УДК

Анализ корреляции зависимости между доходами физических лиц и расходами населения на покупку товаров, оплату услуг и накопление

Чижик Вера Павловна

*Омский Государственный Технический Университет (Институт Дизайна и Технологий), г.Омск, Россия*

***Аннотация* – Вопросы потребительского поведения, принципы распределения средств семейного бюджета давно являются объектом исследования многих ученых. В данной статье проведён анализ динамики доходов населения и расходов физических лиц на приобретение товаров (оплату услуг) и накопление. В статье представлены результаты анализа корреляционной зависимости указанных показателей, сделаны соответствующие выводы.**

***Ключевые слова –* доходы и расходы физических лиц, объемы потребления услуг, потребительское поведение**

1. Введение

Инвестиции физических лиц всегда рассматривались как самый желаемый источник финансирования. Как следствие исследователей всегда волновал вопрос о том, что стимулирует людей сберегать ресурсы, инвестировать их в те или иные активы, каким образом субъект осуществляет выбор между потреблением и накоплением. Решение субъекта об инвестировании сбережений определяется различными социальными, экономическими, психологическими факторами всей уровней экономики. При этом в качестве наиболее значимого всегда считался уровень доходов и уровень жизни населения. Целью данного исследования является оценка корреляционной зависимости между расходами населения на приобретение товаров и оплату услуг и уровнем доходов физических лиц.

1. Задачи
2. Собрать и проанализировать динамику доходов физических лиц в России;
3. Собрать и проанализировать динамику расходов населения на покупку товаров и услуг в России;
4. Собрать и проанализировать динамику объемов сбережений физических лиц в России;
5. Провести анализ корреляционной зависимости указанных показателей, сделать вывод.
6. Теория

Вопросы выбора людей при распределении своих личных доходов являются объектом исследования многих теорий, в том числе теории сбережений, теории личного потребления и сберегательной мотивации, теории экономики домохозяйства, воспроизводства и жизненного цикла, теории социально- экономического поведения и др. [1,2]. В рамках каждого из выделенных направлений выявлено большое количество факторов, которые, так или иначе, определяют поведение физических лиц при распределении своего бюджета. При этом, как правило, одним из наиболее значимых факторов является размер дохода и уровень жизни.

Для анализа наличия и тесноты связи между доходами физических лиц и расходами населения на приобретение товаров и оплату услуг была использована статистика, размещенная на официальных сайтах федеральных и региональных органов государственной статистики [3,4].

В соответствии с методологией органов государственной статистки в состав денежных доходов населения включены доходы в виде оплаты труда, доходы от собственности, доходы от предпринимательской деятельности, социальные выплаты и пр. Совокупные расходы населения по величине фактически совпадают с объемом доходов, но подразделяются на расходы на оплату товаров и услуг, и на накопление. При этом отклонение между доходами и расходами фактически формирует показатель «объем денежных средств на руках у населения». Так денежные расходы населения включают расходы на покупку товаров и оплату услуг, обязательные платежи (налоги, сборы) кредиты и сбережения.

Сбережения в методологии Росстата определяются как прирост (уменьшение) вкладов физических лиц на счетах в коммерческих банках. Кроме этого в составе сбережений учтены расходы на приобретение иностранной валюты, ценных бумаг, недвижимости.

В составе потребительских расходов Росстата не учитывает расходы на приобретение произведений искусства (антиквариат, ювелирных изделий) и рассматривает указанные затраты как капиталовложения. К капитальным вложениям кроме того относят расходы на строительство объектов недвижимости.

Исходные данные о динамике исследуемых показателей представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика доходов и расходов физических лиц в России за период с 2000 по 2016 гг, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | 2000 г. | 2005 г. | 2010 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Денежные доходы (расходы) всего  | 2000 | 2005 | 2010 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| Расходы на приобретение товаров и оплату услуг  | 3984 | 13819 | 32498 | 39904 | 44650 | 47921 | 53526 | 54102 |
| Прирост финансовых активов  | 3009 | 9614 | 22614 | 29611 | 32848 | 36106 | 38004 | 39284 |
| Объем платных услуг населению  | 617 | 2463 | 5614 | 4161 | 4838 | 4001 | 8214 | 7185 |

IV. Результаты экспериментов

Анализ динамики показателей, представленных в таблице 1, позволяет сделать вывод о том, что с ростом доходов, растут и объемы потребления товаров и услуг. Однако, очевидно, что указанный рост может быть следствием влияния инфляционных факторов и не свидетельствует о фактическом увеличении потребления. Связь меду ростом доходов и склонностью к накоплениям сбережениям практически не прослеживается. Так как, несмотря на увеличение доходов, объемы инвестиции физических лиц в финансовые активы остаются на достаточно низком уровне (рисунок 1).

Рисунок 1 – Динамика доходов и расходов физических лиц в России за период с 2000 по 2016 гг, млрд. руб..

С целью оценки зависимости между доходами населения и их склонности к увеличению потребительских расходов и инвестированию средств в финансовые активы был проведен анализ корреляционной зависимости следующих пар показателей:

– доходы населения и расходы физических лиц на покупку товаров;

– доходы населения и расходы физических лиц на оплату услуг;

– доходы населения и прирост финансовых активов.

Результаты анализа представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Результаты корреляционного анализа доходов и расходов физических лиц в России за период с 2000 по 2016 гг, млрд. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Денежные доходы (расходы) всего | Расходы на приобретение товаров и оплату услуг | Денежные доходы (расходы) всего | Объем платных услуг населению | Денежные доходы (расходы) всего | Прирост финансовых активов |
| Дисперсия | 1198335602 | 161248112 | 1198335602 | 3417576,4 | 1198335602 | 5224989 |
| Среднеквадратическое отклонение  | 34617 | 12698 | 34617 | 1849 | 34617 | 2286 |
| Ковариация | 133260386 | -6463172 | 10763386 |
| Коэффициент корреляции | 0,30 | -0,10 | 0,14 |

V. Обсуждение результатов

Анализ данных, представленных в таблице 2 достаточно ярко демонстрирует тот факт, что связь между объемам доходов и расходов на оплату товаров и услуг достаточно слабая. Коэффициент корреляции положительный и равен 0,3. Расходы на оплату услуг фактически не зависят от уровня доходов (коэффициент корреляции практически близок к нулю). Склонность физических лиц к инвестированию временно свободных денежных средств в финансовые активы, то же, как оказывается, мало зависит от динамики доходов (коэффициент корреляции - 0,14). Причинами такой тенденции могут быть и склонность к капитальным вложениям, наличие кредитов, психологические особенности личности и др.

VI. Выводы и заключение

Все сказанное безусловно свидетельствует о проведении дополнительного, более глубоко исследования каждой пары показателей. Однако, с другой стороны и позволяет констатировать тот факт, что фактор дохода, не является решающим при принятии населением (отдельным физическим лицом) решения о распределении своих денежных средств по направлениям расходования.

Список литературы

1. Иваницкий В. П., Александров С. А. Формирование поведенческих финансов как закономерный этап эволюции модели человека в экономике // Экономика региона. 2017 г. №3. Том 3. С. 658-671.
2. Мурашов Я. А., Ратникова Т. А. Неучтенные доходы российских домашних хозяйств // Вопросы экономики . 2016. №5. С. 99-126.
3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/investment/nonfinancial/> (дата обращения 20.10.2017)
4. Россия в цифрах. 2017: Крат.стат.сб./Росстат- M., Р76, 2017 - 511 с. ISBN 978-5-89476-435-1.