

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/magisterskaya-rabota/220528>

Тип работы: Магистерская работа

Предмет: Финансы и кредит

3. ФИНАНСОВЫЙ И ИНВЕСТИЦИОННЫЙ КАПИТАЛ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

3.1 Финансовые показатели домашних хозяйств в РФ

3.2 Вложения денежных средств домашних хозяйств в автомобили

3.3 Комплексная оценка финансового потенциала домохозяйства при автокредитовании

Вывод по главе 3

Список литературных источников

3.1 Финансовые показатели домашних хозяйств в РФ

Для оценки уровня жизни населения проводится анализ на основании статистических данных по следующим видам информации:

- финансовые средства/доходы и расходы домашних хозяйств;
- система национальных счетов, внедренная для домашних хозяйств.

Приведенные выше виды статистической информации позволяют сформировать максимально точные и объективные результаты анализа по уровню жизни населения, в частности по спектру финансовых взаимоотношений населения с финансовыми, налоговыми и другими сферами. Полученная информация в результате проведенного анализа позволит улучшить баланс доходов и расходов населения, счетов и секторальных балансов системы национальных счетов. Так же данная информация позволит сформировать актуальные и детализированные данные по финансовым активам и обязательствам всех домашних хозяйств. Данная информация необходима для аналитической работы Центрального Банка РФ по следующим направлениям:

- сберегательное и потребительское поведение населения;
- предпочтения относительно инвестиционных вложений и использования финансовых инструментов;
- динамика и структура займов и кредитов;
- динамика и структура депозитов и вкладов.

Показатель «Сбережение» в системе национальных счетов представляет собой часть располагаемого дохода, которая является не израсходованной на конечное потребление домашними хозяйствами товаров и услуг. На рисунке 3.1 показана структура показателя «Сбережение» в статистической отчетности.

Рис. 3.1. Структура показателя «Сбережение» в статистической отчетности

Нефинансовая часть отражена в виде счетов по проведенным и совершенным операциям с капиталом СНС. То есть финансовое сбережение представляет собой результативную статью финансового счета показателя «Сбережение».

В 2018–2020 гг. в целом сохранено превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами домашних хозяйств. За анализируемый период наблюдается наибольшее увеличение финансовых вложений в IV квартале 2020 г. – 3 206,69 трлн руб.

Во II квартале 2021 г. объем финансовых вложений домашних хозяйств был сформирован в объеме практически 2 трлн. руб., по которому так же наблюдается положительная динамика. По финансовым обязательствам так же наблюдается положительная динамика – объем финансовых обязательств вырос на 1,5 трлн. руб. Данное значение стало за последние 4 года максимальным.

Рис. 3.2. Финансовые показатели домашних хозяйств с I квартала 2018 г. по II квартал 2021 г., в трлн руб.

За период с I квартала 2018 г. по II квартал 2021 г. объем финансовых активов домашних хозяйств стабильно выше финансовых обязательств.

Так на начало 2021 года финансовые активы у домашних хозяйств были сформированы в общем объеме 102,3 трлн. руб. (что составляет 95,4% от ВВП), а во II квартале 2021 года они выросли до 107,9 трлн. руб. Во II квартале 2021 года темп прироста финансовых обязательств у домашних хозяйств вырос в сравнении с объемом I квартала и достиг ре-зультата в размере 26,7 трлн. руб.

Рис. 3.3. Финансовые активы и обязательства домашних хозяйств с I квартала 2018 г. по II квартал 2021 г.

Во II квартале 2021 г. объем вложений домашних хозяйств в наличные денежные средства иностранного происхождения (валюта) и депозиты сезонно выросли в сравнении с I кварталом и были сформированы в общем объеме размерностью 1,04 трлн. руб. Так же по ним наблюдается отрицательная динамика годового показателя- за год вложения в валюту домашних хозяйств снизились практически в 2,5 раза.

Инвестиционные вложения домашних хозяйств в ценные бумаги и прочие формы участия в капитале за II квартал 2021 г. выросли в целом на сумму 308,6 млрд. руб., но данный объем вложенных инвестиций меньше, чем было осуществлено вложений домашними хозяйствами в I квартале 2021 г.

По счетам эскроу наблюдается максимальный прирост денежных средств за исследуемый период в 4 года – на текущий 2021 год объем денежных средств на данного вида счетах сформирован в сумме 593,4 млрд. руб.

В таблице 3.1. представлены данные по динамике и структуре финансовых активов домашних хозяйств в РФ за 2018- 2 квартал 2021 годов.

Таблица 3.1

Структура финансовых активов домашних хозяйств, в млрд. руб.*

*Составлено автором по данным [ЦБ РФ]

Вложения домашних хозяйств в финансовые активы в 2020 г. увеличились до 8 265 млрд. руб., темп роста с 2018 г. составил 141,4% Данный рост произошел в основном из-за прироста наличной валюты – 3 658 млрд. руб. В 2019 г. данный показатель составлял 505 млрд. руб. По данным за 2021 г. во II квартале вложения в финансовые активы возросли по-чти на 2,0 трлн руб.

Основные причины роста финансовых активов домашних хозяйств:

- прирост денежных средств на депозитных счетах на сумму 765,1 млрд. руб.;
- прирост денежных средств на счетах эскроу на сумму 593,4 млрд. руб.

Отрицательная динамика наблюдается по вложениям в акции и прочие виды вложений в капитал других экономических субъектов: снижение было осуществлено до суммы в размере 137,8 млрд. руб.

Во II квартале 2021 г. наблюдается рост по средствам домашних хозяйств относительно вложений в наличной национальной валюте (+203,1 млрд руб.), что было больше чем в I квартале 2021 года, и в целом отразило сезонную закономерность.

Инвестиционные финансовые вложения домашних хозяйств в наличную иностранную валюту выросло на сумму 67,5 млрд руб., что практически осталось неизменным в сравнении с I кварталом 2021 года.

На рисунке 3.4 приведена динамика инвестиционных финансовых вложений домашних хозяйств в наличную валюту.

Рис. 3.4. Инвестиции домохозяйств в наличную валюту

Во II квартале 2021 г. домашние хозяйства осуществляли рост денежных средств на собственных переводных депозитах в целом на сумму в размере 765,1 млрд руб.. Основной прирост наблюдался по приросту национальной валюты РФ, который произошел на сумму в размере 817,5 млрд руб.

По срочным депозитам наблюдается снижение (отток) денежных средств: уменьшение объема денежных средств по срочным депозитам произошло на сумму в размере 359,3 млрд. руб.

Во II квартале 2021 г. наблюдается рост финансовых вложений домашних хозяйств в долговые ценные бумаги, которые выросли по сравнению с I кварталом 2021 года и сформировали общий объем в размере 170,8 млрд руб.

Основной прирост наблюдается по долговым ценным бумагам нерезидентов РФ.

На рисунке 3.5. приведена динамика и структура финансовых вложений домашних хозяйств в ценные бумаги.

Рис. 3.5 – Динамика вложений домохозяйств в ценные бумаги

По финансовым вложениям домашних хозяйств в I квартале 2021 г. наблюдается минимальное значение вложений в акции и прочие формы участия в капитале до 137,8 млрд руб.

Во II квартале 2021 г. денежные средства домашних хозяйств, кото-рые были инвестированы в финансовые инструменты внутреннего рынка увеличились на 1,4 трлн. руб., что стало существенным превышением над объемом подобных вложений в I квартале 2021 года. Финансовые вложения нерезидентов РФ в финансовые инструменты внутреннего рынка РФ выросли на 547,2 млрд. руб.

На рисунке 3.6. приведена динамика и структура финансовых вло-жений домашних хозяйств и нерезидентов РФ в финансовые инструменты внутреннего рынка РФ.

Рис. 3.6. Активность домохозяйств на финансовой рынке

1. Басовский, Л. Е. Экономическая оценка инвестиций / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 240 с.
2. Бочаров, В. В. Инвестиции. Инвестиционный портфель. Источники финан-сирования. Выбор стратегии / В.В. Бочаров. - М.: Питер, 2018. - 288 с.
3. Буренин, Алексей Дневники инвестора. Книга 1. Уроки биржевой игры / Алексей Буренин. - М.: НТО, 2017. - 192 с.
4. Быльцов, С.Ф. Настольная книга российского инвестора: Учебно-практическое пособие Серия: / С.Ф. Быльцов. - Москва: СИНТЕГ, 2016. - 512 с.
5. Саймон В. Глобальный финансовый кризис. Механизмы развития и стра-тегии выживания / Саймон Вайн. - М.: Альпина Паблишер, 2017. - 304 с.
6. Веселкова, Е. Е. Правовое регулирование иностранных инвестиций в РФ. Опыт и перспективы / Е.Е. Веселкова. - М.: КноРус, 2019. - 160 с.
7. Визуальный инвестор: Как выявлять рыночные тренды. - Москва: Мир, 2016. - 602 с.
8. Евсенко, О. С. Инвестиции в вопросах и ответах / О.С. Евсенко. - М.: ТК Велби, Проспект, 2017. - 256 с.
9. Катасонов, В. Ю. Инвестиционный потенциал хозяйственной деятельности. Макроэкономический и финансово-кредитный аспекты / В.Ю. Катасонов. - М.: МГИМО-Университет, 2016. - 320 с.
10. Кирин, А. В. Правовые основы отношений государства и инвесторов / А.В. Кирин. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 272 с.
11. Крапчатова, Ирина Управление рисками инвестиционных проектов / Ири-на Крапчатова. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2018. - 140 с.
12. Лимитовский, М. А. Инвестиционные проекты и реальные опционы на развивающихся рынках. Учебное пособие / М.А. Лимитовский. - М.: Юрайт, 2018. - 486 с.
13. Лукас, Стюарт Личное состояние. Приумножать, защищать, распоряжать-ся / Стюарт Лукас. - М.: Альпина Паблишер, 2019. - 320 с.
14. Федотова, М. А. Проектное финансирование и анализ. Учебное пособие / М.А. Федотова, И.А. Никонова, Н.А. Лысова. - М.: Юрайт, 2017. - 146 с.
15. Формы защиты прав инвесторов в сфере рынка ценных бумаг. - М.: Юри-дическое Бюро "Городец", 2017. - 400 с.
16. Хомкин, К. А. Инновационный проект. Подготовка для инвестирования / К.А. Хомкин. - М.: Издательский дом "Дело" РАНХиГС, 2019. - 120 с.
17. Банк России
18. Денежно-кредитная статистика
19. База данных по ценным бумагам
20. Международная инвестиционная позиция Российской Федерации
21. Платежный баланс Российской Федерации

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/magisterskaya-rabota/220528>