

СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ ЖИТЕЛЕЙ ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

Е.А. Бибикова, И.В. Курникова, Г.А. Самвелян

Екатерина Алексеевна Бибикова* (ORCID 0000-0002-8762-3723), Ирина Валерьевна Курникова (ORCID 0000-0003-2343-287X), Гегецик Арменовна Самвелян (ORCID 0000-0001-7202-2055)
Ивановский государственный университет, ул. Ермака, 39, Иваново, 153025, Россия
E-mail: eabibikova@mail.ru*, kyrnik@mail.ru, armensamvelyan@bk.ru

Статья посвящена выявлению факторов, влияющих на сберегательное поведение населения. Эти факторы разделяются на две группы: внутренние (личностные) и внешние. В условиях кризиса, экономических санкций со стороны ряда стран и нестабильности экономики важным источником финансирования национальной экономики и гарантией безопасности отдельной семьи являются сбережения населения. Сберегательное поведение становится ключевым для обеспечения финансовой безопасности человека. Принятие рациональных и обоснованных экономических решений способствует росту благосостояния отдельного человека и экономическому росту страны в целом. В данной статье на основании проведённого на территории Ивановской области мониторингового исследования, а также статистических данных оценивается сберегательное поведение жителей Ивановской области. Оценивая ситуацию, сложившуюся в экономическом секторе, доходы граждан, уровень инфляции, годовой прирост цен на продовольственные товары и другие показатели можно утверждать, что уровень жизни населения слишком низкий в Ивановском регионе. И в подобных ситуациях говорить о сбережениях граждан очень трудно. Их или вовсе не было, или они значительно сократились.

Ключевые слова: сбережения, сберегательное поведение, кризис, доходы и расходы.

CITIZEN SAVINGS BEHAVIOR OF THE IVANOVO REGION IN A CRISIS

E.A. Bibikova, I.V. Kournikova, G.A. Samvelyan

Ekaterina A. Bibikova* (ORCID 0000-0002-8762-3723), Irina V. Kournikova (ORCID 0000-0003-2343-287X), Geghetsik A. Samvelyan (ORCID 0000-0001-7202-2055)
Ivanovo State University, 39 Ermaka Str., Ivanovo, 153025, Russia
E-mail: eabibikova@mail.ru*, kyrnik@mail.ru, armensamvelyan@bk.ru

The paper is devoted to the identification of determinants that affect the population saving behavior. These factors are divided into two groups: internal (personal) and external. In conditions of crisis, economic sanctions from several countries and economic instability, the population savings are an important financing source for the national economy and a guarantee of the individual family security. Saving behavior is becoming a key factor in ensuring a person's financial security. The adoption of rational and reasonable economic decisions contributes to the growth of the individual's well-being and the economic growth of the country. In this article, based on a monitoring study of savings behavior conducted in the territory of the Ivanovo region, as well as statistical data from the Federal State Statistics Service, the citizen savings behavior of the Ivanovo region is evaluated. Assessing the situation in the economic sector, the incomes of citizens, the level of inflation, the annual increase in food prices and other indicators, it can be argued that the living standard of the population is too low in the Ivanovo region. And in such situations, it is very difficult to talk about citizens' savings. They either did not exist at all, or they have significantly decreased.

Keywords: savings, saving behavior, crisis, income and expenses.

Для цитирования:

Бибикова Е.А., Курникова И.В., Самвелян Г.А. Сберегательное поведение жителей Ивановской области в условиях кризиса. *Известия высших учебных заведений. Серия «Экономика, финансы и управление производством» [Ивэкофин]*. 2022. № 04(54). С.14-20. DOI: 10.6060/ivecofin.2022544.621

For citation:

Bibikova E.A., Kournikova I.V., Samvelyan G.A. Savings behavior of residents of the Ivanovo region in a crisis. *Ivecofin*. 2022. N04(54). С.14-20. DOI: 10.6060/ivecofin.2022544.621 (in Russian)

ВВЕДЕНИЕ

Последние годы для российской и мировой экономики можно характеризовать кризисными. Современная Россия за свою тридцатилетнюю историю успела пережить уже четыре полномасштабных экономических кризиса. Нестабильность внешнеполитической ситуации, экономический кризис и нестабильность в социальной сфере на протяжении последних лет оказывали значительное влияние на финансовое поведение россиян в целом, и на их сберегательное поведение, в частности. Продолжительность кризиса сказывается на доходах населения, что приводит к финансовым проблемам и бедности. Экономическая неопределенность и слабая прогнозируемость течения финансового кризиса не позволяют домохозяйствам, объективно находящимся в условиях информационной асимметрии, принимать обоснованные финансовые решения.

Принятие потребителями сберегательных или инвестиционных решений влияет на доходы отдельных субъектов экономики и на экономическое развитие страны в целом. Создание сбережений способствует улучшению структуры семейного бюджета и оказывает положительное влияние на показатели экономического роста страны. Знание механизмов принятия решений позволяет прогнозировать и оказывать влияние на сберегательное поведение.

Термин «сбережения населения» имеет достаточное количество различных трактовок. В научных работах А.Смита, Т.Р. Мальтуса, А.Маршалла, К.Маркса и других ученых представлены первые трактовки данного термина [1]. Адам Смит определял сбережения с позиции накопления населением денежных средств, через понятия «бережливость» и «трудолюбие» [13]. Томас Роберт Мальтус исследовал сбережения с позиций потребления и развития инвестиционного процесса. Он считал, что основой сбережений являются нормы общественного поведения и привычки общества. У Давида Рикардо – сбережения и сберегательная деятельность «в большей степени определяется фактором технического прогресса, чем индивидуальной склонностью людей» [19-20].

В советской экономической литературе понятие денежных сбережений определялось как

часть трудового денежного дохода граждан, которая временно не использовалась в качестве цели текущего потребления. С переходом к рынку сущность сбережений изменилась [6-11].

Геронина Н.Р. дает определение сбережениям как части, которая остается после совершения всех текущих потребительских расходов [4, 26]. Еремеева Г.Ф. и Ткаченко Г.А. полагают, что сбережения – это индивидуальные накопления денежных сумм, являющихся частью трудовых доходов [7, 9]. Некоторые ученые при определении термина указывают на цель формирования сбережений. Баскаков И.В. определяет сбережения как аккумуляцию денежных доходов для обеспечения непрерывности потребления в условиях расширяющихся потребностей [2, 197].

Процесс формирования сбережений населения находится под непосредственным влиянием его поведения. Оно является основополагающим механизмом перераспределения денежных средств между потреблением и накоплением.

Сберегательное поведение – это поведение домохозяйств или индивидов, при котором денежные средства накапливаются целенаправленно и осознаются людьми как сбережения. Цель данного поведения – сохранение или накопление капитала. Некоторые экономисты включают в сберегательное поведение инвестиционный компонент и понимают под сбережениями накопление ликвидных активов с целью получения прибыли [3]. Основным субъектом сберегательного процесса является домохозяйство, которое одновременно выступает главным конечным потребителем сбережений.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

Сберегательное поведение населения является предметом изучения различных общественных наук, к числу которых относятся: экономическая теория, экономическая психология, экономическая социология и т.д.

Для написания данной статьи использовались энциклопедическая и справочная литература; статистические и аналитические материалы; научная и учебная литература, статьи из журналов, электронные ресурсы.

В России активный интерес к изучению сберегательного поведения граждан проявился в начале 1990-х годов с началом первого этапа

экономических реформ. Анализ сберегательного поведения домохозяйств находился в центре внимания ученых, среди которых Е.А. Бибикина, Н.Б. Грищенко, А.Ш. Галимова, Ю.И. Кашин, М.Ю. Маликина, И.Ю. Храмова, Д. Стребов и Е.И. Мельникова и др. Целью большинства исследований было определение инвестиционного потенциала населения, предпочитаемых форм хранения денежных средств и мотивов вложения денег в те или иные активы.

Сегодня регулярные исследования особенностей сберегательного поведения населения проводят ведущие российские исследовательские лаборатории и центры. К их числу относятся: ВЦИОМ; НИУ «Высшая школа экономики»; Исследовательская группа ЦИРКОН; Левада-Центр; НАФИ и др. [15].

Базовым в рамках данного исследования является экономико-социологический подход, предполагающий анализ экономического поведения с учетом социального контекста. Основными методами анализа в работе являются статистические методы.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Сбережения населения находятся в прямой зависимости от доходов. Почти половина денежных доходов население получает в виде заработной платы. По итогам 2021 г. регион по номинальной заработной плате занимал 85 место.

Динамика доходов и расходов жителей Ивановской области за ряд последних лет представлена на рис. 1 [16].

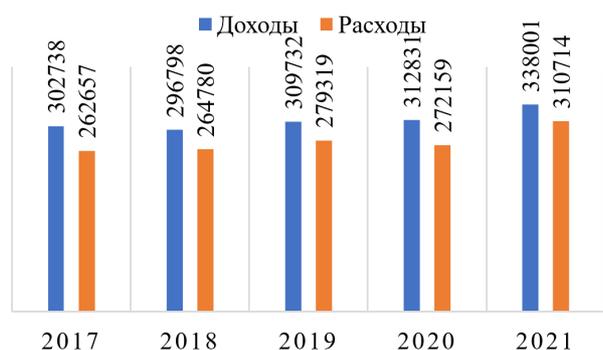


Рисунок 1. Динамика доходов и расходов жителей Ивановской области в период с 2017-2021 гг. (млн рублей)

Figure 1. Income and expenses dynamics of the Ivanovo region citizens in the period from 2017-2021 (million rubles)

В 2021 г. объем денежных доходов населения сложился в размере 338001 млн руб. и увеличился на 8,02% по сравнению с предыдущим годом, и на 9,13% выше, чем в 2019 г. Объем денежных расходов составил 310714 млн руб., что

на 38555 млн руб. (14,17%) больше, чем в 2020 г. Наблюдаем рост как доходов, так и расходов, при этом темпы роста расходов за рассматриваемый период намного выше, чем темпы роста доходов. По данным Федеральной службы государственной статистики по итогам 2021 г. 127,7 тысяч человек имели доходы ниже прожиточного минимума, что составляет 12,9% от общей численности населения.

С начала 2022 г., из-за введенных санкций в отношении России, ухода многих компаний с российских рынков, увеличения безработицы, роста цен на товары и услуги наблюдается снижение реальных располагаемых доходов.

На основе данных Росстата проведен анализ динамических рядов с 2017 по 2021 г., динамика и структура экономической активности, доходов и расходов населения (рис. 2).

На рисунке показано, что начало кризиса 2020 г. спровоцировало резкий рост основной статьи расходов населения, которой является покупка товаров и услуг. На протяжении последних лет сбережения занимали 3 место в структуре расходов населения после потребительских расходов и обязательных платежей [18].

Доходы и расходы жителей Ивановской области, в абсолютном выражении, имели тенденцию роста. Чем больше свободных денежных средств у населения, тем выше вероятность того, что население будет вкладывать денежные средства в оборот. Традиционно сбережения населения в России осуществляются в формах накопления наличных денег и банковских вложений, причем обе эти формы осуществляются как в национальной, так и в иностранной валюте. Существует также возможность разместить свободные денежные средства в ценные бумаги или другие финансовые инструменты. В рамках исследования проведен анализ динамики сбережений населения Ивановской области во вкладах и ценных бумагах (табл.1) [16].

В 2020 г. объем сбережений во вкладах и ценных бумагах снизился на 29,71% по сравнению с 2019 г. или 3047 млн руб. А по итогам 2021 г., согласно предварительным данным, объем сбережений во вкладах и ценных бумагах увеличился на 3121 млн руб. (43,29%). Удельный вес сбережений составил 3,32% от расходов населения, что на 0,67% выше, чем в 2020 г., но 2,69% ниже по сравнению с 2017 г. Данные статистики Росстата показывают, что в 2017 г. 17,26% доходов домохозяйств Ивановской области стали сбережениями. А по итогам 2021 г. всего лишь 8,07% доходов ушли на сбережения [16].



Рисунок 2. Динамика структуры использования денежных доходов населения в 2017-2021 гг. (млн руб.)

Figure 2. Using structure dynamics of the population monetary incomes in 2017-2021 (million rubles)

Таблица 1. Динамика сбережений населения Ивановской области во вкладах и ценных бумагах в 2017- 2021 гг.

Table 1. Savings dynamics of the Ivanovo region population in deposits and securities in 2017-2021

| Показатели | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| Сбережения | 52239 | 32019 | 30683 | 40749 | 27287 |
| Сбережения во вкладах и ценных бумагах (ЦБ), млн. руб. | 15808 | 11524 | 10255 | 7208 | 10329 |
| Удельный вес сбережений во вкладах и ЦБ в общем объеме использования денежных доходов, % | 6,019 | 4,352 | 3,671 | 2,649 | 3,324 |
| Покупка валюты, млн. руб. | 6357 | 7556 | | | |

За 2021 г. наблюдается снижение сбережений населения, что напрямую связано с пандемией коронавируса, в дальнейшем снижение уровня сбережений будет связано с развитием политического кризиса в Украине, введением санкций против крупнейших российских банков, изоляцией России со стороны международных финансовых институтов и высокими темпами инфляции.

Наблюдаемые тенденции сберегательного поведения домохозяйств РФ и в Ивановской области следует объяснять следующими факторами:

1. В связи с увеличением расходов на оплату товаров и услуг реальные располагаемые доходы снижаются.
2. По информации Банка России, годовая инфляция в регионе по итогам 2021 г. достигла 9,94%. Это на 1,62% больше, чем в ЦФО, и на 1,55% больше, чем по стране [17].

3. Скачки доллара, а также введенные санкции вызвали валютную панику вкладчиков, что также негативно отразилось на динамике сбережений.

В Ивановской области функционирует 27 отделений и филиалов банков, которые предлагают различные виды вкладов для населения. Наиболее расширенный список банковских продуктов предлагает Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк и Росбанк [14]. В рамках исследования был проведен анализ динамики и структуры вкладов физических лиц в Ивановской области в период с 2018 по 2022 гг. (рис. 3) [17].

Наблюдается рост вкладов физических лиц за рассматриваемый период времени. При этом в основном рост происходит за счет вкладов в национальной валюте. Ивановцы доверяют национальной валюте и хранят в ней 90,05%

своих сбережений. Вклады в иностранной валюте не имели единой тенденции ни к росту, ни к снижению. По сравнению с началом 2021 г. объем вкладов увеличился на 8378 млн рублей (5,74%), при этом в национальной валюте увеличение

составило 10548 млн руб. (8,22%), а в иностранной валюте наблюдается снижение объемов на 2170 млн руб. (-12,38%). Если брать в расчет 9,9-процентную инфляцию за год, то реальный объем вкладов снижается.

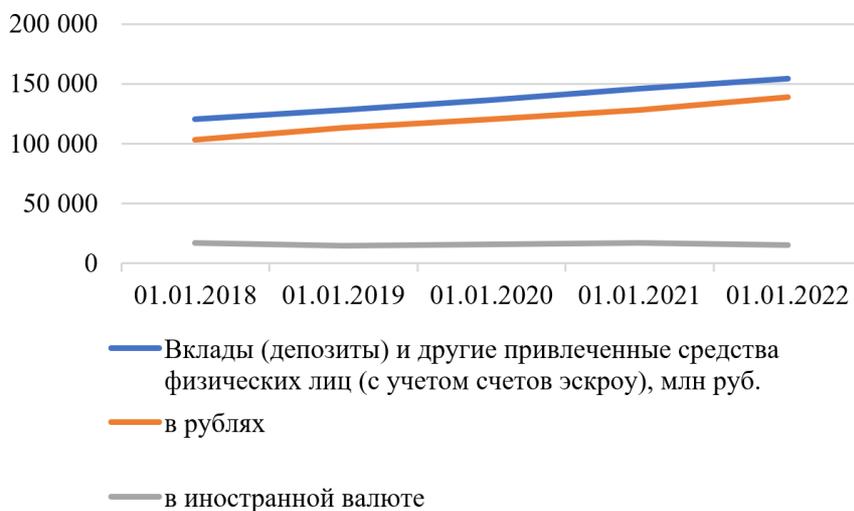


Рисунок 3. Динамика и структура вкладов (депозитов) и других привлечённых средств физических лиц (с учетом счетов эскроу) в Ивановской области в период с 2018 по 2022гг.
Figure 3. Dynamics and structure of deposits (deposits) and other attracted funds of individuals (including escrow accounts) in the Ivanovo region in the period from 2018 to 2022

По итогам 2021 г. в Ивановской области население составило 976,9 тыс. человек, следовательно, объем вкладов на душу населения, с учетом объема средств на счетах эскроу составляет 157,9 тыс. руб. Темпы роста по сравнению с 2020 г. 6,8%. По объему вкладов Ивановская область за 2021 г. занимала 37 место [11].

С началом спецоперации в Украине произошел отток денежных средств из банковской системы, однако после повышения ключевой ставки и процентных ставок по депозитам, объемы вкладов выросли. За март-апрель 2022 г. жители региона вернули в банковскую систему более 6 млрд рублей, превысив совокупный отток средств в январе-феврале в 1,5 раза.

Было проведено социологическое исследование, касающееся сберегательного поведения населения с целью изучения и выявления детерминантов сберегательного поведения населения Ивановской области. В ходе исследования были опрошены 176 респондентов разных возрастов и социально-экономического положения. Исследования проводилось среди жителей Ивановской области в июле 2022 г.

Опрос включал в себе 3 вопроса.

1. Есть ли у Вас (Вашей семьи) сбережения, денежный запас?
2. Как Вы думаете, в какой форме сейчас лучше хранить сбережения – на счёте в банке или в наличной форме?

3. Есть ли страх потерять свои сбережений? (Вопрос задавался тем, кто имеет сбережения).

Результаты исследования приведены на рис. 4, 5, 6.

Есть ли у Вас (Вашей семьи) сбережения, денежный запас?

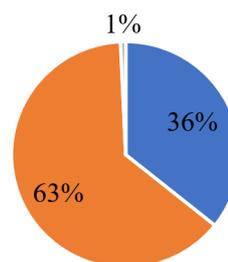
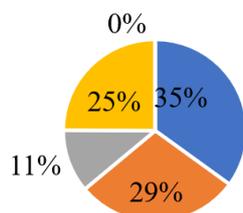


Рисунок 4. Наличие сбережений среди жителей Ивановской области
Figure 4. Availability of savings among the Ivanovo region citizens

Большинство опрошенных (63%) не имеют сбережений, при этом у многих респондентов расходы превысили доходы, некоторые из опрошенных уже имели кредиты или кредитные карточки, что свидетельствует о том, что у жителей нет возможности к накоплению в существующих экономических условиях. Опрос

позволил выявить, что больше всего имеют возможность сберегать молодые люди и люди пенсионного возраста.

Как Вы думаете, в какой форме сейчас лучше хранить сбережения – на счёте в банке или в наличной форме?



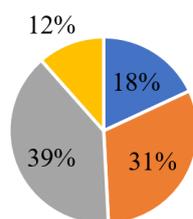
- На счете в банке
- В наличной форме
- частично в банке, частично в наличной форме
- другое

Рис. 5. Предпочитаемая форма для осуществления сбережений
Figure 5. Preferred form for making savings

Предпочитаемой формой для сбережений остается размещение средств в банке (35%). Многие люди предпочитают данный вид - размещение средств, так как:

- доверяют банкам;
- во время проведения опроса были установлены высокие процентные ставки по депозитным продуктам (01.03.2022 г. максимальная процентная ставка по депозитам была установлена в размере 20,5%).

Скажите, пожалуйста, есть ли страх потерять свои сбережений? (Вопрос задавался тем, кто имеет сбережения.)



- Да
- Опасаюсь, но частично
- Нет
- Затрудняюсь ответить

Рис. 6. Опасения лишиться сбережений среди жителей Ивановской области
Figure 6. Fears of losing savings among Ivanovo region citizens

39% опрошенных, которые имели сбережения, не боятся потерять свои накопленные

средства. Многие из опрошенных, которые выбрали ответ «Опасаюсь, но частично», вложили свои средства в ценные бумаги и валюту, доходность по которым, в современных условиях, нестабильна.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изменения геополитической ситуации в нашей стране и мире, трудности в отечественной экономике (рост безработицы, снижение уровня реальной заработной платы, рост инфляции), снижение курса национальной валюты — все это негативно сказалось на финансовом поведении населения в целом, и на сберегательном поведении, в частности.

На протяжении последних лет сбережения занимали 3 место в структуре расходов населения после потребительских расходов и обязательных платежей. Традиционно сбережения населения осуществлялись в формах накопления наличных денег и банковских вложений, причем обе эти формы осуществляются как в национальной, так и в иностранной валюте. Объем вкладов в Ивановской области в течение последних лет растет, но низкими темпами. К основным причинам относятся: продолжающееся падение реальных располагаемых доходов населения и низкая норма сбережений. В условиях, когда люди вынуждены тратить на поддержание привычного уровня жизни все большую долю денежных средств, они не могут обеспечить для банков более высокое предложение. Хранить деньги в банках становится невыгодно, так как инфляция в регионе намного опережает ставки по депозитам.

Оценивая ситуацию, сложившуюся в экономическом секторе, доходы граждан, уровень инфляции, годовой прирост цен на продовольственные товары и другие показатели можно утверждать, что уровень жизни населения слишком низкий в данном регионе. Во время пандемии многие остались без работы или начали работать неполный рабочий день. Безработица по итогам 2020 г. выросла почти в 7 раз. Высокие темпы инфляции сократили реальные доходы.

Таким образом, исследование сберегательного поведения показывает, что уровень активности населения во вклады своих сбережений, изменение его формы происходит от определенных социально-экономических условий и финансовой ситуации в стране, обществе, в регионе.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.
The authors declare no conflict of interest.

ЛИТЕРАТУРА

1. **Азарёнок Н.В., Надольская М.Д.** Стратегии сберегательного поведения мужчин и женщин с разным уровнем субъективного экономического благополучия. *Психологоэкономические исследования*. 2015. Т. 2(8). № 2. С. 43-57.
2. **Баскаков И.В.** Макроэкономика. М.: Экономика. 1996. 245 с.
3. **Галимова А.Ш., Изосимова И.Ю., Кужахмедова М.С.** Сберегательное поведение населения как важный фактор экономического развития России. *Интернет - журнал «Науковедение»*. 2014. № 6 (25). С.152.
4. **Геронина Н.Р.** Сберегательный банк Российской Федерации на рынке денежных сбережений населения. М.: Финансы и статистика. 1997. 280 с.
5. **Кейнс Дж. М.** Общая теория занятости, процента и денег. М.: «Гелиос АРВ». 1999. 339 с.
6. **Еремеева Г.Ф.** Развитие сберегательного дела в СССР. М.: Госфиниздат. 1958. 112 с.
7. **Еремеева Г.Ф., Ткаченко Г.С.** Основы сберегательного дела. М.: Финансы. 1976. 143 с.
8. **Кашин Ю.И.** О мониторинге сберегательного процесса. *Вопросы экономики*. 2003. №6. С.100-110.
9. **Малкина М.Ю., Храмова И.Ю.** Детерминанты сберегательного поведения населения России: эконометрический анализ. *Экономический анализ: теория и практика*. Т. 18. №4 (487). С. 604-621.
10. **Панова Г.С.** Банковское обслуживание частных лиц. М.: Финансы и статистика. 1994. 162 с
11. **Петров Ю.А., Калмыков С.В.** Сберегательное дело в России. М.: К.И.Т. 1995. 364 с.
12. **Стребков Д.О.** Трансформация сберегательных стратегий. *Вопросы экономики*. 2001. №10. С. 97-111.
13. **Смит А.** Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Эксмо. 2016. 1056 с.
14. Список банков Иваново. <https://ivanovo.bankiros.ru/bank>.
15. Национальное агентство финансовых исследований: аналитический центр. <https://nafir.ru>.
16. Официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ивановской области. <https://ivanovo.gks.ru>.
17. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. <https://cbr.ru/analytics/dkp/regInflation/>.
18. РИА Рейтинг. <https://riarating.ru/>.
19. **Finney A., Davies S.** Towards a nation of savers. Understanding and overcoming the challenges to saving on a lower income. Personal Finance Research Centre University of Bristol. 2011. 96 p.
20. **Gerhard P., Gladstone J.J., Hoffmann A.O.I.** Psychological characteristics and household savings behavior: The importance of accounting for latent heterogeneity. *Journal of Economic Behavior & Organization*. 2018. Vol. 148. N 4. P. 66-82.

REFERENCES

1. **Azarenok N.V., Nadolskaya M.D.** Strategies of saving behavior of men and women with different levels of subjective economic well-being. *Psychological and economic research*. 2015. Vol. 2(8). N 2. P. 43-57. (in Russian).
2. **Baskakov I.V.** Macroeconomics. Moscow: Economics. 1996. 245 p. (in Russian).
3. **Galimova A.Sh., Izosimova I.Yu., Kuzhakhmedova M.S.** Saving behavior of the population as an important factor of economic development of Russia. *Online journal "Science-management"*. 2014. N 6 (25). P. 152. (in Russian).
4. **Geronina N.R.** Savings Bank of the Russian Federation in the market of monetary savings of the population. Moscow: Finance and statistics. 1997. 280 p. (in Russian).
5. **Keynes J.M.** The general theory of employment, interest and money. Moscow: "Helios ARV". 1999. 339 p. (in Russian).
6. **Eremeeva G.F.** The development of the savings business in the USSR. Moscow: Gosfinizdat. 1958. 112 p. (in Russian).
7. **Eremeeva G.F., Tkachenko G.S.** Fundamentals of the savings business. Moscow: Finance. 1976. 143 p. (in Russian).
8. **Kashin Yu.I.** On monitoring the savings process. *Questions of economics*. 2003. N 6. P.100-110. (in Russian).
9. **Malkina M.Yu., Khramova I.Yu.** Determinants of savings behavior of the Russian population: econometric analysis. *Economic analysis: theory and practice*. Vol. 18. N 4 (487). P. 604-621. (in Russian).
10. **Panova G.S.** Banking services for private individuals. Moscow: Finance and Statistics. 1994. 162 p. (in Russian).
11. **Petrov Yu.A., Kalmykov S.V.** Educational business in Russia. Moscow: K.I.T. 1995. 364 p. (in Russian).
12. **Strebkov D.O.** Transformation of competitive strategies. *Questions of Economics*. 2001. N 10. P. 97-111. (in Russian).
13. **Smith A.** Research on the nature and causes of the wealth of nations. Moscow: Eksmo. 2016. 1056 p. (in Russian).
14. List of Ivanovo banks. <https://ivanovo.bankiros.ru/bank>. (in Russian).
15. National Agency for Financial Research: Analytical Center. <https://nafir.ru>. (in Russian).
16. Official website of the Territorial authority of the Federal State Statistics Service for the Ivanovo region. <https://ivanovo.gks.ru>. (in Russian).
17. Official website of the Central Bank of the Russian Federation. <https://cbr.ru/analytics/dkp/regInflation/>. (in Russian).
18. RIA Rating. <https://riarating.ru/>. (in Russian).
19. **Finney A., Davies S.** Towards a nation of savers. Understanding and overcoming the challenges to saving on a lower income. Personal Finance Research Centre University of Bristol. 2011. 96 p.
20. **Gerhard P., Gladstone J.J., Hoffmann A.O.I.** Psychological characteristics and household savings behavior: The importance of accounting for latent heterogeneity. *Journal of Economic Behavior & Organization*. 2018. Vol. 148. N 4. P. 66-82.

Поступила в редакцию 01.11.2022
Принята к опубликованию 15.11.2022

Received 01.11.2022
Accepted 15.11.2022