



Научная статья

УДК 336.717.3

doi: 10.55186/25876740\_2024\_67\_4\_411

## СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ

**П.А. Продолятченко**

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

**Аннотация.** В статье освещаются результаты исследования особенностей сберегательного поведения сельских жителей и рассматривается потенциал вовлечения сбережений сельского населения в депозитное финансирование банковского бизнеса. Жизнь в сельской местности имеет существенные отличия от городских условий проживания и трудовой деятельности, что обуславливает специфику получения денежных доходов и осуществления сбережений сельского населения. Подчеркивается склонность сельского населения к осуществлению денежных сбережений, наличие их страховой функции и существование тенденций роста денежных доходов сельских тружеников. В проведенном исследовании отмечается недостаточное внимание кредитных организаций в отношении привлечения денежных сбережений сельского населения в депозиты и необходимость совершенствования сервиса обслуживания сельских депозиторов. Указывается на сокращение количества подразделений кредитных организаций в сельской местности и на необходимость замещения их отсутствия иными формами взаимодействия и коммуникаций с сельскими жителями. Основной целью данного исследования является оценка потенциальных возможностей денежных доходов и сбережений сельского населения в решении инвестиционных вопросов формирования устойчивой депозитной базы банков. Исследование осуществлялось в сельских районах Краснодарского края в 2022-2024 гг. Его результаты свидетельствуют о наличии значительного потенциала роста денежных сбережений и возможности их вовлечения в банковский бизнес при изменении депозитной политики банков в отношении сельских жителей и совершенствовании процесса депозитования.

**Ключевые слова:** сельское население, денежные доходы, сбережения, банки, сберегательные мотивы, депозитная база, страховая функция, депозитование

Original article

## THE SAVINGS POTENTIAL OF THE RURAL POPULATION

**P.A. Prodolyatchenko**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

**Abstract.** The article highlights the results of a study of the peculiarities of the savings behavior of rural residents and examines the potential for involving rural savings in deposit financing of banking business. Life in rural areas has significant differences from urban living and working conditions, which determines the specifics of obtaining monetary income and making savings for the rural population. The tendency of the rural population to make money savings, the existence of their insurance function and the existence of trends in the growth of cash incomes of rural workers are emphasized. The study notes the insufficient attention of credit institutions in relation to attracting cash savings of the rural population to deposits and the need to improve the service of rural depositors. It is pointed out that the number of divisions of credit institutions in rural areas has decreased and that it is necessary to replace their absence with other forms of interaction and communication with rural residents. The main purpose of this study is to assess the potentialities of monetary incomes and savings of the rural population in solving investment issues of formation of sustainable deposit base of banks. The study was carried out in rural areas of the Krasnodar Territory in 2022-2024. Its results indicate that there is a significant potential for the growth of monetary savings and the possibility of their involvement in the banking business when changing the deposit policy of banks towards rural residents and improving the deposit process. The author suggests the most relevant areas of deposit activity with the studied category of citizens and focuses on the need for banking support for special groups (strata) of the rural population

**Keywords:** rural population, cash income, savings, banks, savings motives, deposit base, insurance function, depositing

**Введение.** Денежные средства населения всегда являлись существенным (а порой и единственным) источником для решения инвестиционных задач восстановления, сохранения и развития отраслей экономики. Сегодня в связи с изменением геополитической и финансовой ситуации в России и вокруг нее значение привлечения денежных доходов и сбережений населения для решения задач экономики многократно возросло. Неоспоримым фактом является то, что в настоящее время в России не существует иных инвестиционных источников, способных удовлетворить растущие потребности экономики, кроме денежных ресурсов физических лиц. Это обуславливает необходимость пересмотра форм и методов вовлечения денежных средств населения в инвестиционно-хозяйственный оборот, изменить политику привлечения указанных средств существенными финансовыми и кредитными институтами, оценить инвестиционный потенциал различных страт населения. При этом наиболее пристального внимания заслуживают денежные сбережения сельских жителей, имеющих значительный удельный вес в общем количестве населения страны. Настоящее исследование раскрывает потенциальные возможности использования денежных доходов

и сбережений сельского населения в системе депозитования и описывает специфику работы банков в организации депозитного финансирования за счет денежных средств рассматриваемой страты населения. Работа содержит ряд предложений, направленных на реализацию сберегательного потенциала сельского населения для нужд отечественной экономики.

Следует констатировать, что проведение комплексного широкомасштабного исследования денежных доходов и сбережений сельского населения, качества его жизни, специфики сберегательного поведения, особенностей принятия финансовых решений рассматриваемой категорией физических лиц затруднено ограниченностью (а иногда и недостоверностью) информационно-базы по социально-трудовым и финансовым показателям. Поэтому ключевым аспектом расширения исследований по рассматриваемой тематике является задача совершенствования учетной и статистической информации о денежных доходах, расходах, сбережениях и инвестициях сельского населения. Кроме этого необходимо создание системы постоянного мониторинга доходов и расходов сельского населения, а также осуществление четкой градации населения на сельское и городское.

**База исследования.** Базой исследования являются денежные доходы и сбережения сельского населения Краснодарского края как потенциальные источники развития депозитного рынка. Исследуются особенности сберегательного поведения жителей сельской местности и возможные варианты вовлечения их денежных средств в банковский бизнес посредством депозитования. Основными источниками осуществления данного исследования стали социально-статистические характеристики качества жизни, финансового благосостояния сельского населения Краснодарского края и оценка мотивов его сберегательного поведения.

**Методы исследования.** В исследовании применяется совокупность методов диалектического научного познания, анализа, оценки и интерпретации процессов и явлений. При изучении состояния и тенденций денежных сбережений сельского населения и его сберегательного поведения использовались статистико-экономический, монографический, абстрактно-логический методы. Осуществляется анализ и оценка потенциала сбережений сельских жителей Краснодарского края. Гипотезой исследования является необходимость учета в депозитовании особенностей сберегательного



поведения сельского населения для применения эффективных инструментов мобилизации финансовых ресурсов для обеспечения инвестиционной деятельности кредитных организаций.

**Результаты и обсуждение.** В настоящее время во всех сферах деятельности испытывается острый дефицит финансовых ресурсов, необходимых для сохранения и развития отечественной экономики. Решение данной проблемы возможно только за счет мобилизации внутренних источников, среди которых наиболее перспективным являются денежные доходы населения, обладающие потенциалом вовлечения в инвестиционный оборот, включая использование в банковском бизнесе. В сложившихся геополитических и экономических условиях депозитное финансирование деятельности банков представляется наиболее приемлемой и безопасной формой хранения и снижения степени

обесценения денежных сбережений населения. На протяжении ряда лет наблюдается устойчивый рост депозитов физических лиц, размещенных в отечественных кредитных организациях (рис. 1):

Наблюдается значительная дифференциация регионов России по доходам населения, что отражается на показателях привлечения денежных средств населения на депозитные счета банков. В значительной степени на региональные показатели объемов депозитов физических лиц влияет состояние развития экономики, развитость банковской системы, уровень доходов населения, соотношение сельского и городского населения и проч. Традиционно у жителей сельской местности денежные доходы меньше, чем у жителей города. Разность денежных доходов колеблется по разным регионам от 20 до 70 процентов [3]. Кроме этого, в городе значительно

больше рабочих мест и шире возможности получения дополнительных заработков. Однако при этом жизнь в городе дороже чем в сельской местности. Выше и закредитованность городского населения. Поэтому существенным фактором определения возможности привлечения в депозиты денежных средств рассматриваемых категорий граждан является не столько размер получаемых доходов, сколько образуемая разница между доходами и расходами. Немаловажным для развития депозитных отношений является сама численность жителей региона и соотношение горожан и сельских жителей. Следует также учитывать, что в настоящее время значительная часть сельского населения не рассматривается для установления депозитных отношений, т.к. находится за чертой бедности. Как отмечает доктор экономических наук М.М. Скальная: «Доля населения с доходами ниже черты бедности на селе достигла 20,1%, что в 1,8 раза выше, чем в городе, и вдвое превышает предельно допустимый по мировым меркам 10-процентный уровень. Каждый пятый сельский житель находится за чертой бедности» [2, с. 67].

Акцентирование внимания к категории сельских жителей обусловлено сохраняющимся значительным удельным весом сельских жителей в общем количестве населения страны и отдельных регионов. В России в настоящее время четверть населения проживает в сельской местности. В регионах этот показатель значительно отличается. Так, например, численность постоянного населения в Краснодарском крае приближается к 6 млн человек, из которых 57% — горожане и 43% — сельские жители (по Южному Федеральному Округу этот показатель 63% и 37%). Причем на фоне общего роста численности населения Краснодарского края в последние годы наблюдается устойчивая тенденция прироста лиц, проживающих в сельской местности. В значительной степени это обусловлено наличием драйверов устойчивого развития сельских территорий края. К таким драйверам можно отнести следующие (рис. 2):

Как отмечают Н.А. Асанова и С.Ю. Хут, приводя данные об успешности развития инфраструктуры сельской местности в Краснодарском крае, именно «социально-экономическое развитие сельских территорий предопределяет привлекательность переселения экономически активной, трудоспособной части населения из городов и других регионов страны» [6, с. 16].

В значительной мере увеличение сельского населения в Краснодарском крае в ближайшие годы будет поддерживаться за счет следующего (рис. 3):

Однако указанные драйверы и факторы воздействуют не на все страты сельского населения одинаково. Продолжается отток молодежи из сельской местности в города в связи с необходимостью продолжения обучения, недостатком рабочих мест и относительно низким обеспечением социально-культурными благами, недоступностью качественного здравоохранения и проч. Сохраняется также устойчивая тенденция трудовой занятости в городах при фактическом проживании в сельской местности, что существенно искажает сведения о доходах сельского населения, статистику потребительских расходов домохозяйств и их структуру. При этом суммы налогов на доходы физических лиц пополниют городской бюджет, а не бюджеты сельских населенных пунктов по месту жительства подобных работников (налогоплательщиков).

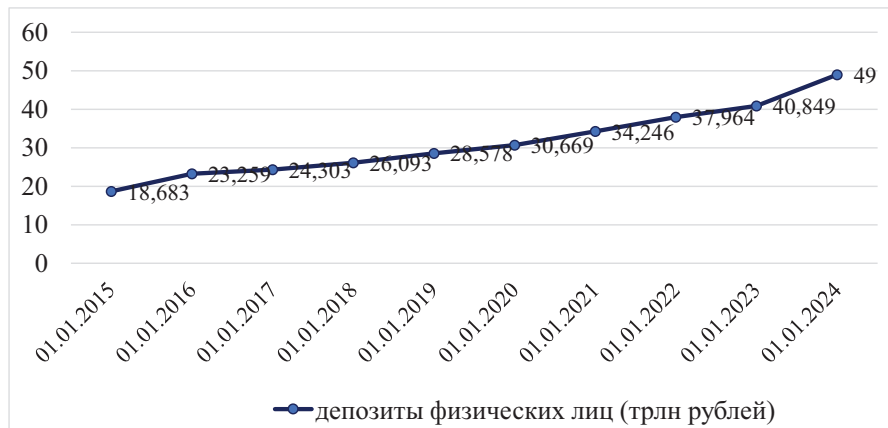


Рисунок 1. Динамика роста объемов депозитов физических лиц в российских кредитных организациях за 2014-2023 гг. [1]

Figure 1. Dynamics of growth in the volume of deposits of individuals in Russian credit institutions in 2014-2023 гг. [1]

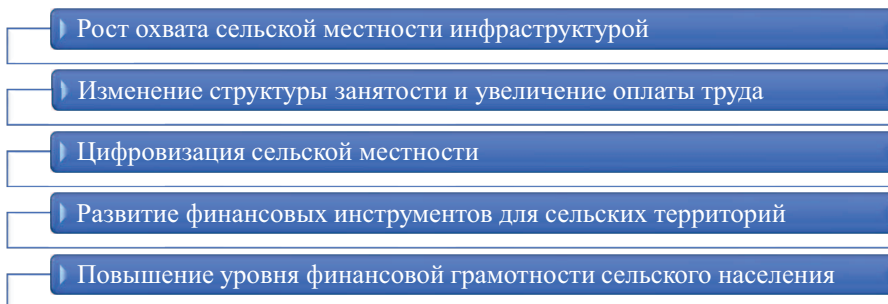


Рисунок 2. Основные драйверы устойчивого развития сельских территорий Краснодарского края

Figure 2. The main drivers of sustainable development of rural areas of the Krasnodar Territory

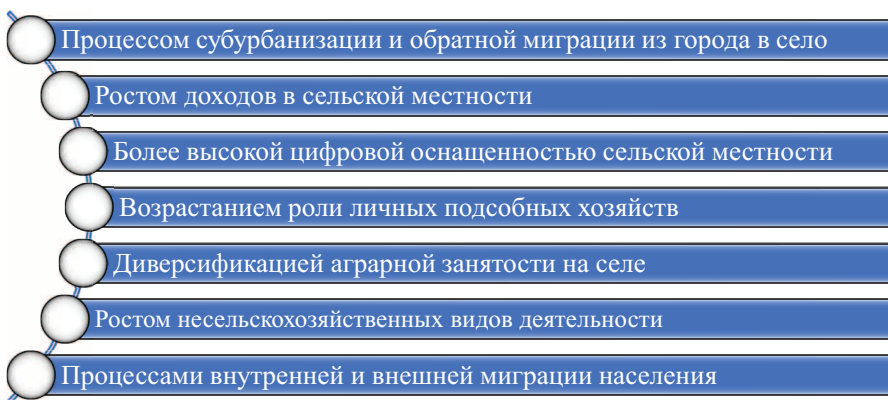


Рисунок 3. Основные факторы воздействия на увеличение сельского населения в Краснодарском крае

Figure 3. The main factors influencing the increase in the rural population in the Krasnodar Territory



В силу ряда объективных и субъективных причин на селе распространяется отходничество. Тревожной ситуацией является появление прослойки населения с временной и неполной занятостью, отвыкающей работать. Такая «тенденция прекаризации сельского населения, т.е. переход к неустойчивым формам занятости, влечет за собой значительную потерю социально-трудовых прав и гарантий» [9].

Исследование сберегательного поведения и мотивов сельского населения представляет практический интерес для развития депозитных отношений и повышения внимания банков к данной категории существующих и потенциальных депозиторов. Выбор объекта исследования обусловлен показателем Краснодарского региона, включающего множество общих черт с иными территориями страны. Сельская местность Краснодарского края является ярким примером «фундаментальной подсистемы общества и выполняет важнейшие экономические, геополитические, демографические, культурные и экологические функции» [9]. К таким ключевым функциям сельских территорий (сел) можно отнести следующие (рис. 4):

Таким образом современное село связано с производством не только экономических, но социально-гуманитарных благ, что заслуживает повышенного внимания общества и государства при решении проблем развития сельских

территорий и удовлетворении нужд сельского населения.

Как отмечает ряд исследователей: «Краснодарский край, являясь аграрно-ориентированным регионом, характеризуется достаточным потенциалом для эффективного осуществления комплексного развития в стратегической перспективе. Развитию сельских территорий Краснодарского края во многом способствует рост экономической активности различных хозяйственных отраслей на селе» [4, с. 329]. На примере Краснодарского края можно подчеркнуть значимость и перспективы депозитной работы банков с жителями сельской местности. Тенденция роста депозитов физических лиц, размещенных в кредитных организациях края, наблюдается так же, как и в целом по Южному Федеральному округу (ЮФО) (рис. 5):

Краснодарский край занимает лидирующие позиции в ЮФО по количеству вкладчиков и объемам размещенных денежных средств на банковских депозитах. Прежде всего это обусловлено более высоким уровнем качества жизни населения края. По уровню благосостояния населения России Краснодарский край занимает 5 место, «что позиционирует его как одного из лидеров рейтинга среди других российских регионов» [7, с. 300]. Уровень среднедушевых денежных доходов в крае наибольший по ЮФО [9]. При этом следует отметить, что уровень

благосостояния городского населения края, включая денежные доходы, выше аналогичного уровня сельского населения, но этот разрыв небольшой — в отличие от данных по ЮФО и России. В целом по России «в сельских населенных пунктах медиана душевого дохода составляет 17633 рубля. В малых городах доход на душу населения выше на 17%, в крупных — на 30%» [1]. В Краснодарском крае в 2023 году среднедушевой доход составил 51530 рублей, у сельского населения края этот показатель 42761 рубль (предварительный расчет) [5]. Однако каждый десятый житель Краснодарского края находится за чертой бедности.

С 2014 года в Краснодарском крае начала действовать подпрограмма «Устойчивое развитие сельских территорий» в рамках государственной программы Краснодарского края «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия». «Основной целью подпрограммы является повышение уровня и качества жизни на селе, привлечение молодых специалистов в сельскую местность, закрепление квалифицированных кадров в аграрном секторе экономики» [8, с. 106]. Отмечаются значительные успехи в реализации мероприятий, предусмотренных данной подпрограммой. Однако в развитии сельских территорий Краснодарского края остается масса нерешенных проблем, главенствующее место среди которых занимают финансовые и социальные вопросы. Одним из главных препятствий повышения качества жизни на селе, уровня благосостояния сельских жителей и преумножения их доходов является слабое взаимодействие финансовых и кредитных институтов с данной категорией населения. В первую очередь это относится к банковским учреждениям, количество подразделений которых на селе постоянно сокращается.

В целях изучения основных проблем сельских жителей, связанных с существующей системой банковского обслуживания, прежде всего в сфере депозитования, был осуществлен социологический опрос жителей ряда сельских районов Краснодарского края. Всего было опрошено разными способами 594 человека.

В целом результаты опроса показали, что сельские жители лишены возможности непосредственного посещения кредитных организаций по вопросам, связанным с консультированием и размещением денежных сбережений на банковских депозитных счетах. Низкую оценку физической доступности банковских учреждений на селе дали 82% опрошенных.

Опрос знания существующих предложений банков по размещению денежных средств в депозитах и условий линейки депозитных продуктов показал низкую осведомленность сельских жителей по данному вопросу. 54% опрошенных назвали 2-3 вида депозитов; 12% проявили достаточную осведомленность о классификации депозитных продуктов; остальные респонденты в должной мере не интересовались текущей ситуацией в депозитовании.

Опрошенные отмечают, что в сельской местности действуют в основном подразделения ПАО «Сбербанк», хотя их количество сокращается. Учреждения Россельхозбанка и региональных банков проявляют слабую активность в отношении привлечения денежных сбережений населения сельской местности Краснодарского края. В целом от банков поступает из различных

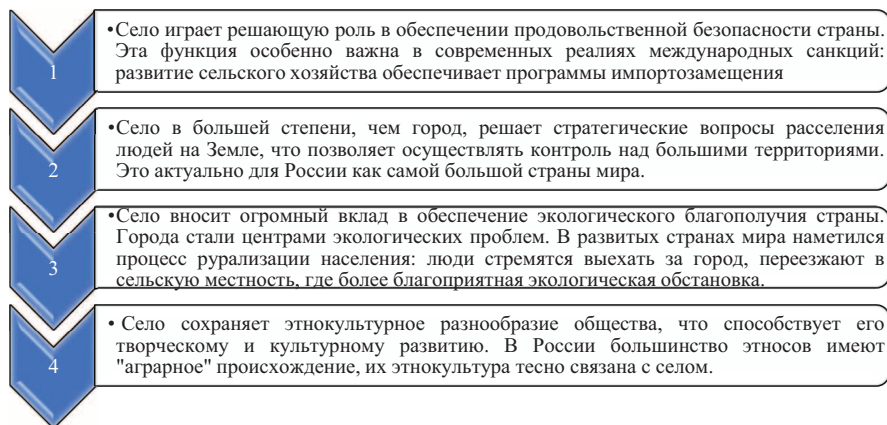


Рисунок 4. Основные функции современного села  
Figure 4. The main functions of a modern village

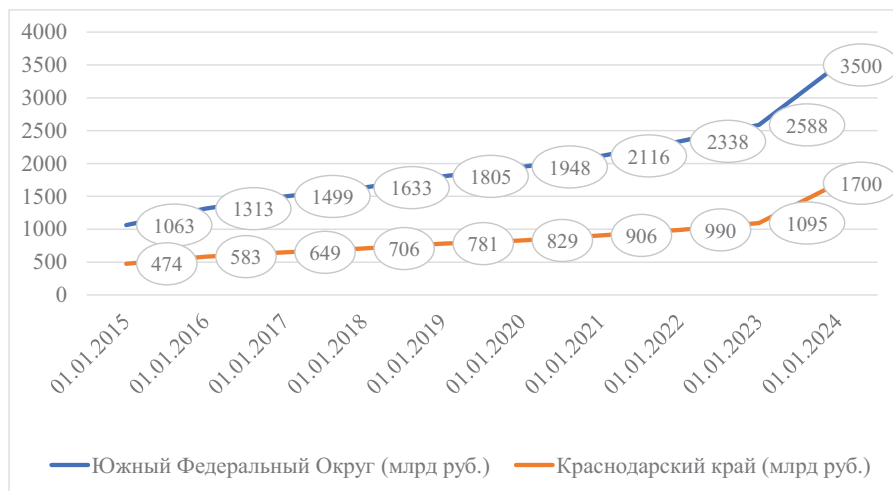


Рисунок 5. Динамика роста объемов депозитов физических лиц в кредитных организациях за 2014–2023 гг. по Южному Федеральному Округу и Краснодарскому краю [1]  
Figure 5. Dynamics of growth in the volume of deposits of individuals in credit institutions for 2014–2023 in the Southern Federal District and Krasnodar Territory







источников, включая рассылки сообщений и телефонные звонки, значительное количество кредитных предложений при полном отсутствии депозитных.

70% опрошенных сетует на недоступность обслуживания персональными банковскими менеджерами и существующие сложности в получении понятной информации об условиях вкладов.

Существует низкая степень доверия сельского населения к информационным технологиям и дистанционному банковскому обслуживанию в вопросах размещения денежных вкладов и начисления процентов по ним. Обслуживание «online» многие сельские жители считают для себя неприемлемым, затруднительным и небезопасным. Пользуются подобными банковскими услугами менее трети опрошенных, хотя постепенно это количество увеличивается.

Опрос показал высокую склонность сельских жителей к осуществлению денежных сбережений. 72% опрошенных имеют денежные сбережения, однако, как правило, размер их небольшой и предпочтительной формой их хранения является так называемый «матрасный» вариант. В основном это «гробовые» деньги и средства «на черный день». Следует учитывать, что среди опрошенных 41% составили лица пенсионного возраста с устоявшимися принципами сберегательного поведения.

Денежные сбережения сельских жителей выполняют в основном страховую функцию (что подчеркивает 67% опрошенных), связанную с неравномерностью поступления доходов от сельскохозяйственной деятельности, сезонностью осуществления затрат и наличием существенных рисков потери работы и заработка. Неравномерность получения денежных доходов и резкое их сокращение в отдельные месяцы приучили сельское население к созданию денежной «подушки безопасности» — 2-3 месячного размера среднемесячного заработка. Создание такого специального фонда обеспечивает сохранение привычного образа жизни и уровня потребления, осуществление обязательных расходов и платежей. Наличие подобной «подушки безопасности» подтвердили 44% респондентов.

В ряде случаев (у 11% опрошенных) страховая функция хранения денег в наличной форме вызывает страх потери их и развитие болезни пениафобии. Причем пениафобия проявляется в различных формах и люди страдающие данной фобией (не зная ее названия) отмечают усиление страхов остаться «ни с чем», стать нищими. У некоторых пениафобия распространяется и на безналичные денежные вложения, особенно страхи возрастают с развитием цифровых технологий, отсутствием на руках бумажных носителей информации о денежном вкладе (сберегательной книжки).

Доходность депозитов для горожан и сельских жителей одинаковая. Однако одни и те же процентные ставки по депозитам побуждают сельское население к совершению депозитных сделок намного сильнее, чем это проявляется у жителей города. Поэтому даже незначительное увеличение уровня доходности по депозитам (вкладам) для сельских вкладчиков стимулирует приток денежных вложений в банки. Это связано с большей значимостью процентных доходов на уровне небольших заработков и пенсий на селе. Это подчеркивали 76% сельских депозиторов.

В сельских районах Краснодарского края наблюдается значительная дифференциация доходов между отдельными группами населения и между отдельными районами. И хотя численность людей со сверхдоходами, оцениваемыми свыше 1 миллиона в месяц, на селе незначительная, разрыв доходов данной категории и среднедушевого дохода остальных жителей более, чем стократный. Данную тенденцию социального неравенства отмечают 82% опрошенных.

Большинство опрошенных отмечают увеличение суммарных доходов, связанных с ростом пенсий, заработка и доходов от подсобного хозяйства. Такую тенденцию последних лет отмечает 78% опрошенных. Одновременно 42% респондентов отмечает снижение реальных доходов, обусловленных ростом стоимости жизни (цен на продукты, коммунальные услуги, транспорт, корма и проч.). При этом 15% опрошенных заявляют о наличии возможности пополнения вкладов в период действия депозитных договоров и сетуют о сокращении депозитных продуктов с такими условиями.

21% опрошенных сельских жителей выражает готовность к заключению новых договоров банковского вклада при проведении с ними разъяснительной работы, повышении удобства совершения депозитных операций и лояльности банковских работников.

Проведенный опрос выявил наличие существенной специфики сберегательного поведения сельских жителей. Например, меньшая закрежденность сельских жителей предоставляет большие возможности для осуществления сберегательных программ. Характер потребления сельских жителей, меньшая выраженность их «потребительством», наличие подсобного хозяйства, доступность цен на производимые в данной местности продукты и прочее также способствуют осуществлению сбережения части денежных доходов. Присутствие в сельской местности существенной доли зрелого населения (более практичного и консервативного) обуславливает не только наличие традиционных натуральных сбережений, но и денежных. Характерно изменение сберегательного поведения лиц предпенсионного возраста, когда внимание сосредотачивается на необходимости создания денежных запасов с целью сохранения привычного финансового образа жизни после выхода на пенсию. Наличие общинных отношений на селе отражается в поддержке родственников и заботе о будущем своих детей и внуков. Зачастую не только близкие, но и дальние родственники вносят существенный вклад в обучение молодежи в вузах, в поддержке молодых семей, обеспечении их жильем, транспортными средствами и т.д. Причем эта поддержка осуществляется не только при наличии существенных доходов, но зачастую и за счет пенсии и накоплений. Эти обстоятельства накладывают отпечаток на характер, цели и мотивы денежных сбережений сельских жителей.

В ряде местностей Кубани сохраняется характерный для быта казаков менталитет, осуждающий жизнь в долг, не в соответствии с заработком и трудом. Казачий компонент проявляется в воспитании, приучении к бережливости, записливости, осуждении бессистемных, спонтанных трат, мотовства. Поощряется бережное отношение к деньгам, осторожность при их расходовании, тщательное планирование

покупок, забота о будущем благополучии и благосостоянии. Традиция хранения денежной кубышки (или так называемой «Амы») у матери или свекрови сохранилась во многих кубанских семьях.

Следует отметить, что в Краснодарском крае слабо развита система кредитной кооперации, также в сельской местности отсутствуют общества взаимного кредита и кассы взаимопомощи, что делает банковские депозиты практически единственным инструментом предоставления денег в займ с целью сохранения и получения дохода. Альтернативные виды сбережений пока не находят на селе широкого применения вследствие их новизны, «неопробованности», неумения пользоваться предлагаемыми финансовыми товарами и услугами, незнанием финансовых и кредитных институтов и низкой степени осведомленности об их продуктах.

Опросы и наблюдения, проведенные в сельских районах Краснодарского края, позволяют делать выводы о существовании значительных потенциальных возможностей увеличения денежных сбережений сельского населения, которые могут быть размещены на банковских депозитных счетах. За счет активизации работы кредитных организаций в крае, рассматриваемой в данной статье группой населения, и осуществления ряда мероприятий, направленных на стимулирование сбережений и создания сервиса депозитования, можно существенно расширить депозитную базу банков. По мнению ряда аналитиков и экспертов, а также на основании данного исследования и с учетом сложившихся в настоящее время, депозитных условий, можно прогнозировать возможность вовлечения в банковский бизнес через депозиты около 10 процентов новых вкладчиков с примерной суммой 500 млн рублей. В целом же в Краснодарском крае есть возможность роста депозитных вложений физических лиц до 2000 млрд рублей (см. диаграмму «Динамика роста объемов депозитов физических лиц в кредитных организациях за 2014-2023 гг. по Южному Федеральному Округу и Краснодарскому краю», рис. 5).

В значительной мере денежные сбережения сельских жителей инвестируются в собственное домашнее хозяйство. Сбережения трансформируются в инвестиции, направляемые на развитие личного подсобного хозяйства, инфраструктуру земельного надела, осуществление сельхозпроизводства. У большинства сельских жителей такие вложения приносят прибыль и многократно окупаются. С учетом существующих рисков, связанных с возможностью неполучения доходов отличных подсобных хозяйств и сельхозпроизводства, сельские жители создают резервные накопления денежных средств (страховые запасы). ярко выраженная сезонность сельского хозяйства и цикличность затрат и доходов также обуславливает необходимость создания сбережений, обеспечивающих стабильность денежных расходов сельских жителей по поддержке индивидуального производства. Повышение доходов сельских жителей и успешность формирования ими денежных сбережений в значительной мере зависит от принимаемых и осуществляемых программ государственной финансовой помощи, выделяемой на реализацию мероприятий по обеспечению устойчивого развития сельских территорий. С учетом данной ситуации «решающим фактором в реализации главной задачи Стратегии устойчивого развития сельских



территорий Российской Федерации на период до 2030 года — «создание условий для обеспечения стабильного повышения качества и уровня жизни сельского населения на основе преимуществ сельского образа жизни», может стать оплата труда в сельском хозяйстве, превышающая ее уровень в среднем по экономике. Это станет действительно реальным шагом к созданию социально равных условий для приложения труда в селе и городе» [2, с. 70].

Сельское население, значительное по численности и совокупным денежным доходам, при существующих сберегательных предпочтениях и мотивах обладает значительными запасами денежных средств, в том числе еще не вовлеченных в инвестиционный оборот. Сельские жители

представляют собой мощный слой потенциальных вкладчиков-инвесторов. Учет на практике специфики сберегательной политики и сберегательного поведения жителей села (в том числе особенностей осуществления денежных сбережений, отмеченных в нашем исследовании) поможет привлечению сбережений данной части населения в экономику России в качестве определяющего источника финансирования экономического развития.

Таким образом, можно с уверенностью утверждать о возрастающем значении денежных сбережений сельского населения для вовлечения их в инвестиционную деятельность банков, для чего в настоящее время существует ряд предпосылок (рис. 6):

При активизации работы кредитных организаций с сельскими сберегателями необходимо использовать весь арсенал средств по стимулированию сберегательного поведения, формированию и развитию сберегательной системы аккумуляции денежных средств населения в отечественной банковской сфере экономики. При этом следует учитывать, что аккумулируемые таким образом финансовые ресурсы важны не только для решения задач развития отечественной экономики, но и повышают благосостояние значительной части населения, которое этого вполне заслуживает.

В депозитной работе с сельским населением следует сосредоточить внимание на установлении длительных, устойчивых отношений с данной категорией физических лиц. В значительной степени «использование традиционных методов вовлечения сбережений населения в банковский бизнес теперь не является приоритетом, необходимы новые комбинированные банковские продукты, которые помогут привлечь средства населения. Прежде всего совершенствование депозитной политики и процесса депозитования должно быть направлено на решение проблемы «длинных» денег для развития реального сектора экономики» [10, с. 144]. С учетом этого в сельской местности необходимо делать упор на развитие следующих основных направлений депозитования (рис. 7):

Для сельского населения необходимо создавать комфортные условия взаимодействия с банковскими подразделениями и менеджерами. Этого можно достичь не только за счет возвращения банковских офисов в сельскую местность, но и используя развитие таких направлений деятельности, как:

- работа в сельской местности передвижных пунктов расчетно-кассовых операций (мобильных банковских офисов);
- установление агентских отношений кредитных организаций с работниками сельской администрации, социальных служб, почты и проч.;
- развитие системы банковского обслуживания отдельных категорий сельских жителей «на дому»;
- содействие распространению депозитного брокериджа;
- финансовое и информационно-технологическое просвещение сельского населения;
- активная пропаганда и рекламирование банковских депозитных продуктов, стимулирование депозитных сделок и т.д.

Особого внимания со стороны кредитных организаций заслуживает та часть сельского населения, которая так или иначе связана с проведением Специальной военной операции на Украине. Правительство Российской Федерации в отношении участников Специальной военной операции и членов их семей осуществляет широкую социально-ориентированную финансовую политику материальной помощи и стимулирования. Значительные финансовые ресурсы направляются для поддержки указанной категории граждан. В настоящее время существенно выросли денежные выплаты военнослужащим и волонтерам, участникам Специальной военной операции. Определены дополнительные выплаты раненым и размеры пособий семьям погибших. Важно, чтобы данные средства, полученные в результате сложной, вынужденной меры ведения боевых



Рисунок 6. Предпосылки активизации депозитной деятельности банков по отношению к денежным сбережениям сельского населения  
Figure 6. Prerequisites for the activation of banks' deposit activities in relation to the monetary savings of the rural population



Рисунок 7. Основные стратегические направления модернизации депозитной деятельности банков в сельской местности  
Figure 7. The main strategic directions of modernization of deposit activity of banks in rural areas





операций, не были потрачены на сиюминутное потребление, а стали инвестиционными вложениями, обеспечивающими дополнительный доход и реализацию стратегических целей граждан. Для подобных увеличившихся размеров денежных средств возможно использование системы долгосрочного депозитования с применением плавающей процентной ставки с установлением минимального предела 10%. При этом социально-политическая роль российских коммерческих банков должна проявляться в установлении особых VIP-условий для инвестиционной деятельности участников Специальной военной операции и их семей. Кроме этого, развитие депозитных продуктов может сочетать в себе получение процентных доходов и оказание благотворительной помощи отдельным категориям граждан (например, отчисление 0,1% процентного дохода в фонд Всероссийского Союза Ветеранов, Фонд помощи ветеранам боевых действий или в создаваемые фонды помощи раненым и семьям погибших в результате Специальной военной операции на Украине и проч.) [10, с. 146]. Осуществление подобных мер поднимет авторитет ответственных кредитных организаций, укрепит связи населения с ними, будет являться хорошим примером начала осуществления человекоцентричной банковской политики. Несмотря на сложности настоящего периода экономического развития, отечественные кредитные организации имеют возможности для осуществления вышеуказанных действий. Например, ПАО «Сбербанк» в 2023 году получил рекордную прибыль — 1,5 трлн рублей, половину которой планируется потратить на выплату дивидендов акционерам (включая представителей недружественных стран). К сожалению, роль вкладчиков, за счет денежных средств которых, по сути, и осуществляется банковский бизнес, оценивается гораздо ниже денежных вложений собственников кредитных организаций.

**Область применения.** Следует отметить, что полномасштабных исследований по вопросам денежных сбережений сельского населения, его доходов и расходов в настоящее время нет. Данная тематика исследуется или локально или фрагментарно. Сложности заключаются в отсутствии должного учета и достоверной статистики денежных доходов и расходов сельского населения. Проведение опросов затруднено коммуникативной закрытостью сельских жителей, а тематика сбережений и доходов зачастую является скрываемой, не публичной информацией. Кроме этого на достоверность исследования повлияла существенная неоднородность сельского населения: так жизнь, денежные доходы и расходы, а, следовательно, и сберегательное поведение, жителей райцентров, приморских и пригородных поселков, горных хуторов и аулов значительно отличаются. Проведенное нами исследование является попыткой показать на примере сельского населения Краснодарского края особенности

сберегательного процесса на селе, раскрыть потенциальные возможности вовлечения сбережений в инвестиции, включая банковские депозиты, акцентировать внимание на необходимости активизации работы кредитных организаций в сельской местности. Считаем, что материалы статьи будут полезны для тех, кто интересуется исследованиями затронутых вопросов сельской жизни и банковских специалистов в сфере депозитования и формирования устойчивой ресурсной базы кредитных организаций.

**Выводы.** Проведенное исследование подтверждает предположение, что сельское население по своей численности и объему обладаемых денежных средств представляет перспективную, потенциальную страту депозиторов, денежные доходы и сбережения которых могут стать значительным источником депозитного финансирования банковской деятельности. В настоящее время на руках у населения находится огромные финансовые ресурсы: около 18 трлн рублей (прирост за 2023 год — 2 трлн рублей) и свыше 100 млрд иностранной валюты в пересчете на доллары [1]. Значительная часть указанных денежных средств сосредоточена в руках сельского населения. При стимулировании сбережений сельское население способно пересмотреть свои расходы и часть текущих денежных доходов направить на привлекательные вложения. Таким образом, потенциальные возможности привлечения накопленных личных средств населения (включая сельское) в банковский бизнес реально существуют. Учет отраженных в статье особенностей сберегательного поведения сельского населения поможет вовлечению сбережений в инвестиционные процессы и будет способствовать росту экономики страны и благосостояния значительной части её населения.

#### Список источников

1. Официальный сайт Банка России. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Скальная М.М. Доходы сельского населения как фактор социальной устойчивости сельских территорий // АПК: экономика, управление. 2018. № 1. С. 62-71.
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: офиц. сайт / Росстат. Режим доступа: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 8.01.2024)
4. Зелинская М.В., Коваленко Л.В. Качество жизни населения как индикатор устойчивого развития сельских территорий Краснодарского края // Управленческий учет. 2023. № 7. С. 326-332.
5. Официальный сайт Управления федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея. [Электронный ресурс]. URL: <http://krsdstat.gks.ru> (дата обращения 29.12.2023).
6. Асанова Н.А., Хут С.Ю. Социально-экономическое развитие сельских территорий Краснодарского края // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № С. 14-17.
7. Алексеев А.В., Сердюк И.И. Особенности размещения городского и сельского населения: сравнительный анализ регионов ЮФО в рейтинге по уровню благосостояния населения // КАНТ. 2019. №(31). С. 297-301.

8. Кудряков В.Г., Шолин Ю.А., Сычанина Е.А. Развитие сельских территорий как одно из ключевых направлений аграрной политики Краснодарского края // Вестник Академии знаний. 2018. №(24). С. 105-109.

9. Асланов Ш.С., Передерий В.А. Актуальные проблемы устойчивого развития сельских территорий Краснодарского края (по материалам социологического исследования) // Теория и практика общественного развития. 2019. № 0. <http://doi.org/10.24158/ tipor>. (дата обращения: 8.01.2024)

10. Продолятченко П.А. Проблемы развития депозитного рынка России // Сибирская финансовая школа. 2023. № 3. С.137-147.

#### References

1. *Oficial'nyj sajt Banka Rossii* [The official website of the Bank of Russia]. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Skalnaya M.M. (2018). *Dohody sel'skogo naseleniya kak faktor social'noj ustojchivosti sel'skih territorij* [Incomes of the rural population as a factor of social sustainability of rural territories]. *APK: ekonomika, upravlenie*, no. 1, pp. 62-71.
3. Federal' naya sluzhba gosudarstvennoj statistiki [E'lektronnyj resurs] [Federal State Statistics Service [Electronic resource]: ofic. website /Rosstat. — Access mode: <http://www.gks.ru/> (accessed 8 January 2024)
4. Zelinskaya M.V. & Kovalenko L.V. (2023). *Kachestvo zhizni naseleniya kak indikator ustojchivogo razvitiya sel'skih territorij Krasnodarskogo kraja* [The quality of life of the population as an indicator of sustainable development of rural territories of the Krasnodar Territory]. *Upravlencheskij uchet*, no. 7, pp. 326-332.
5. *Oficial'nyj sajt Upravleniya federal'noj sluzhby gosudarstvennoj statistiki po Krasnodarskomu kraju i Respublike Ady'geya* [Official website of the Office of the Federal State Statistics Service for the Krasnodar Territory and the Republic of Adygea. [electronic resource]. URL: <http://krsdstat.gks.ru> (accessed 29 December 2023).
6. Asanova N.A. & Khut S.Yu. (2023). *Social'no-ekonomicheskoe razvitiye sel'skih territorij Krasnodarskogo kraja* [Socio-economic development of rural territories of the Krasnodar Territory] *Vestnik Altajskoj akademii e'konomiki i prava*, no. 3, pp. 14-17.
7. Alekseev A.V. & Serdyuk I.I. (2019). *Osobennosti razmeshheniya gorodskogo i sel'skogo naseleniya: sravnitel'nyj analiz regionov YuFO v rejtinge po urovnyu blagosostoyaniya naseleniya* [Features of the placement of urban and rural populations: a comparative analysis of the regions of the Southern Federal District in the rating by the level of welfare of the population]. *KANT*, no. 2(31), pp. 297-301.
8. Kudryakov V.G., Sholin Yu.A. & Sychanina E.A. (2018). *Razvitiye sel'skih territorij kak odno iz klyuchevy'x napravlenij agrarnoj politiki Krasnodarskogo kraja* [Rural development as one of the key directions of the agrarian policy of the Krasnodar Territory]. *Vestnik Akademii znaniy*, no.1(24), pp. 105-109.
9. Aslanov Sh.S. & Perederiy V.A. (2019). *Aktual'ny'e problemy' ustojchivogo razvitiya sel'skih territorij Krasnodarskogo kraja (po materialam sociologicheskogo issledovaniya)* [Actual problems of sustainable development of rural territories of the Krasnodar Territory (based on the materials of a sociological study)]. *Teoriya i praktika obshhestvennogo razvitiya*, Issue no. 10. <http://doi.org/10.24158/ tipor>. (accessed 9 January 2024)
10. Prodolyatchenko P.A. (2023). *Problemy razvitiya depozitnogo rynka Rossii* [Problems of development of the deposit market in Russia]. *Sibirskaya finansovaya shkola*, no. 3, pp.137-147.

Информация об авторе:

**Продолятченко Павел Алексеевич**, кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономика и финансы, Краснодарский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, ORCID: <http://orcid.org/0009-0003-7041-4321>, [PAProdolyatchenko@fa.ru](mailto:PAProdolyatchenko@fa.ru)

Information about the author:

**Pavel A. Prodolyatchenko**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Finance, Krasnodar Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, ORCID: <http://orcid.org/0009-0003-7041-4321>, [PAProdolyatchenko@fa.ru](mailto:PAProdolyatchenko@fa.ru)

✉ [PAProdolyatchenko@fa.ru](mailto:PAProdolyatchenko@fa.ru)