



Всероссийский школьный конкурс по статистике «Тренд»

Номинация 2. «Учимся анализировать статистические данные»

Тема исследования: «Какими финансовыми инструментами пользуется современное домашнее хозяйство на примере Республики Карелия»

Авторы исследования:

Дмитренко Анастасия Алексеевна, 9 класс
Федотов Демид Дмитриевич, 9 класс

Руководитель:

Белкина Елена Сергеевна к. ф.-м. н.,
учитель математики

Организация:

Муниципальное бюджетное
общеобразовательное учреждение
Петрозаводского городского
округа «Центр образования и
творчества «Петровский Дворец»

г. Петрозаводск, 2025 г.

Аннотация

Работа направлена на анализ спектра и интенсивности использования финансовых инструментов современными российскими домохозяйствами в условиях региональной экономики. Эмпирической базой послужили данные выборочного социологического обследования домохозяйств Республики Карелия. В работе проводится классификация финансовых инструментов по признакам ликвидности, риска и доходности, а также оценивается степень их распространения среди респондентов.

Цель работы: изучить финансовые инструменты, которые выбирают современные домашние хозяйства Республики Карелия для управления своими финансами.

Объект исследования: домашние хозяйства Республики Карелия.

Предмет исследования: совокупность финансовых инструментов, используемых домохозяйствами Карелии, и факторы, определяющие их выбор в зависимости от типа местности и социально-демографических характеристик семьи.

Гипотеза исследования: в Республике Карелия домашние хозяйства с высокой долей обязательных расходов и редко формируют сбережения и инвестируют, даже при наличии стабильного дохода.

В работе применялись следующие методы исследования:

- изучение и анализ учебной и научной литературы по теме исследования;
- сбор и предварительная обработка статистических данных;
- построение графиков;
- систематизация;
- моделирование;
- сравнение.

Практическая значимость заключается в том, что результаты, полученные в ходе исследовательской работы, могут быть использованы на уроках математики, географии, обществознания.

Ключевые слова: домашние хозяйства, финансовые инструменты, финансовое поведение, сбережения, региональная экономика, Республика Карелия.

Введение

Домохозяйство – это группа людей, проживающих в одном жилом помещении или его части, совместно обеспечивающих себя пищей и всем необходимым для жизни, полностью или частично объединяющих и расходующих свои средства. Эти люди могут быть связаны отношениями родства или отношениями, вытекающими из брака, или быть не родственниками, либо и теми, и другими. Домохозяйства могут быть частными, коллективными (группы лиц, проживающих в учреждениях социального и медицинского назначения, местах лишения свободы, казармах, религиозных организациях и т.п.) и домохозяйствами бездомных.¹

Финансовое поведение домохозяйств является основой благосостояния семьи и ключевым фактором формирования инвестиционных ресурсов в регионе. Республика Карелия как приграничный регион с дисперсным расселением (яркое разделение на город и село) и специфической отраслевой структурой представляет собой хороший пример для изучения региональной дифференциации доступа к финансовым услугам и отношения к ним.

Гипотеза исследования заключается в том, что в Республике Карелия домашние хозяйства с высокой долей обязательных расходов и редко формируют сбережения и инвестируют, даже при наличии стабильного дохода.

Цель работы: изучение финансовых инструментов, которые выбирают современные домашние хозяйства Республики Карелия для управления своими финансами.

Объектом исследования являются домашние хозяйства Республики Карелия как субъекты экономической деятельности, принимающие решения о сбережении, потреблении и инвестировании.

Предметом исследования выбрана совокупность финансовых инструментов, используемых домохозяйствами Карелии, и факторы, определяющие их выбор в зависимости от типа местности и социально-демографических характеристик семьи.

Методы исследования: изучение и анализ учебной и научной литературы по теме исследования; сбор и предварительная обработка статистических данных; построение графиков; систематизация данных о существующих финансовых инструментах и их применении; моделирование; сравнение; обработка числовых

1 Методологические пояснения к Всероссийской переписи населения 2020 г. / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Карелия / [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Tom8_met_VPN-2020.pdf

показателей: доходов домашних хозяйств, структуры расходов, объемов сбережений, использования различных финансовых инструментов.

Для обработки и анализа данных в процессе проведения исследований использовалось программное обеспечение: «Microsoft Excel».

Для достижения поставленной цели и в соответствии с гипотезой были выделены и решены следующие задачи исследования:

1. изучить и проанализировать учебную и научную литературу по теме исследования;
2. изучить разновидности финансовых инструментов;
3. составить социально-экономический портрет типичного домохозяйства Республики Карелия;
4. проанализировать доходы и расходы домохозяйств Республики Карелия;
5. сравнить доходы и расходы домохозяйств Республики Карелия и Российской Федерации;
6. проанализировать результаты исследования и сформулировать выводы.

Практическая значимость заключается в том, что результаты, полученные в ходе исследовательской работы, могут быть использованы на уроках математики, географии, обществознания.

Раздел 1. Теоретическая часть

1.1 Классификация финансовых инструментов домашних хозяйств

Финансовые инструменты — это договоры, которые приводят к возникновению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой. Они используются для вложения и распределения капитала, а также в качестве платежных средств. К ним относятся акции, облигации, производные инструменты, а также наличные деньги и депозиты.

Финансовые инструменты, используемые домохозяйствами, эволюционировали от простых форм накопления и обмена до сложных инвестиционных продуктов. Их развитие тесно связано с историей экономических отношений и технологическим прогрессом.

Финансовые инструменты различаются по уровню риска, доходности, ликвидности и другим характеристикам.



Рис. 1. Основные группы инструментов, которые могут использовать современные домохозяйства²

Раздел 2. Исследовательская часть

2.1. Социально-экономический портрет типичного домохозяйства Республики Карелия

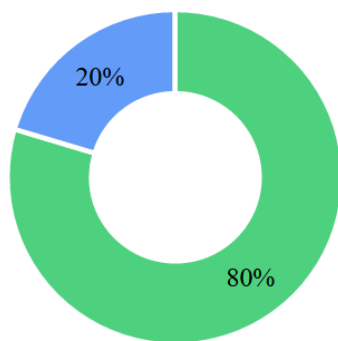
В Республике Карелия по данным Всероссийской переписи населения 2020 года число домохозяйств составило 254 тысячи (в 2010 году – 270,8 тысяч). В последние 10 лет можно наблюдать, что в регионе, так же как в стране в целом, уменьшается размер домохозяйств и упрощается его структура. Средний размер карельских домохозяйств в 2020 году составил 2,1 человека, этот показатель ниже зафиксированного значения в 2010 году (2,3 человека).³

Республика Карелия — это приграничный регион, где население не сосредоточено в одном центре, а разбросано по обширной территории, образуя множество отдельных населенных пунктов. При этом здесь наблюдается яркое разделение между городским и сельским образом жизни: города (Петрозаводск, Кондопога, Олонец, Сортавала и др.) сосредотачивают основную часть населения и

² Создано авторами с помощью программы <https://online.visual-paradigm.com/app/diagrams/>

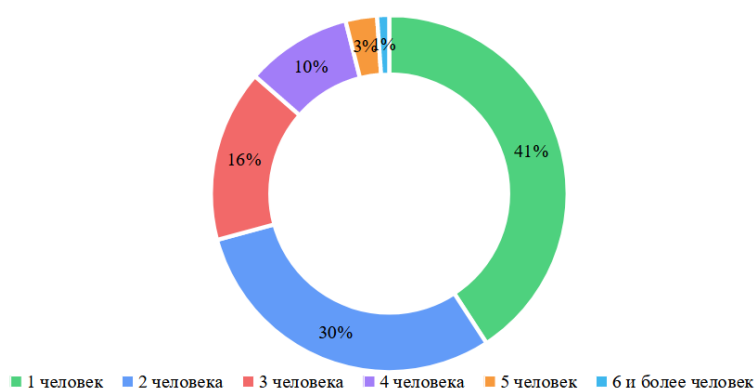
³ Всероссийская перепись населения 2010 год Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Карелия / [Электронный ресурс]. URL: <https://10.rosstat.gov.ru/folder/60059>

экономической активности, а многочисленные посёлки и деревни, часто малолюдные и удалённые, сохраняют традиционный уклад, сильно зависящий от природных ресурсов.



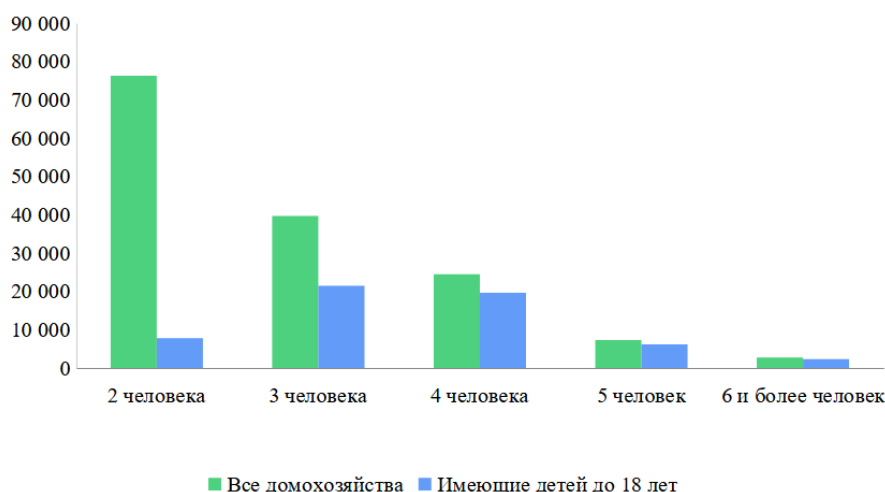
■ Городские населенные пункты ■ Сельские населенные пункты

Рис. 2. Распределение домохозяйств Республики Карелия по месту проживания



■ 1 человек ■ 2 человека ■ 3 человека ■ 4 человека ■ 5 человек ■ 6 и более человек

Рис. 3. Распределение домохозяйств Республики Карелия по количеству членов семьи в одном домохозяйстве



■ Все домохозяйства ■ Имеющие детей до 18 лет

Рис. 4. Распределение домохозяйств Республики Карелия, состоящих из двух и более человек по наличию детей

Всего в Республике Карелия по данным Всероссийской переписи населения 2020

года зафиксировано 254 тыс. домохозяйств, из них: одиноко проживающие граждане — 103790 человек, домохозяйства, состоящие из двух и более человек 150398 домохозяйств. Домохозяйства, имеющие детей моложе 18 лет — 57398 домохозяйств. Таким образом, хотя бы одного ребенка до 18 лет содержит $\frac{57398}{150398} \cdot 100\% \approx 38\%$ домохозяйств, состоящих из двух и более человек.

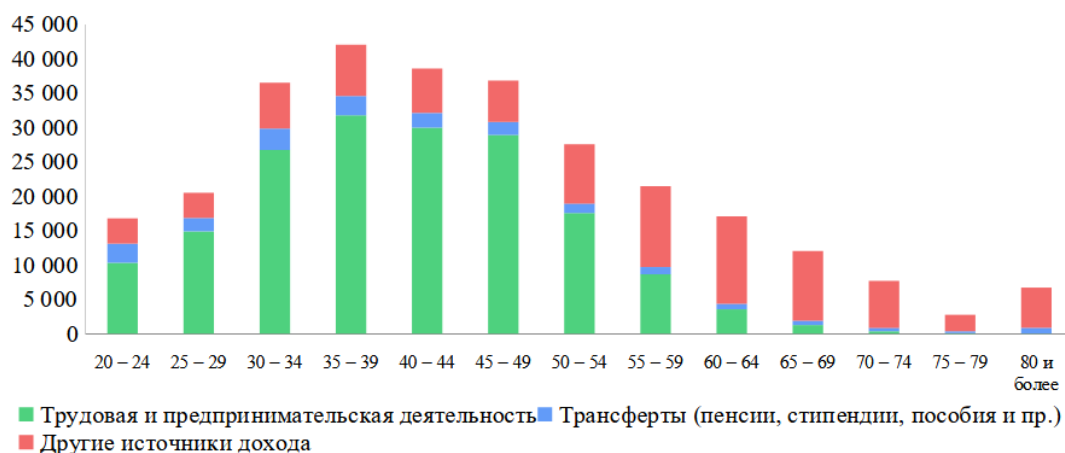


Рис. 5. Распределение населения Карелии по возрасту и основному источнику средств существования.

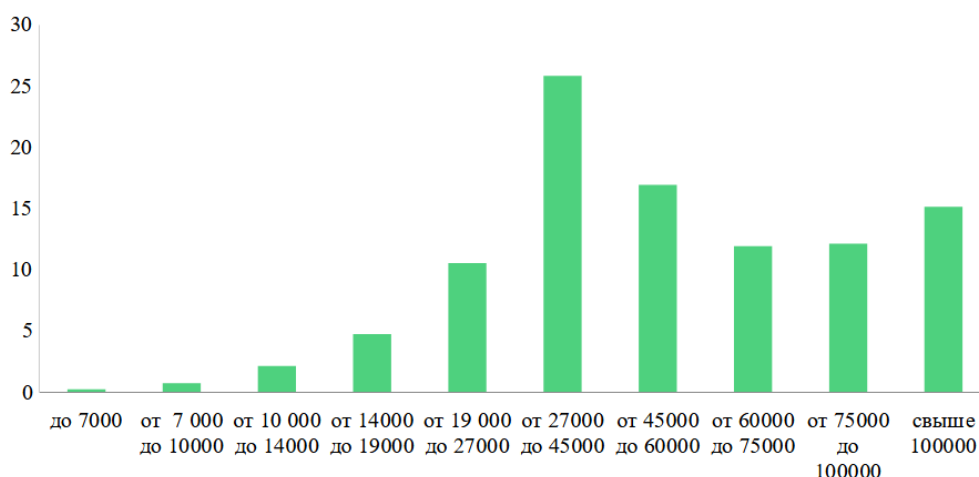


Рис. 6. Распределение численности населения Республики Карелия по величине среднедушевых доходов

Два пика на гистограмме среднедушевых доходов означают, что в населении есть две группы с разным уровнем дохода: низкие и более высокие. Левый пик концентрируется вокруг прожиточного минимума и медианного дохода. Это большая группа населения со средними и низкими доходами (рабочие, бюджетники, пенсионеры). Правый пик отражает доходы высокооплачиваемых специалистов, предпринимателей и чиновников высшего звена. Между пиками — "провал", что означает истощение "среднего класса" как массовой прослойки.

Согласно изученным данным, типичное домохозяйство в Республике Карелия — это одиноко проживающие граждане или семья из двух-трех человек (супружеская пара, одинокий родитель с ребенком или пара с одним ребенком (вероятность наличия хотя бы одного ребенка до 18 лет — около 40%), проживающие в Петрозаводске или другом крупном городе (вероятность ~80%). Исходя из распределения населения по основному источнику финансирования и данных по домохозяйствам с детьми, наиболее вероятный возрастной диапазон главы семьи — 35-50 лет. Среднедушевой денежный доход составляет около 62 тыс. руб. в месяц (по данным на 2024 г.). Медианный доход (более реальный показатель для «типичного» домохозяйства) будет ниже — ориентировочно в районе 45-50 тыс. руб. на человека (по данным Росстата 49843 руб)⁴. Основной источник дохода — трудовая или предпринимательская деятельность.

2.2. Бюджеты карельских домохозяйств: структура доходов и расходов

Основными показателями, применяемыми для оценки доходов и расходов обследуемых домашних хозяйств, являются денежные доходы, располагаемые ресурсы, потребительские расходы.

В целом располагаемые ресурсы домашних хозяйств показывают объем средств, которыми располагают домохозяйства для обеспечения всех своих расходов и создания сбережений.

Денежный доход домохозяйства в месяц складывается из: дохода от трудовой и предпринимательской деятельности, трансфертов (пенсии, стипендии, пособия по безработице, льготы по оплате услуг ЖКХ, налоговые вычеты, другие пособия), прочих доходов (доходы от продажи имущества, за исключением недвижимого, от сдачи в аренду имущества, проценты по вкладам и ценным бумагам, выплаты по страховкам, алименты и прочие поступления). Денежный доход домохозяйства в расчете на одного члена домохозяйства вычисляется как отношение суммы доходов к числу людей в домохозяйстве. Учитываются все члены, в том числе дети.

4 Стр. 191, Регионы России. Социально-экономические показатели. 2025: Стат. сб. / Росстат. — М., - 2025 [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>



Рис. 7. Сравнение структуры денежных доходов населения Республики Карелия по источнику формирования

Среднедушевой доход в 2024 году в домохозяйствах республики Карелия составлял 62566 руб. (медианный среднедушевой доход по данным Росстата составлял 49843 руб.). Если сравнить балансы 2020 года и 2024 года, то в Республике Карелия преобладают доходы от трудовой и предпринимательской деятельности (64%), большую долю составляют социальные выплаты (25%), на прочие доходы приходится 11%.

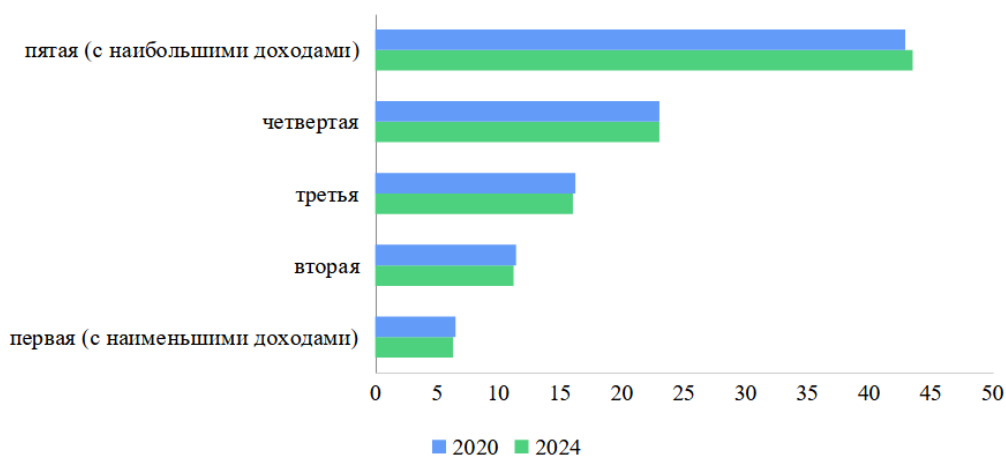


Рис. 8. Распределение денежных доходов по 20-процентным группам населения

Коэффициент фондов (коэффициент дифференциации доходов) по данным Росстата в 2024 году составлял 11,4. Он показывает во сколько раз доходы 10% самых богатых людей превышают доходы 10% самых бедных, отражая степень социального неравенства: чем выше коэффициент, тем сильнее расслоение в обществе. Существует общепринятая качественная оценка уровня неравенства по этому

коэффициенту: менее 6 — низкий уровень дифференциации, относительно равномерное распределение; 6–8 — умеренный (приемлемый) уровень дифференциации; 9–12 — высокий уровень дифференциации, значительное социально-экономическое расслоение; более 12 — очень высокий (критический) уровень неравенства, ведущий к росту социальной напряженности. Таким образом, значение 11,4 находится в зоне высокого неравенства и приближается к критическому уровню.

В денежные расходы домохозяйства в месяц включены расходы на: питание, оплату услуг ЖКХ, услуги транспорта, связи, бытовые услуги, медицинские услуги, развлечения, различные непродовольственные расходы (оплата стоянки автомобиля, расходы на косметику и бытовую химию, выплата долгов, алиментов, оплата отдыха и обучения, страховок, налогов, прочие расходы), товары длительного пользования (расходы на одежду и обувь, бытовую технику и электронику, мебель).

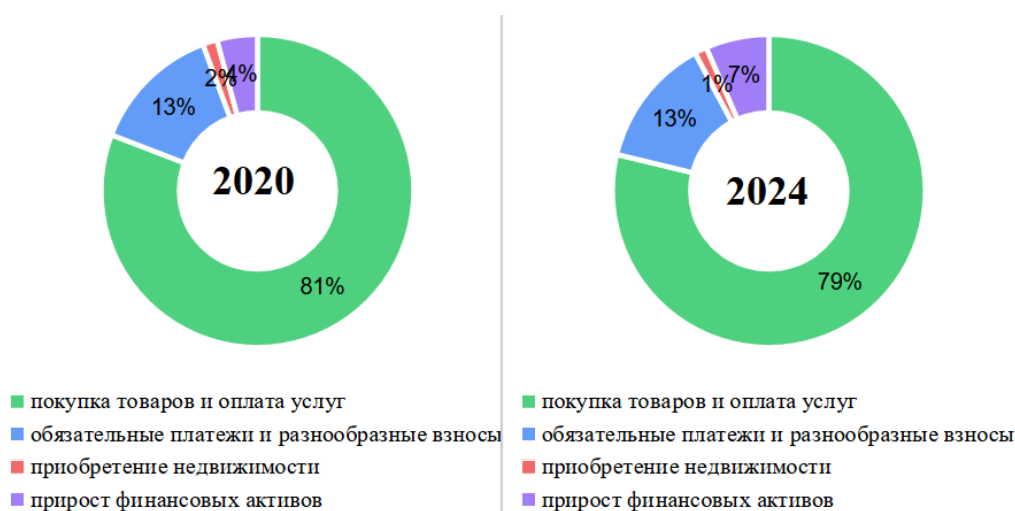


Рис. 9. Сравнение структуры денежных расходов и сбережений населения Республики Карелия

Если 92% дохода идет на покупку товаров и оплату услуг, а так же обязательные платежи и разнообразные взносы, это указывает на низкий уровень финансовой устойчивости и высокой потребительской нагрузке на бюджет. На сбережения и инвестиции остается всего 8% дохода, по сравнению с 2020 годом в 2024 году ситуация незначительно улучшилась (+2%). Экономисты считают, что для финансовой устойчивости и накоплений здоровым уровнем является сбережение 15-20% дохода. Большая часть доходов жителей Республики Карелия по прежнему уходит на то, без чего нельзя обойтись: еда, ЖКХ, транспорт, связь, базовые товары, кредиты, налоги, страховки. Это означает, что у домохозяйств мало возможностей для маневра.

2.3. Сберегательные инструменты (активы) и долговые инструменты (пассивы)

Активы домохозяйства разделены на две категории: нефинансовые активы (недвижимость и транспортные средства всех членов домохозяйства), финансовые активы за исключением наличности (счета и вклады в банках, металлические счета, электронные кошельки, вложения в паи в паевых инвестиционных фондах, ценные бумаги, криптовалюту, негосударственные пенсионные фонды).

Таблица 1. Депозиты (вклады) физических лиц, (млн. руб)

	2021 год	2024 год
В рублях	88892	128374
В иностранной валюте	8155	4653

На конец 2024 года на банковских вкладах и счетах жителей Карелии хранилось почти 128,4 млрд рублей (без учета средств на счетах эскроу, которые используются для безопасного проведения сделок с недвижимостью). Это на 37% больше, чем в 2021 году.

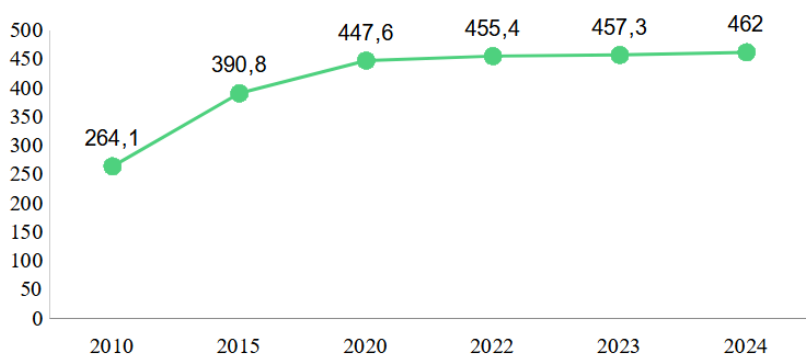


Рис. 10. Число собственных легковых автомобилей на 1000 человек населения

462 автомобиля на 1000 человек — это средний или даже выше среднего показатель, который указывает на достаточно высокий уровень автомобилизации населения. В Карелии огромные территории при малом количестве жителей. Автомобиль — это компенсация плохой транспортной инфраструктуры, огромных расстояний и рассеянного типа проживания.

Обязательства домохозяйств представляют собой сумму: невыплаченной задолженности по кредитам и займам на покупку недвижимости, по кредитам и займам всех членов домохозяйства (кредитным картам, потребительским кредитам, автокредитам, займам у частных лиц, в микрофинансовых организациях или ломбардах).

Таблица 2. Задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам (млн. руб)

	2021 год			2024 год		
	Всего	в том числе по жилищным кредитам	из нее по ипотечным кредитам	Всего	в том числе по жилищным кредитам	из нее по ипотечным кредитам
В рублях	89939	38724	38701	131951	62992	62981
В иностранной валюте	13	5	5	5	1	1

Медианный размер обязательств в 2024 г. увеличился в номинальном выражении по всем типам задолженности. В случае с ипотекой рост медианной задолженности домохозяйств за три года отражает соответствующее увеличение стоимости жилья, а также повышение процентных ставок в экономике.

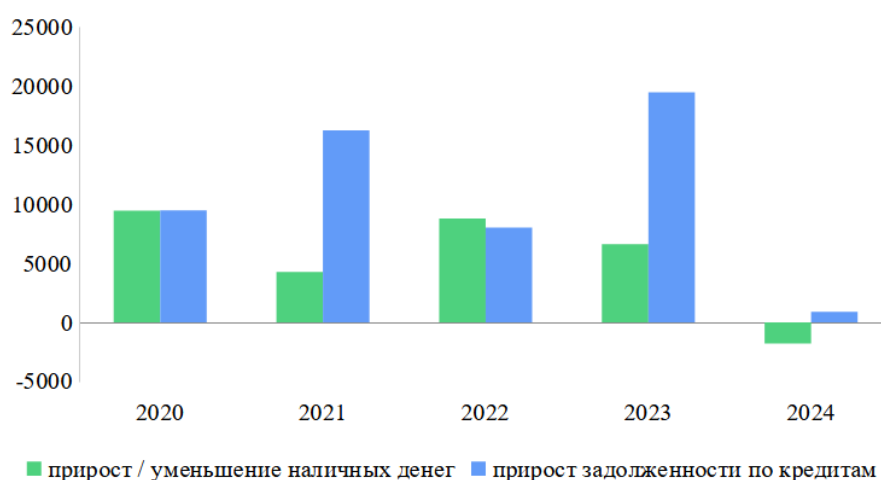


Рис. 11. Прирост финансовых активов населения

2.4. Использование платежных инструментов

Согласно информации Центробанка России на начало октября 2025 года жителям Карелии было выпущено 2,1 млн банковских карт. За год их количество увеличилось почти на 83 тысячи. За 9 месяцев этого года жители республики совершили по картам 237 млн операций на сумму 419 млрд рублей. 88% всех транзакций пришлось на оплату товаров и услуг. Снимать с карт наличные в Карелии стали реже. Количество операций по получению наличных за 9 месяцев этого года сократилось на 10% по сравнению с тем же периодом прошлого года, до 4,4 млн транзакций.

2.5. Сравнение с макропоказателями ЦБ

Сравнительный анализ моделей сбережения, кредитования и потребления в Республике Карелия и в среднем по России за 2024 год позволяет выявить не только степень интеграции региона в общероссийские тренды, но и его уникальные

особенности, обусловленные географическим положением, структурой экономики и уровнем доходов населения.

Таблица 3. Баланс денежных доходов, расходов и сбережений населения

	Российская Федерация	Республика Карелия
ДОХОДЫ	100%	100%
Оплата труда наемных работников	60%	61,5%
Доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности	6,7%	7,1%
Социальные выплаты	16,6%	26,3%
Доходы от собственности	9,6%	5%
Прочие денежные поступления	7,1%	0,1%
РАСХОДЫ	90,3%	90,8%
Потребительские расходы	74,5%	77%
Обязательные платежи и разнообразные взносы	15,8%	13,8%
ПРИРОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ НАСЕЛЕНИЯ	9,7%	9,2%
Прирост (уменьшение) сбережений во вкладах	6,2%	4,9%
Расходы на покупку недвижимости	3,5%	1,4%
Прирост (уменьшение) наличных денег у населения	-4,9%	0,9%

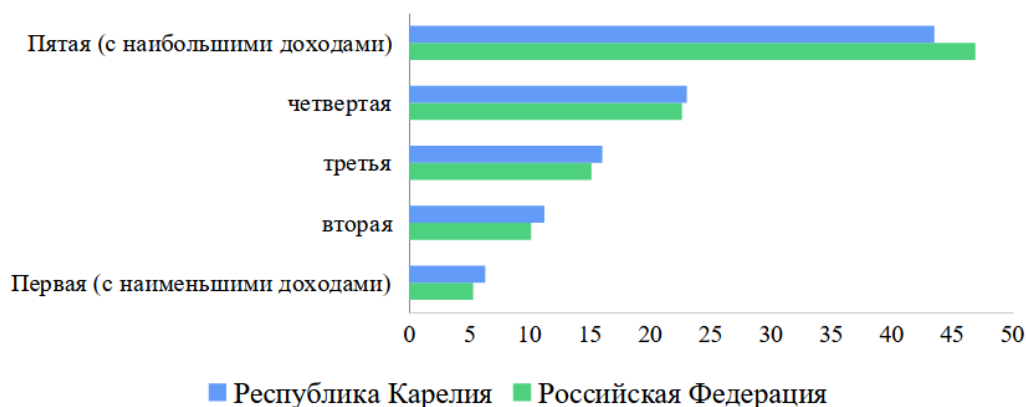


Рис. 12. Распределение общего объема денежных доходов в 2024 году

Баланс доходов и расходов, а так же распределение общего объема денежных средств в Республике Карелия отражает в целом общероссийские тенденции, за исключением раздела «социальные выплаты» и «доходы от собственности».

Доходы от собственности — это проценты по вкладам, дивиденды по акциям, арендные платежи, доход от продажи активов. Низкая доля означает, что у жителей Карелии меньше финансовых сбережений в банках (ниже объем депозитов на душу), слабее развита культура инвестиций в ценные бумаги (акции, облигации, паи фондов), меньше объектов для сдачи в аренду (второго жилья, коммерческой недвижимости).

Пенсия — это крупнейшая социальная выплата. Чем больше пенсионеров, тем

выше общая доля социальных выплат в доходах населения. Карелия, как и многие регионы Северо-Запада, — стареющий регион с высокой долей населения старше трудоспособного возраста (выше общероссийского показателя).

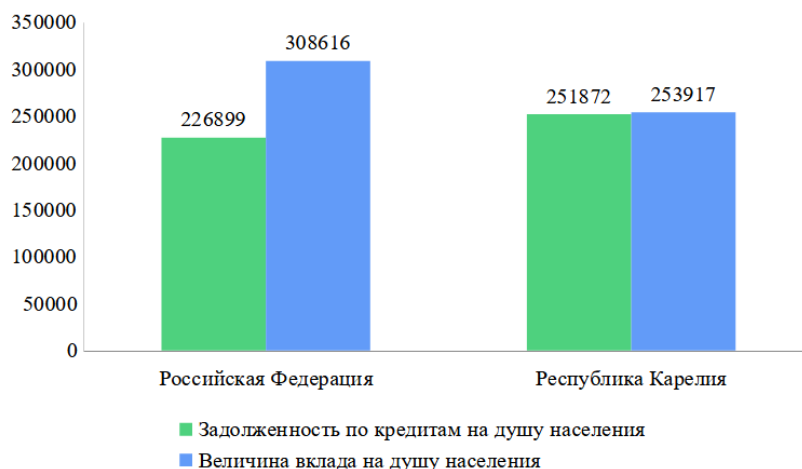


Рис. 13. Сравнение величины вклада и задолженности по кредитам на душу населения (руб)

По сравнению с Россией в Республике Карелия отмечается низкая чистая сберегательная способность экономики. В среднем население не формирует чистых сбережений (вклады минус долги). Все, что откладывается в одном секторе, тут же заимствуется другим. Это может быть признаком экономики, где люди живут "от зарплаты до зарплаты", активно пользуясь кредитами для потребления или ипотекой.

Таблица 4. Страхование по результатам 2024 года (млн руб)

	Страховые премии (взносы)
Российская Федерация	3751614,3
Республика Карелия	3985,1

Численность населения России 146 млн человек, значит среднедушевой взнос составит $3751614,3 : 146 \approx 25696$ руб.

Численность населения Карелии 0,5 млн человек, значит среднедушевой взнос составит $3985,1 : 0,5 \approx 7970$ руб.

Таким образом, можно предположить, что домохозяйства Карелии в три раза реже пользуются страхованием, как финансовым инструментом. Что может говорить о низком проникновении добровольного страхования среди населения (жизни, имущества, инвестиционного страхования), в основном домохозяйства Республики Карелия покупают полисы ОСАГО.

Заключение

1. Современное карельское домохозяйство в массе своей является скорее заемщиком, чем инвестором. Его основные финансовые инструменты — банковские счета для получения доходов и совершения платежей, потребительские кредиты для сглаживания потребления и ипотека для решения жилищного вопроса. Классические инвестиционные инструменты (ценные бумаги, ПИФы) остаются уделом наиболее обеспеченных и финансово грамотных групп.
2. Домохозяйства Республики Карелия демонстрируют консервативное финансовое поведение: низкие кредитные возможности, вынужденная экономия, низкая склонность к риску в инвестициях.
3. В Республике Карелия домашние хозяйства имеют высокую долю обязательных расходов и редко формируют сбережения и инвестируют, даже при наличии стабильного дохода.

Список литературы

1. Денежные доходы и расходы населения в 2023-2024 гг. Статистический бюллетень / Федеральная служба государственной статистики (РОССТАТ). — Москва, 2025 / [Электронный ресурс]. URL: https://10.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/02011_2024.pdf
2. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2025: Стат. сб. / Росстат. — М., - 2025. [Электронный ресурс]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/12994>
3. Республика Карелия в цифрах, 2025: краткий статистический сборник / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Карелия (Карелиястат). — Петрозаводск, 2025. — 118 с.
4. Республика Карелия. Статистический ежегодник' 2025 / Федеральная служба государственной статистики / [Электронный ресурс]. URL: [https://10.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/02011\(7\).pdf](https://10.rosstat.gov.ru/storage/mediabank/02011(7).pdf)
5. Официальный сайт Банка России / [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/statistics/>
6. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Карелия / [Электронный ресурс]. URL: <https://10.rosstat.gov.ru/>
7. Федеральная служба государственной статистики / [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rosstat.gov.ru/>