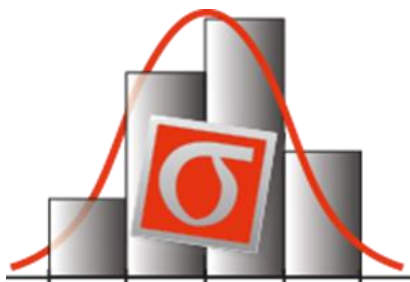


Всероссийский школьный конкурс по статистике «Тренд»



Номинация 2 «Учимся анализировать статистические данные»

Тема: «Финансовые инструменты современного российского домохозяйства: между сбережением и долгом»

Работу выполнили: ученики 10 «Б» класса МАОУ СОШ №154

Дерябин Максим,

Кадиров Жахонгир,

Опанасенко Яна

Руководитель: Серебrenникова Светлана Викторовна

учитель географии высшей

квалификационной категории

МАОУ СОШ №154

Свердловская область

город Екатеринбург, 2026

Аннотация

работы: «Финансовые инструменты современного российского домохозяйства: между сбережением и долгом»

В этой работе будет проведено исследование того, как российские семьи управляют своими финансами в условиях современной экономики. Мы проанализируем три ключевых аспекта: общие доходы и расходы (по данным Росстата), структуру сбережений (активов) и структуру долгов (обязательств) по данным ЦБ РФ и Росстата за период 2021-2024 гг. Финансовый портфель домохозяйства — это всегда две стороны одной медали: активы — это то, что приносит деньги или хранит стоимость и обязательства — это то, что требует выплат. В современном мире финансовая грамотность перестала быть уделом специалистов, став необходимым навыком для каждой семьи. Домашнее хозяйство сегодня — это не только бюджет доходов и расходов, но и сложная мини-корпорация, которая управляет активами, привлекает заемные средства и стремится к повышению своего благосостояния. Актуальность данной работы заключается в том, что выбор финансовых инструментов напрямую определяет экономическую безопасность семьи, ее возможности для реализации жизненных целей и устойчивость к кризисам. Что выбирают современные россияне: рискованные инвестиции в рост или надежные, но низкодоходные вклады? На какие цели они чаще всего берут кредиты? И как связаны между собой эти две стороны финансовой медали — активы и обязательства?

Введение

Основные функции домохозяйств с точки зрения экономики включают: распределение капитала, контроль над формированием индивидуальных потребительских предпочтений, инвестирование накопленного капитала. Существует ряд иных значимых экономических функций домохозяйств. Так, соответствующие социальные группы формируют рыночный спрос, покупая товары и сервисы, производимые иными экономическими субъектами. Однако домохозяйства имеют гражданское право и могут сами производить различные продукты и услуги.

Сегодня каждая семья — это мини-фирма, которая получает доходы, тратит деньги, копит и иногда берет в долг. Набор инструментов, которые она для этого использует (банковский счет, кредитная карта, наличные, брокерский счет или др.), и есть ее финансовая стратегия. Почему это важно исследовать? Потому что, собрав миллионы таких «семейных стратегий» воедино, мы получаем картину экономического здоровья всей страны. Если люди перестают верить банкам и снимают деньги — это кризис доверия. Если они активно берут ипотеку — верят в будущее. В этой работе мы соберем пазл из трех таблиц:

1. Таблица доходов и расходов по данным Росстата: показывает, сколько в среднем у семей было денег на свободные траты.

2. Таблица финансовых активов по данным ЦБ: раскрывает, куда семьи складывали свои сбережения — в банки, в наличные, в ценные бумаги или др.

3. Таблица финансовых обязательств по данным ЦБ: показывает, откуда семьи брали дополнительные деньги — ипотека, автокредиты, потребительские займы и др.

Цель работы: проанализировать структуру и динамику использования основных финансовых инструментов российскими домохозяйствами на основе данных статистики за 2021-2024 годы.

Задачи:

1. Дать краткую характеристику финансового положения домохозяйств.
2. Классифицировать и охарактеризовать основные финансовые инструменты, доступные домохозяйствам.
3. Проанализировать динамику формирования финансовых активов (вклады, ценные бумаги, наличность).
4. Исследовать структуру и изменение финансовых обязательств (кредиты, займы).
5. Выявить взаимосвязь между процессами сбережения и кредитования и сделать вывод о преобладающих финансовых стратегиях населения.

Методы: Статистический анализ, расчет абсолютных и относительных показателей,

сравнительный анализ во временном разрезе.

Гипотеза: Мы предполагаем, что в нестабильные периоды семьи резко меняют свое финансовое поведение, отдавая предпочтение самым надежным и простым инструментам как для сбережений, так и для заимствований.

Объект исследования: финансовое поведение российских домохозяйств в период с 2021 по 2024 год.

Предмет исследования: структура и динамика выбора финансовых инструментов российскими домохозяйствами.

Основная часть

Домохозяйство — это единица экономической системы, состоящая из одного или нескольких человек и обладающая следующими признаками:

- совместное проживание и обустройство быта,
- совместное ведение хозяйства,
- обладание определёнными ресурсами,
- самостоятельность в принятии хозяйственных решений,
- стремление к максимальному удовлетворению потребностей.

Домохозяйства — субъекты экономики, которые ведут хозяйственную деятельность для удовлетворения потребностей членов, и используют финансовые инструменты для формирования и использования фондов денежных средств.

Финансовые инструменты, используемые домохозяйствами, можно разделить на две принципиально разные группы по их экономической роли в семейном бюджете: инструменты сохранения и приумножения капитала — финансовые активы и инструменты финансирования потребностей — финансовые обязательства. Рациональное домохозяйство стремится к балансу. Стоимость обслуживания обязательств (проценты по кредитам) не должна превышать доходность от активов. Например, брать дорогой потребительский кредит, чтобы положить деньги на депозит с меньшей процентной ставкой — финансово неграмотно.

Наша задача исследовать, как российские домохозяйства выбирали финансовые инструменты для сбережений и заимствований в период с 2021 по 2024 год, и выявить ключевые тенденции их финансового поведения. Для достижения этой цели пробуем дать общую характеристику финансового положения домохозяйств. Для достижения этой цели проанализируем таблицу Росстата, чтобы понять общий фон: как росли доходы и расходы семей в целом. Это нужно, чтобы отделить общее благосостояние от конкретных финансовых решений. Сравним темпы роста доходов и расходов по годам и определим когда расходы обгоняли доходы.

Рассмотрев доходы и расходы населения России, мы сможем проанализировать динамику денежных потоков домохозяйств и оценить их влияние на формирование финансовых активов и обязательств. Растут ли доходы населения? Чтобы ответить на этот вопрос рассмотрим данные из таблицы Росстата *«Баланс денежных доходов, расходов и сбережений населения Российской Федерации»*.

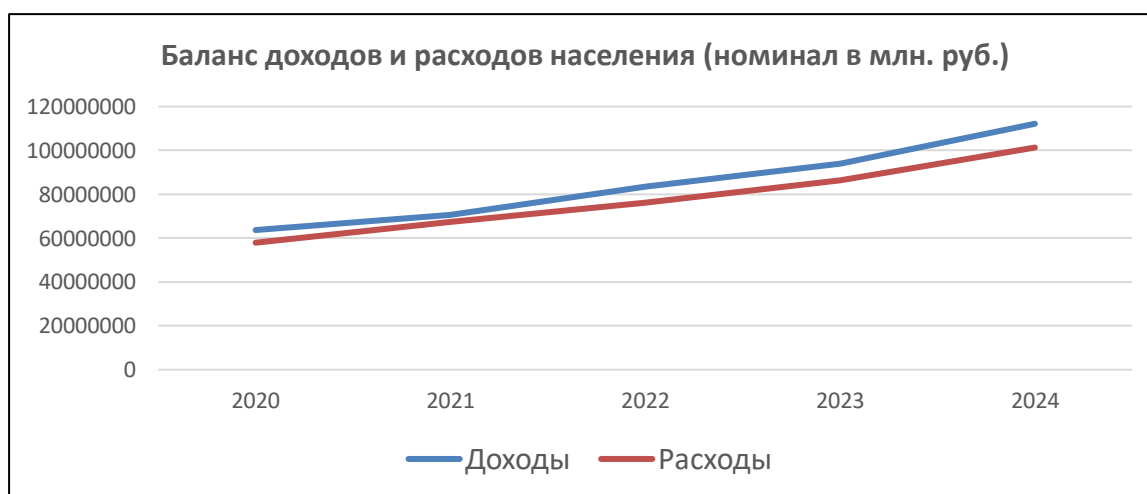
Нами проведена выборка данных по доходам и расходам населения за 2020-2024 гг. В таблице приведены данные на конец года, полученные путем сложения всех

видов доходов (I + II + III + IV + V) и расходов (I + II + III). В доходы включены: оплата труда наемных работников (I), доходы от предпринимательской деятельности (II), социальные выплаты (III), доходы от собственности (IV), прочие денежные поступления (V). Расходы включают: потребительские расходы (I), обязательные платежи и разнообразные взносы (II), прочие расходы (III).

Баланс доходов и расходов населения (номинал в млн. руб.)

Годы	Доходы (всего)	Темп, в процентах к предыдущему году	Расходы (всего)	Темп, в процентах к предыдущему году
2020	63691954	101,9	57927702	96,4
2021	70547560	110,8	67546511	116,6
2022	83425195	118,3	76235479	112,9
2023	94063201	112,8	86272971	113,2
2024	112160153	119,2	101315207	117,4

Источник: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Urov_17g_nm.xlsx



Анализируя данные Росстата, можно отметить, что за 5 лет и доходы, и расходы населения выросли. Доходы: с 63,7 трлн. руб. до 112,2 трлн. руб. (рост на 48,5 трлн. руб.). Расходы: с 57,9 трлн. руб. до 101,3 трлн. руб. (рост на 43,4 трлн. руб.).

Можно произвести расчет производных показателей:

1. Самый простой и важный показатель — чистые доходы или сбережения. Формула: Доходы - Расходы = Чистый доход (сбережения в млн. руб.).

Расчет:

$$2020: 63691954 - 57927702 = 5764252$$

$$2021: 70547560 - 67546511 = 3001049$$

2022: 83425195 - 76235479 = 7189716

2023: 94063201 - 86272971 = 7790230

2024: 112 160 153 - 101 315 207 = 10 844 946

Вывод: Объем свободных денег после всех трат стабильно растет, особенно резко в 2024 году. Это источник для формирования сбережений (активов) или погашения долгов.

2. Норма сбережений (доля свободных средств в доходах): **Норма сбережений** — это доля дохода, которая откладывается на будущее вместо того, чтобы быть потраченной на текущие нужды. Формула: Сбережения / Доходы (в млн. руб.) x 100%

Расчет:

2020: (5764252 / 63691954) x 100% ≈ 9.0%

2021: (3001049 / 70547560) x 100% ≈ 4.3%

2022: (7189716 / 83425195) x 100% ≈ 8.6%

2023: (7790230 / 94063201) x 100% ≈ 8.3%

2024: (10 844 946 / 112 160 153) x 100% ≈ 9.7%

Вывод: Норма сбережений колеблется, но в 2024 достигла максимума. В 2024 году люди смогли отложить около 9.7% от всех своих доходов. То есть с каждого заработанного рубля примерно 10 копеек удалось сохранить.

3. Индекс опережения роста доходов над расходами.

Формула: Темп роста доходов / Темп роста расходов.

Расчет: 2021: 110.8 / 116.6 ≈ 0.95 (расходы росли быстрее доходов)

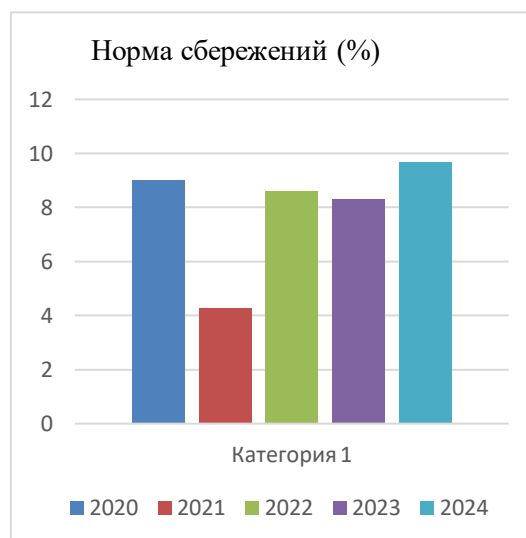
2022: 118.3 / 112.9 ≈ 1.05 (доходы начали опережать)

2023: 112.8 / 113.2 ≈ 1.00 (паритет)

2024: 119.2 / 117.4 ≈ 1.02 (доходы снова опережают)

Вывод: В 2021 году была активная трата (индекс < 1), а с 2022 началась тенденция к опережающему росту доходов, что создает базу для накоплений.

Проведенный анализ выявил, что доходы домохозяйства стабильно превышают его расходы, формируя положительное сальдо. Возникает закономерный вопрос: куда направляются эти сбережения и насколько оптимально они размещены? Ответить на него, а также оценить связанные с этим риски и возможности, позволяет углубленное



изучение структуры активов (ликвидных, инвестиционных, пенсионных) и обязательств (текущих и долгосрочных).

Для анализа воспользуемся данными ЦБ «Сбережения домашних хозяйств». Информация о сбережениях сектора «Домашние хозяйства» позволяет улучшить согласованность данных баланса денежных доходов и расходов населения, финансовых счетов и секторальных балансов системы национальных счетов (СНС). Также она дает возможность получить более актуальную и детализированную информацию по финансовым активам и обязательствам домашних хозяйств для комплексного анализа: потребительского и сберегательного поведения граждан, предпочтений населения относительно инвестиций в различные финансовые инструменты, структуры заимствований населения, динамики и структуры финансового богатства как части общего благосостояния домашних хозяйств.

Мы рассмотрим показатели финансовых активов и обязательств по годовым операциям 2021-2024 гг. и проведем их анализ.

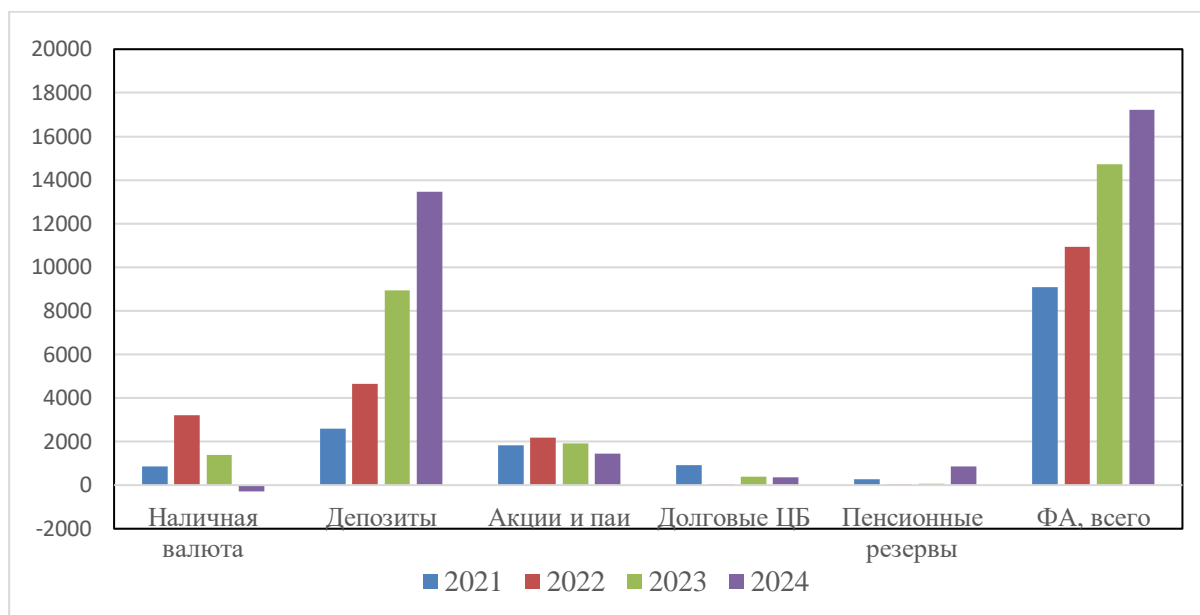
Финансовые активы домашних хозяйств, млрд рублей

Финансовые активы / Годы	2021	2022	2023	2024
Финансовые активы, итого	9 070	10 947	14 727	17 229
Наличная валюта	867	3 198	1 401	-290
Депозиты	2 583	4 645	8 923	13 459
Денежные средства на брокерских счетах	92	-415	-99	-139
Долговые ценные бумаги	906	47	400	362
Займы	131	-232	167	113
Акции и прочие формы участия в капитале	1 832	2 167	1 914	1 446
Страховые и пенсионные резервы и пенсионные накопления	283	15	72	844
Дебиторская задолженность	519	530	402	878
Средства на счетах эскроу	1 858	992	1 546	554

Источник: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/hh/

Из данных таблицы видно, что за четыре года общий объем финансовых активов домохозяйств России (ФА, всего) вырос почти в 2 раза: с 9 070 млрд. руб. в 2021 г. до 17 229 млрд. руб. в 2024 г. Это свидетельствует о росте сбережений и финансовой

грамотности населения, а также о влиянии макроэкономических факторов (например, изменение ключевой ставки).



1. Рассмотрим базисный темп роста (сравнение с начальным значением) общего объема финансовых активов: $\text{темп роста (\%)} = (Pt / Pb) \times 100\%$, где: Pt — значение показателя в текущем периоде, а Pb — значение показателя в базовом (начальном) периоде. Расчет общего темпа роста: $(17\,229 / 9\,070) \times 100\% \approx 190\%$ Темп прироста: $190\% - 100\% = 90\%$. Рост составил около 90% за 4 года.

2. Анализ по видам финансовых инструментов:

а) Лидеры роста (ключевые инструменты):

1) Депозиты (безусловный лидер): объем вырос более чем в 5 раз (с 2 583 до 13 459 млрд. руб.). Это главный и наиболее консервативный инструмент сбережений россиян. Расчет доли депозитов в 2024 г.: $(13\,459 / 17\,229) \times 100\% \approx 78\%$. Почти 4/5 всех активов в 2024 году находились на депозитах.

2) Дебиторская задолженность и пенсионные резервы: показали значительный рост в 2024 году, что может говорить об изменении в структуре долгосрочных планов и обязательств.

б) Инструменты с нестабильной динамикой:

1) Наличная валюта: показала резкий скачок в 2022 году (до 3 198 млрд руб.), а далее он сменился снижением и даже отрицательным значением в 2024 г. (-290 млрд руб.). Отрицательное значение может означать, что домохозяйства в целом больше продавали валюту, чем покупали (чистое изъятие).

2) Акции и доли в капитале: объем стабилен (около 1,8 - 2,2 трлн. руб.), но доля падает из-за опережающего роста депозитов. В 2024 г. на них приходилось лишь около 8.4% активов (1 446 / 17 229 x100%).

3) Средства на эскроу-счетах (связаны с ипотечными сделками): колебания отражают циклы активности на рынке недвижимости.

в) Прочие инструменты (менее популярные): долговые ценные бумаги (облигации), займы, средства на брокерских счетах имеют относительно небольшой объем и изменчивую динамику, что говорит об их нишевом использовании.

Ключевой вывод о смене предпочтений: наблюдается резкий структурный сдвиг в пользу максимально надежных и простых инструментов:

2021: портфель был диверсифицирован, что значит денежные ресурсы домохозяйств распределялись по разным активам: депозиты — около 28%, акции — примерно 20%, наличная валюта — 10%)

2024: портфель стал крайне концентрированным (депозиты — около 78%, все остальные инструменты существенно потеряли в доле).

Главной причиной видимо стало резкое повышение ключевой ставки Банка России, сделавшее рублевые вклады очень доходными и привлекательными на фоне высокой экономической неопределенности

Вывод: финансовое поведение российских домохозяйств в 2021-2024 годах характеризуется стремлением к безопасности и гарантированной доходности. Высокие ставки по депозитам привели к масштабному перетоку средств в этот инструмент. Рисковые инструменты (акции, валюта) либо стагнируют, либо от них чистый отток. Это классическая реакция на экономическую непредсказуемость: население выбирает надежность над потенциально высокой доходностью и диверсификацией.

Теперь рассмотрим стратегию заимствования за исследуемый период. Источник данных — это, таблица финансовых обязательств домашних хозяйств — то есть все долги людей: кредиты, займы и т.д. (по данным ЦБ). Зачем семьи берут в кредит? Кредиты и займы в обязательствах домашних хозяйств включают кредиты с учетом приобретенных кредитными организациями прав требования по кредитам: ипотечные жилищные кредиты, автокредиты, потребительские ссуды, прочие кредиты и требования по начисленным процентам, ипотечные жилищные кредиты, проданные ипотечным агентам (с учетом погашения), потребительские кредиты, проданные специализированным финансовым обществам, а также займы, полученные от микрофинансовых организаций.

Уровень долга домашних хозяйств показывает совокупное количество денег домохозяйства, так или иначе привлеченных извне. В качестве долговых обязательств выступают займы, которые перекрывают недостаточность средств в развитии домохозяйств, взятые в кредитных организациях. Чем выше уровень задолженности, тем большую часть текущего дохода домашние хозяйства вынуждены направлять на выплату долгов. Так мы получаем показатель обслуживания долга. Другими словами, это те средства, которые были направлены на контроль и выплату заимствованных денег. Способность обслуживания своего долга является важным показателем, благодаря которому частное или юридическое лицо не будет в состоянии дефолта либо банкротства.

Финансовые обязательства домашних хозяйств, млрд рублей

Финансовые обязательства / Годы	2021	2022	2023	2024
Финансовые обязательства, итого	5 097	2 941	7 288	4 911
Кредиты и займы	5 062	2 820	7 348	4 923
Кредиты кредитных организаций	5 203	2 875	7 323	4 972
Ипотечные жилищные кредиты	2 956	2 444	4 828	2 429
Потребительские ссуды	1 934	358	1 631	1 457
Автокредиты	228	-47	504	887
Прочие кредиты	105	83	324	82
Требования по начисленным процентам	-20	37	37	117
ИЖК, проданные ипотечным агентам, с учетом погашения	-264	-189	-278	-279
Займы, полученные от МФО (МКК и МФК)	112	75	104	198
Займы, полученные от прочих юридических лиц	-3	3	182	105
Кредиты и займы нерезидентов	13	56	16	-12
Кредиторская задолженность (включая векселя)	35	121	-60	-12

Источник: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/hh/

Анализ таблицы показывает, что финансовые обязательства (итого) отражают сумму всех кредитов и займов и кредиторской задолженности (включая векселя):

2021: $5062 + 35 = 5097$ млрд. руб.

2022: $2820 + 121 = 2941$ млрд. руб.

2023: $7348 + (-60) = 7288$ млрд. руб.

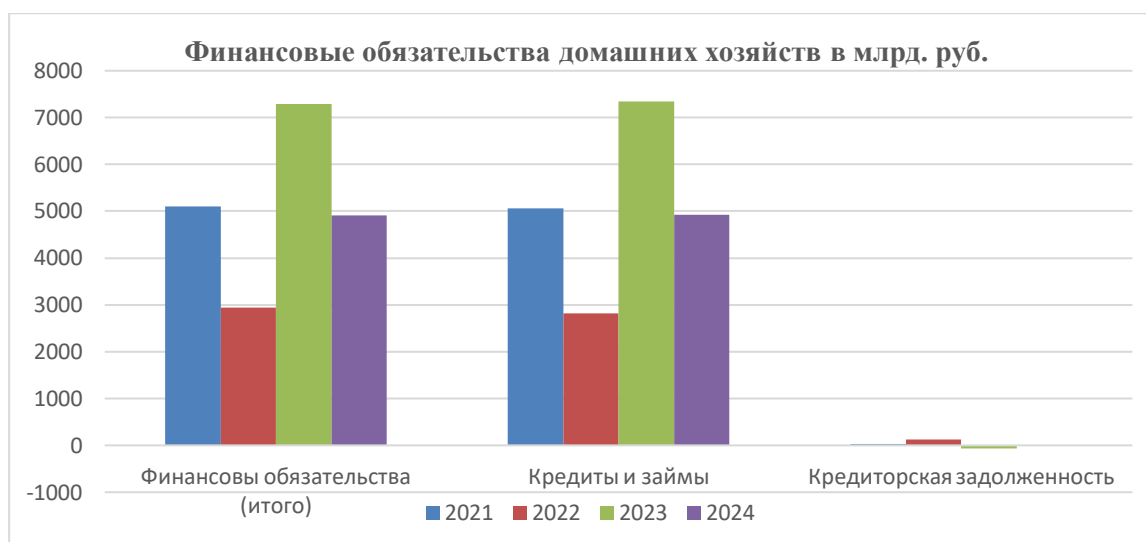
2024: $4923 + (-12) = 4911$ млрд. руб.

Абсолютное изменение данных показателей с 2021 по 2024 г. (млрд руб.):

Кредиты и займы: $5\,062 - 4\,923 = 139$ млрд. руб.(снижение)

Кредиторская задолженность: $35 - (-12) = 47$ млрд. руб. (снижение)

Финансовые обязательства, итого: $5\,097 - 4\,911 = 186$ млрд. руб. (снижение)



Рассчитаем темп прироста или снижения финансовых обязательств по формуле:

$(\text{Текущее значение} - \text{Базовое значение}) / \text{Базовое значение} \times 100\%$. Если результат отрицательный, значит, показатель уменьшился.

$$2022: (2941 - 5097) : 5097 \times 100 = -42,3\%$$

$$2023: (7288 - 2941) : 2941 \times 100 = 147,8$$

$$2024: (4911 - 7288) : 7288 \times 100 = -32,6\%$$

Произведенные расчеты показывают, что после резкого снижения в 2022 году (почти в 2 раза) произошел взрывной рост в 2023, а в 2024 году долг снова существенно сократился. Это очень "скачкообразная" динамика.

Рассмотрим внимательнее раздел «кредиты кредитных организаций», который включает: ипотечные жилищные кредиты, потребительские ссуды, автокредиты и прочие кредиты в анализируемой таблице. Эти показатели с нашей точки зрения лучше всего раскрывают тактику домохозяйств в исследуемый период.

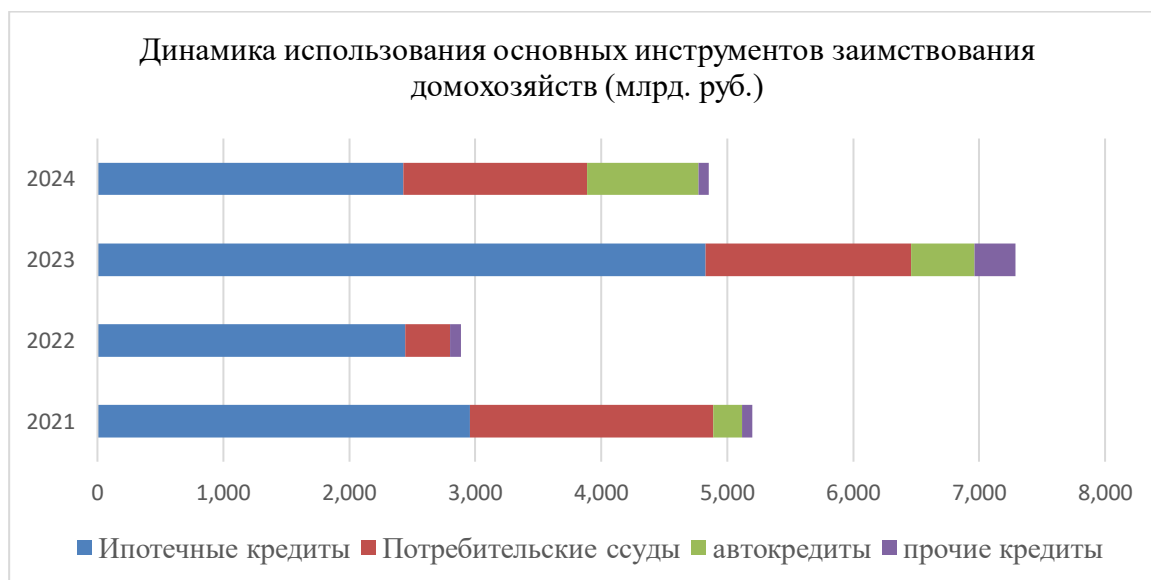
Мы видим из таблицы, что основную часть финансовых обязательств домохозяйств составляют кредиты и займы, включающие основные инструменты заимствования — кредиты кредитных организаций. Рассчитаем долю каждого из основных видов кредитов в общих финансовых обязательствах домохозяйств РФ ($(\text{Кредит} / \text{Финансовые обязательства}) \times 100\%$) и рассмотрим их динамику.

2021: ипотечные жилищные кредиты — $(2956 : 5097) \times 100 \approx 57,9\%$, потребительские ссуды — $(1934 : 5097) \times 100 \approx 37,9\%$, автокредиты — $(228 : 5097) \times 100 \approx 4,5\%$, прочие кредиты — $(105 : 5097) \times 100 \approx 2,0\%$

2022: ипотечные жилищные кредиты — $(2444 : 2941) \times 100 \approx 85\%$, потребительские ссуды — $(358 : 2941) \times 100 \approx 12,4\%$, автокредиты — $(-47 : 2941) \times 100 \approx -1,6\%$, прочие кредиты $(83 : 2941) \times 100 \approx 2,0\%$

2023: ипотечные жилищные кредиты — $(4\,828 : 7\,288) \times 100 \approx 66,2\%$, потребительские ссуды — $(1\,631 : 7\,288) \times 100 \approx 22,4\%$, автокредиты — $(504 : 7\,288) \times 100 \approx 6,9\%$, прочие кредиты — $(324 : 7\,288) \times 100 \approx 4,4\%$

2024: ипотечные жилищные кредиты — $(2\,429 : 4\,911) \times 100 \approx 49,4\%$, потребительские ссуды — $(1\,457 : 4\,911) \times 100 \approx 29,6\%$, автокредиты — $(887 : 4\,911) \times 100 \approx 18,0\%$, прочие кредиты — $(82 : 4\,911) \times 100 \approx 1,6\%$



Подведем итог анализа финансовых обязательств домохозяйств. Анализ таблицы обязательств ЦБ и произведенные расчеты показали, что целевые кредиты в приоритете. Структура долгов говорит об осторожности российских домохозяйств. Так, например, в 2023-2024 гг. лидером роста стали автокредиты. Это не спонтанная покупка, а крупная запланированная цель. Ипотека зависит от государства (от ставки): Ипотечный бум 2023 года — видимо результат госпрограмм. Как только условия меняются, активность падает. Это не всегда личный выбор, а реакция на внешние стимулы. Потребительские ссуды не показывают бурного роста. В кризисный 2022 год их брали минимально. Это говорит о сдержанности в тратах на повседневные нужды в долг. **Вывод:** Основной финансовый инструмент для заимствований — целевой кредит (авто, реже — жилье), а не бездумные потребительские займы.

Общий итог: наблюдается одновременный рост сбережений (в депозиты) и осторожность в заимствованиях. В 2024 году домохозяйства массово клали деньги в банки под высокий процент (+13 459 млрд. руб. новых депозитов) и при этом брали меньше кредитов, чем в 2023 (-2 377 млрд. руб. новых обязательств). Ключевой фактор — ставка ЦБ (сделала депозиты выгодными, кредиты дорогими, а в 2023 г. определила скачок ипотеки). Финансовое состояние домохозяйств в целом устойчивое. Их финансовые активы значительно превышают долги.

Заключение

Проведённый анализ трёх взаимосвязанных наборов данных — доходы и расходы, финансовые активы и обязательства домохозяйств — позволил выявить системные изменения в финансовом поведении населения России в период 2021–2024 гг. Полученные результаты полностью подтверждают нашу гипотезу и позволяют сделать четкие выводы о финансовом поведении российских домохозяйств.

1. Доминирующая стратегия — «надежность превыше всего». После событий 2022 года семьи радикально пересмотрели отношение к сбережениям. Главным инструментом стал банковский вклад как символ безопасности и гарантий. Рискованные инструменты (акции, брокерские счета) отошли на задний план.

2. Долговое поведение стало рациональным и целевым. Несмотря на рост общих трат, семьи не стали бездумно набирать потребительских кредитов. Вместо этого они концентрируются на крупных, важных приобретениях (автомобиль), где кредит — это осознанный инструмент для достижения цели. Ипотека же сильно зависит от «стимулов» государства.

3. Сформировалась модель «финансового консерватизма». Можно сказать, что средняя российская семья сегодня ведет себя как осторожный инвестор: свои сбережения она хранит в самом ликвидном и защищенном активе (вклад), а для улучшения жизни использует не только текущие доходы (которых может не хватать), но и целевые займы, тщательно оценивая необходимость.

Это показывает, что в долгосрочной перспективе домохозяйства нашли ключ к устойчивости — это не поиск сверхприбыли, а баланс между надежными сбережениями и разумными, обдуманными долгами. Выбор финансовых инструментов определяется их ликвидностью и надежностью.

Список литературы

1. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2024 год: [Ежегодник]. Вып. 3(204) / В. Н. Бобков, А.А. Гулюгина, Е.В. Одинцова [и др.] ; отв. ред. В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина. – М.: ИЭ РАН, 2025. – 170 с. ISBN 978-5-9940-0792-1 EDN MKBWFA
2. Российский статистический ежегодник. 2024: Стат.сб./Росстат. – Р76 М., 2024 – 630 с.
3. Статистика в 2 т. Том 1: Учебник / Елисеева И.И. - Отв. ред. — 4-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016 .— 332 с .
4. Статистика в 2 т. Том 2: Учебник / Елисеева И.И. - Отв. ред. — 4-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016 .— 346 с.
5. https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/hh/
6. https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Urov_17g_nm.xlsx
7. <https://rosstat.gov.ru/folder/13397>