного периода затраты домохозяйств РФ возрастали в размере 19,3 млрд. долл. (3,9%) ежегодно, тогда как при пересчете на постоянные цены затраты увеличивались на 3,1%. Процент в мире упал на 0,39%, тогда как в европейских странах потребление возросло на 1,2%, тогда как до минимума затраты, понесенные домохозяйствами, упали в 1999 г. (104,9 млрд. долл.), до максимума затраты, понесенные домохозяйствами, возросли, в 2013 г. (1 216,3 млрд. долл.).

На протяжении 1990-2018 гг. затраченные домохозяйствами средства на одного жителя РФ возросли на 3 801,2 долл., (втрое) до 5 692,1 долл., тогда как в среднем средства, расходуемые домохозяйствами на одного человека, достигли прироста 135,8 долл. (4.0%).

Динамика затрат, которые понесли домохозяйства РФ, можно описать при помощи линейного уравнения корреляционно-регрессионного характера:

$$y=34,4x-68\,350,6,$$

y – принимаемая величина затрат, понесенных домохозяйствами РФ;

x – год, по которому ведутся расчеты;

корреляционный индекс = 0,828,

детерминационный индекс = 0,685.

В промежутке 1990-1999 гг. затраты, которые понесли домохозяйства РФ, упали на 174,2 млрд. долл. (на 62.4%), снизившись до величины 104,9

¹⁸ См. там же.

млрд. долл.. При этом частично падение в -1,3 млрд. долл. было обусловлено снижением числа россиян на 0,66 млн., а убыль расходов составила -172,9 млрд. долл., так как домохозяйства стали тратить меньше средств в пересчете на одного человека, ограничившись в среднем суммой в 1 177,1 долларов.

В среднем затраты домохозяйств России показали спад в -19,4 млрд. долл. (-10,3%). Если калькулировать увеличение расходов в ценах, на протяжении года данная величина снижалась на 1,8%. При этом уровень затрат домохозяйств россиян относительно мира снизился на 1,5%, тогда к европейским странам спад затрат домохозяйств достиг 3,9%.

В промежутке 1990-1999 гг. затраты, понесенные домохозяйствами на одного человека по РФ упали от суммы 1 177,1 долл. (62,3%) до 713,8 долл., что в среднем отразилось в снижении средств, расходованных домохозяйствами на одного россиянина, с отрицательным приростом -130,8 долл. (падение на 10,3%)¹⁹.

На протяжении 1999-2018 гг. домохозяйства РФ расходовали на 714,6 млрд. долл. больше, что составило увеличение в 7,8 раз до 819,5 млрд. долл. Динамика была отрицательной по 2,1 млрд. долл. из-за убыли жителей страны на 2,9 млн., тогда как позитивный прирост достиг 716,7 млрд. долл., так как домохозяйства ежегодно расходовали на жителя страны больше 4 978,3 долларов. За год по домохозяйствам прирост затрат достиг в России суммы в 37,6 млрд. долл. (11,4%), тогда как в пересчете на постоянные цены величина достигала за год 5,6%. При этом уровень затрат домохозяйств россиян относительно мира возрос на 1,2%, тогда к европейским странам прирост затрат домохозяйств достиг 5,1%.

На протяжении 1999-2018 гг. финансы, расходованные домохозяйствами на одного россиянина, поднялись на 4 978,3 долл. (в 8,0 раз) и составили суму в 5 692,1 долл. За год в среднем расходы, понесенные

¹⁹ Нуреев, Р. М. Экономика развития: модели становления рыночной экономики: Учебник / Нуреев Р.М., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва :Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2020. С 335-402.

домохозяйствами, возрастали в пересчете на цены на сегодняшнем рынке, на сумму 262,0 долл. (11,5%) ежегодно, что отражено на рисунке 1.

Российские домохозяйства по итогам 2018 г. понесли расходы на сумму 819,5 млрд. долл., что вывело россиян на 13-ую позицию мирового рейтинга, достигнув затрат, понесенных домохозяйствами Испании (827,6 млрд. долл.), жителями Южной Кореи (825,3 млрд. долл.), гражданами Австралии (808,7 млрд. долл.), понесенные домохозяевами Мексики (790,3 млрд. долл.). При этом уровень затрат домохозяйств россиян относительно мира достиг на 1,7%.

Домохозяйства россиян по итогам 2018 г. расходовали на одного жителя 5 692,1 долл., выйдя на 89-ую позицию мирового рейтинга, достигнув в среднем показателей по Мексике (6 044,1 долл.), затрат на одного жителя Сант Винсента и Гренадин (5 901,4 долл.), финансов, расходованных в домохозяйствах на жителей Бразилии (5 701,1 долл.), на одного гражданина Доминики (5 620,9 долл.), затрат, понесенных на одного человека в Болгарии (5 615,9 долл.) и затрат, которые понесли граждане в домохозяйствах в Турции (5 337,7 долл.).

Домохозяйства россиян расходовали на одного члена семьи относительно уровня мировых затрат (6 346,7 долл.) меньше средств на сумму 654,6 долл.²⁰.

Приступим к аналогии финансовых затрат, понесенных домохозяйствами России и соседствующими странами по итогам 2018 г.

Так, в домохозяйствах России расходовалось больше средств, чем у жителей:

- Финляндии (146,1 млрд. долл.) почти в 5,5 раз;
- больше, чем в Украине (90,4 млрд. долл.) или в Казахстане (89,0 млрд. долл.) - более чем в 9 раз;
- превысили расходы Белоруссии (32,2 млрд. долл.) более чем 25,5 раз;
- затраты жителей Монголии (6,2 млрд. долл.) в 132,7 раз.

²⁰ Там же.

- Отметим, что в домохозяйствах России затрачено средств меньше, чем:
- у жителей Китая (5 263,2 млрд. долл.) до 84,4% ниже;
 - ниже, чем в Японии (2 763,3 млрд. долл.) на 70,3%.

Отметим, что в пересчете на одного россиянина, домохозяйства страны расходовали средств больше, чем на жителя:

- Казахстана (4 835,1 долл.), превышая на 17,7%,
- Китая (3 719,5 долл.), что больше на 53%,
- Беларуси (3 402,2 долл.), преобладая на 67,3%,
- Украины (2 053,3 долл.), превосходя на 280%,
- Монголии (1 977,3 долл.), выше на 290%

Между тем, в пересчете на одного россиянина, домохозяйства страны расходовали средств меньше, чем на жителя экономически развитых стран:

- Финляндия (26 357,2 долл.) отставали на 78,4%,
- Япония (21 726,7 долл.) были ниже на 73,8%.

Приступим к сопоставлению финансов, расходованных домохозяйствами России, и лидеров мировой экономики по итогам 2018 г.

Отметим, что российские домохозяйства расходовали меньше финансовых средств, чем:

- у граждан США (13 998,7 млрд. долл.) на 94,1%,
- жители КНР (5 263,2 млрд. долл.) на 84,4%,
- на население Японии (2 763,3 млрд. долл.) на 70,3%,
- проживающих в Германии (2 059,2 млрд. долл.) на 60,2%,
- подданные Великобритании (1 870,5 млрд. долл.) на 56,2%.

Однако в пересчете на одного россиянина, домохозяйства страны расходовали средств больше, чем на жителя Китая (3 719,5 долларов) на 53%.

Но подушные расходы в российских домохозяйствах стабильно были ниже, чем в следующих государствах:

- на жителя США (42 839,7 долл.) на 86,7%,
- на гражданина Великобритании (28 096,6 долл.) на 79,7%,

- на население Германии (25 022,6 долл.) на 77,3%,
- на жителей Японии (21 726,7 долл.) на 73,8%.

Рассмотрим потенциал по средствам, расходуемым российскими домохозяйствами по итогам 2018 г.

Если бы расходы на одного члена домохозяйства России возросли до уровня средств, расходуемых на одного жителя США (42 839,7 долл.), то в российских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 6 167,5 млрд. долл., превысив фактические показатели в 7,5 раз.

Если бы расходы на одного члена домохозяйства России возросли до уровня средств, расходуемых на одного жителя Финляндии (26 357,2 долл.), то в российских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 3 794,6 млрд. долл., превысив фактические показатели в 4,6 раз.

Расходы средств на одного члена домохозяйства России, возросшие до уровня финансов, расходуемых на одного европейца (16 086,1 долл.), то в российских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 2 315,9 млрд. долл., превысив фактические показатели в 2,8 раз.

Если бы расходы на одного члена российского домохозяйства возросли до уровня средств, расходуемых на одного жителя мира (6 346,7 долл.), то в российских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 913,7 млрд. долл., превысив фактические показатели на 11,5%.

Если бы расходы на одного члена домохозяйства России возросли до уровня средств, расходуемых на одного жителя стран Восточной Европы (5 937,4 долл.), то в российских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 854,8 млрд. долл., превысив фактические показатели на 4,3%.

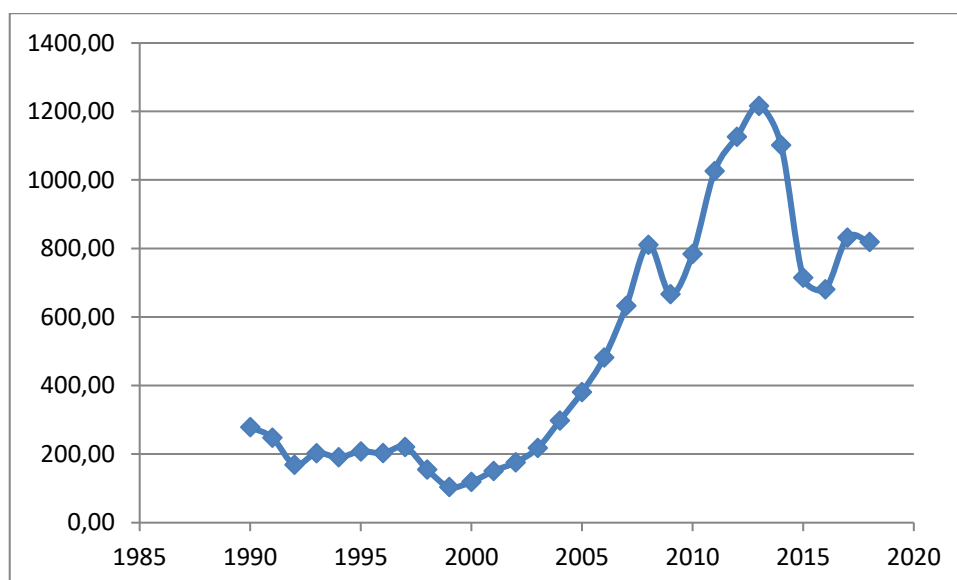


Рисунок 1 – Динамика расходов домохозяйств России в период 1990-2018 гг.

Приступим к аналитике ситуации по расходам домохозяйств Китая за период 1990-2018 гг. и рассмотрим диаграмму на рисунке 2. Обстановка в финансовом секторе у жителей Пекина в целом не отклоняется от показателей по стране.

Так, при пересчете на текущие цены затраты возросли на сумму в 5 214,2 млрд. долл. (в 107,4 раз), составив 5 263,2 млрд. долл. Позитивная динамика имела место на 34,9 млрд. долл. из-за увеличения количества жителей страны на 588,2 млн. лиц, а также в размере 5 179,3 млрд. долл. из-за поднявшегося уровня средств, расходованных домохозяйствами на одного жителя Китая, на 3 660,2 долл.

В среднем за год в домохозяйствах Китая стало расходоваться на 108,6 млрд. долл. больше (10,2%), что в пересчете на постоянные цены равно приросту в 7,9%. При этом уровень затрат домохозяйств Китая относительно мира возрос на 8,4%, тогда к азиатским странам прирост затрат домохозяйств составил 18,0%. Минимального уровня затраты домохозяйств достигли в 1990 г. (49,0 млрд. долл.), тогда как максимальные показатели были зафиксированы в 2018 г. (5 263,2 млрд. долл.).

На протяжении 1990-2018 гг. средства, расходуемые домохозяйствами на одного жителя Китая, возросли на 3 660,2 долл. (в 62,7 раз), составив сумму 3 719,5 долл. При этом в среднем за год нарастание затрат домохозяйств на жителя страны, выраженное в текущих ценах, достигло значения в 76,3 долл. или в 9,0% прироста²¹.

Динамика затрат, которые понесли домохозяйства КНР, можно описать при помощи линейного уравнения корреляционно-регрессионного характера:

$$y=81,4x-161\,360,5,$$

y – принимаемая величина затрат, понесенных домохозяйствами КНР;

x – год, по которому ведутся расчеты;

корреляционный индекс = 0,805,

детерминационный индекс = 0,649.

В домохозяйствах Китая средства, израсходованные на протяжении 2018 г., определились в объеме 5 263,2 млрд. долл., и по данному показателю страна находилась на 2-ой позиции мирового рейтинга. При этом население Китая расходовало в домохозяйствах порядка 10,9% от мировых расходов.

На одного жителя Китая, проживающего в домохозяйстве, затрачивалось в 2018 г. сумма в 3 719,5 долл., что отражало 113-ую позицию мирового рейтинга. Подобный подушный уровень затрат фиксировался в 2018 г. в следующих странах:

- Парагвай (3 964,9 долл.),
- Ботсвана (3 950,2 долл.),
- Самоа (3 949,0 долл.),
- Намибия (3 933,7 долл.),
- Косово (3 886,6 долл.),
- государства Южной Африки (3 843,4 долл.),
- Эквадор (3 837,1 долл.),
- Иордания (3 626,8 долл.),

²¹ См. там же.

- Фиджи (3 579,6 долл.),
- Тайланд (3 557,2 долл.),
- Белиз (3 523,9 долл.).

Домохозяйства Китая расходовали на одного жителя средств меньше, чем затраты, понесенные в целом мировыми домохозяйствами на одного человека (6 346,7 долл.) на сумму 2 627,1 долл.

Приступим к сопоставлению финансовых средств, расходованных в домохозяйствах Китая и соседствующих государств по итогам 2018 г.

Так, в китайских домохозяйствах расходовано больше средств, чем в следующих странах:

- Япония (2 763,3 млрд. долл.) на 90.5%,
- Индия (1 650,6 млрд. долл.) в 3,2 раз,
- Южная Корея (825,3 млрд. долл.) в 6,4 раз,
- Россия (819,5 млрд. долл.) в 6,4 раз,
- Вьетнам (165,7 млрд. долл.) в 31.8 раз,
- Казахстан (89,0 млрд. долл.) в 59,1 раз,
- Мьянма (40,3 млрд. долл.) в 130,6 раз.

Отметим, что на одного жителя Китая в домохозяйствах расходовалось больше средств, чем в таких государствах как:

- Вьетнам (1 717,2 долл.) в 2,2 раз,
- Индия (1 219,3 долл.) в 3,1 раз,
- Мьянма (748,4 долл.) в 5,0 раз.

Однако в средства, затраченные домохозяйствами на одного жителя Китая, были ниже, чем подушные затраты в таких странах как:

- Япония (21 726,7 долл.) на 82,9%,
- Южная Корея (16 130,2 долл.) на 76.9%,
- Россия (5 692,1 долл.) на 34,7%,
- Казахстан (4 835,1 долл.) на 23,1%.

Приступим к сопоставлению затрат, имевших место в домохозяйствах Китая и стран-лидеров мировой экономики по итогам 2018 г.

Так, затраты финансов домохозяйствами Китая превысили расходы:

- Японии (2 763,3 млрд. долл.) на 90,5%,
- Германии (2 059,2 млрд. долл.) в 2,6 раз,
- Великобритании (1 870,5 млрд. долл.) в 2,8 раз.

Однако затратам домохозяйств КНР не удалось превзойти финансовые средства, расходуемые домохозяйствами США (13 998,7 млрд. долл.), отстав на 62,4%,

Подушные затраты домохозяйств Китая не превышали финансов, расходуемых домохозяйствами на одного жителя, проживающего в:

- США (42 839,7 долл.) на 91,3%,
- Великобритании (28 096,6 долл.) на 86,8%,
- Германии (25 022,6 долл.) на 85,1%,
- Японии (21 726,7 долл.) на 82,9% ²².

Рассмотрим потенциал по средствам, расходуемым китайскими домохозяйствами по итогам 2018 г.

Если бы расходы на одного члена домохозяйства Китая возросли до уровня средств, расходуемых на одного жителя США (42 839,7 долл.), то в китайских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 60 618,6 млрд. долл., превысив фактические показатели в 11,5 раз.

Если бы расходы на одного члена домохозяйства Китая возросли до уровня средств, расходуемых на одного жителя Японии (21 726,7 долл.), то в

²² Поляков Владимир Владимирович, Санникова Ирина Андреевна, Полякова Нина Владимировна Особенности и проблемы сбережений как формы финансового поведения домохозяйств России и Китая // Известия БГУ. 2015. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-problemy-sberezheniy-kak-formy-finansovogo-povedeniya-domohozyaystv-rossii-i-kitaya> (дата обращения: 31.03.2020).

китайских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 30 743,5 млрд. долл., превысив фактические показатели в 5,8 раз.

Расходы средств на одного члена домохозяйства Китая, возросшие до уровня финансов, расходуемых на одного жителя Восточной Азии (5 706,9 долл.), то в китайских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 8 075,4 млрд. долл., превысив фактические показатели на 53,4%.

Если бы расходы на одного члена домохозяйства Китая возросли до уровня средств, расходуемых на одного жителя мира (6 346,7 долл.), то в китайских домохозяйствах расходы могли бы достигнуть 8 980,6 млрд. долл., превысив фактические показатели на 70,6%.

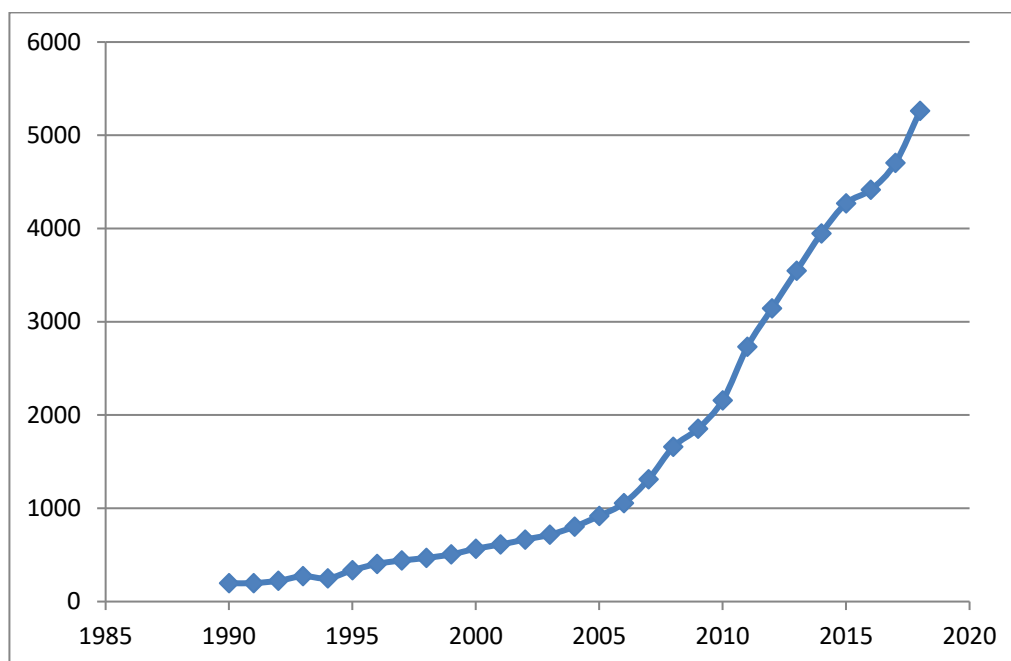


Рисунок 2 – Динамика расходов домохозяйств Китая в период 1990-2018 гг.

Отметим, что показателями финансовой культуры, присущей домохозяйствам, следует относить как затраты в количественном и качественном выражении, так и навык населения аккумулировать свободные финансовые средства, вкладывая капитал в депозиты или инвестиции.

Категория сбережений классически воспринимается как инструмент накопления финансовых ресурсов конкретного лица, которые он не расходует

на текущие потребности, предполагая потребность совершить в будущем приобретение или подстраховать собственное будущее.

Итак, феномен сбережения отдалает момент потребления в настоящем, формируя сроки в ближайшей или удаленной перспективе.

Терминологический аппарат не раскрывает сути определения «сбережения», так как данный формат финансовой культуры потребителей еще недостаточно детализирован в научных исследованиях по экономической теории, хотя контекстуально экономическое поведение отображается при помощи данного терминологического элемента.

Настоящую работу проводили, опираясь на гипотетический бином:

1. Лица, имеющие гражданство Китайской Народной Республики, и проживающие в городе Пекин, склонны делать сбережения более осознанно и целеустремленно, чем жители города Санкт-Петербург, Российская Федерация²³.
2. В родительском поколении частота перевода финансов в категорию сбережений выше, чем у их детей, достигших трудоспособного возраста, тогда как поколение прародителей делает сбережения интенсивнее, чем родительское поколение.

Аналитический обзор работ, в которых исследована данная тема дает возможность указать, что жители Пекина, относящиеся к поколению взрослых детей и их родителей, откладывают средства в фонд сбережений для потребления в будущем вдвое чаще, чем жители Санкт-Петербурга. Однако поколение прародителей Пекина и Санкт-Петербурга не имеет отличий в откладывании средств на потребление в будущих периодах. Ситуация визуализирована на рисунке 3.

Отметим, что сходные величины фиксируются у жителей Пекина, аккумулирующих средства на покупку жилья, социальные и образовательные масштабные расходы в будущем, при этом сбережения пекинцев превышают

²³ Там же.

средства, аккумулированные жителями города Санкт-Петербурга в среднем в 2,5 раза.

Так, население Пекина более четко ориентировано делать сбережения на «черный день», независимо от поколения, что в корне отличается от тенденции со сбережениями населения Санкт-Петербурга (рис. 4)

Так, в демографическом срезе до 70-87% трудоспособных жителей Пекина нацелено отложить неиспользованные финансы как ресурс самострахования, тогда как население Санкт-Петербурга прибегает к данному решению не более чем в 13-48% случаев. Противоречивость в умении делать финансовые сбережения в среде населения таких городов как Пекин и Санкт-Петербурга выражена статистически значимо, что также отражено в результирующей переменной r , значение которой достигает менее чем 0,001 (табл.1).

Как удалось определить жители Пекина (47%), представленные родительским поколением, аккумулируют порядка 1/3 полученной прибыли, намереваясь приобрести жилье, автотранспорт, мебель, бытовую технику, что отражено на рисунке 5. Между тем, население Санкт-Петербурга менее активно делает сбережения, так как не выше 16% родительского поколения аккумулирует средства до 1/6-1/3 от полученного заработка.

Поколение прародителей в городе Пекине (53%) активно делает депозиты, переводя в сбережения от 1/3 доходов, тогда как выборка жителей города Санкт-Петербурга, откладывающих свыше 1/3 заработка, составляет почти вдвое меньшую долю населения (30 %).

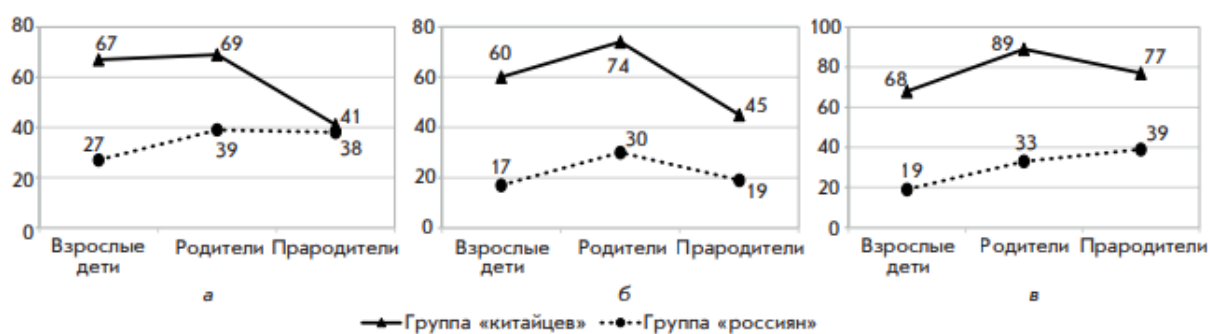


Рисунок 3 – Распределение ответов «да» на вопрос «Если у Вас (родителей, бабушек/дедушек) появляются свободные деньги, сохраняются ли они на будущие крупные покупки, покупку недвижимости и будущие расходы», %: а — будущие крупные покупки; б — покупка недвижимости; в — будущие расходы (содержание семьи, получение образования, свадьба)

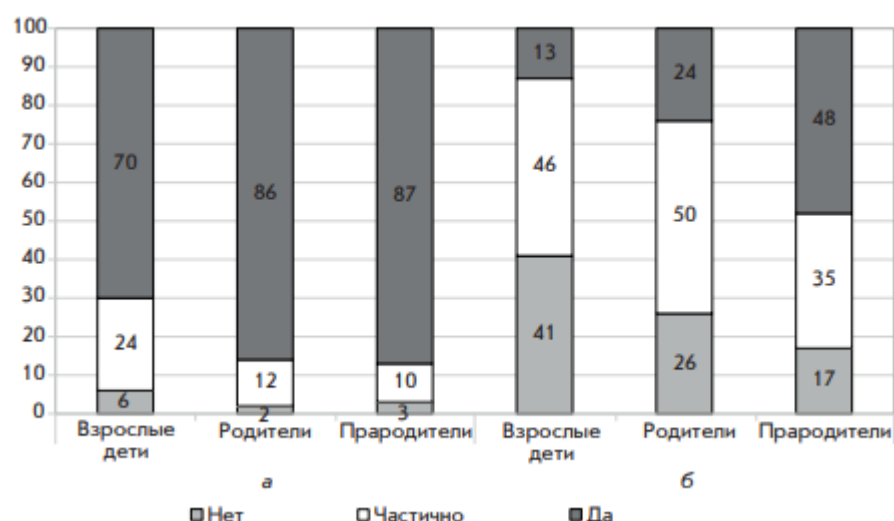


Рисунок 4 – Распределение ответов на вопрос «Если у Вас (родителей, бабушек/дедушек) появляются свободные деньги, сохраняются ли они на «черный день», %: а — группа жителей Пекина; б — группа жителей Санкт-Петербурга.

Таблица 1 – Результаты вычисления различий в ответах жителей Пекина и населения Санкт-Петербурга о целях сбережений в целом и по поколениям

Предназначение сбережений	Популяция поколений		Взрослые дети		Родительское поколение		Прародительское поколение	
	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p	χ^2	p
Для масштабного приобретения	199,2	0	164,8	0	84,7	4,34 E-19	34,4	3,43 E-08
Для приобретения жилья	481,9	0	254,7	0	203,1	0	79,9	4,44 E-18
Как самострахование	840,3	0	347,4	0	391,2	0	166,5	0
Для потребление в	679,4	0	263,8	0	310,2	0	150,1	0

будущем								
---------	--	--	--	--	--	--	--	--

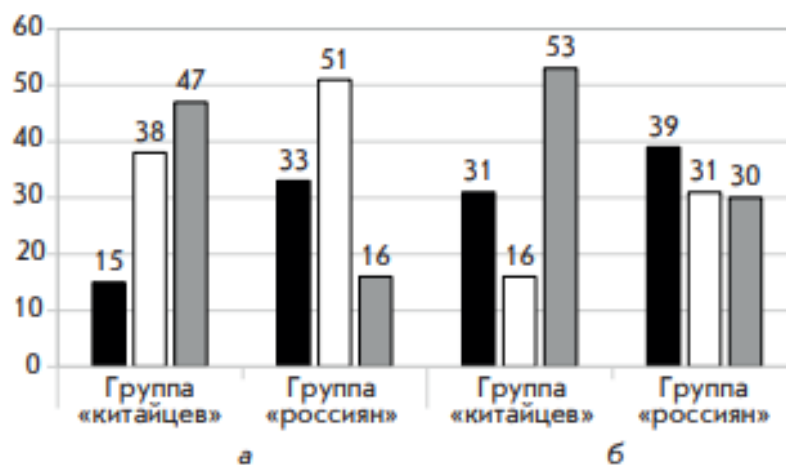


Рисунок 5 – Распределение ответов на вопрос «Какую часть дохода сберегают поколения родителей и прародителей для покупки недвижимости и товаров длительного пользования», %: а — родители; б — прародители

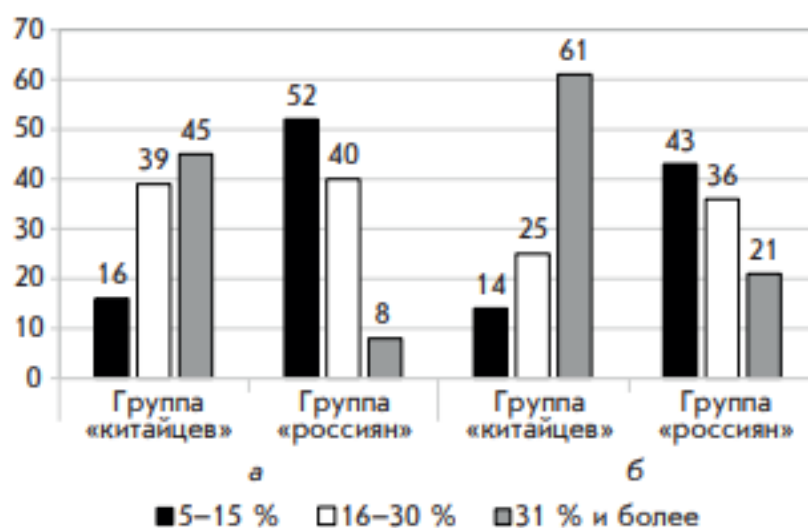


Рисунок 6 – Распределение ответов на вопрос «Какую часть дохода сберегают на «черный день» поколения родителей и прародителей», %: а — родители; б — прародители

Для населения Пекина более характерно, чем для жителей Санкт-Петербурга, делать накопления для самострахования, как следует отметить из рисунка 6.

Так, родительское поколение, аккумулирующее свыше 31% прибыли, среди жителей Пекина достигает доли 45%, тогда как среди жителей Санкт-Петербурга таковых только 8%, подобным образом действуют и прародительские поколения 61% (Пекин) и 21% (Санкт-Петербурга).

Однако накопление сбережений в коридоре 16-30% от заработка идентично как в поколении родителей Пекина, так и Санкт-Петербурга – по 39 и 40%, тогда как прародительское поколение откладывает 25 и 36% средств.

Следовательно, справедливо заявить, что жители Пекина имеют более явную тенденцию делать сбережения относительно населения Санкт-Петербурга, что наиболее ярко проявляется в средствах для самострахования. Подобная закономерность отмечается в 3 поколениях, подвергнутых анализу. Величина отложенных для сбережения сумм, отраженная в процентах от заработка, более высока у жителей Пекина, тогда как стабильно ниже в выборке населения Санкт-Петербурга²⁴.

Попытка доказать предположение, занимающее вторую позицию в гипотетическом биноме, привела к пониманию того факта, что родительское поколение интенсивнее, чем взрослые дети, откладывает финансы в виде сбережений, тогда как прародительская горизонталь более бережлива, чем родительская, независимо от городов – Пекина или Санкт-Петербурга.

В итоге опроса, в котором задавался вопрос о том, как поступает при наличии свободных финансов респондент (поколение взрослых детей), его родители или дед и бабушка, предлагались варианты траты на текущие цели и потребности (новая одежда и обувь, занятия спортом, досуговые мероприятия), позволяют указать, что жители Пекина и Санкт-Петербурга приблизительно в равной доле, в поколении трудоспособных детей расходуют

²⁴ Mader K., Schneebaum A. The gendered nature of intra-household decision making in and across Europe / – Department of Economics Working Paper No. 157, 2015. P. 15-28

излишки средств на текущие траты, причем превышая по объему и численности расточительность родительского поколения. Примечательно, что вертикаль родители-прародители также характеризует большую бережливость последних (рис. 7).

Процент лиц, принадлежащих к поколению взрослых детей, ответивших позитивно о незамедлительных тратах свободных финансов был дан 36% жителями Пекина и 27% жителям Санкт-Петербурга, в родительском поколении данная ситуация выглядела как 11% (Пекин) и 10% (Санкт-Петербург), тогда как в прародительском – 4 и 5% соответственно. Итак, население Санкт-Петербурга и Пекина, относящееся к молодёжи, нацелено тратить средства и практически не ориентировано на сбережение, в отличие от родительских и прародительских традиций.

Рассмотрим данные об активности населения по поколениям Пекина и Санкт-Петербурга по линии сберегательного поведения в ракурсе средств, отложенных на самострахование. Данные рисунка 4 идеально подтверждают гипотетический тезис. Например, жители Пекина, относящиеся к категории взрослых детей, родительского и прародительского поколения, ответивших позитивно на выделении финансовых сбережений для самострахования представили 70%, 86% и 87% по каждой категории, тогда как среди жителей Санкт-Петербурга позитивные ответы были даны 13%, 24% и 48%.

Примечательно, что по населению Пекина и Санкт-Петербурга заметны ощутимые отличия в статистике, полученные при задействовании критерия χ^2 , в отношении версий, которые стали решением проблемной ситуации об аккумуляции излишка личных финансов для самострахования по группам повзрослевших детей, родительского и прародительского поколения (по каждой категории степень значимости $p < 0,05$).

Примечательно, что среди жителей Пекина традиция откладывать финансы для самострахования не колебалась из поколения в поколение настолько интенсивно как в выборке жителей Санкт-Петербурга.

Если сбережением являлись иные цели (масштабные приобретения в будущем, жилье, социальные затраты в грядущих периодах), то гипотеза имела только частичную достоверность (рисунок 3). В родительском поколении индивиды более регулярно аккумулируют средства на указанные цели, тогда как взрослые дети меньше озадачены данным ракурсом сбережений²⁵.

Так, жители Пекина выделяют в сберегательный сектор на приобретение жилья порядка 74% родительского поколения и 60% трудоспособных детей, тогда как среди жителей Санкт-Петербурга на жильё откладывают 30% и 17% (родители/дети). В прародительском поколении данная цель менее актуальна, так как средства откладываются для внуков, что характерно для населения и Пекина, и Санкт-Петербурга, однако у россиян, проживающих в Санкт-Петербурге, есть отклонения от тенденции только в среде прародительского поколения, если средства сберегаются для потребления в будущем на социальные нужды.

При сопоставлении поколений жителей Пекина, откладывающих сбережения на социальные цели, самострахование, приобретение жилья, потребление в будущем, проявляются достаточно весомые для статистики колебания ($p < 0,05$); однако не определено существенных отличий ракурса сбережений, сделанных родительским и прародительским поколением для самострахования ($p = 0,3$), равно как и на масштабные траты в родительском поколении и в среде взрослых детей ($p = 0,126$).

Среди жителей Санкт-Петербурга в ракурсах каждой категории сбережений выявлены значимые для статистики отличия в среде поколений ($p < 0,05$), но не удалось определить отличий в аккумуляции средств на приобретение жилья между взрослыми детьми и прародительским поколением ($p = 0,5$). Следовательно, в итоге проверки первой части

²⁵ Там же.

гипотетического бинома, разумно утверждать, что жители Пекина более склонны к сбережению средств, чем население Санкт-Петербурга.

Интенсивность накопления сбережений в среде жителей Пекина поясняется как демографическими особенностями (население активно приближается к порогу старости), так и невозможностью получить пенсионное обеспечение из-за отсутствия государственного пенсионного фонда как ключевых проблем социально-экономического пространства Пекина.



Рисунок 7 - Распределение ответов на вопрос «Если у Вас (родителей, бабушек/дедушек) появляются свободные деньги, тратятся ли они на покупку товаров и услуг (одежда, фитнес, кафе, бары и др.)», %: а — группа населения Пекина; б — выборка жителей СП

Кроме того, жители Пекина откладывают интенсивнее, так как традиционная концепция содержать родителей в нетрудоспособном возрасте разрушается, и дети уже не ориентируются на исполнение долга по содержанию родителей. Следовательно, население Пекина более интенсивно откладывает средства на самострахование, чтобы поддержать себя на промежутке, в котором наступит нетрудоспособность (больничный лист или по возрасту).

Кроме того, жители Пекина аккумулируют большие суммы в сбережениях из-за лимита права владеть жильем, что в совокупности с

репрессивным стандартом финансового механизма Китая вынуждает население интенсивнее накапливать средства, включая депозиты в банках²⁶.

На сегодняшний день для жителей Пекина, как и во всем Китае, не введено права стать собственником земельного участка, тогда как передача жилья от собственника к собственнику происходит с большими затруднениями.

Возможность ввести земельный участок в оборот по китайскому законодательству появляется исключительно при подписании договора долгосрочной аренды, период которой в зависимости от типа земельного надела может достигать 40-70 лет.

Кроме того, государство ввело лимиты как в секторе экономики, так и административного оформления на подписание контрактов по приобретению недвижимого имущества для населения мегаполисов, включая Пекин, из-за чего жители не могут инвестировать средства.

Параллельно закон налагает ряд ограничений на лиц, намеренных получить кредиты. Так, население Пекина размещает свободные финансы в банках, так как возможность свободно приобрести недвижимость отсутствует. Преимущественно вкладчики, представленные жителями Пекина, сохраняют средства на банковских депозитах.

Ставки, по которым банки принимают сбережения, дают невысокие проценты как по условиям государственного, так и коммерческого банковского сектора, однако в пересчете на инфляцию не компенсируют обесценивания средств. Государственный контроль за сферой банковского дела в Китае очень силен, так как Народный банк ведет тотальный мониторинг величины процентной ставки по номиналу. Между тем, данная величина не соответствует минимуму реальных показателей, из-за чего сбережениями граждан банки пользуются как доступным инвестиционным резервом.

²⁶ Mader K., Schneebaum A. The gendered nature of intra-household decision making in and across Europe / – Department of Economics Working Paper No. 157, 2015. P. 15-28

Полагаем, что запреты на экономическую активность населения Китая, включая жителей Пекина, в ракурсе вложения инвестиций (жилье, земля) и в комбинации с низко-прибыльными депозитами в государственной банковской системе достоверно указывают на репрессивный характер финансового механизма КНР.

Как отмечает М. Набара, падение доходов при аккумуляции средств вынуждает население более активно откладывать средства, чтобы иметь возможность в будущем воспользоваться средствами и не обмануться в экономических ожиданиях. Следовательно, государственный курс банковской системы на падение процентов на депозиты населения на протяжении 2009-2019 гг. стал причиной усиления нормативов сбережений, откладываемых жителями мегаполисов Китайской Народной Республики, что справедливо и для населения Пекина.

Рассмотрим ситуацию в Российской Федерации. Так, демографический срез жителей Санкт-Петербурга следует мировой тенденции и демонстрирует старение населения²⁷, из-за чего население города стремится после выхода на пенсию воспользоваться накопленным имуществом. Примечательно, что россияне находятся в более выгодном положении, чем китайцы, так как вправе откладывать не только финансы, но и инвестировать средства в бизнес или приобретать недвижимость. В банковских учреждениях средства размещены у незначительного числа жителей Санкт-Петербурга из-за опасений банкротства банковских организаций, с печальным опытом которого россияне уже сталкивались.

В работе Д. Стребкова резюмируется, что на рубеже 80-90-х гг. XX в., в момент, предвещающий реформирование экономики, жители Санкт-Петербурга по большей части имели высокий уровень сбережений, как и население России. По данным социологического опроса, на начало 1992 г.

²⁷ Экономическая безопасность : учебное пособие / под ред. Н. В. Манохиной. — Москва : ИНФРА-М, 2019. С. 115-137.

перед запуском рыночной экономики порядка 2/3 домохозяйств имели средства на депозитах в банках. Процесс гиперинфляции доказал невыгодность сбережения финансов в рублевом эквиваленте, из-за чего в середине 1990-х гг. жители Санкт-Петербурга последовали всероссийскому примеру и начали сберегать средства в твердой и свободно конвертируемой валюте. Внедрение в экономику России института частной собственности позволило населению размещать средства в жилье и промышленные объекты, финансировать застройку жилого фонда.

От момента начала рыночных реформ экономика страны до сегодняшнего дня перенесла сложные спады развития, приведшие к обесцениванию средств на депозитах или их утрате. Следовательно, в целом, жители Санкт-Петербурга, следуя всероссийской тенденции, испытали кризис доверия к банковским организациям, а затем пришли к повышению индекса неопределенности.

В исследовании В. Рудякова детально раскрывается адаптационный механизм к феномену неопределенности в среде потребителей Санкт-Петербурга. Так, экономическая ситуация в 2000-х гг. способствовала эволюции кредитов на ипотеку и потребительские цели, и большинство жителей Санкт-Петербурга перешли от сберегательного сценария к потреблению в долг.

Следовательно, изменилась и модель сбережений, которые стали рассматриваться не как средства, отложенные в финансовом эквиваленте, а как наличие имущества, которое куплено до наступления периода нетрудоспособности.

По факту проверки второй половины гипотетического бинома следует указать, что население Пекина и Санкт-Петербурга имеет сходный ракурс финансового поведения в сфере сбережений: молодёжь не стремится аккумулировать неиспользованные финансы в сбережениях, тогда как

родительское и прародительское поколение делает сбережения более интенсивно ²⁸.

Так, родительская и прародительская горизонталь в Пекине и Санкт-Петербурге проходила процесс социализации в среде плановости рынка, ограничивавшего население как в возможности потратить и инвестировать полученные средства, из-за чего свободные средства аккумулировались населением, израсходовавшим суммы на текущие потребности ²⁹.

При этом население Пекина и Санкт-Петербурга еще строго следует классическому концепту национальной модели финансовой культуры, согласно которому прародительская горизонталь нацелена на помощь потомкам, тогда как родители уже не настолько ориентированы на указанную стратегию.

Культура финансово-экономической практики молодых людей Санкт-Петербурга создается под давлением современных установок на гиперпотребление, неравенство в экономических возможностях, акцентуацию статуса в обществе, а также риски и шансы социальной мобильности, из-за чего поколение взрослых детей не намерено делать сбережения настолько интенсивно, как родители и прародители.

В итоге подчеркнем, что в ходе настоящего исследования удалось рассмотреть позиции гипотетического бинорма и указать на несхожесть сценариев сбережения населением Пекина и Санкт-Петербурга, которая состоит в нацеленности пекинцев на высокую активность в секторе аккумуляции средств, которая нетипична для населения Санкт-Петербурга.

В целом, население и Пекина, и Санкт-Петербурга с каждым поколением делает значительно меньшие объемы сбережений. В разрезе средства,

²⁸ Там же.

²⁹ Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Уч.пос./ Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л.; Под ред. Басовский Л.Е. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, С 118-125.

расходованных домохозяйствами Российской Федерации и Китайской Народной Республики, следует отметить, что по объему финансов, затраченных домохозяйствами Китая по итогам 2018 г. была присвоена 2-ая позиция в мировом рейтинге, тогда как домохозяйства России расходовали средств, поднявшись только на 13-ую позицию рейтинга, что поясняется более высокой численностью населения Китая. Однако по итогам 2018 г. на одного жителя России расходовалось средств практически в 1,5 раза больше (5 692,1 долл.), чем на граждан Китая (3 719,5 долл.), что позволяет заключить о более высоком жизненном уровне россиян.

Заключение.

Развитие промышленного сектора, рост инвестиций и экспорта были основными источниками беспрецедентного экономического роста в экономике Китая в последние десятилетия, но привело к формированию структуры экономики, что неизбежно приведет к замедлению экономического роста в будущем. Скорее всего, в ближайшие годы экономика Китая переживет период структурных изменений, в ходе которого уменьшится доля инвестиций и увеличится доля потребления домашних хозяйств в ВВП.

Анализ аналогичных примеров экономических структурных изменений из истории других стран со второй половины двадцатого века показал, что во всех странах, сопоставимых с Китайской Народной Республикой по первоначальному уровню развития страны, наблюдается значительное замедление роста.

В России тенденция к сбережению уделяет большое внимание уменьшению дохода, то есть если увеличение доходов этого домохозяйства считается временным, оно с большей вероятностью увеличит ваши сбережения. Но если увеличение доходов сопровождается ожиданиями дальнейшего роста, то более вероятно, что произойдет увеличение потребления и снижение нормы сбережений.

Для прогнозирования финансового поведения и преодоления нежелательных явлений в обществе необходимо не только улучшить правовые рамки регулирования, но и разработать программу консультирования граждан по всей стране. Задачей этой программы будет повышение социальной ответственности каждого человека как экономического субъекта.

Список использованных источников

1. Абрамова С. Б. Деньги как социальная ценность: поколенческий срез проблемы / С. Б. Абрамова // Социологические исследования. — 2000. — № 7. — С. 37–41.
2. Барнетт С. Расходы по-китайски / С. Барнетт, А. Мирвода, М. Набар // Финансы и развитие. — 2012. — Вып. 49, № 3. — С. 28–35.
3. Балакина, А. П. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - Москва: Дашков и К, 2017. - 384 с.
4. Басовский, Л. Е. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности): Уч.пос./ Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л.; Под ред. Басовский Л.Е. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 222 с.
5. Барнетт С. Расходы по-китайски / С. Барнетт, А. Мирвода, М. Набар // Финансы и развитие. — 2012. — Вып. 49, № 3. — С. 28–35.
6. Варламова Ю. А. Влияние цикличности на сберегательное поведение домашних хозяйств в российской экономике // Вестник Пермского университета. — 2018. — № 1 (16).
7. Введение в «Цифровую» экономику / А.В. Кешелава В.Г. Буданов, В.Ю. Румянцев и др.; под общ. ред. А.В. Кешелава. М.: ВНИИГеосистем, 2017. Кн. 1. 28 с.
8. Гайдышев И. П. Моделирование стохастических и детерминированных систем: Руководство пользователя программы AtteStat / И. П Гайдышев. — Курган , 2013. — 491 с.
9. Иллюзии собственной финансовой грамотности: более половины населения по-прежнему не ведет личный бюджет доходов и расходов (№ 57) // НАФИ. URL: <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10152.html> (дата обращения 05.05.2020)
10. Китов А. И. Экономическая психология. – М.: Экономика, 2017. – 258 с.

11. Китай - Россия - США трехсторонние отношения: состояние и перспективы. Материалы международной научной конференции / Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт США и Канады Российской академии наук. - Москва : Издательство «Весь Мир», 2018. - 176 с.
12. Козырева П. М. Потребление и досуг молодежи в России / П. М. Козырева, А. Э. Низамова, А. И. Смирнов // Россия и Китай: молодежь XXI века / отв. ред. М. К. Горшков [и др.]. — М. : Новый хронограф, 2014. — 424 с.
13. Козырева П. М. Финансовое поведение в контексте социально-экономической адаптации населения (социологический анализ) / П. М. Козырева // Социологические исследования. — 2012. — № 7. — С. 54–66.
14. Кульпанова Цырен-дулма Шагдаржаповна Проблемы формирования сбережений российских домохозяйств // Вестник БГУ. 2014. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemny-formirovaniya-sberezheniy-rossiyskih-domohozyaystv> (дата обращения: 31.03.2020).
15. Ли Пэйлинь. Китайская молодежь перед лицом новых возможностей и вызовов / Ли Пэйлинь. // Россия и Китай: молодежь XXI века / отв. ред. М. К. Горшков [и др.]. — М. : Новый хронограф, 2014. — 424 с.
16. Малева, Т. М. Социальная политика в долгосрочной перспективе: многомерная бедность и эффективная адресность / Т.М. Малева, Е.Е. Гришина, Е.Л. Цацура. — Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. — 52 с.
17. Мартыненко В. Социальная философия денег // Вопросы философии, 2018. № 11.
18. Миненко Е. Ю., Рындин К. И. Анализ уровня финансовой грамотности в Российской Федерации // Молодой ученый. — 2019. — №4. — С. 235-239. — URL <https://moluch.ru/archive/242/55946/> (дата обращения: 31.03.2020).

19. Нуреев, Р. М. Экономика развития: модели становления рыночной экономики: Учебник / Нуреев Р.М., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва :Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 640 с.
20. Петров А.В. «Глобализация» экономики: социальные и политические аспекты. СПб: Изд-во С.-Петербургского университета, 2009. – 198с.
21. Петрова Ю. Китай вводит новые ограничения на покупку недвижимости для инвесторов / Ю. Петрова // Ве- домости. — 2013. — 1 апр. — URL : http://www.vedomosti.ru/realty/articles/2013/04/01/kitaj_vvodit_novye_ogranicheniya_na_pokupku_nedvizhimosti.
22. Поляков В. В. Сберегательное поведение населения России и Китая и его связь с уровнем социальной безопасности / В. В. Поляков, И. А. Санникова // Социально-экономические и правовые проблемы обеспечения безопасности региона : материалы Междунар. науч.-практ. конф., 19–21 февраля 2015 г. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. — С. 146–151.
23. Поляков Владимир Владимирович, Санникова Ирина Андреевна, Полякова Нина Владимировна Особенности и проблемы сбережений как формы финансового поведения домохозяйств России и Китая // Известия БГУ. 2015. №5. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-i-problemy-sberezheniy-kak-formy-finansovogo-povedeniya-domohozyaystv-rossii-i-kitaya> (дата обращения: 31.03.2020).
24. Попов П.А. К вопросу о переходе на цифровую экономику // X Междунар. студ. науч. конф. «Студенческий научный форум – 2018». URL: <https://scienceforum.ru/2018/article/2018005039>. (Дата обращения 20.03.2020).
25. Рудяков В. А. Анализ и оценка эффективности адаптаций к неопределенности в российской экономике / В. А. Ру- дяков. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. — 124 с.

26. Санина Л. В. Влияние пенсионного обеспечения на формирование уровня и качества жизни населения / Л. В. Санина // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2013. — № 5. — URL : <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=18615>.
- 27.Сбережения россиян во время кризиса // Человек и деньги. URL: <http://fomfinance.wordpress.com/2009/11/06/> (дата обращения 05.05.2020).
- 28.Синельников М.В. Финансовое поведение домохозяйств // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2017. №12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansovoe-povedenie-domohozyaystv> (дата обращения: 31.03.2020).
- 29.Стребков Д. Трансформация сберегательных стратегий населения России / Д. Стребков // Вопросы экономики. — 2001. — № 10. —С. 97–102.
- 30.Тешев В.А., Бабалян Э.Б., Блягоз З.У., Нагоев А.В., Шелехова Л.В. Проникновение цифровых технологий в жизнь – характерная особенность будущего мира. URL:<http://www.rusnauka.com/pdf/236635.pdf>. (Дата обращения 28.03.2020).
- 31.Титаренко, М. Л. Россия, Китай и новый мировой порядок: теория и практика / М.Л. Титаренко, В.Е. Петровский ; Институт Дальнего Востока РАН. - М. : Весь Мир, 2016. - 304 с.
- 32.Турыгин О. М. Эффективность использования инвестиционных ресурсов российской экономики // Экономика региона. – 2016. – № 4.
33. Фернам А. Деньги. Секреты психологии денег и финансового поведения / А. Фернам, М. Аргайл. — СПб. : Прайм-Еврознак, 2006. — 478 с.
- 34.Фатихов А. И. Проблемы социального управления финансовым поведением населения // Управление мегаполисом. – 2017. – № 4.

**О соотношении денежных доходов населения
с величиной прожиточного минимума и численности
малоимущего населения в целом по Российской Федерации
в III квартале 2019 года**

Во исполнение статьи 7 Федерального закона от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации" (в ред. Федерального закона от 28 декабря 2017 г. № 421-ФЗ) Федеральная служба государственной статистики сообщает сведения о величине прожиточного минимума (установлена приказом Минтруда России от 25 ноября 2019 г. № 738н «Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации за III квартал 2019 года» и зарегистрирована Минюстом России 23 декабря 2019 г. № 56952), ее соотношении с денежными доходами населения и численности малоимущего населения в целом по Российской Федерации.

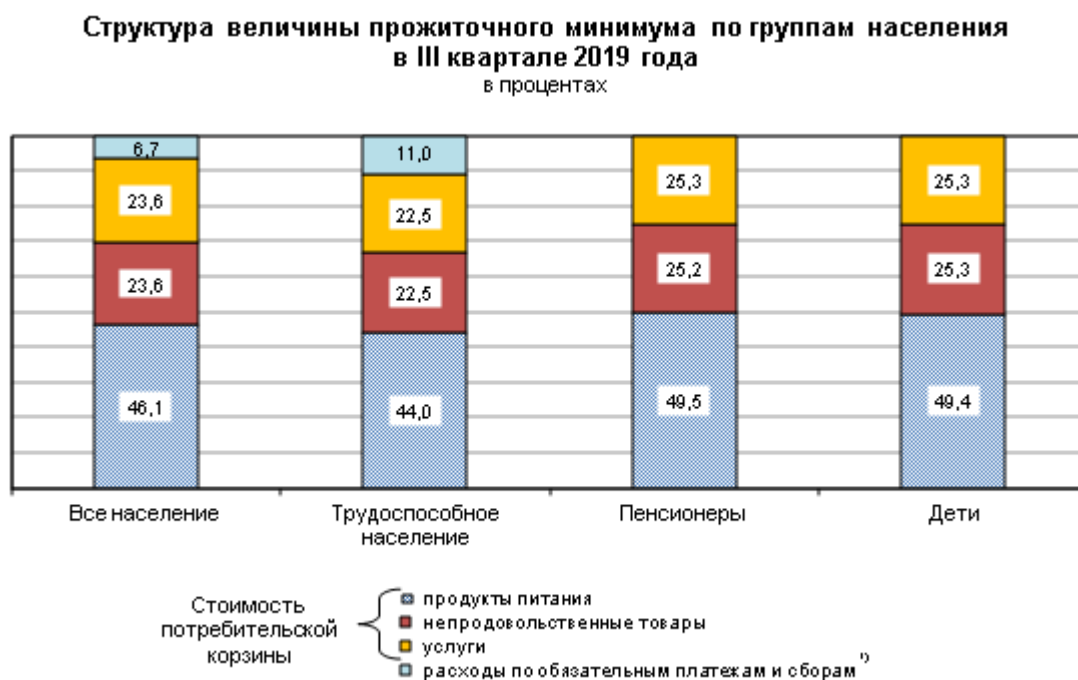
В соответствии с пунктом 1 статьи 4 Федерального закона "О прожиточном минимуме в Российской Федерации" исчисление величины прожиточного минимума за III квартал 2019 г. произведено на основании потребительской корзины в целом по Российской Федерации, установленной Федеральным законом от 3 декабря 2012 г. № 227-ФЗ, и данных Росстата об уровне потребительских цен на продукты питания и изменение на них, а также индексы потребительских цен на непродовольственные товары и услуги за июль, август и сентябрь 2019 года.

**Величина прожиточного минимума за III квартал 2019 года
в целом по Российской Федерации, в расчете на душу населения**

рублей в месяц

	<i>Все население</i>	<i>В том числе</i>		
		<i>трудоспособное население</i>	<i>пенсионеры</i>	<i>дети</i>
Величина прожиточного минимума	11012	11942	9090	10838
в том числе: стоимость потребительской корзины	10272	10621	9090	10838
из нее минимальный набор: продуктов питания	5080	5253	4499	5353
непродовольственных товаров	2595	2683	2294	2741
услуг	2597	2685	2297	2744
расходы по обязательным платежам и сборам ¹⁾	740	1321		

1) Величина прожиточного минимума для пенсионеров и детей определяется без учета расходов по обязательным платежам и сборам.



1) Величина прожиточного минимума для пенсионеров и детей определяется без учета расходов по обязательным платежам и сборам.

**Динамика величины прожиточного минимума в целом по Российской Федерации,
в расчете на душу населения**

рублей в месяц

	Все население	В том числе		
		трудоспособное население	пенсионеры	дети
2018 г.				
I квартал	10038	10842	8269	9959
II квартал	10444	11280	8583	10390
III квартал	10451	11310	8615	10302
IV квартал	10213	11069	8464	9950
2019 г.				
I квартал	10753	11653	8894	10585
II квартал	11185	12130	9236	11004
III квартал	11012	11942	9090	10838

**Соотношение денежных доходов населения
с величиной прожиточного минимума**

	III квартал 2019 г.	Справочно	
		III квартал 2018 г.	II квартал 2019 г.
Среднедушевые денежные доходы населения ¹⁾			
рублей в месяц	35085	32512	34485
в % к величине прожиточного минимума для всего населения	318,6	311,1	308,3
Среднемесячная номинальная начисленная зарботная плата работников организаций			
рублей в месяц	45726	41830	48453
в % к величине прожиточного минимума для трудоспособного населения	382,9	369,8	399,4
Средний размер назначенных пенсий по старости ²⁾			
рублей в месяц	15097	14185	15035
в % к величине прожиточного минимума для пенсионеров	166,1	164,7	162,8
<p>1) Данные за III квартал 2018 г. уточнены по сравнению с ранее опубликованными по итогам годовых расчетов денежных доходов и расходов населения, за II и III кварталы 2019 г. – предварительные данные. Расчет показателя произведен в соответствии с Методологическими положениями по расчету показателей денежных доходов и расходов населения, утвержденными приказом Росстата от 2 июля 2014 г. № 465 с изменениями от 20 ноября 2018 г.</p> <p>2) Приведены данные Пенсионного фонда Российской Федерации по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.</p>			

**Суммарная величина дохода, обеспечивающего прожиточный минимум
семьям различного состава**

рублей в месяц

	III квартал 2019 г.	Справочно	
		III квартал 2018 г.	II квартал 2019 г.
Семьи, состоящие из 2 человек:			
2 трудоспособных	23884	22620	24260
2 пенсионеров	18180	17230	18472
1 трудоспособного и 1 ребенка	22780	21612	23134
Семьи, состоящие из 3 человек:			
2 трудоспособных и 1 ребенка	34722	32922	35264
2 трудоспособных и 1 пенсионера	32974	31235	33496

1 трудоспособного и 2 детей	33618	31914	34138
Семьи, состоящие из 4 человек:			
2 трудоспособных и 2 детей	45560	43224	46268
1 трудоспособного и 3 детей	44456	42216	45142

Размеры основных социальных гарантий, установленных законодательством Российской Федерации¹⁾, в соотношении с величиной прожиточного минимума

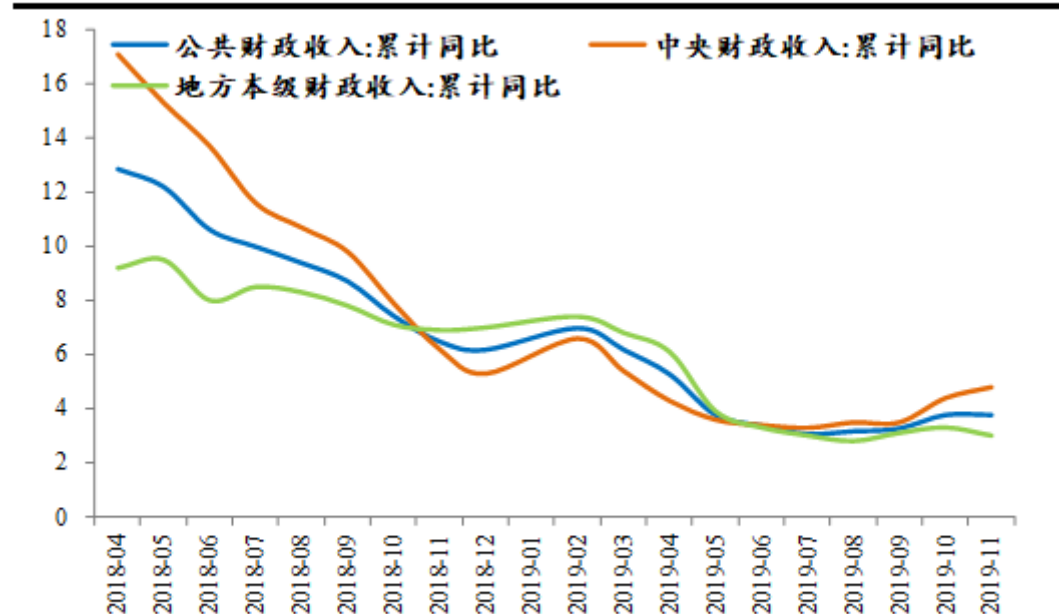
	III квартал 2019 г.	Справочно	
		III квартал 2018 г.	II квартал 2019 г.
Минимальный размер оплаты труда			
<i>рублей в месяц</i>	11280	11163	11280
<i>в % к величине прожиточного минимума для трудоспособного населения</i>	94,5	98,7	93,0
Минимальная величина пособия по безработице²⁾			
для граждан, признанных в установленном порядке безработными			
<i>рублей в месяц</i>	1500	850	1500
<i>в % к величине прожиточного минимума для трудоспособного населения</i>	12,6	7,5	12,4
Максимальная величина пособия по безработице²⁾			
для граждан, признанных в установленном порядке безработными, за исключением граждан предпенсионного возраста			
<i>рублей в месяц</i>	8000	4900	8000
<i>в % к величине прожиточного минимума для трудоспособного населения</i>	67,0	43,3	66,0
для граждан предпенсионного возраста, признанных в установленном порядке безработными			
<i>рублей в месяц</i>	11280	4900	11280
<i>в % к величине прожиточного минимума для трудоспособного населения</i>	94,5	43,3	93,0
Размер государственных академических стипендий студентов, обучающихся по образовательным программам³⁾			
высшего образования			
<i>рублей в месяц</i>	1484	1484	1484
<i>в % к величине прожиточного минимума для трудоспособного населения</i>	12,4	13,1	12,2
среднего профессионального образования			
<i>рублей в месяц</i>	539	539	539
<i>в % к величине прожиточного минимума для трудоспособного населения</i>	4,5	4,8	4,4

Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком в возрасте до 1,5 лет			
по уходу за первым ребенком рублей в месяц	3277	3142	3277
в % к величине прожиточного минимума для детей	30,2	30,5	29,8
по уходу за вторым и последующими детьми рублей в месяц	6555	6285	6555
в % к величине прожиточного минимума для детей	60,5	61,0	59,6
<p>1) Приведены данные на конец периода.</p> <p>2) За II и III кварталы 2019 г. данные приведены в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 15 ноября 2018 г. N 1375 "О размерах минимальной и максимальной величин пособия по безработице на 2019 год"; за III квартал 2018 г. - в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 2017 г. N 1423 "О размерах минимальной и максимальной величин пособия по безработице на 2018 год".</p> <p>3) Данные приведены в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 17 декабря 2016 г. № 1390 "О формировании стипендиального фонда".</p>			

Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума в целом по Российской Федерации¹⁾

	Млн. человек	В % от общей численности населения
2018 г.		
I квартал ²⁾	20,4	13,9
II квартал ²⁾	18,3	12,5
I полугодие ²⁾	19,6	13,3
III квартал ²⁾	18,3	12,5
Январь-сентябрь ²⁾	19,1	13,0
IV квартал ²⁾	14,5	9,9
Год	18,4	12,6
2019 г.²⁾		
I квартал	20,9	14,3
II квартал	18,6	12,7
I полугодие	19,8	13,5
III квартал	17,6	12,0
Январь-сентябрь	19,2	13,1
<p>1) Показатели рассчитаны с использованием величины макроэкономического показателя среднедушевых денежных доходов населения, определенной в соответствии с Методологическими положениями по расчету показателей денежных доходов и расходов населения (приказ Росстата от 2 июля 2014 г. № 465 с изменениями от 20 ноября 2018 г.).</p> <p>2) Предварительные данные.</p>		

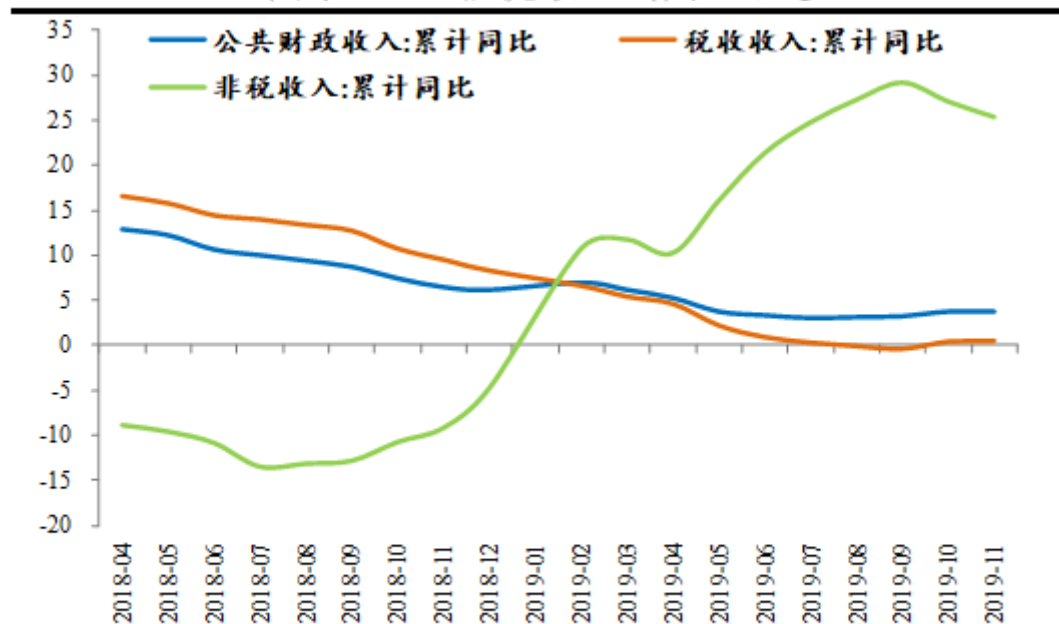
图表1： 2019 年财政收入增速大幅下滑



资料来源: Wind, 恒大研究院

泽平宏观

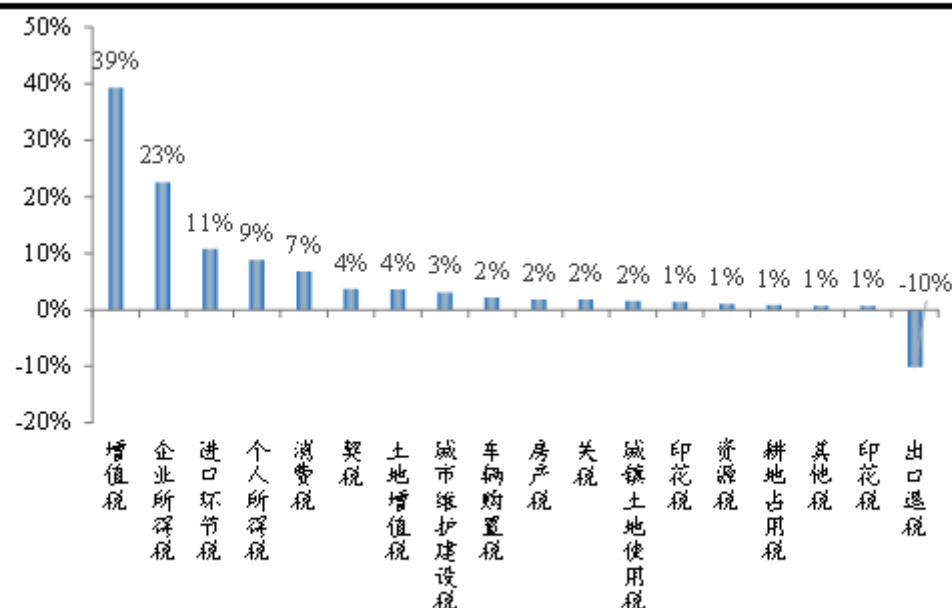
图表2： 非税收入增长迅速



资料来源: Wind, 恒大研究院

泽平宏观

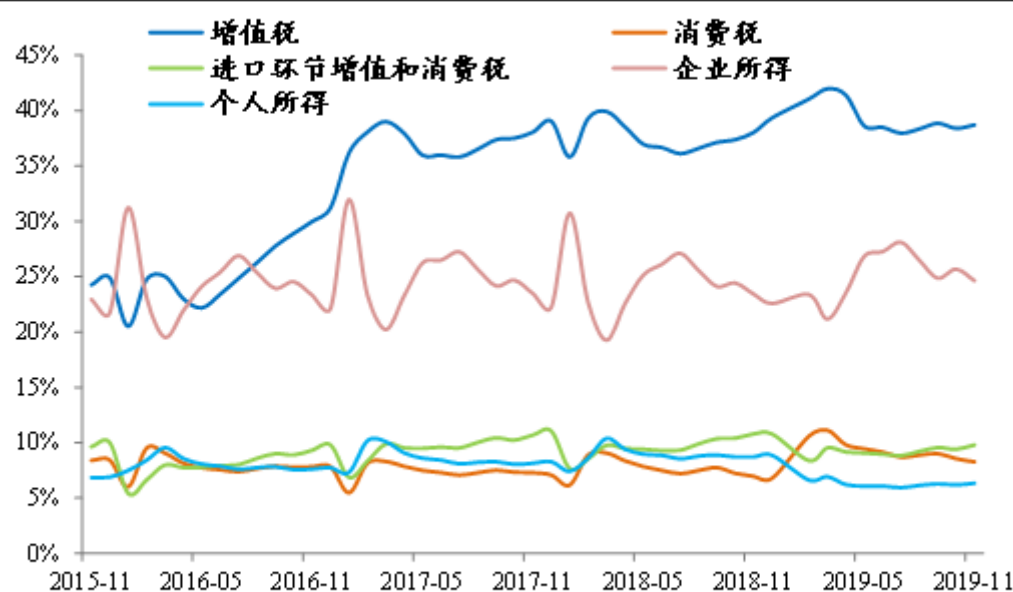
图表3： 2018 年税收收入结构



资料来源: Wind, 恒大研究院

泽平宏观

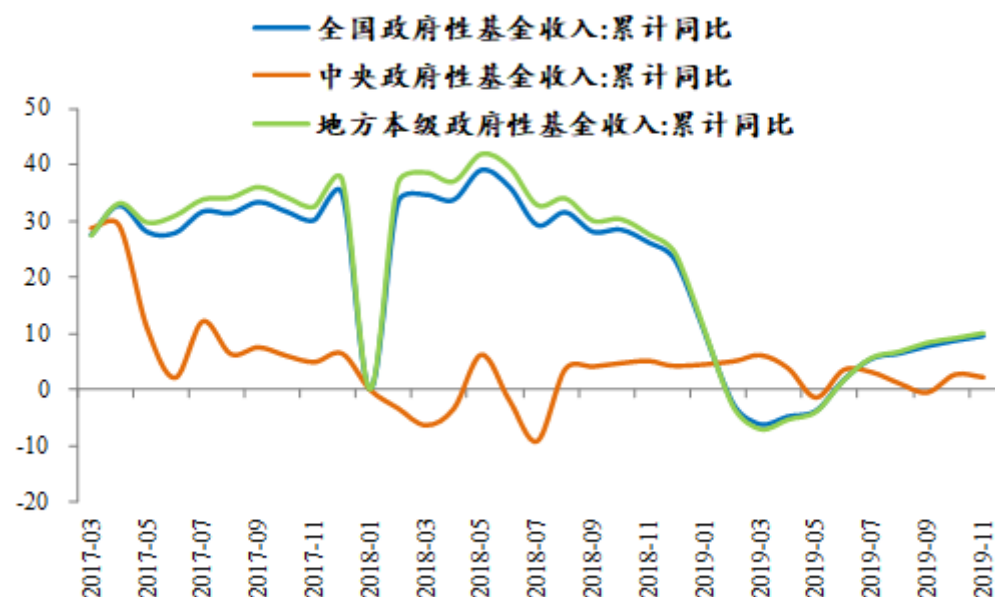
图表4： 增值税和个税占比有所下行



资料来源: Wind, 恒大研究院

泽平宏观

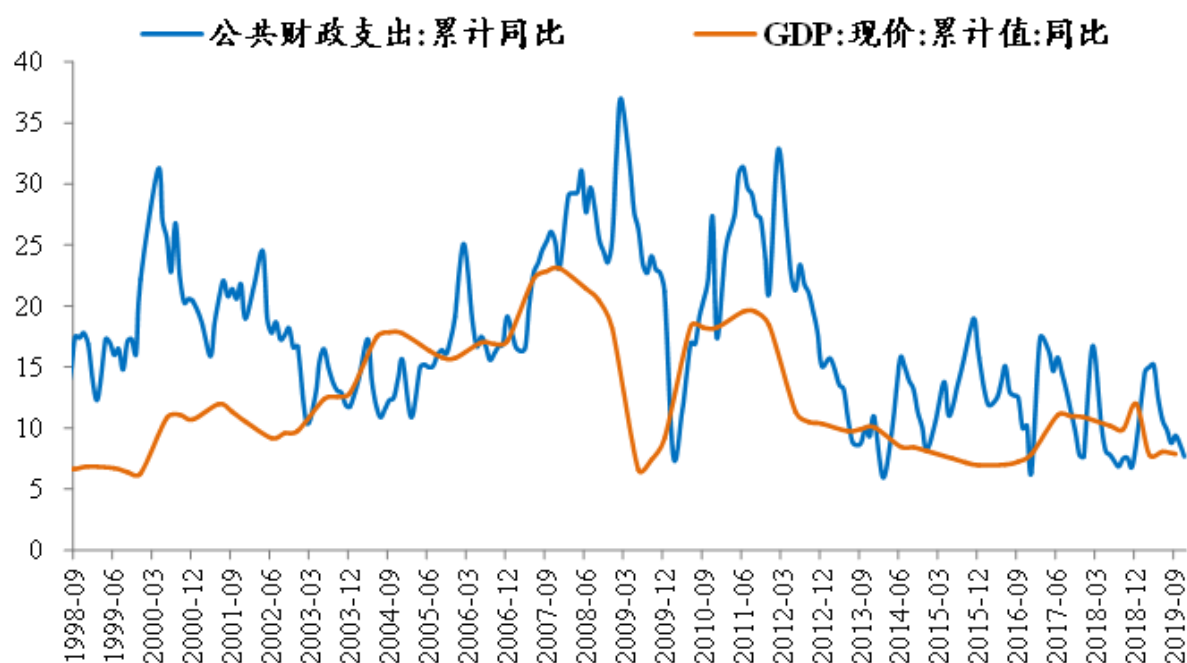
图表5： 地方政府性基金收入大幅下滑



资料来源: Wind, 恒大研究院

泽平宏观

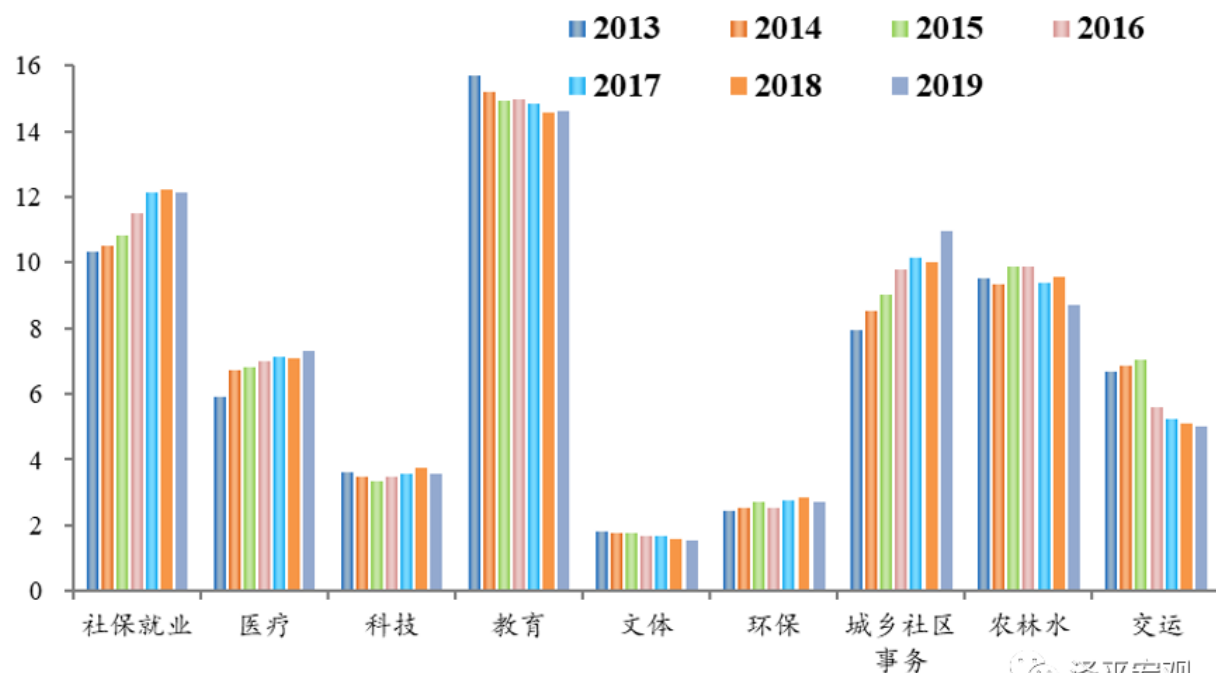
图表7： 财政支出增速高于 GDP 增速



资料来源: Wind, 恒大研究院

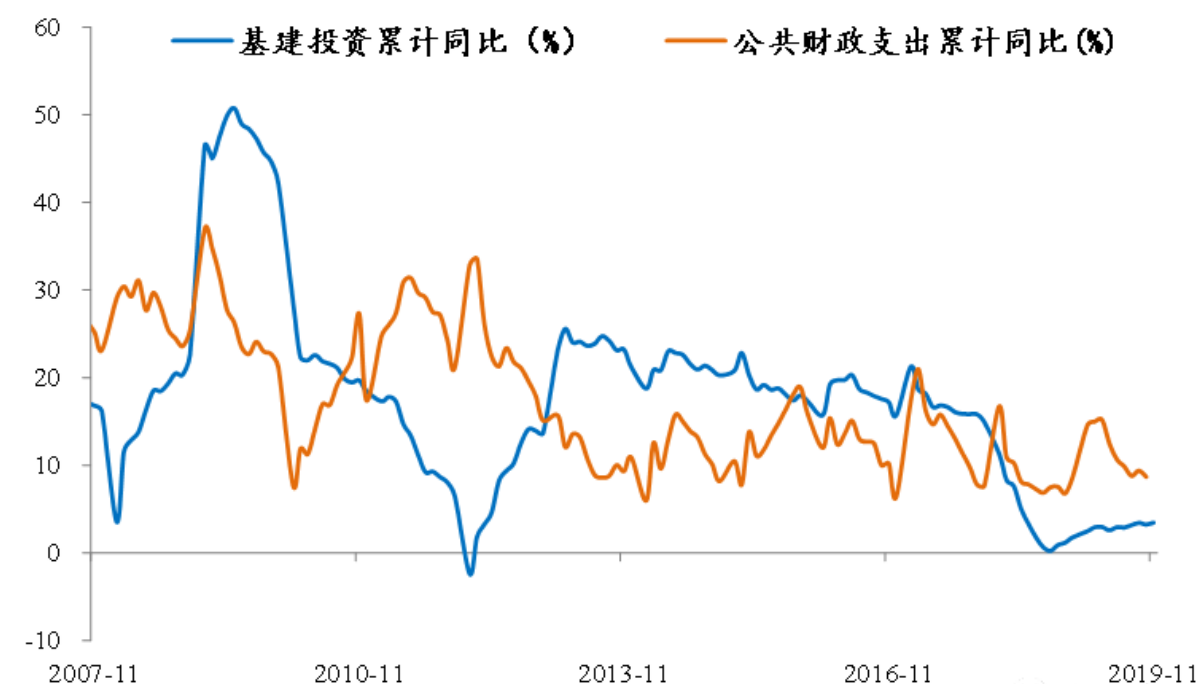
泽平宏观

图表9： 近年来全国财政支出结构，社保支出占比总体提高



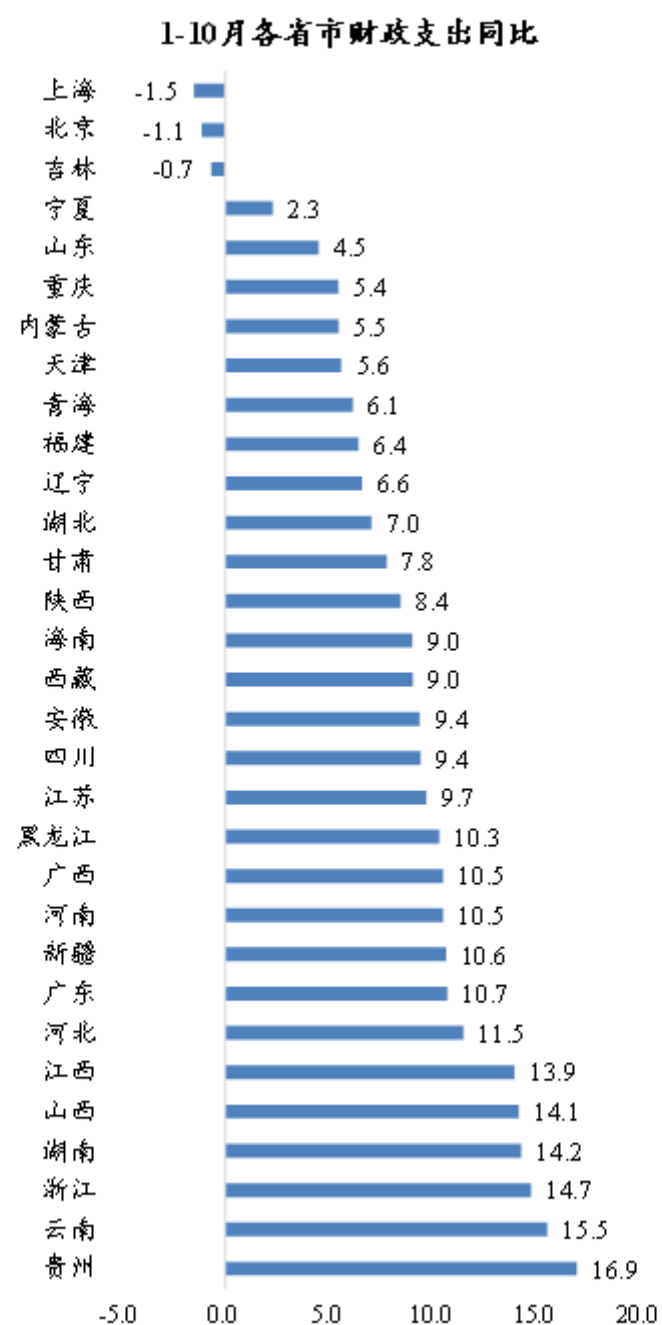
资料来源：Wind，恒大研究院；

图表11： 2019 年财政支出前高后低，基建投资总体低迷



资料来源：Wind，恒大研究院

图表13： 逆周期调节发力，多省市财政支出高增长



资料来源：Wind，恒大研究院；注：天津、西藏、黑龙江和新疆无1-10月数据，以1-9月数据替代