

## ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ПОВЕДЕНИЕ НАСЕЛЕНИЯ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ

*Викторова В. А.*

*Санкт-Петербургский филиал финансового университета при Правительстве РФ,  
г. Санкт-Петербург, РФ*

*Научный руководитель: Никифоров А. А., к.э.н., доцент*

COVID-19 оказал существенное влияние на рынок финансов и финтех. За несколько месяцев бизнес перешел в онлайн-среду, на фоне общего роста использования цифровых технологий отмечается массовый рост использования финтех-приложений.

Стремительное развитие финтех-сегмента оказывает значимое влияние на сектор финансовых услуг. Согласно различным исследованиям традиционные финансовые институты в ближайшие несколько лет будут еще в большей степени подвержены и вытеснены финтехом. Основные угрозы, которые оказывает финтех на сектора экономики для традиционных компаний, являются: потеря доли рынка, снижение прибыли, информационная безопасность, отток клиентов. Также оперативная цифровая трансформация в России наблюдается в ретейле, медиа и секторе развлечений и телекоммуникаций.

Финтех-сектор в России является довольно развитым направлением и одним из мировых лидеров по принятию услуг пользователями. Согласно данным исследования ЕУ Россия заняла третье место по уровню проникновения финтех на рынок с результатом в 82 %, в то время как среднее значение по миру находится на уровне 64 % [1, с.3].

В период ограничений, связанных с пандемией, наблюдается снижение экономической активности населения и сокращение внутреннего спроса. ВВП в России во II квартале 2020 года снизился на 8 %, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года [2].

COVID-19 повлиял на изменение потребительского поведения. Снижение располагаемых доходов повлияло на уровень потребительской уверенности, перераспределение расходов в пользу товаров первой необходимости [3]. Доля потребителей, желающая сократить расходы, по всему миру увеличилась почти в два раза. Несмотря на сокращение частоты покупок за продуктами, объем покупок увеличился, что объясняется потребностью закупать впрок [4, с.10].

Основными драйверами покупки служат цена и удобство ее совершения. Таким образом, возрастает важность внедрения новых технологий в офлайн магазины.

Во время пандемии ускорился переход на цифровизацию, поскольку консервативные потребители были вынуждены осваивать онлайн-среду. Из этого следует ускорение формирования определенных моделей поведения среди населения. Конкурентное преимущество получили компании с наиболее качественными и удобными онлайн-сервисами. За несколько месяцев распространения COVID-19 глобальный интернет-трафик вырос на 30 % [5].

Современные тренды в сфере финансовых услуг связаны с переходом на онлайн формат, а также диджитализацией процессов обслуживания. Покупки через социальные сети сохраняют свою популярность за счет персонализированных предложений для клиента. Стоит отметить, что наблюдается противоречие относительно желаний потребителей. С одной стороны, клиенты хотят получать персонализированные, актуальные рекламные предложения и, таким образом, востребована «гиперперсонализация». Однако, с другой стороны, потребители не хотят распространять свои персональные данные для использования их компаниями.

Главным преимуществом онлайн-торговли среди потребителей отмечена возможность сравнения цены, совершения покупки в любом месте, времени и изучения отзывов.

Пандемия резко увеличила потребность в заботе о себе, более востребованными стали онлайн фитнес-тренировки, онлайн-программы по диете, доставка полезных продуктов питания [6]. Таким образом, потребители ожидают от организаций улучшения мер, влияющих на их благополучие.

Согласно исследованиям в период пандемии люди стали больше внимания уделять экологическим вопросам. Однако, несмотря на большой процент обеспокоенности вопроса-

ми экологии (80 %), лишь 47 % готовы платить за товары и услуги, которые не оказывают негативного влияния на окружающую среду [4, с.47].

Наблюдается изменение отношения к вопросам конфиденциальности среди населения – люди готовы поделиться своими личными данными на благо всего общества. Мониторинг контактов будет приобретать все большее значение в мерах, принимаемых государствами по выходу из кризиса. Исследование ЕУ показало, что 53 % потребителей готовы предоставить свои персональные данные, если это поможет выявить очаги инфекции и отслеживать ее распространение [3].

В период COVID-19 отмечается значительный рост киберпреступности, объясняющийся переходом на дистанционный формат работы и учебы, онлайн-методы оплаты товаров и услуг. Отсутствие стабильности обусловило появление у населения повышенной тревожности, которая упростила мошенникам осуществления атак с помощью социальной инженерии. В некоторых случаях под угрозу стало корпоративное программное обеспечение. Доля хищений в системе дистанционного банковского обслуживания юридических лиц к середине 2020 года увеличилась.

Наиболее подверженным направлением от кибератак является банковский сектор. В первой половине 2020 года объем операций, совершенных без согласия клиента (физических или юридических лиц), составил 4 млрд рублей. Среди мошеннических операций по оплате товаров и услуг в Интернете процент социальной инженерии составил: 63 % в I квартале и 89 % во II квартале 2020 года. Отмечается увеличение числа заблокированных по инициативе Банка России мошеннических телефонов, ставшими причиной потери личных данных некоторыми пользователями. В большинстве случаев во время звонка злоумышленники представлялись от лица сотрудника финансовой организации.

В условиях принятых массовых ограничений у части населения появилась потребность в привлечении денежных средств. Существенно увеличилось количество различных сайтов лжебанков, с помощью которых осуществлялись кибератаки [7].

Согласно исследованиям НАФИ уровень финансовой грамотности населения вырос благодаря кризисам в разные года. Исследование Московской биржи показало, что кризис, вызванный пандемией, повысил интерес россиян к фондовому рынку. Несмотря на то, что 46 % респондентов на фоне пандемии испытывали финансовые проблемы, у 45 % россиян перед началом пандемии коронавируса отсутствовали какие-либо сбережения, лишь у 29 % россиян были какие-то накопления и еще у 26 % хватило текущих средств, чтобы пережить самоизоляцию вместе с ограничениями, по итогам июля 2020 года число физических лиц, имеющих брокерский счет, достигло 5,65 млн [8]. Пандемия увеличила интерес граждан к фондовому рынку, во II квартале текущего года розничные инвесторы приобрели российские акции на Московской бирже на 49 % больше в сравнении с началом года. На Санкт-Петербургской бирже объем купленных иностранных акций увеличился почти в 3 раза за аналогичный период.

В октябре 2020 года число физических лиц, имеющих брокерские счета на Московской бирже, составило 7,5 млн человек. В анализируемом периоде отмечается рекордное значение числа инвесторов, совершаемых сделки.

Несмотря на негативные последствия распространения вируса для экономики, новые модели поведения, сформировавшиеся в условиях пандемии, поспособствовали переходу населения на онлайн-сервисы. В условиях нестабильности и тревожности наблюдается пересмотр отношения граждан к денежным ресурсам, формирование навыка сбережения средств и их инвестирования.

#### **Список литературы:**

1. Аналитический отчет ЕУ. Индекс проникновения услуг финтех 2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/ru\\_ru/news/2019/11/ey-fai-2019-rus.pdf?download](https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/ru_ru/news/2019/11/ey-fai-2019-rus.pdf?download).

2. РБК. Росстат уменьшил оценку падения ВВП на пике пандемии. Почему коронакризис меньше затронул Россию, чем другие страны [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/09/09/2020/5f58e8699a794783405417fc>.

3. EY. FutureConsumerIndex: как COVID-19 меняет поведение потребителей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.ey.com/ru\\_ru/consumer-products-retail/how-covid-19-could-change-consumer-behavior](https://www.ey.com/ru_ru/consumer-products-retail/how-covid-19-could-change-consumer-behavior).

4. PWC. Глобальное исследование потребительского поведения за 2020 год: Россия. Трансформация потребителя – URL: <https://www.pwc.ru/ru/retail-consumer/publications/assets/pwc-global-customer-insights-survey-2020-russia-ru.pdf>

5. The straits time. Attempts to hack into Singapore media sites more than double: Study [Electronic resource]. – Mode of accerss: <https://www.straitstimes.com/tech/attempts-to-hack-into-spore-media-sites-more-than-double-study/>

6. Аналитическое исследование. Nielsen. Мир после COVID-19: 5 трендов потребления [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nielsen.com/ru/ru/insights/article/2020/mir-posle-covid-19-5-trendov-potrebleniya>.

7. Банк России. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/analytics/ib/review\\_1q\\_2q\\_2020](https://www.cbr.ru/analytics/ib/review_1q_2q_2020).

8. Газета.ru. «Это лишь начало»: половине россиян не хватает денег [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gazeta.ru/business/2020/06/30/13136695.shtml>.

**УДК 330**

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КРИЗИС: СУЩНОСТЬ, ИНДИКАТОРЫ И СИСТЕМА ЕГО ПРОГНОЗИРОВАНИЯ**

**Малич Е. Ю.**

***Брестский государственный технический университет, г. Брест, РБ  
Научный руководитель: Кот Н. Г., старший преподаватель***

Как известно, современное общество стремится к постоянному улучшению уровня и условий жизни, которые может обеспечить только устойчивый экономический рост. Однако наблюдения показывают, что долговременный экономический рост не является равномерным, а постоянно прерывается периодами экономической нестабильности и даже кризисами, которые порождаются рядом индикаторов, выявление которых является целью написания статьи.

Экономике свойственны два состояния: состояние равновесия, когда общественное производство и общественное потребление (на рынке соответственно – предложение и спрос) в достаточной мере сбалансированы. Тогда экономический рост идет, словно по прямой траектории (выпуск продукции увеличивается пропорционально росту производственных факторов); состояние неравновесия (несбалансированности производства и потребления в общественном масштабе), тогда нарушаются нормальные связи и пропорции в экономике и наступает ее кризисное состояние.

Неравновесие проявляется в том, что от стабильного состояния отклоняются важнейшие параметры экономики – объем производства, уровень цен, занятость трудоспособного населения, норма прибыли, норма процента и др. Когда такие отклонения от положения равновесия достигают наибольших количественных значений, тогда экономический рост временно резко прерывается противоположным процессом - кризисом.

Экономический кризис – это значительное нарушение равновесия в хозяйственной системе, часто сопровождающееся потерями и разрывом нормальных связей в производстве и рыночных отношениях [1]. Это, в конечном счете, ведет к дисбалансу функционирования экономической системы в целом.

Основными индикаторами наступления экономического кризиса выступают:

- замедление роста мировой экономики;
- снижение учетной ставки ФРС США и установление Европейским банком отрицательных ставок;
- снижение уровня безработицы;
- инверсия кривой доходности весной 2019 года;