



МНОГОФАКТОРНЫЙ ПОДХОД К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО БЛАГОСОСТОЯНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

М.В. Левченко, студентка 4 курса,

e-mail: lev-msh2003@mail.ru

А.К. Мейский, студент 4 курса,

e-mail: mr.meysky@mail.ru

ФГБОУ ВО «Калининградский государственный
технический университет»



В.Б. Горбунова, канд. экон. наук, доцент

e-mail: viktoriya.gorbunova@klgtu.ru

ФГБОУ ВО «Калининградский государственный
технический университет»

В статье рассматривается многофакторный подход к оценке финансового благосостояния населения в аспекте его экономической безопасности. Исследуются ключевые факторы, такие как доходы населения, уровень безработицы, инфляции и доступность кредитов, которые во многом влияют на финансовое благосостояние граждан. Рассчитан индекс финансового благосостояния населения за 2022 и 2023 годы. Особо отмечены ключевые направления государственного воздействия на улучшение финансового благосостояния населения.

Ключевые слова: *многофакторный подход, финансовое благосостояние, экономическая безопасность, доходы населения, инфляция, безработица, реальные доходы.*

ВВЕДЕНИЕ

С позиции экономической безопасности государства финансовое благосостояние населения напрямую влияет на экономическую стабильность, особенно в условиях санкций, инфляции и других внешних вызовов [1]. Оценка реального финансового благополучия граждан является ключевой задачей для разработки эффективной социально-экономической политики и прогнозирования потребительского спроса [2, 3]. Однако существующие методы часто не учитывают взаимосвязь множества факторов: от текущих доходов и обязательств до долгосрочных активов, уровня финансовой грамотности и доступности страхования. Внедрение многофакторной модели оценки, основанной на построении композитных индексов или применении многомерного анализа, позволит органам власти и финансовым институтам получать более точную картину, выявлять уязвимые группы и точно направлять ресурсы для повышения финансовой устойчивости общества.

ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

Объектом исследования являются факторы финансового благосостояния населения.

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель – исследовать финансовое благосостояние населения с использованием многофакторного подхода.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать динамику основных показателей финансового благосостояния населения РФ за 2020-2023 гг.;
- построить интегральную модель с использованием нормализации данных и весовых коэффициентов;
- рассчитать индекс финансового благосостояния населения;
- рассмотреть ключевые направления государственного воздействия на улучшение финансового благосостояния населения.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В ходе написания работы использовались такие научные методы, как: описание, сравнение, анализ, обобщение.

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В современных условиях, когда экономическая реальность предъявляет новые требования к анализу финансового благосостояния населения, необходимость создания многофакторной модели становится особенно актуальной. Многофакторный подход позволяет учесть широкий спектр переменных, которые формируют финансовое благосостояние и, в свою очередь, влияют на экономическую безопасность. Оценка этих взаимосвязей требует не только количественных данных, но и качественного анализа их влияния в разных аспектах жизни общества.

Основные факторы, влияющие на финансовое благосостояние, можно сгруппировать по нескольким направлениям. Однако в данном исследовании выделим экономическое направление, включающее доходы населения, уровень безработицы, инфляция, доступность кредитов и финансовых услуг, а также социальные аспекты, такие как образование, здоровье и уровень пенсионного обеспечения. Учет этих факторов, на взгляд авторов, в рамках одной модели позволяет получить более комплексное представление о финансовых возможностях граждан и устойчивости их экономической ситуации. Данные по показателям доходов населения РФ за 2020-2023гг. представлены в таблице 1 [4].

Таблица 1 - Доходы населения РФ за 2020-2023гг.

Показатель	2020г.	2021г.	2022г.	2023г.
Денежные доходы – всего, трлн. руб.	63,7	70,5	79,1	94,1
Среднедушевые денежные доходы, руб. в месяц	36 240	40 304	44 937	53 579

Анализируя данные таблицы 1 можно сделать следующие выводы:

- общие денежные доходы выросли на 47,7% за четыре года (с 2020 по 2023 годы);
- среднедушевые доходы не изменились в период с 2020 по 2023 годы;
- темпы роста среднедушевых доходов практически соответствуют темпам роста общих доходов.

Данные таблицы 1 указывают на устойчивый рост как общих, так и среднедушевых денежных доходов населения Российской Федерации за период с 2020 по 2023 год. Это свидетельствует о положительной динамике в экономике страны и улучшении благосостояния населения. Рост доходов населения может зависеть от множества факторов, но основными принято считать восстановление экономики после пандемии COVID-19, а также меры государственной поддержки населения и бизнеса.

Для более точной оценки благосостояния необходимо учитывать уровень инфляции. Если рост доходов опережает инфляцию, то реальные доходы населения действительно увеличиваются (таблица 2, рисунки 3 и 4).

Таблица 2 - Инфляция и реальные доходы в Российской Федерации за 2020-2023гг. [5]

Год	Номинальный доход, руб.	Инфляция (%)	Реальный доход	Рост реальных доходов (%)
2020	36 240	4,9	34 547	–
2021	40 304	8,4	37 172	7,6
2022	44 937	11,9	40 170	8,1
2023	53 579	7,4	49 900	24,2

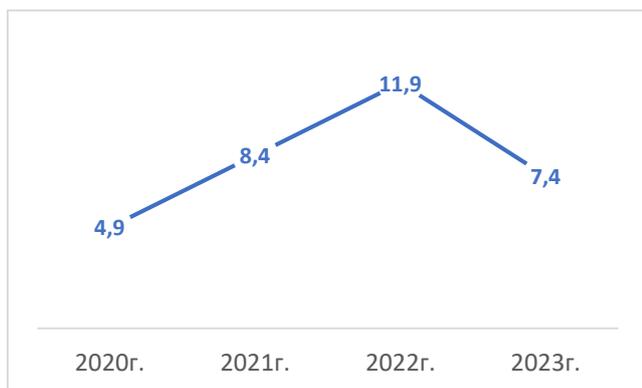


Рисунок 3 – Инфляция, %

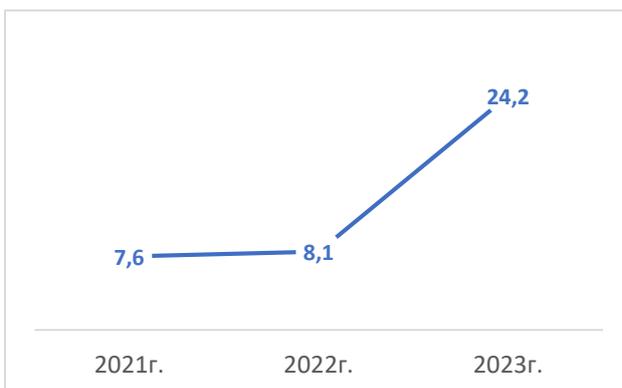


Рисунок 4 - Рост реальных доходов, %

Даже с учетом инфляции среднедушевые доходы населения в России за 2020–2023 гг. выросли в реальном выражении.

В период с 2020 года по 2023 год номинальные доходы населения выросли с 36 240 руб. до 53 579 руб., общий рост составил 37,7% за четыре года. Это указывает на улучшение уровня жизни и покупательной способности населения в среднесрочной перспективе, несмотря на внешние шоки (пандемия, санкции).

Следующий фактор, который должен быть учтен при построении многофакторной модели – это безработица (таблица 3).

Таблица 3 - Безработица [6]

Год	Безработные, тыс. человек	Потенциальная рабочая сила – всего, тыс. человек			Уровень безработицы, %	Совокупный показатель безработицы и потенциальной рабочей силы, %
		Всего	из них, тыс. человек			
			ищут работу, но не готовы приступить к работе	не ищут работу, но готовы приступить к работе		
2020	4351	1677	75	1602	5,8	7,8
2021	3671	1251	59	1192	4,8	6,4
2022	2988	1024	55	969	4,0	5,2
2023	2401	835	44	791	3,2	4,2

На основе данных за 2020–2023 годы был сделан вывод о том, что наблюдается устойчивая положительная динамика на рынке труда:

– рынок труда демонстрирует улучшение: снижается безработица и скрытая незанятость.

- экономическая активность населения растёт, что свидетельствует о повышении благосостояния и стабильности.
- общая тенденция указывает на позитивные изменения в занятости и экономике в целом.

Проанализировав все вышеперечисленные факторы, переходим к расчету общей оценочной модели за 2022 и 2023 годы. Компонентами модели послужили такие факторы, как: доходы населения, расходы и долговая нагрузка, накопления и активы, социальная защита (пенсии и субсидии), доступ к финансовым услугам и макроэкономическая стабильность (инфляция, курс рубля и безработица). Показатели многофакторной модели приведены в таблице 4.

Таблица 4 - Показатели многофакторной модели [4-6]

Показатель	2022 г.	2023 г.	Min	Max	Нормализация	
					2022г.	2023г.
Уровень бедности (%)	10,5	8,5	8,5	10,5	1	0
Коэффициент Джини	0,395	0,403	0,395	0,403	0	1
Доля обязательных расходов (%)	18,6	22,6	18,6	22,6	0	1
Реальные доходы (% изменение)	8,1	24,2	8,1	24,2	1	0
Уровень безработицы (%)	4	3,2	3,2	4	1	0
Инфляция (ИПЦ, %)	11,9	7,4	7,4	11,9	1	0
Кредитная нагрузка (%)	10,6	10,9	10,6	10,9	0	1

Для отрицательных факторов была использована формула (факторы, которые оказывают негативное влияние на финансовое благосостояние):

$$X = \frac{X - X_{min}}{X_{max} - X_{min}}, \quad (1)$$

Для положительных факторов была использована формула (факторы, которые улучшают финансовое благосостояние населения):

$$X = \frac{X_{max} - X}{X_{max} - X_{min}}, \quad (2)$$

К отрицательным факторам в многофакторной модели будут относиться: уровень бедности; доля обязательных расходов; инфляция; кредитная нагрузка. А к положительным: реальные доходы; уровень безработицы и значение коэффициента Джини.

Для создания модели каждому фактору исходя из его значимости с использованием метода экспертной оценки был задан удельный вес:

Таким образом получилось:

- уровень бедности ($W_{бед}$): 0.2;
- коэффициент Джини ($W_{Дж}$): 0.15;
- доля обязательных расходов (W_p): 0.15;
- реальные доходы ($W_{дох}$): 0.15;
- уровень безработицы ($W_б$): 0.15;
- инфляция ($W_и$): 0.1;
- кредитная нагрузка ($W_н$): 0.1.

Далее рассчитаем индекс финансового благосостояния населения (ИФБН).

Общая формула для расчета ИФБН:

$$\begin{aligned} \text{ИФБН} &= \sum(\text{вес} \times \text{нормализация}) && (3) \\ \text{ИФБН 2022 г} &= (0.2 \times 1) + (0.15 \times 0) + (0.15 \times 0) + (0.15 \times 1) + (0.15 \times 1) \\ &+ (0.1 \times 1) + (0.1 \times 0) = 0.6 \\ \text{ИФБН 2023 г} &= (0.2 \times 0) + (0.15 \times 1) + (0.15 \times 1) + (0.15 \times 0) + (0.15 \times 0) \\ &+ (0.1 \times 0) + (0.1 \times 1) = 0.4 \end{aligned}$$

Таким образом, в 2022 году значение ИФБН составило 0.6, что указывает на значительные риски для благосостояния граждан, связанные с санкционным давлением, высокой инфляцией (11.9%), ростом бедности (10.5%) и безработицей (4%). Однако в 2023 году ИФБН снизился до 0.4, что свидетельствует о частичной стабилизации.

При сохранении текущей политики к 2025 году [7] ИФБН может снизиться до 0,3-0,35 за счет роста реальных доходов, дальнейшего замедления инфляции и стабилизации кредитной нагрузки. Однако риски, связанные с геополитической нестабильностью, требуют разработки стратегических мер для обеспечения устойчивого развития и защиты благосостояния населения.

Государственные меры, направленные на улучшение финансового благосостояния граждан России, включают комплексные программы и реформы в социальной, налоговой, жилищной и экономической сферах. Представим ключевые направления:

- налоговая политика (налоговые вычеты, спецрежимы для бизнеса);
- социальная поддержка (материнский капитал, индексация пенсий и пособий);
- регулирование рынка труда (МРОТ, поддержка занятости);
- поддержка малого и среднего бизнеса (налоговые каникулы, льготные кредиты);
- финансовая грамотность (образовательные программы).

Также государство постоянно корректирует свою стратегию в этой области, усиливая адресность поддержки и стимулируя внутренний рынок, что положительно отражается на динамике развития сферы благосостояния.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение следует отметить, что вызовы в сфере экономики, с которыми столкнулось российское общество, требуют комплексного подхода к анализу финансового благосостояния граждан. Глобальные экономические изменения, вызванные санкциями и геополитическим давлением, оказали значительное влияние на уровень жизни населения, что подчеркивает необходимость глубокого анализа факторов, влияющих на финансовое благосостояние.

Разработанная многофакторная модель учитывает различные аспекты, влияющие на финансовое состояние граждан, включая экономические, социальные и трудовые факторы. Важно также указать на то, что в условиях нестабильной экономической ситуации, такие факторы, как уровень доходов, доступ к кредитным ресурсам, уровень безработицы и инфляция, играют решающую роль в формировании финансового благосостояния. Необходимость постоянного мониторинга и анализа финансового благосостояния населения в условиях изменяющейся экономической реальности подчеркивает важность разработки новых методик и подходов к исследованию.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1) Проблемы экономической безопасности: новые глобальные вызовы и тенденции / Л. М. Анохин, Н. В. Анохина, О. Г. Аркадьева [и др.]. – Челябинск: Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет), 2021. – 715 с.
- 2) Побегайло, М. Г. Проблемы оценки социальной составляющей системы экономической безопасности региона / М. Г. Побегайло // Балтийский экономический журнал. – 2024. – № 4(48). – С. 89-103.

3) Рокина, Д. С. Сравнительный подход к оценке экономической безопасности региона / Д. С. Рокина, А. А. Сырутович, В. Б. Горбунова // Вестник молодежной науки. – 2022. – № 3(35).

4) Денежные доходы и расходы населения [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270> (дата обращения: 20.02.2025)

5) Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/RC_05-2024.xlsx (дата обращения: 25.02.2025)

6) Экономика России: основные тенденции 2023 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/19715189> (дата обращения: 02.03.2025)

7) Экспертная оценка экономического развития России. [Электронный ресурс]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/15898737> (дата обращения: 01.03.2025)

MULTIFACTOR APPROACH TO ASSESSING THE FINANCIAL WELL-BEING OF THE POPULATION

M.V. Levchenko, 4th year student
e-mail: lev-msh2003@mail.ru
Kaliningrad State Technical University

A.K. Meiskii, 4th year student
e-mail: mr.meysky@mail.ru
Kaliningrad State Technical University

V.B. Gorbunova, PhD, Associate Professor
e-mail: viktoriya.gorbunova@klgtu.ru
Kaliningrad State Technical University,

The article examines a multifactorial approach to assessing the financial well-being of the population in terms of its economic security. Key factors such as population income, unemployment, inflation and availability of loans, which largely affect the financial well-being of citizens, are studied. The index of financial well-being of the population for 2022 and 2023 has been calculated. Key areas of government influence on improving the financial well-being of the population are particularly noted.

Keywords: *multifactorial approach, financial well-being, economic security, population income, inflation, unemployment, real income.*