

УДК 336.02

DOI: 10.34670/AR.2025.78.52.056

Статистический анализ финансов домашних хозяйств**Ерденова Зарина Гайнуллаевна**

Аспирант,
Астраханский государственный университет,
414056, Российская Федерация, Астрахань, ул. Татищева, 20а;
e-mail: zarina2690@yandex.ru

Аннотация

Статья посвящена статистическому анализу финансов домашних хозяйств в России и их взаимодействию с национальными счетами. На основе систематизированных данных о доходах и расходах домохозяйств, а также о финансовых потоках, исследуется влияние финансового поведения населения на экономическое благосостояние и устойчивость национальной экономики. Рассматриваются источники доходов, такие как заработная плата, предпринимательская деятельность и социальные трансферты, а также основные статьи расходов, включая налоги и обязательные взносы. Анализ динамики ключевых экономических показателей с 2007 по 2023 годы подчеркивает рост уровня благосостояния населения, но также указывает на риски, связанные с инфляцией и изменениями в финансовой инфраструктуре. Статья акцентирует внимание на важности финансовых взаимодействий домохозяйств с другими секторами экономики и предлагает направления для улучшения статистической базы и методологии анализа финансового поведения населения.

Для цитирования в научных исследованиях

Ерденова З.Г. Статистический анализ финансов домашних хозяйств // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2025. Том 15. № 1А. С. 561-572. DOI: 10.34670/AR.2025.78.52.056

Ключевые слова

Финансовый анализ, домохозяйства, благосостояние, национальные счета, доходы, расходы, инвестиции, сбережения, экономическая статистика, инфляция, финансовая устойчивость.

Введение

Систематизированные данные о финансах домохозяйств и национальных счетах (НС) позволяют более точно изучить уровень их благосостояния и оценить финансово-налоговые системы, существующие между домохозяйствами и другими секторами экономики. В рассматриваемом секторе сосредоточены как домохозяйства, так и неформальные предприятия, осуществляющие свою деятельность в рамках потребления и производства товаров и услуг, включая мелкие торговые точки, рестораны, а также фермерские и индивидуальные хозяйства. Природа финансирования такого сектора включает в себя заработные платы, доходы от собственности, социальные трансферты и прибыль от неформальной экономической деятельности, что способствует его интеграции в общую экономическую структуру страны.

Основное содержание

Финансовые и экономические взаимодействия домохозяйств, как правило, имеют второстепенное значение. Однако связи между финансами домохозяйств и государственными и частными финансовыми структурами, а также финансовыми рынками представляют собой важный аспект экономики. Эти финансовые потоки, как кровеносные сосуды, соединяют различные сектора экономической системы, обеспечивая их функционирование. Ключевым аспектом финансов домохозяйств является их роль в потреблении товаров и услуг, что напрямую влияет на структуру предложения и баланс экономики. Таким образом, домохозяйства не только потребляют, но и активно участвуют в процессах, формирующих как индивидуальное, так и общее благосостояние на уровне макроэкономики, способствуя развитию национального хозяйства.

Кадровый потенциал домохозяйств является источником значительных доходов для экономики страны. Основные источники поступлений в бюджеты домохозяйств — это заработная плата, доходы от предпринимательства и получаемая финансовая поддержка от государственных и частных организаций, что в совокупности служит основой эффективного спроса на товары и услуги. Необходимые средства домохозяйства могут получать через государственные дотации, социальные выплаты, пенсии, стипендии и другие формы финансирования, а также за счет собственного накопленного капитала, дивидендов, процентов и арендной платы.

Среди главных статей расходов домохозяйств являются налоги и обязательные взносы, которые представляют собой регулярные платежи в пользу государства, социальных фондов и НКО. В данном контексте домохозяйства выступают в двух ролях: как преобладающие потребители товаров и услуг и как владельцы активов, обеспечивающих их финансовые потоки [Диденко, 2023].

Траты домохозяйств представляют собой как финансовые, так и нефинансовые активы, среди которых нефинансовые активы включают в себя недвижимое имущество и основные средства, предназначенные для осуществления предпринимательской деятельности. После вычитания задолженности по полученным займам или кредитам из накопленных средств мы можем выявить, как изменились сбережения. Сбережения могут принимать разные формы, такие как банковские вклады, акции, наличные деньги, индивидуальные бизнес-счета и даже наличие долгов по займам или приобретение валюты.

Таблица1 – Основные экономические показатели России по годам (2007-2023)*

Год	Денежная масса (M2), млрд руб	Наличные деньги (M0), млрд руб	Безналичные средства, млрд руб	Денежные доходы на душу населения, руб/мес	ВВП на душу населения, руб	Индекс потребительских цен	Прожиточный минимум, руб/мес
2007	11 756,0	3 373,4	8 382,6	15 677,9	6 780,2	101,13	3 696,00
2008	14 196,6	3 887,4	10 309,2	16 011,1	8 877,7	100,80	4 646,00
2009	13 713,3	3 600,1	10 113,2	17 716,0	9 244,8	100,41	5 187,00
2010	18 264,9	4 621,5	13 643,5	19 585,3	10 977,0	100,50	5 902,00
2011	21 920,0	5 475,2	16 444,8	21 309,9	3 024,8	100,44	6 307,00
2012	24 741,0	5 975,4	18 765,6	25 062,2	14 434,8	100,54	6 385,00
2013	28 873,3	6 564,1	22 309,2	27 380,3	15 182,8	100,51	7 372,00
2014	30 141,9	6 920,0	23 221,9	28 795,7	16 370,0	102,62	8 192,00
2015	32 745,0	6 786,6	25 958,4	30 720,6	17 311,4	100,77	9 662,00
2016	36 433,0	7 317,2	29 115,7	30 662,6	18 467,9	100,40	9 889,00
2017	40 114,4	8 073,9	32 040,5	31 306,1	22 474,5	100,42	10 038,00
2018	44 891,6	8 980,9	35 910,6	38 848,0	24 608,6	100,84	11 753,00
2019	49 195,3	9 394,0	39 801,3	41 328,0	30 025,1	100,36	10 609,00
2020	56 122,6	12 134,6	43 988,0	42 543,0	31 230,5	100,83	11 843,00
2021	62 312,5	12 954,2	49 358,3	48 173,0	36 398,5	100,82	12 654,00
2022	76 873,3	14 740,3	62 133,0	53 427,0	41 685,0	100,78	13 919,00
2023	92 546,9	16 873,0	75 673,9	46 467,0	44 151,3	101,11	14 375,00

*составлено автором

Данная таблица отражает динамику ключевых экономических показателей России с 2007 по 2023 годы, включая денежную массу, наличные и безналичные средства, денежные доходы населения, ВВП на душу населения, индекс потребительских цен и величину прожиточного минимума.

Из анализа данных видно, что денежная масса (M2) демонстрирует устойчивый рост на протяжении всего рассматриваемого периода, что свидетельствует о расширении денежной базы в экономике. В то же время, наблюдается значительное увеличение как наличных, так и безналичных средств, что может указывать на растущий уровень финансовой активности и доверия к банковской системе.

Денежные доходы на душу населения также показывают положительную динамику, что говорит о росте благосостояния граждан. Однако с увеличением денежных доходов наблюдается и рост индекса потребительских цен, что может свидетельствовать о возможных инфляционных процессах.

Величина прожиточного минимума также демонстрирует тенденцию к росту, что является важным показателем уровня жизни населения. При этом в последние годы наблюдается заметный рост данных показателей, что может быть связано с экономическими изменениями и адаптацией к новым реалиям в условиях глобальных экономических вызовов.

Таким образом, общая картина свидетельствует о росте, как денежной массы, так и уровня жизни населения, однако необходимо учитывать возможные риски, связанные с инфляцией и экономической нестабильностью.

Анализ динамики денежных доходов населения в России акцентирует внимание не на

абсолютных величинах, а на относительных значениях. В частности, индекс реальных располагаемых доходов определяется как отношение индекса номинальных располагаемых доходов к индексу потребительских цен. В этом контексте денежные доходы населения отражают потенциал для приобретения товаров и услуг, в то время как расходы и сбережения показывают фактическое распределение доходов в экономике.

Таблица 2 – Общие денежные доходы по годам и их состав*

Год	Всего денежных доходов, млрд. рублей	Доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности	Оплата труда наемных работников	Социальные выплаты	Доходы от собственности	Прочие денежные поступления
2013	44 230,6	7,0	55,1	18,7	4,7	14,5
2014	47 309,2	7,0	54,9	18,2	4,8	15,1
2015	53 153,2	6,5	52,8	18,2	5,1	17,4
2016	54 325,3	6,4	54,0	18,8	5,1	15,7
2017	56 205,1	6,3	55,1	19,3	4,6	14,7
2018	58 781,5	6,1	57,1	19,0	4,6	13,2
2019	62 531,7	5,9	57,3	18,8	5,1	12,9
2020	63 692,0	5,2	57,2	21,4	5,8	10,4
2021	70 547,6	5,7	57,2	20,6	5,7	10,8
2022	83 425,2	6,7	58,9	19,1	7,2	8,1
2023	93 290,9	6,5	60,2	18,5	6,7	8,1

*составлено автором

Анализ данных о денежных доходах за период с 2013 по 2023 годы показывает, что общий объем доходов существенно увеличился, достигнув 93 290,9 млрд рублей в 2023 году, что на 110% больше по сравнению с 2013 годом.

Наблюдается постоянный рост всех категорий доходов, особенно в 2022 и 2023 годах, что может быть связано с восстановлением экономики после пандемии и изменениями в социально-экономической политике. Основная доля доходов по-прежнему приходится на оплату труда наемных работников, хотя ее процент в общей структуре доходов имеет тенденцию к незначительному снижению.

В то же время доходы от предпринимательской деятельности остаются стабильными, но показывают небольшое снижение в процентном соотношении. Социальные выплаты и доходы от собственности варьируются, но в целом сохраняют свою долю в структуре доходов.

Устойчивый рост в последние годы указывает на благоприятные экономические условия и возможность дальнейшего развития предпринимательской деятельности, а также увеличения доходов от собственности. Важно обратить внимание на динамику социальных выплат и их влияние на экономическое благосостояние населения. Эти данные подчеркивают устойчивый рост денежных доходов в стране и изменяющуюся структуру этих доходов, что имеет значительные последствия для экономической и социальной политики.

Прочие расходы домохозяйств охватывают расходы на азартные игры и лотереи, а также

денежные переводы различным получателям. Основным источником данных о размере и распределении расходов домохозяйств служат финансовые отчеты, фиксирующие баланс поступлений и расходов. Положительное сальдо показывает прирост денежных активов, в то время как отрицательное свидетельствует о перерасходах, когда домохозяйства используют свои накопления для покрытия потребительских расходов.

Система национальных счетов выделяет два основных показателя, характеризующих потребительские расходы: конечные потребительские расходы домохозяйств и фактическое конечное потребление [Сушко, 2017].

Сложившиеся фактические нерегулируемые расходы на конечное потребление товаров и услуг укрупненно охватывают затраты на продукцию и услуги, в том числе для домохозяйств в результате социальных трансфертов в натуральной форме, т.е. в качестве благотворительной помощи. По результатам обследования, проведенного в Российской Федерации, общие расходы на конечное потребление домохозяйств представлены в таблице 3. Несмотря на то, что расходы населения на конечное потребление играют важнейшую роль в формировании валового внутреннего продукта, в методологии статистических наблюдений и систематизации данных о домашних хозяйствах в рамках национальных счетов существует явный «разрыв» между официальной статистикой и реальными данными. Итак, на уровне официальной статистики валовые расходы на конечное потребление домохозяйств складываются из двух элементов: 1) фактических расходов на потребление; 2) оценки натуральных поступлений домашних хозяйств (без учета товаров и услуг, имеющих цель перепродажи). Ключевым моментом в формировании затрат на потребление является учет межхозяйственных натуральных потоков, включающих в себя поступления и выбытия товаров в физическом выражении. Это выделяет этот подсчет на макроуровне от показателей, зафиксированных в СНС. Также можно отметить, что в расходы по конечному потреблению не включаются условно исчисляемые расходы на потребление собственного жилья.

Таблица 3 – Основные показатели сбережений и финансовых факторов населения (2013-2023 гг.)*

Год	Уровень дохода на душу населения (руб.)	Задолженность по кредитам (млрд руб.)	Чистые сбережения (млрд руб.)	Инвестиции в финансовые активы (млрд руб.)	Инвестиции в нефинансовые активы (млрд руб.)	Политическая стабильность (оценка)
2013	300,000	5,000	1,200	600	400	7
2014	320,000	5,500	1,100	650	450	6
2015	310,000	6,200	900	700	500	5
2016	305,000	6,800	800	750	550	5
2017	325,000	6,300	1,000	800	600	6
2018	340,000	6,000	1,200	850	650	7
2019	360,000	5,800	1,400	900	700	7
2020	370,000	5,500	1,600	950	750	8
2021	380,000	5,200	1,800	1,000	800	8
2022	400,000	4,800	2,000	1,100	850	9
2023	420,000	4,500	2,200	1,200	900	9

*составлено авторами

За рассматриваемый период наблюдается заметный рост уровня дохода на душу населения, что свидетельствует о постепенно улучшающихся экономических условиях. Увеличение доходов создает более благоприятные условия для формирования сбережений. Однако, воздействие задолженности по кредитам на чистые сбережения играет ключевую роль в данной динамике. Сначала, в 2015 году, задолженность достигла своего пика, что негативно сказалось на чистых сбережениях.

С 2017 года можно наблюдать позитивные изменения: уровень задолженности начинает снижаться, что способствует росту чистых сбережений. Это указывает на улучшение финансового положения населения и их способность откладывать средства. В то же время инвестиции в финансовые и нефинансовые активы постепенно увеличиваются, что говорит о росте доверия к финансовым инструментам и развитию рынка.

Политическая стабильность в стране, оцененная по шкале, также демонстрирует положительный тренд, что, в свою очередь, способствует улучшению экономической ситуации. Более высокий уровень политической стабильности, как видно из оценки, коррелирует с увеличением сбережений и инвестиционной активности.

Таким образом, можно заключить, что за период с 2013 по 2023 год, несмотря на временные экономические трудности, наблюдается общая тенденция к улучшению финансового положения населения, что выражается в росте доходов, восстановлении чистых сбережений и увеличении инвестиций.

Сбережения, формируемые в результате разницы между доходами и расходами, представляют собой важную категорию, в которой может содержаться как денежная, так и вещественная формы. К основным факторам, влияющим на размеры сбережений, относятся: уровень дохода на душу населения, состояние финансовой инфраструктуры, социально-экономические условия и политическая стабильность в регионе.

Исследования населения по сбережениям становятся важным элементом в экономической системе. Они служат основным источником внутреннего долгового финансирования и играют ключевую роль в финансировании внутреннего долга страны.

Изменение задолженности по кредитам населения и индивидуальных предпринимателей корректирует объем сбережений населения с учетом имеющихся долговых обязательств (сделки займа или выдачи ссуд). Увеличение задолженности по кредитам, где объем полученных средств превышает сумму погашенных долгов, вычитает из общего объема сбережений, что ведет к снижению чистых сбережений. Наоборот, при уменьшении долговых обязательств по кредитам, отражающим понижение долга, этот объем включается в общие сбережения. Данные о задолженности, предоставленной физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, собирает Центральный банк России.

Купля иностранной валюты определяется путем разницы между общей суммой иностранной валюты, приобретенной физическими лицами, с учетом ее реализации и уменьшенной на объем полученной валюты за работу. Это позволяет установить сумму «чистой» валютной покупки (Банк России, 2023). Расходы домашних хозяйств на потребление воды, электричества и газа включают в себя затраты на покупку жилых помещений, нежилых зданий и участков под индивидуальное строительство и дачное строительство, как на территории России, так и за ее пределами. На основании обобщающих данных о численности населения, имеющего личные подсобные хозяйства, в различных отраслях определяются затраты на животных и птиц, которые население и фермерские хозяйства приобретают. Расчет производится путем умножения числа голов скота и птицы на средние цены по данным

нацстатистики. В рамках СНС домохозяйства могут формировать сбережения, которые затем становятся инвестициями в финансовые и нефинансовые активы.

Учет операций с капиталом в секторе «Домашние хозяйства» отражает вложения в нефинансовые активы. Чистое кредитование или заимствование выступает определяющим фактором в изменении финансовых активов и обязательств.

С введением в 2024 г. экономических санкций Запада против России, возрастает необходимость поиска внутренних источников финансирования и наращивания объемов инвестирования. Увеличение объемов инвестирования возможно за счет активного привлечения свободных финансовых ресурсов населения, что визуализируется через увеличивающиеся деньги населения, которые аккумулируются на счетах как в рублях, так и в иностранной валюте, а также через рост благосостояния домохозяйств за счет стабильного роста доходов и депозитных сбережений [Зубов, Якушина, 2022].

Инвестиционные ресурсы домохозяйств формируются за счет их валовых сбережений и капитальных трансфертов, поступающих из других секторов экономики. Предоставленные ресурсы направляются на валовое накопление, чистые приобретения нефинансовых активов, которое составляет 50% от общих средств. При этом 95% общего объема валового накопления направляется на основные цели по формированию валового накопления основного капитала. Примечательным является то, что основная доля средств, направляемая на инвестиции в объекты недвижимости, как правило, характеризует реальные формы инвестиций в жилье, отвечающие целям улучшения жилищных условий населения.

Расходы домохозяйств на прирост финансовых активов в России в 2023 году составили 10,8% от денежной базы, по сравнению с 6% в 2022 году и 5,4% в 2021 году. На формирование сбережений среди населения в 2023 году выделено 2813 млрд рублей (6,3% роста от общей суммы потребительских доходов), что также указывает на рост ставки по депозиту и большая активность вложений в облигации. Не менее 4,8% денежных доходов россияне потратили на покупку поощряющего сертификата валюты, что также подтверждает их оптимизм относительно роста курса рубля на ближайшие месяцы. Приведенные данные из таблицы 5 служат дополнительным подтверждением улучшения финансово-экономического положения семьи по сравнению с предыдущими годами.

Анализ соотношения ключевых экономических показателей к валовому внутреннему продукту (ВВП) показывает, какую долю занимают домохозяйства в механизме формирования сбережений и инвестиций. В 2023 году валовой располагаемый доход составил 58,9% от ВВП, валовые сбережения – 6,7%, расходы на конечное потребление составили 52,0%, валовые инвестиции в основной капитал – 4,9%, а чистое кредитование — 3,2%. Доля заработной платы наемных работников в совокупном доходе экономики составила 51,8%. Для оценки динамики сбережений используется анализ изменений средних и предельных значений склонности к сбережению.

Основными источниками информации о финансовом состоянии домохозяйств являются: статистические обследования бюджета домохозяйств; данные о денежных доходах и расходах населения; отчеты о выполнении бюджетов всех уровней; налоговые декларации о доходах; банковская статистика и другие.

Важнейшим источником данных о доходах и расходах домохозяйств считается обследование бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ). Это целенаправленное исследование, направленное на получение обширной информации о финансовом состоянии населения. Численные данные, собранные в рамках обследования, используются для расчета весов индекса

потребительских цен и формирования национальных счетов сектора домашних хозяйств, а также для анализа распределения доходов, уровня бедности и структуры потребления. В обследовании участвует 47765 домохозяйств, охватывающих все регионы России, с использованием выборочного наблюдения и добровольного участия.

Формирование исследовательской выборки осуществляется методом двухуровневой случайной выборки, что позволяет создать репрезентативную выборку по различным характеристикам. Статистическим объектом является домашнее хозяйство. Для анализа структуры потребления используются формы «Дневник учета ежедневных расходов» и «Журнал учета покупок и услуг», где фиксируются реальные расходы и проводятся опросы членов домохозяйств. В дополнение к квартальным обследованиям, ежегодно собираются данные о жилищных условиях, материально-технической базе и образовании членов домохозяйств. Применение принципа ротации обеспечивает чередование домохозяйств с различными характеристиками [Литвинова, 2019].

На российском финансовом рынке в январе 2024 г. наблюдалось общее снижение волатильности, несмотря на это, курс рубля незначительно ослаб. Месячный объем торгов снизился до минимальных значений за последние годы, при этом доля юаня в объеме торгов осталась выше 30%. Сокращение объема торгов происходило на фоне снижения предложения валюты со стороны крупнейших экспортеров. Возобновление операций в рамках бюджетного правила оказало стабилизирующее воздействие на рынок и позволило сгладить колебания курсов валют.

Валютизация сбережений граждан в 2023 г. снизилась. Сокращение наблюдалось даже с учетом наблюдавшегося роста переводов средств в банки-нерезиденты и брокеры-нерезиденты.

В условиях высоких санкционных рисков, в том числе связанных с «токсичными» валютами, в 2023 г. граждане пересмотрели валютную структуру своих сбережений. В 2023 г. снизилась совокупная валютизация сбережений физических лиц: сократились вложения в иностранные ценные бумаги (с 1704 млрд руб. до 1175 млрд руб.), объемы депозитов в иностранной валюте в банках-резидентах (с 6790 млрд руб. до 3877 млрд руб.) (рис. 1), вместе с тем несколько выросли объемы наличной иностранной валюты (с 6327 млрд руб. до 6691 млрд руб.).



Рисунок 1 - Средства граждан в иностранной валюте в банковской системе в 2021-2023 гг., млрд руб. (составлено автором на основании Банк России)

На этом фоне выросли объемы переводов денежных средств граждан в банки-нерезиденты: за 2023 г. накопленный объем переводов вырос почти в три раза (с 2272 млрд руб. до 6630 млрд руб.). В связи с этим стоит отметить, что данный показатель некорректно интерпретировать как прирост депозитов в иностранных банках. С одной стороны, существенная часть переведенных средств могла не остаться на депозитах, а быть потрачена физическими лицами за границей (оплата расходов в рамках пребывания в иностранных государствах, оплата интернет-заказов из-за границы в связи с уходом иностранных платежных систем из России и так далее).

С другой стороны, российские граждане могли увеличивать объемы депозитов в иностранных банках и в 2023 г., и ранее, минуя прямые переводы средств из российской банковской системы (получение дохода с бизнеса, расположенного за границей, продажи иностранных активов и так далее). Даже с учетом роста переводов средств в иностранные юрисдикции валютизация сбережений граждан в течение 2023 г. сократилась на 1,6 п.п., без учета переводов сокращение составило 8,4 процентного пункта. Структура валютных счетов и вкладов в российских банках также претерпела изменения [Диденко, 2022].

Трансформация финансового поведения домохозяйств может быть связана с определенными рисками для финансового сектора. Во-первых, изменение финансовых привычек и выбор новых финансовых продуктов может привести к нестабильности на рынке. Если домохозяйства массово откажутся от традиционных банковских услуг в пользу новых технологических решений, это может оказать негативное влияние на банки, которые основывают свою деятельность на предоставлении кредитов и сберегательных услуг.

Во-вторых, использование новых технологий и цифровых платформ может повысить риск кибератак и кражи личных данных. Домохозяйства, осуществляющие финансовые операции в сети Интернет, должны быть особенно осторожны и принимать меры по защите своей финансовой информации.

Третьим риском является возможность появления новых финансовых пузырей и перегрева на рынке. Если домохозяйства станут активно инвестировать в новые финансовые активы, такие как криптовалюты или стартапы, без должной осведомленности о рисках, это может привести к нестабильности и потере средств.

По результатам небольшого социологического опроса с участием 60 респондентов, было выявлено, что 53% из них считают свое материальное положение «средним», а 39% оценивают его как «низкое».

Интересно отметить, что у 38% опрошенных отсутствуют сбережения, а 36% из них беспокоятся о возможной потере накоплений. Это свидетельствует о том, что риск потери сбережений имеет значительное значение для данной группы людей.

Результаты данного опроса подтверждают актуальность исследования риска финансового поведения населения.

Существуют несколько причин, которые способствуют возникновению данного риска, включая макроэкономическую нестабильность рынка сбережений и проблемы в работе некоторых банковских организаций.

В рамках сберегательных рисков можно выделить различные типы, такие как изменение валютного курса, отзыв лицензии у банков или вовлечение клиентов в противозаконные схемы.

Риск изменения валютного курса возникает, когда сбережения хранятся в иностранной валюте. В связи с колебаниями курсов валют могут возникать финансовые потери. Банки снижают доходность валютных вкладов при значительном росте курса.

Например, с 2021 по 2023 годы ставки по валютным вкладам значительно снизились.

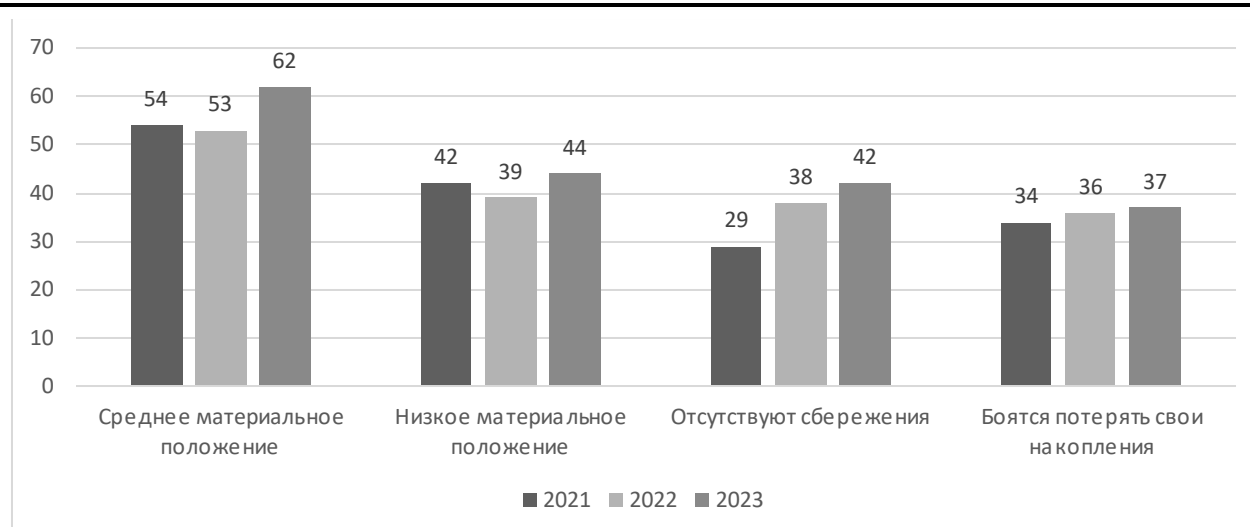


Рисунок 2 - Оценка материального положения респондентов в 2023 году, % (составлено автором)

В 2021 году средневзвешенная ставка по вкладам в долларах и евро составляла 1,95% и 1,54% соответственно. В 2022 году ставки снизились до 0,83% и 0,3% в долларах и евро, а в 2023 году ставка по вкладам в долларах составляла - 0,15%, в евро - 0,01% годовых.

Проблемы, связанные с макроэкономической нестабильностью и работой банков, способствуют появлению различных типов сберегательных рисков, включая изменение валютного курса и возможность отзыва лицензии у банков.

Важно учитывать эти факторы при принятии решений о сбережениях, так как колебания валютного курса могут привести к финансовым потерям. Банки, в свою очередь, снижают доходность валютных вкладов в условиях роста курсов валют.

Таким образом, изменение валютного курса является значимым фактором, который может повлиять на сбережения населения и создать финансовые риски [Николайчук, Нуреев, 2020].

Отмечается, что увеличение стоимости иностранной валюты приводит к уменьшению популярности использования валюты как способа сохранения денег для населения. Чтобы снизить риск изменения курса валюты, можно разнообразить портфель, создав мультивалютную корзину.

Существует риск лишения банковских лицензий со стороны кредитных организаций.

За последние годы наблюдается ужесточение контроля над банковским сектором в России, что приводит к сокращению числа функционирующих кредитных организаций.

Динамика сокращения кредитных организаций представлена в таблице 4.

Таблица 4 – Количество финансово-кредитных организаций в России за 2021-2023 гг., шт*

Показатель	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России	890	709	618
Действующие кредитные организации (имеющие право на осуществление банковских операций)	561	484	442
Кредитные организации, у которых отозвана, либо аннулирована лицензия	62	77	42

*составлено автором

Заключение

Сокращение числа кредитных организаций стимулирует возникновение панического настроения среди вкладчиков, что приводит к массовому выводу денежных средств из банков и созданию рисков для их финансовой устойчивости.

Ученые и экономисты рассматривают систему страхования вкладов как важный механизм управления рисками и обеспечения устойчивости банковского сектора. Она имеет как положительное, так и отрицательное влияние на устойчивость системы.

Наиболее сложным аспектом является разница между данными о доходах, полученными с помощью обследований (ОБДХ, ОДН), и макроэкономическим показателем денежных доходов населения, который включает неформальную занятость. Это подчеркивает необходимость улучшения методологии анализа и согласования данных микроданных с макроэкономической статистикой.

Таким образом, финансы домохозяйств играют особую роль в структуре финансовой системы страны, влияя на потребительский спрос и общий объем предложения товаров и услуг. Создание системы национальных счетов, учитывающей финансовые потоки и взаимодействия домохозяйств с другими секторами экономики, позволит повысить инвестиционные возможности. Для этого необходимы разработка соответствующей системы показателей и обеспечение надежной статистической базы данных, соответствующей международным стандартам.

Библиография

1. Диденко В. Ю. Учет поведенческой иррациональности финансовых решений в моделях финансового поведения населения при формировании денежно-кредитной политики // *AlterEconomics*. 2023. Т. 20, № 1. С. 271-290.
2. Сушко Е.Ю. Финансовое поведение населения и его детерминанты // *Финансы и кредит*. 2017. №12 (732).
3. Зубов, Я. О. Анализ финансового поведения населения РФ в современных условиях / Я. О. Зубов, Т. В. Якушина // *Восточно-Европейский научный вестник*. 2022. Т. 18, № 2. С. 4-6.
4. Литвинова В.В. Финансовое поведение населения: статистика и обзор литературы // *Экономические исследования*. 2019. №3.
5. Диденко, В. Ю. Монетарные особенности финансового поведения населения // *Вестник университета*. 2022. № 3. С. 145-155.
6. Николайчук О.А., Нуреев Р.М. Инвестиционно-сберегательная функция домашних хозяйств // *Terra Economicus* 2020. 18(1). С. 81–101.

Statistical Analysis of Household Finances

Zarina G. Erdenova

Postgraduate Student,
Astrakhan State University,
414056, 20a, Tatishcheva str., Astrakhan, Russian Federation;
e-mail: zarina2690@yandex.ru

Abstract

The article presents a statistical analysis of household finances in Russia and their interaction with national accounts. Based on systematized data on household income, expenditures, and

financial flows, the study examines how population's financial behavior affects economic welfare and national economic stability. The research analyzes various income sources (wages, entrepreneurial activities, social transfers) and major expenditure items (taxes, mandatory payments). Analysis of key economic indicators from 2007 to 2023 demonstrates rising living standards while highlighting risks associated with inflation and financial infrastructure changes. The study emphasizes the importance of financial interactions between households and other economic sectors, proposing improvements for statistical databases and methodologies analyzing population's financial behavior.

For citation

Erdenova, Z.G. (2025) Statisticheskiy analiz finansov domashnikh khozyaystv [Statistical Analysis of Household Finances]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 15 (1A), pp. 561-572. DOI: 10.34670/AR.2025.78.52.056

Keywords

Financial analysis, households, welfare, national accounts, income, expenditures, investments, savings, economic statistics, inflation, financial stability

References

1. Didenko V.Yu. (2023). Uchet povedencheskoy irrational'nosti finansovykh resheniy v modelyakh finansovogo povedeniya naseleniya pri formirovani denezhno-kreditnoy politiki [Accounting for behavioral irrationality of financial decisions in models of financial behavior of the population in the formation of monetary policy]. *AlterEconomics*, 20(1), pp. 271-290.
2. Sushko E.Yu. (2017). Finansovoe povedenie naseleniya i ego determinanty [Financial behavior of the population and its determinants]. *Finansy i kredit*, 12(732).
3. Zubov Ya.O., Yakushina T.V. (2022). Analiz finansovogo povedeniya naseleniya RF v sovremennykh usloviyakh [Analysis of the financial behavior of the population of the Russian Federation in modern conditions]. *Vostochno-Evropeyskiy nauchnyy vestnik*, 18(2), pp. 4-6.
4. Litvinova V.V. (2019). Finansovoe povedenie naseleniya: statistika i obzor literatury [Financial behavior of the population: statistics and literature review]. *Ekonomicheskie issledovaniya*, 3.
5. Didenko V.Yu. (2022). Monetary osobennosti finansovogo povedeniya naseleniya [Monetary features of the financial behavior of the population]. *Vestnik universiteta*, 3, pp. 145-155.
6. Nikolaychuk O.A., Nureyev R.M. (2020). Investitsionno-sberegatel'naya funktsiya domashnikh khozyaystv [Investment-saving function of households]. *Terra Economicus*, 18(1), pp. 81-101.