

УДК 336.76

## Тенденции изменения доходов, расходов и сбережений населения Российской Федерации в 2022 г.



### Гениберг Т.В.

Кандидат экономических наук, доцент кафедры маркетинга, рекламы и связей с общественностью Новосибирского государственного университета экономики и управления «НИНХ»

*В статье проведено исследование воздействия мировых и российских экономических явлений на доходы, расходы и сбережения граждан. Сделаны обоснованные выводы об увеличении всех этих показателей. При этом отмечено изменение структуры доходов: при сокращении доли оплаты труда и доходов от предпринимательской деятельности увеличилась доля прочих доходов. В структуре расходов сократились затраты на покупку товаров и услуг, обязательные платежи. Также снизились вложения в ценные бумаги, но отмечается рост затрат на приобретение жилья и внутренний туризм. Структура сбережений характеризуется нестабильностью перетока средств из наличной денежной рублевой и валютной массы во вклады и назад. Но стоит сделать вывод о том, что население России справилось с экономическим и психологическим турбулентными изменениями и достигло финансового равновесия.*

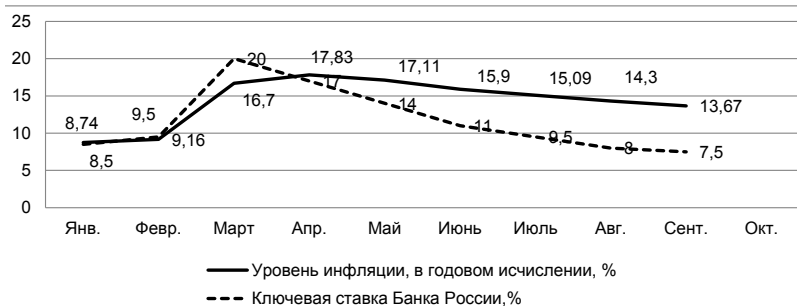
*Ключевые слова: доходы населения, расходы населения, сбережения, денежные накопления, вклады, кредиты, наличные денежные средства*

Экономика России в 2022 г. характеризуется воздействием множества структурно изменяющих тенденций, последствиями внешнеэкономических деформаций и внутриотраслевых конструктивных преобразований. Обострение внешних политических отношений, восемь пакетов экономических санкций против России, разрушение хозяйственных связей со множеством стран, существенные трансформации логистических межстрановых систем, уход многих крупных иностранных производителей и компаний с российского рынка оказали серьезное и сложно восстанавливаемое воздействие на отечественную экономику. Но любое потрясение для сильной страны всегда становится точкой роста. Так и в России произошедшие трансформации явились толчком к развитию импортозамещения во многих отраслях, информационных технологий и цифровизации, изменению логистических конструкций, систем снабжения, производства комплектующих и узлов оборудования и машин. Наша страна становится более самостоятельной, устойчивой к влиянию мировой экономики и самодостаточной.

Это не могло не отразиться и на населении России. В связи с этим проведем оценку воздействия произошедших в 2022 г. экономических изменений на финансовое состояние россиян и, в частности, сферу доходов, расходов и сбережений.

В начале исследования обозначим кульминационные изменения в финансовой системе страны и в дальнейшей проведем анализ влияния этих изменений на финансовое положение жителей России. Такими явлениями можно назвать начало спецоперации на западе страны, введение серии пакетов экономических санкций против России, отказ РФ от расчетов по межгосударственным обязательствам в долларах США и евро, прекращение многими крупными иностранными компаниями экономической деятельности в России, резкое повышение Банком России ключевой ставки 28.02.2022 г. до 20 %, увеличение инфляционных процессов до 17,83 % годовых (рис. 1).

По данным Банка России, уровень инфляции в сентябре 2022 г. составил 13,67 %, при целевом показателе 4 % годовых и ключевой ставке, равной



**Рис. 1. Динамика ключевой ставки Банка России и уровня инфляции в 2022 г.**

Составлено автором по данным Банка России и Федеральной службы государственной статистики [1; 2].

7,5 % [1]. Это говорит о том, что инфляционные ожидания в экономике еще достаточно высоки и финансовой системе России, также как и населению, нужно еще время для адаптации к новым условиям функционирования.

Теперь проведем оценку влияния вышеперечисленных событий на размеры и структуру доходов, расходов и сбережений населения. По данным Росстата, на основании таблицы 1 можно увидеть, что размер доходов населения в I и II квартале 2022 г. превысил аналогичные показатели прошлого года на 1490,5 млрд руб. в I квартале и 2486,2 млрд руб. во II квартале.

Но структура доходов в 2022 г. претерпела серьезные изменения. Так, во II квартале текущего года в сравнении с I кварталом доля оплаты труда снизилась с 65,9 до 56,5 %, доходы от предпринимательской деятельности населения снизились с 6,5 до 6 %, доходы от собственности с 4,5 до 4,3 %, социальные выплаты незначительно выросли с 20 до 21,2 %. В связи с сокращением доходов от традиционных каналов поступления средств жители России были вынуждены привлекать прочие денежные поступления, доля которых возросла с 3,1 до 12 % [3, с. 157-158].

**Таблица 1  
Динамика денежных доходов и расходов населения России в 2021 и 2022 гг., млрд руб. [3, с. 157]**

Период	Денежные доходы населения	Денежные расходы населения	Прирост (+), уменьшение (-) сбережений населения
<b>2021 г.</b>			
I квартал	14331,7	14765,6	-433,9
II квартал	16890,6	16185,3	+705,3
III квартал	18016,2	17401,4	+614,8
IV квартал	20846,6	18721,4	+2125,2
<b>2022 г.</b>			
I квартал	15822,2	17101,4	-1279,2
II квартал	19376,8	17421,4	+1955,4

Если говорить об изменениях реальных денежных доходов населения, то по данным Росстата видим, что в I квартале снижение составило 1,9 %, во втором – 0,8 %, в третьем – 3,4 %. За три квартала 2022 г. реальная зарплата граждан России снизилась на 1,7 % по сравнению с аналогичным периодом 2021 г. [3, с. 156-157]. Следует отметить, что это – достаточно низкий показатель в сравнении с уровнем инфляции, который на данный момент отмечается Банком России на уровне 13,7 % годовых [1].

Еще одним значимым источником пополнения доходов населения являются кредиты. В течение года население активно использовало этот канал финансирования. Кредиты, предоставленные физическим лицам, неуклонно росли в течение 2022 г. Незначительное снижение объемов выданных кредитов на 0,7 % в мае в сравнении с апрелем и на 0,18 % в июне в сравнении с маем сменилось ростом этого показателя (табл. 2). В августе вновь произошло увеличение кредитования, и в сентябре показатели уже превысили объемы финансирования на начало года. Население продолжает использовать кредиты как надежный канал решения финансовых проблем, обеспечивая приток денежных средств на текущие и инвестиционные цели.

В то же время ситуация с жилищными ипотечными кредитами складывалась на протяжении года иначе. В феврале после роста ключевой ставки 28.02.2022 г. с 9,5 до 20 % коммерческие банки резко сократили объемы выдачи ипотечных кредитов. Так, февраль отметился снижением ипотечных кредитов в 2 раза с 641,3 млрд руб. в январе до 327 млрд руб. в феврале и до сих пор январские объемы кредитования не восстановлены. В мае и июне произошла вторая волна сокращения выдаваемых средств 161,6 млрд руб. и 139,7 млрд руб. соответственно, кредитных ресурсов в мае было выдано всего 31 % от апрельских размеров и в июне – 27 % в сравнении с апрелем. К октябрю кредитование покупки жилья восстановилось до 518,1 млрд руб., но еще так и не достигло уровня начала года (табл. 2). До сих пор коммерческие банки очень избирательно подходят к выбору заемщиков и не стремятся быстро наращивать потерянные темпы роста.

Стоит отметить, что при этом доля просроченной задолженности по предоставленным жилищным кредитам для физических лиц в 2022 г. неуклонно снижалась на протяжении всего года, за исключением небольшого колебания в августе. На 01.01.22 г. этот показатель составил 0,525 % от всех выданных жилищных кредитов, на 01.04.2022 г. – 0,477 %, на 01.07.2022 г. – 0,463 % и на 01.10.22 г. – 0,446 % [1, с. 93]. Это говорит о взвешенном и продуманном отношении и заемщиков к полученным кредитным

**Таблица 2**

**Кредиты, предоставленные физическим лицам в Российской Федерации в 2022 г. по месяцам, млрд руб. [1, с. 43, 85, 95]**

	01.01.22	01.02.22	01.03.22	01.04.22	01.05.22	01.06.22	01.07.22	01.08.22	01.09.22	01.10.22
Кредиты физическим лицам	25067,6	25310,9	25748,0	25763,4	25523,0	25476,0	25573,0	25824,6	26103,4	нет данных
Ипотечные кредиты физическим лицам	641,3	327,0	476,9	521,3	161,6	139,7	253,4	341,6	457,7	518,1

средствам и обязанностям их своевременного возврата.

Проведем более детальную оценку динамики и структуры расходов населения России в 2022 г. Величина расходов также увеличивалась за ростом доходов. Расходы физических лиц в I квартале 2022 г. превысил и аналогичный показатель 2022 г. на 15,8 %, а во II квартале – на 7,6 % (табл. 1). В то же время произошли изменения и в структуре расходов населения: население значительно сократило затраты на покупку товаров и услуг с 92,7 до 76,2 % от общей величины расходов. Эта тенденция повторяется и в статье «оплата обязательных платежей и взносов и прочие расходы» с 15,4 до 13,7 %. Сокращение расходов граждан РФ привело к росту сбережений с минус 1279,2 млрд руб. до плюс 1955,4 млрд руб. в I и II квартале 2022 г. соответственно [3, с. 168-169].

Если обратить внимание на инвестирование имеющихся денежных средств населением в ценные бумаги, то, по данным Банка России, по результатам торгов на фондовых биржах, включая операции физических и юридических лиц, видим, что объемы операций значительно сокращаются: во II квартале на 28,1 % со 125,0 трлн руб. до 89,9 трлн руб., и в III квартале на 6,7 % до 83,8 трлн руб. Особенно это коснулось инвестирования в акции, когда произошло сокращение операций более чем в 2 раза – с 29,0 до 12,7 трлн руб. во II квартале и 11,5 трлн руб. в III квартале. Снижение вложений в облигации во II квартале составило 10,2 % и в III квартале – 6,3 %. Вложения в инвестиционные паи, несмотря на некоторый рост с 519,7 трлн руб. в I квартале до 541,7 трлн руб. во II квартале, в III квартале показали резкое снижение до 317,9 трлн руб. [1, с. 69]. Можно сделать вывод, что россияне претерпели серьезные убытки на фондовом рынке в текущем году, что повлекло значительный отток средств с этого направления инвестирования.

По-прежнему остается большой статьей расходов в бюджете россиян отдых и путешествия. В 2022 г. граждане РФ изменили свои предпочтения в отношении туризма в связи с закрытием межстрановых границ. Так, выездные туристические поездки за пределы страны в I полугодии 2019 г. составили 19891 тыс., за тот же период 2020 г. – 7118 тыс., в I полу-

годии 2021 г. – 5853 тыс. и в I полугодии 2022 г. – 7965 тыс. Значительное сокращение выездных путешествий в 2020 г. и последующие годы было связано с ограничениями на поездки, опасениями путешественников и всемирной борьбой с коронавирусной инфекцией. В 2022 г. количество выезжающих за границу несколько выросло в сравнении с 2021 г., но все еще значительно отстает от уровня 2019 г.

Внутренний туризм имеет более высокие темпы роста. Так, численность лиц, размещенных в коллективных средствах пребывания в России, в I квартале 2022 г. составила 12900,3 тыс. чел., а во II квартале – уже 18013,0 тыс. чел. Доходы коллективных средств размещения от предоставляемых услуг в России в I квартале 2022 г. составили 103707,1 млн руб., а во II квартале – 169990,05 млн руб. Объем услуг туристических агентств, туроператоров и прочих услуг по бронированию и сопутствующих им услуг в I квартале 2022 г. составил 37 млрд руб., во II квартале 2022 г. – 49,8 млрд руб. Туристский поток в I квартале 2022 г. составил 23,5 млн чел., а во II квартале 2022 г. – 41,4 млн чел. [4, с. 4].

Все эти цифры показывают переориентацию путешествий россиян на туры внутри страны, что приводит к значительному «оседанию» накоплений в рамках нашего государства.

Проведем оценку вложения средств в приобретение населением жилья. Показатели ввода жилья говорят о том, что, по данным Росстата, за 8 месяцев 2022 г. прирост составил 33 % в сравнении с аналогичным показателем 2021 г. с 52,3 до 69,7 млн кв.м [5]. При этом цены на жилье в пределах России неукоснительно росли. Так, цена за 1 кв.м в I квартале 2022 г. составила 109198 руб., во II квартале 2022 г. – 116279,3 руб., в III квартале 2022 г. – 121315,0 руб. [6].

Остатки средств на эскроу-счетах показывают неукоснительный рост таких вложений в течение всего года, что в итоге привело к увеличению их объемов за 8 месяцев практически на 1 трлн руб. Это говорит о том, что население предпочитает вкладывать деньги в недвижимость в условиях высокого уровня инфляции, несмотря на сокращение объемов ипотечного кредитования. Скорее всего, это проявление намерений населения сохранить свои накопления, а не улучшить свои жилищные условия.

Если обратиться к вложению средств населения России в драгоценные металлы, то можно заметить следующее. Если в 2021 г. население России приобрело 5,3 т золота в формах слитков и монет [7; 8], то после того как 4 марта 2022 г. Государственная Дума приняла закон об отмене 20 % НДС на покупку золота в слитках, 13 % НДС при продаже слитков и было разрешено приобретение золота с помощью иностранной валюты, спрос на золото в российских банках со стороны физических лиц резко возрос. Сбербанк за пять месяцев 2022 г. продал 10,9 т золота, ВТБ – 2 т [9]. Данный факт однозначно говорит о резком росте в текущем году закупаемых населением объемов инвестиционного золота.

На основании анализа таблицы 1 виден рост сбережений. Если в I квартале 2022 г. расходы преобладали над доходами на 8,1 %, то во II квартале доходы превысили расходы на 10,1 % (рассчитано по данным табл. 1). Сбережения в дальнейшем будем оценивать как сохранение средств населения на вкладах, в сберегательных сертификатах и банковских облигациях, а также в виде наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, находящихся в обращении.

Анализ данных о движении денежных средств по банковским вкладам, приведенных в таблице 3, показывает, что во II квартале 2022 г. остатки на счетах по вкладам снизились на 2,2 % в сравнении с I кварталом, а в III квартале наметился незначительный рост на 0,4 % в сравнении со II кварталом [1, с. 79]. После роста ставок по вкладам населения, привлеченным на срок от 3 до 6 месяцев (вслед за ключевой ставкой), до 19,76 % в марте и удержания на достаточно высоком показателе 15,84 % в апреле и 9,81 % в мае объемы вкладов жителей России напротив, сократились на 3 % в марте и на 1 % в апреле [1, с. 79, 81]. Напряженная ситуация в экономике

стимулировала стремление физических лиц перевести вклады в наличные денежные средства. Дальнейшие колебания остатков по вкладам в течение года так и не обеспечили достижения уровня начала года (табл. 3).

Структура вкладов физических лиц по срокам на 01.09.2022 г. показывает, что счета «до востребования» составляют 33,8 %, от 1 до 90 дней – 3,11 %, от 91 до 365 дней – 47,4 %, более 1 года – 16,9 %. Можно сделать вывод, что население предпочитает держать средства на счетах «до востребования» или вносить преимущественно на краткосрочные вклады от 3 до 12 месяцев [1, с. 79]. Т.е. стратегия денежных вложений носит короткий временной горизонт.

В противовес движению средств по вкладам у россиян наблюдался незначительный приток наличной рублевой массы во II квартале на 1,1 % в сравнении с I кварталом, в то время как в III квартале произошел отток на 1 % (табл. 3) [1, с. 32].

Можно сделать вывод, что во II квартале произошел переток средств россиян из вкладов в наличную массу, а в III квартале, когда экономическая ситуация постепенно прояснилась, наблюдается незначительный, но возврат средств из наличной массы в банковские вклады, у населения наблюдается спад высоко турбулентного состояния.

Объемы вложений средств населения в сберегательные сертификаты (альтернатива банковским вкладам) с января по сентябрь снизились с 5,3 до 4,5 млрд руб. [1, с. 83-84]. Похожая ситуация сложилась с сохранением сбережений путем покупки облигации коммерческих банков: в течение года объемы таких вложений снизились с 2798,5 млрд руб. до 2497,1 млрд руб. (табл. 3).

Показатели наличия иностранной валюты вне банковской системы в сопоставлении с динамикой курса доллара отражают однонаправленные изме-

Таблица 3

**Сбережения денежных средств населения Российской Федерации в 2022 г., млрд руб. [1, с. 19, 30, 31, 32, 79, 84]**

	01.01.2022	01.02.2022	01.03.2022	01.04.2022	01.05.2022	01.06.2022	01.07.2022	01.08.2022	01.09.2022
Объем привлеченных кредитными организациями вкладов физических лиц	34 694,7	34 204,7	33 465,2	33 267,5	33 593,6	33 263,6	32 935,9	33 812,0	33 779,2
Объем выпущенных кредитными организациями облигаций	2 798,5	2 793,8	2 724,1	2 686,3	2 600,4	2 578,2	2 513,5	2 509,9	2 497,1
Наличная российская валюта в обращении	13200,4	13026,9	13913,4	13834,3	13518,4	13233,5	13293,1	13390,9	13481,8
Наличная иностранная валюта в обращении	14 068,1	13 784,1	15 815,1	14 842,	14 347,5	13 970,6	14 033,3	14 141,8	14 228,5
Средства на счетах эскроу физических лиц	3 035,8	3 090,2	3 323,4	3 634,4	3 747, 5	3 784,7	3 829, 8	3 879,2	3 945,6

Таблица 4

## Курс доллара США к российскому рублю в 2022 г.

	01.01.2022	01.02.2022	01.03.2022	01.04.2022	01.05.2022	01.06.2022	01.07.2022	01.08.2022	01.09.2022
Официальный курс доллара США к рублю	75,87	77,34	103,68	77,81	64,64	57,18	58,08	60,35	59,79

нения. Только в январе – феврале наблюдается при росте курса доллара к рублю снижение объемов вложений в иностранную валюту. Далее, в марте рост курса доллара до 103,68 руб./долл. (табл. 4) приводит к резкому росту величины денежной массы иностранной валюты на руках населения с 13784,1 млрд руб. в феврале до 15815,1 млрд руб. в марте (табл. 3). Дальнейшее снижение официального курса к июню – до 57,18 руб./долл. приводит к постепенному снижению и объема иностранных средств в России до 13970,6 млрд руб. Но в сезон отпусков с июля по сентябрь мы наблюдаем рост курса доллара до 59,79 руб./долл. И параллельное наращивание валюты на руках жителей нашей страны до 14228,5 млрд руб., несмотря на ограничения на операции с долларами США.

На основании проведенных исследований можно сделать следующие выводы:

1. Политические и экономические изменения в России привели к росту ключевой ставки Банка России с 8,5 в январе до 20 % в феврале 2022 г. и поступательном снижении ее до 7,5 % к концу года. Это привело к всплеску инфляции с 8,74 в январе до 17,83 % в апреле и медленном снижении в течение всего года до 13,67 %. Но тем не менее в сентябре отмечается значительное превышение уровня инфляции над ключевой ставкой более чем на 6 п.п. Это дает основание населению России очень осторожно относиться к собственным расходам и сбережениям и менять традиционную тактику распределения собственных средств.

2. Доходы населения России в 2022 г. нарастают, но меняется их структура. При сокращении доли доходов от предпринимательской деятельности, оплаты труда, доходов от собственности в структуре увеличилась величина прочих денежных поступлений.

3. Реальная зарплата населения снизилась незначительным образом – на 1,7 % за три квартала 2022 г.

4. Объемы кредитования физических лиц в течение года постепенно нарастают, но жилищное ипотечное кредитование населения значительно сократилось в январе и мае. В октябре 2022 г. ипотечное финансирование так и не достигло уровня начала года.

5. Рост расходов населения также сопровождался изменением их внутренней структуры. Сократились статьи: затраты на покупку товаров и услуг,

оплата обязательных платежей и взносов и прочие расходы. Объемы инвестирования в ценные бумаги снизились, но отмечается рост расходов граждан на внутренний туризм, на приобретение жилья и инвестирование в золото.

6. Анализ сбережений показал, что если в I квартале расходы превышали доходы, то во II квартале наблюдалась противоположная тенденция – доходы превысили расходы и часть денежных поступлений население предпочло переводить в сбережения. Во II квартале 2022 г. наблюдался незначительный переток средств со вкладов в наличную денежную массу, в III квартале произошел возврат средств из обращения на банковские счета длительного хранения. Наблюдался отток средств со сберегательных сертификатов и облигаций коммерческих банков. Наличие иностранной валюты в обращении у населения отмечалось нестабильностью, когда рост остатков сменялся их снижением. Остатки на эскроу-счетах физических лиц нарастают.

В итоге можно сделать вывод, что 2022 г. для населения России был высоко турбулентным в отношении финансового состояния. Рост доходов, расходов и сбережений, а также анализ изменения структуры этих финансовых показателей говорит о том, что россияне справились с психологической нагрузкой происходящих в стране изменений, адаптировались и выбрали обоснованный вектор рационального расходования и наращивания сбережений и инвестирования.

*Литература:*

1. Статистический бюллетень Банка России. 2022 г. № 10. – URL: <http://www.cbr.ru/collection/collection/file/43444/bbs2210r.pdf> (дата обращения: 05.11.2022).
2. Уровень инфляции в Российской Федерации в 2022 году // Статбюро. – URL: <https://www.statbureau.org/ru/russia/inflation> (дата обращения: 05.11.2022).

3. Социально-экономическое положение России. Январь – июнь 2022 года. – URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/osn-06-2022.pdf> (дата обращения: 05.11.2022).
4. Статистический бюллетень Росстата к всемирному дню туризма – 2022. – URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/turism\\_2022.pdf](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/turism_2022.pdf) (дата обращения: 05.11.2022).
5. Ввод жилья в России за 8 месяцев 2022 – статистика по регионам. Окнамедиа. – URL: <https://www.oknamedia.ru/novosti/vvod-zhilya-v-rossii-za-8-mesyatsev-2022-statistika-po-regionam-53654> (дата обращения: 05.11.2022).
6. Средние цены на рынке жилья. Федеральная служба государственной статистики. – URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/price>. (дата обращения: 05.11.2022).
7. Тенденции спроса на золото в 3 квартале 2022 года. World Gold Council. – URL: <https://www.gold.org/goldhub/research/gold-demand-trends/gold-demand-trends-q3-2022/central-banks> (дата обращения: 05.11.2022).
8. Рузлева Е. Золотой резерв: спрос россиян на металл вырос в десятки раз. Forbes. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy/459273-zolotoj-rezerv-spros-rossian-na-metall-vyros-v-desyatki-raz>. Ведомости. 21.09.2022 (дата обращения: 05.11.2022).
9. Поздеева Е. Золотая лихорадка. Стоит ли инвестировать в благородный металл в 2022 году? // Финанс. – URL: <https://www.finam.ru/publications/item/zolotaya-lixoradka-stoit-li-investirovat-v-blagorodnyiy-metall-v-2022-godu-20220816-181008/> (дата обращения: 05.11.2022).
10. Показатель сбережений сектора «Домашние хозяйства» за II квартал. Банк России. Статистика. Макроэкономическая статистика. – URL: [https://cbr.ru/statistics/macro\\_itm/households/hh/](https://cbr.ru/statistics/macro_itm/households/hh/) (дата обращения: 05.11.2022).

### **Trends in Income, Expenses and Savings of the Population of the Russian Federation in 2022**

*Geniberg T.V.*

*Novosibirsk State University of Economics and Management "NINH"*

*The article examines the impact of global and russian economic phenomena on the incomes, expenses and savings of citizens. Reasonable conclusions have been made about the increase in all these indicators. At the same time, a change in the income structure was noted: with a reduction in the share of wages and income from entrepreneurial activity, the share of other income increased. In the structure of expenses, the costs of purchasing goods and services, mandatory payments have been reduced. Investments in securities have also decreased, but there is an increase in the cost of housing and domestic tourism. The structure of savings is characterized by the instability of the flow of funds from the cash ruble and currency mass to deposits and back. But, it is worth concluding that the population of Russia has coped with the economic and psychological turbulent changes and has reached financial equilibrium.*

*Key words: income of the population, expenses of the population, savings, cash savings, deposits, loans, cash*

