

Всероссийский школьный конкурс по статистике «Тренд»

Конкурс «Учимся анализировать статистические данные»

Название работы: **«Финансовые инструменты как элемент экономической устойчивости домашних хозяйств федеральных округов России»**

Авторы:

Маннанова Эльвина, 8 класс

Куркутова Вероника, 8 класс

Руководитель:

Белодедова Алла Викторовна, учитель
математики

Образовательная организация:

Частное общеобразовательное учреждение
«Газпром школа Свободный»

Амурская область, г. Свободный

2026 год

Аннотация

Данное исследование посвящено анализу региональных особенностей использования финансовых инструментов домашними хозяйствами Российской Федерации. Цель работы: выявить зависимость структуры применяемых финансовых инструментов от уровня доходов населения и географического положения региона.

На основе статистических данных Банка России и Росстата за последние годы авторы проанализировали основные финансовые инструменты: наличные средства, банковские вклады, ценные бумаги и кредиты. Результаты исследования подтвердили высокую концентрацию сбережений населения в традиционных инструментах: банковские депозиты составляют около 39% активов домохозяйств, наличные – 13%. Инвестиции в ценные бумаги остаются редким явлением (менее 2% семей), тогда как кредитами пользуется каждая пятая семья.

Ключевой вывод работы – наличие выраженной региональной дифференциации. В регионах с высокими доходами (Центральный и Северо-Западный федеральные округа) домохозяйства активно формируют сбережения, используют банковские вклады и кредитные продукты. В регионах с низкими доходами (Северо-Кавказский и Южный федеральные округа) преобладает модель текущего потребления, способность к накоплениям ограничена, а использование сложных финансовых инструментов минимально.

Исследование подтверждает прямую зависимость между уровнем среднедушевых доходов и финансовым поведением домохозяйств, что указывает о необходимости дополнительных региональных программ для сокращения экономического неравенства и повышения финансовой устойчивости населения.

Введение

В условиях изменения финансовой системы и роста роли денежных отношений в повседневной жизни населения особую значимость приобретает анализ финансового поведения домашних хозяйств. Современные домашние хозяйства выступают не только потребителями товаров и услуг, но и активными участниками финансового рынка, используя различные финансовые инструменты для управления доходами, расходами, сбережениями и обязательствами. От того, какими финансовыми инструментами пользуются домохозяйства, во многом зависят уровень их экономической устойчивости, способность противостоять финансовым рискам и формировать долгосрочные накопления.

В последние годы в Российской Федерации наблюдаются значительные изменения в структуре доходов и расходов населения, рост объемов банковских вкладов, а также увеличение кредитной нагрузки домашних хозяйств. Одновременно сохраняется большой разрыв между регионами уровня доходов и финансовых возможностей населения. В этих условиях особую актуальность приобретает статистический анализ использования финансовых инструментов домашними хозяйствами с учетом региональных различий, основанный на данных официальной финансовой и социально-экономической статистики.

Актуальность настоящего исследования обусловлена необходимостью комплексного анализа финансовых инструментов, используемых домашними хозяйствами Российской Федерации, на основе официальных статистических данных Банка России и Федеральной службы государственной статистики. Несмотря на активное развитие финансовых рынков и цифровых финансовых сервисов, основная масса населения продолжает использовать ограниченный набор финансовых инструментов, преимущественно банковские вклады, наличные денежные средства и кредитные продукты.

Кроме того, существенные различия в уровне доходов населения по федеральным округам формируют неоднородную структуру финансового поведения домашних хозяйств, что требует регионального анализа. Изучение данных аспектов имеет важное практическое значение для оценки уровня финансовой устойчивости населения, разработки мер по повышению финансовой грамотности и совершенствования государственной социально-экономической политики.

Цель: выявить региональные особенности использования финансовых инструментов домашними хозяйствами Российской Федерации.

Исходя из поставленной цели, можно определить следующие **задачи:**

1. Сформулировать цель, предмет и объект исследования;
2. Определить, какие финансовые инструменты используют домашние хозяйства в Российской Федерации;
3. Проанализировать уровень денежных доходов домашних хозяйств за последние годы;
4. Выявить региональные различия в использовании финансовых инструментов по федеральным округам.

Для решения поставленных задач были использованы следующие **методы и приёмы:**

1. Статистический анализ данных;
2. Метод сравнения;
3. Систематизация данных;
4. Метод обобщения.

Гипотеза: структура использования финансовых инструментов домашними хозяйствами Российской Федерации напрямую зависит от уровня денежных доходов населения и имеет выраженную региональную дифференциацию.

Объект исследования: домашние хозяйства Российской Федерации.

Предмет исследования: финансовые инструменты, используемые домашними хозяйствами Российской Федерации.

Основная часть

В современных условиях российское домохозяйство использует широкий спектр финансовых инструментов, например, наличные деньги, банковские вклады, ценные бумаги и кредиты. Эти инструменты связаны с доходами и расходами семьи: часть доходов тратится немедленно, часть откладывается или инвестируется. По определению Росстата, домохозяйство – это совокупность лиц, проживающих совместно и ведущих общее хозяйство, объединяющих полностью или частично свои доходы и имущество (семья, сожители и т.п.). Для анализа используются данные Банка России и Росстата о доходах, расходах и финансовых активах семей. Ниже рассмотрим основные категории инструментов, а затем приведём статистику их использования по итогам последних лет.

Рассматривая категории финансовых инструментов, основой стоит выделить наличные деньги. Это наличные рубли и иностранная валюта, которыми располагают семьи. Наличные используются для повседневных платежей, то есть купли-продажи товаров и услуг. По данным ЦБ РФ, наличная валюта на руках у населения составляет заметную долю активов (около 13% по состоянию на 01.10.2025).



Рассчитаем абсолютные и относительные изменения по годам:

Период	Абсолютное изменение, млрд.руб	Относительное изменение, %
2021-2022	+625,6	+4,65%
2022-2023	+2 300,6	+16,32%
2023-2024	+2 037,8	+12,43%
2024-2025	+229,4	+1,24%

Рассмотрим динамику по годам. В 2021-2022 гг можно наблюдать умеренный рост (+4,65%). Происходил период адаптации после пандемии, а также было положено начало геополитическим изменениям. Население и бизнес могли увеличивать наличные резервы как страховку, но рост пока сдержанный.

В 2022-2023 мы видим самый значительный скачок (+16,32% или +2,3 трлн руб.), ключевыми факторами которого были рост неопределенности и санкционное давление. Также можно предположить, что причиной этому стали инфляционные процессы, требующие больше наличных для текущих расчетов.

В 2023-2024 гг высокий рост продолжается, но темп замедляется (+12,43%). Ситуация стабилизируется, но наличные остаются важным инструментом. Часть населения сохраняет предпочтение наличным из-за привычки или недоверия к безналу в новых условиях.

В последний год (2024-2025) можно отследить резкое замедление роста до +1,24%, возможные причины которого – стабилизация финансового поведения, возврат части средств в банковскую систему (депозиты, расчетные счета) и ускорение безналичных платежей внутри страны.

За 4 года объем наличных денег в обращении вырос на 5,2 трлн руб. (38,6%), что значительно опережает нормальные темпы роста экономики и свидетельствует о долларизации в рублевой форме – предпочтении населения к хранению средств вне банковской системы в периоды нестабильности.

Пик пришелся на 2022–2024 годы: максимальный прирост в абсолютном и относительном выражении произошел именно в этот период, что напрямую коррелирует с геополитическими шоками и адаптацией экономики к новым условиям.

Резкое замедление в 2025 году (+1,24%) может говорить о нормализации финансового поведения, росте доверия к банковской системе и развитии отечественных безналичных сервисов (быстрые платежи).

Важно учитывать и риски. Высокий объем наличных снижает прозрачность экономики и потенциал для кредитования. Также увеличиваются операционные издержки для ЦБ, такие как печать, перевозка, хранение. Но при сохранении текущей стабильности можно ожидать дальнейшего замедления или небольшого снижения объема наличных в обращении по мере развития цифровых платежей и восстановления доверия к банковским инструментам.

В наши дни доля безналичных расчётов растёт (банковские карты, онлайн-платежи и др.), хотя точных цифр об этом в открытых источниках немного¹. Можно отметить, что по итогам 2024 г. средства на банковских счетах россиян выросли рекордно (до ≈57,6 трлн руб)², что косвенно указывает на вытеснение части наличных безналичными формами сбережений.

Самый распространённый способ сбережений – это вложение в банковские счета (вклады). Эти средства хранятся на депозитных или текущих счетах кредитных организаций. По данным ЦБ, на депозиты домохозяйств приходится наибольший удельный вес среди финансовых активов – порядка 39%. Опросы подтверждают, что около 75% домохозяйств имеют банковские счета (доступ к вкладам)³. В опросе 2024 года ЦБ доля семей с банковскими счетами варьировала от 64% с невысокими доходами до 86% с высокими доходами. За последние годы вклады населения активно росли: только в 2024 году приток средств на счета увеличился на рекордные 11,9 трлн руб.

Мы проанализировали аналитическую записку «Финансы российских домохозяйств в 2024 году»⁴ Е. Бессоновой, Н. Ивановой, А. Москалевой и сделали следующие выводы.

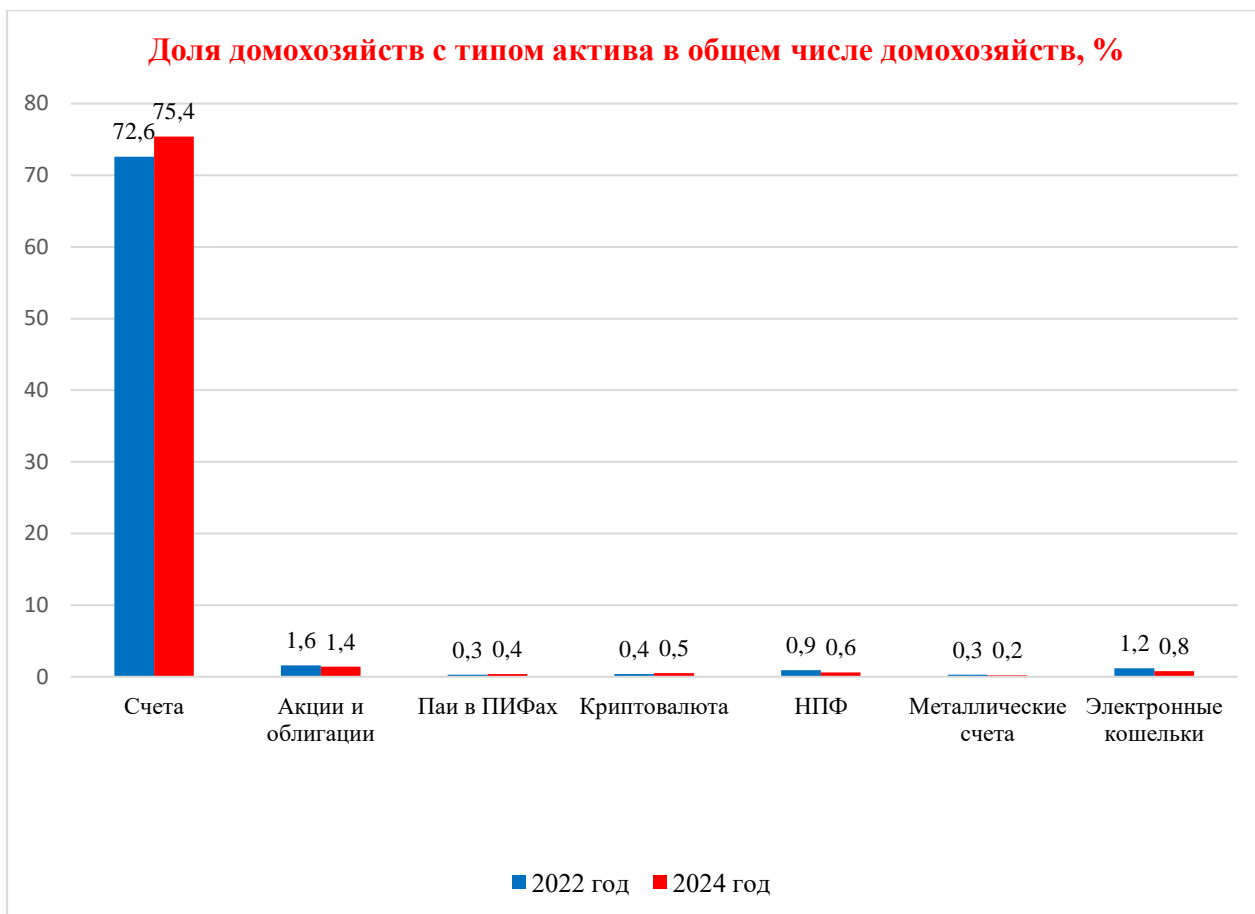
Инвестиции в акции, облигации или паевые фонды встречаются редко у обычных семей. По оценкам ЦБ и опросам, менее 2% домохозяйств владеют такими активами: акциями, облигациями, паями ПИФов, вкладами в НПФ, «металлическими» счетами, криптовалютой и т.п. Доля домохозяйств с акциями или облигациями за 2022–2024 годы даже сократилась (с 1,6% до 1,4%). Можно связать это с тем, что богатые домохозяйства, которые больше инвестируют в биржевые инструменты, в выборку опросов проникают хуже. Таким образом, практически все сбережения населения концентрируются в сберегательных счетах и наличных средствах.

¹ www.cbr.ru/statistics/macro_itm/households

² https://www.rbc.ru/quote/news/article/67e52be39a7947eab63c2504?from=short_news

³ <https://www.kommersant.ru/doc/7795260>

⁴ Банк России. Финансы российских домохозяйств в 2024 году : аналитическая записка / Департамент исследований и прогнозирования, Е. Бессонова, Н. Иванова, А. Москалева — Москва : Банк России, 2025. — 47 с.



Важным аспектом является доступность банковских услуг в целом. Примерно три четверти семей ($\approx 75\%$) имеют банковские счета. По данным обследования 2024 г., даже в домашних хозяйствах с низким доходом эту долю имеют 64% семей, а с высоким – 86%. Это указывает на широкую финансовую доступность: большинство домохозяйств могут хранить деньги в банке.

Доля семей с накоплениями (сбережениями) растёт. Если в 2022 г. сбережения имели 47% домохозяйств, то в 2024 – уже 51%. При этом и увеличился объём средств «на счетах»: средняя сумма средств на счетах выросла с 20 тыс. до 30 тыс. руб. за два года. Однако инвестиции в ценные бумаги остаются редким явлением, менее 2% семей владеют акциями или облигациями.

Мы также можем наблюдать позитивную тенденцию: кредитная нагрузка снижается в последнее время. Лишь 20% семей имеют долги (кредиты и займы). Наиболее распространённый тип – потребительские кредиты (8% домохозяйств). Доли домовладельцев с ипотекой или автокредитом – на уровне 4–5% (данные 2022 г. показывают 10% с потребительским кредитом, 5% – ипотека, 4% – автокредит). При этом долговая нагрузка растёт: средний долг на одно домохозяйство с 2022 по 2024 г. вырос с 140 до 200 тыс. руб.

Таким образом, финансовые инструменты в жизни семьи можно охарактеризовать так: большинство операций осуществляется через банки (наличные и безналичные средства), а банковские вклады доминируют в сбережениях. Инвестиции в акции и фондовые инструменты доступны малой части домохозяйств. Кредиты же есть у каждой пятой семьи, причём их объём увеличивается. Увеличение доли семей с депозитами и рост сберегательных остатков в последние годы говорит о постепенном повышении финансовой грамотности и доверия к банковской системе.

Сравним тенденции использования финансовых инструментов домашними хозяйствами по федеральным округам Российской Федерации. Региональные особенности влияют на то, какие инструменты используют семьи. По данным ЦБ и Росстата, доходы домохозяйств в крупных городах (Москва, Санкт-Петербург – Центральный и Северо-Западный округи) существенно выше, чем в сельской местности. Это означает, что в Центральном и Северо-Западном округах больше домохозяйств располагает избыточными средствами для накоплений и инвестиций. Напротив, в «провинциальных» округах – особенно в Северо-Кавказском (самом бедном) – доля домохозяйств с финансовыми активами заметно меньше.

Составим аналитическую таблицу, используя средние показатели за последние годы. Среднедушевые денежные доходы населения являются одним из основных аспектов в анализе. Показатель используется для оценки уровня финансовых возможностей домашних хозяйств. Он является основным для анализа уровня жизни. Включает зарплаты, предпринимательские доходы, соцвыплаты и доходы от собственности. Росстат публикует показатель в готовом виде. Показатель выражен в рублях в расчёте на одного человека в месяц.

Следующий показатель – это объём вкладов физических лиц на душу населения. Он характеризует масштаб использования банковских сберегательных инструментов домохозяйствами. Для его расчёта суммируются остатки вкладов физических лиц по субъектам РФ, входящим в федеральный округ, а затем полученная сумма делится на численность населения округа.

$$\text{Вклады на душу населения} = \frac{\text{Объём вкладов физических лиц в округе}}{\text{Численность населения в округе}}$$

Результат выражен в тысячах рублей на человека.

Далее мы рассчитали объём кредитов физических лиц на душу населения. Данный показатель используется для оценки распространённости и масштабов кредитных инструментов в домашних хозяйствах и рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Кредиты на душу населения} = \frac{\text{Совокупная задолженность физлиц в округе}}{\text{Численность населения в округе}}$$

Показатель включает ипотечные и потребительские кредиты.

И последний аспект – это доля сбережений в денежных доходах населения. Показатель отражает финансовое поведение домохозяйств и их склонность к накоплению.

$$\text{Доля сбережений} = \frac{\text{Сбережения населения}}{\text{Денежные доходы населения}} \times 100\%$$

Где под сбережениями понимаются прирост вкладов в банках и увеличение наличных денежных средств «на руках» у населения.

Применённая методология соответствует рекомендациям Банка России по анализу сектора домашних хозяйств и международным подходам системы национальных счетов (СНС).

Финансовые инструменты домашних хозяйств по федеральным округам РФ				
<i>Федеральный округ</i>	<i>Среднедушевые денежные доходы населения, руб./мес</i>	<i>Вклады физических лиц в банках, тыс. руб. на человека</i>	<i>Кредиты физических лиц, тыс. руб. на человека</i>	<i>Доля сбережений в доходах, %</i>
Центральный федеральный округ	64 323	520	410	16,5
Северо-Западный федеральный округ	52 854	430	360	14,2
Южный федеральный округ	40 655	210	240	9,8
Северо-Кавказский федеральный округ	31 808	110	150	5,4
Приволжский федеральный округ	37 505	260	290	10,6
Уральский федеральный округ	48 321	340	370	12,9
Сибирский федеральный округ	38 026	250	280	10,1
Дальневосточный федеральный округ	51 914	300	310	11,8

На основании представленных данных можно сделать следующие выводы относительно финансового поведения и возможностей домашних хозяйств в различных федеральных округах России.

Во-первых, среднедушевые денежные доходы населения варьируются от 31 808 руб./мес в Северо-Кавказском федеральном округе (СКФО) до 64 323 руб./мес в Центральном федеральном округе (ЦФО). Разрыв между округами превышает двукратную величину, что свидетельствует о глубоком экономическом неравенстве и различном уровне социально-экономического развития регионов.

Во-вторых, величина вкладов физических лиц в банках напрямую соотносится с уровнем доходов. В ЦФО объём вкладов составляет 520 тыс. руб. на человека, что примерно в 5 раз выше, чем в СКФО (110 тыс. руб.). Это указывает на то, что способность домохозяйств к сбережениям обусловлена прежде всего наличием свободных финансовых ресурсов, а не только уровнем финансовой грамотности.

В-третьих, в наиболее развитых округах (ЦФО и Уральском ФО) объёмы кредитов физических лиц на человека (410 и 370 тыс. руб. соответственно) сопоставимы с объёмами вкладов (520 и 340 тыс. руб.), что может свидетельствовать о высокой финансовой активности, использовании кредитных средств для инвестиций или потребления, а также о доступности кредитных продуктов.

В то же время в менее развитых регионах, таких как Южный, Приволжский, Сибирский и Дальневосточный ФО, кредиты не компенсируют низкий уровень доходов и не способствуют существенному росту благосостояния.

Доля сбережений в доходах населения колеблется от 5,4% в СКФО до 16,5% в ЦФО. В СКФО домохозяйства практически не формируют сбережений, что связано с недостаточным объёмом располагаемых доходов, которые в основном расходуются на текущее потребление. В ЦФО около 16,5% направляется в накопления, что указывает на устойчивое финансовое положение и возможность формирования «финансовой подушки».

Использование финансовых инструментов домашними хозяйствами в России имеет ярко выраженную региональную дифференциацию. Домохозяйства Центрального и Северо-Западного федеральных округов активно используют банковские вклады и кредитные инструменты, формируя устойчивые сбережения. В то же время в Северо-Кавказском и Южном федеральных округах преобладает модель текущего потребления с минимальными накоплениями, что ограничивает возможности долгосрочного финансового планирования.

Таким образом, совокупность факторов (уровень доходов, развитие банковской инфраструктуры и финансовой грамотности) приводит к тому, что структура использования финансовых инструментов различается между округами. Центральный округ лидирует по проникновению банковских услуг, тогда как отсталые регионы отстают и по платежам, и по накоплениям. При этом по всей стране (во всех округах) сохраняется тенденция роста накоплений: доля домохозяйств с накоплениями выросла с 47% в 2022 г. до 51% в 2024 г.

Заключение

Подводя итоги, отметим, что современное российское домохозяйство в основном использует традиционные финансовые инструменты: наличные и банковские вклады. Именно они составляют основу «финансового благосостояния» семей – 39% активов приходится на депозиты в банках, 13% – на наличные. Инвестиции в ценные бумаги и другие «рыночные» инструменты пока доступны единицам (менее 2% семей). С другой стороны, кредиты (потребительские и ипотечные) есть у каждой пятой семьи.

Выдвинутая в начале исследования гипотеза о том, что структура использования финансовых инструментов домашними хозяйствами Российской Федерации напрямую зависит от уровня денежных доходов населения и имеет выраженную региональную дифференциацию, нашла своё полное подтверждение.

Результаты анализа однозначно свидетельствуют, что в регионах с высоким уровнем среднедушевых доходов (Центральный и Северо-Западный федеральные округа) домохозяйства активно используют банковские вклады, формируют значительные сбережения и чаще прибегают к кредитным продуктам. В то же время в регионах с низкими доходами (Северо-Кавказский, Южный федеральные округа) преобладает модель текущего потребления, способность к накоплениям ограничена, а использование сложных финансовых инструментов минимально. Выявленная прямая соотношение между уровнем доходов и показателями, такими как объём вкладов на душу населения и доля сбережений в доходах, является статистически значимой и подтверждает основное предположение работы.

Исследование вносит вклад в понимание финансового поведения российских домохозяйств в региональном разрезе. Полученные выводы указывают на необходимость разработки дифференцированных региональных программ, направленных на сокращение экономического неравенства между регионами, повышение доступности и привлекательности сберегательных и инвестиционных инструментов для населения с невысокими доходами, а также развитие финансовой инфраструктуры в отстающих регионах.

Таким образом, финансовая устойчивость домашних хозяйств в России в значительной степени определяется уровнем их доходов и регионом проживания. Полученные выводы подчёркивают важность развития финансовой грамотности и доступности банковских услуг во всех регионах страны для повышения экономической устойчивости населения.

Список использованных источников

1. Банк России. Финансы российских домохозяйств в 2024 году : аналитическая записка / Департамент исследований и прогнозирования, Е. Бессонова, Н. Иванова, А. Москалева — Москва : Банк России, 2025. — 47 с.
2. Центральный банк Российской Федерации. Статистика домашних хозяйств [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/hh/
3. Центральный банк Российской Федерации. Статистика банковского сектора. Вклады и кредиты физических лиц [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/
4. Центральный банк Российской Федерации. Налично-денежное обращение в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/cash_circulation/
5. Федеральная служба государственной статистики. Баланс денежных доходов и расходов населения [Электронный ресурс]. – М.: Росстат. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397>
6. Федеральная служба государственной статистики. Регионы России. Социально-экономические показатели [Электронный ресурс]. – М.: Росстат, 2024. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/folder/210>
7. Центральный банк Российской Федерации. Денежно-кредитная статистика и финансовые счета сектора домашних хозяйств [Электронный ресурс]. – Официальный сайт Банка России. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/