

УДК 336.63

**Кузнецова Екатерина Сергеевна**

доцент, кандидат технических наук  
Академия ГПС МЧС России  
Москва, Россия  
E.Kuznecova@academygps.ru

**Ekaterina S. Kuznetsova**

Associate Professor, Candidate  
of Technical Sciences  
Academy of GPS of the Ministry of  
Emergency Situations of Russia  
Moscow, Russia

**Кружкова Ольга Владимировна**

доцент, кандидат экономических наук  
Академия ГПС МЧС России  
Москва, Россия  
O.Kruzhkova@academygps.ru

**Olga V. Kruzhkova**

Associate Professor, Candidate  
of Economic Sciences  
Academy of GPS of the Ministry of  
Emergency Situations of Russia  
Moscow, Russia

**ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ  
ДОМОХОЗЯЙСТВ В РОССИИ**

---

**OVERVIEW OF HOUSEHOLD FINANCIAL  
INSTRUMENTS IN RUSSIA**

---

**Аннотация**

В статье рассматриваются особенности формирования предпочтений у сектора экономики «Домашние хозяйства» в сфере сбережения и накопления личного капитала. Предлагаются направления формирования личных сбережений и накоплений в условиях нестабильности и скачкообразной инфляции. В основу исследования положены исследования и статистика ЦБ РФ.

**Ключевые слова:**

сбережения, накопления, финансовый фонд, личные доходы, домохозяйства

---

**Abstract**

The article examines the peculiarities of the formation of preferences in the sector of the economy «Households» in the field of saving and accumulation of personal capital. A model for the formation of personal savings and savings in conditions of instability and abrupt inflation is proposed. The research is based on the research and statistics of the Central Bank of the Russian Federation.

**Keywords:**

savings, savings, financial fund, personal income, households

---

Тема исследования о форме сбережений и накоплений актуальна, особенно, в период нестабильности и скачкообразной инфляции.

На объем накоплений домохозяйств оказывает влияние множество факторов, в первую очередь, уровень собственных расходов, инфляция, сбалансированность налогообложения, денежно-кредитная политика Правительства и ЦБ.

На рисунке 1 представлены данные по операциям сектора Домохозяйства в 1 квартале 2024 г.: по сравнению с 4 кварталом 2023 г. финансовые активы сократились на 2,0 трлн. рублей, а финансовые обязательства на 1,3 трлн. руб. [1].

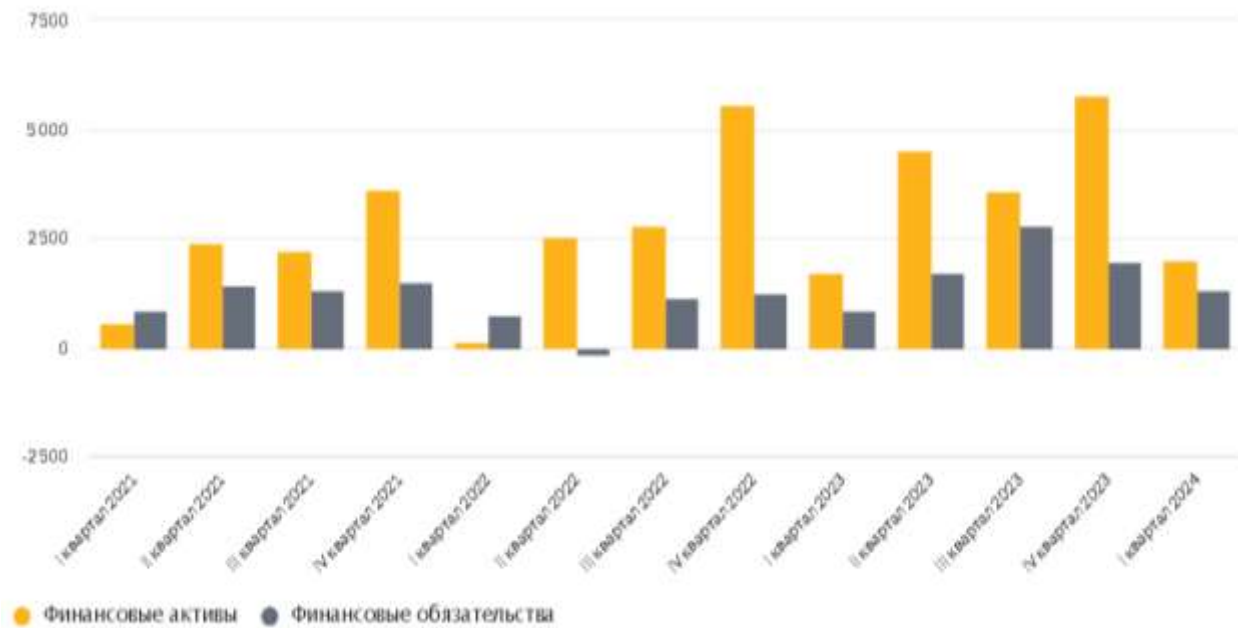


Рисунок 1 – Операции сектора «Домашние хозяйства» с финансовыми активами и обязательствами, млрд руб.

Отдельные элементы личных доходов домохозяйств представлены на рис. 2.



Рисунок 2 – Состав личных доходов домохозяйств

Расходы домохозяйств можно сгруппировать по степени срочности и обязательности (рис. 3). Обязательно, после уплаты всех обязательных платежей, необходимо формировать личный резервный финансовый фонд. В первую очередь, расходы при возникновении чрезвычайных ситуаций, например, приобретение лекарств, питания при резком повышении цен.

Сбережения и накопления распределяются в зависимости от остаточной суммы и цели (тактической/стратегической), позволяют формировать финансовый запас прочности.

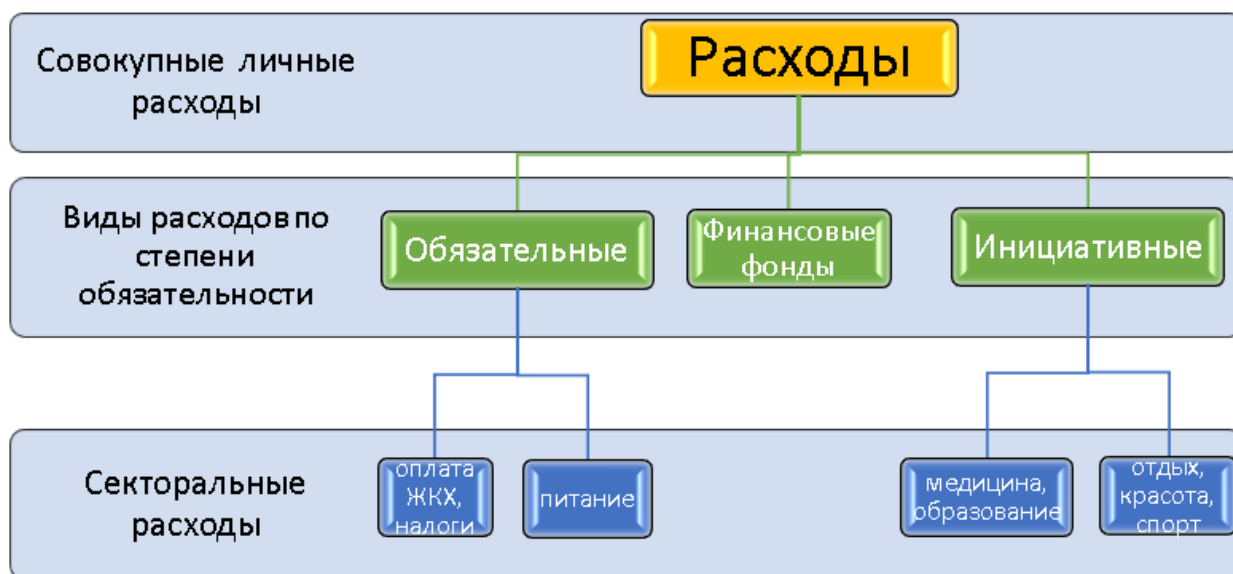


Рисунок 3 – Распределение расходов домохозяйств

Исследования данных ЦБ РФ [1] за 1 квартал 2024 г. показывают сокращение наличных средств в рублях на 489 млрд. руб. По предпочтениям домохозяйств относительно формы накоплений в 1 квартале 2024 г. существенно вырос объём депозитов до 49,8 трлн. руб. (прирост на 2,0 трлн. руб.) Популярность вкладов, конечно, связана с ростом ключевой ставки, санкциями против Московской биржи (рис. 4).

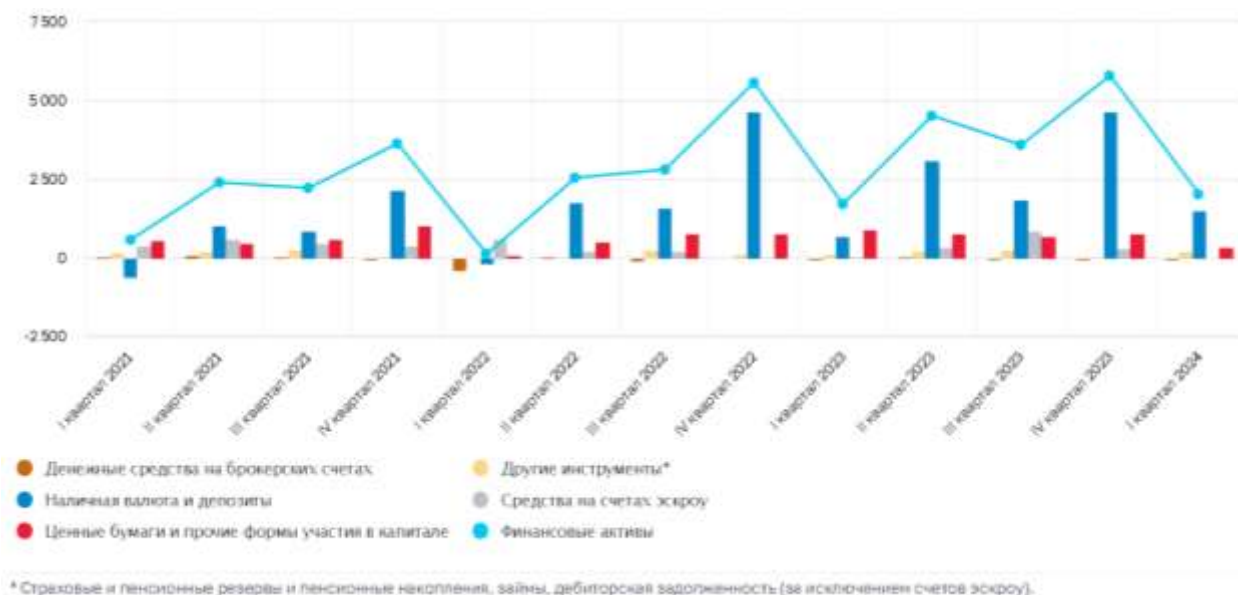


Рисунок 4 – Динамика операций с финансовыми инструментами домохозяйств, млрд. руб.

Интересным представляется рейтинг регионов РФ по накоплениям в банках на одного жителя в 2024 году. Так, самая большая сумма сбережений на одного жителя в г. Москва – 2 247 763, 33 руб. Выборка осуществлялась среди жителей в возрасте 15-72 лет по субъектам России. [3] (рис. 5)

Место	Регион	Средняя сумма сбережений (рублей)
1	г. Москва	2 247 768,33
2	г. Санкт-Петербург	1 094 215,29
3	Ненецкий автономный округ	1 024 560,44
4	Магаданская область	866 699,28
5	Мурманская область	812 537,34
6	Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	742 996,51
7	Камчатский край	741 950,11
8	Сахалинская область	721 330,31
9	Ямало-Ненецкий автономный округ	659 932,10
10	Тюменская область	638 143,62

Рисунок 5 – Рейтинг топ-10 регионов по накоплениям в банках на одного жителя РФ в 2024 г.

Таким образом, проанализировав возможности личных домохозяйств в денежно-кредитной сфере, можно предложить следующие финансовые инструменты личных сбережений (рис. 6).

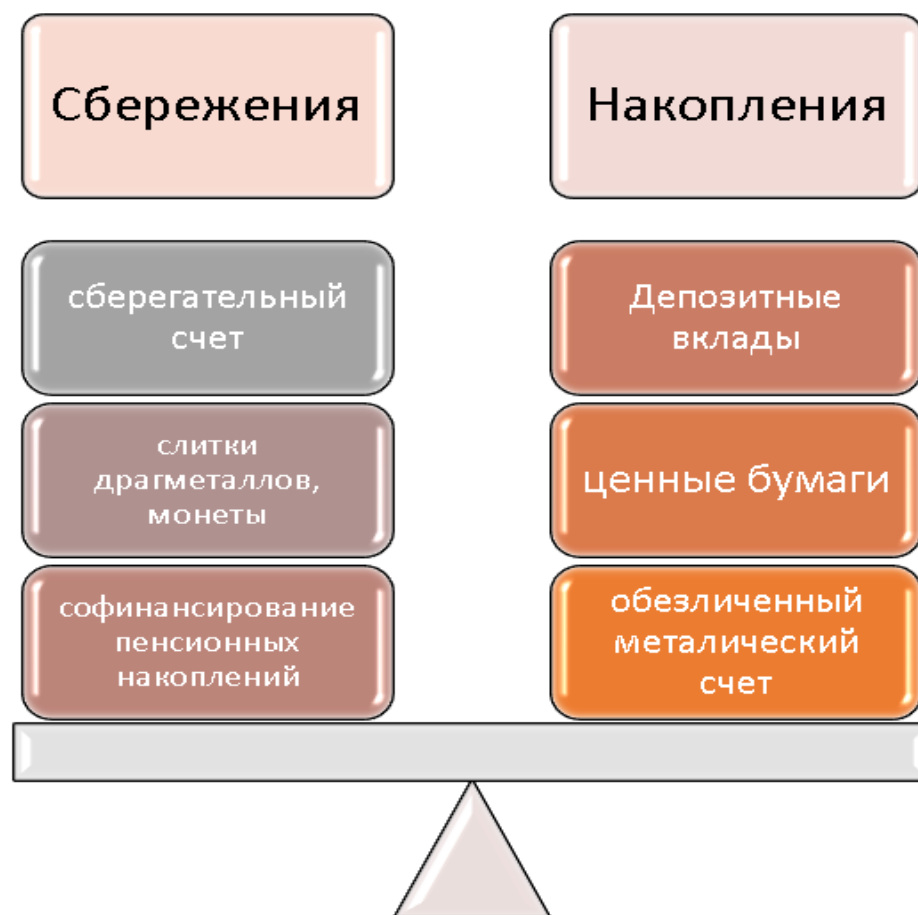


Рисунок 6 – Элементы накоплений и сбережений домохозяйств

Необходимо отметить стратегическую цель политики государства в сфере стимулирования долгосрочных сбережений – «длинных денег». Так, согласно программе долгосрочных сбережений ЦБ РФ к 2030 г.:

- 1) количество участников должно быть не менее 9 млн россиян;
- 2) объем инвестиций 1,2 трлн руб.

Операторами системы в 2024 г. стали девять негосударственных пенсионных фондов [2].

Программа долгосрочных сбережений предусматривает:

- 1) государственное софинансирование собственных взносов граждан – до 36 тыс. рублей в год в течение трех лет после вступления человека в программу;

2) специальный налоговый вычет до 52 тыс. руб. ежегодно при уплате взносов до 400 тыс. рублей.

В 2024 году необходимый объем вложений граждан в рамках программы должен составить 250 млрд руб., а в 2026 году — не менее 1% ВВП [4].

Таким образом, за первое полугодие 2024 год в России наблюдается тенденция увеличения депозитных вкладов домохозяйств среди предпочтений личных накоплений. Триггером данной ситуации послужили введенные санкции, запрет на операции в иностранной валюте. Приток наличной денежной массы в кредитную сферу может послужить одним из источников инвестиций в реальный сектор экономики.

### **Список использованных источников**

1. Центральный банк Российской Федерации URL: <https://cbr.ru> (дата обращения 10.07.2024).

2. Социальный фонд России URL: <https://sfr.gov.ru> (дата обращения 25.07.2024).

3. Умный подбор финансовых услуг на Бробанке URL: <https://brobank.ru> (дата обращения 10.07.2024).

4. Перечень поручений Президента России по итогам 14-го инвестиционного форума ВТБ «Россия зовёт!» <http://kremlin.ru/acts/assignments> (дата обращения 10.07.2024).