

Перспективы формирования нового подхода к потребительским расходам населения в России

Сизон Юлия Евгеньевна ✉

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия
ORCID: 0000-0003-3085-6638
E-mail: yuliya_klishina@mail.ru

Углицких Ольга Николаевна

Ставропольский государственный аграрный университет, г. Ставрополь, Россия
ORCID: 0000-0002-8453-5322
E-mail: Kolga_U@mail.ru

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Сизон Ю. Е., Углицких О. Н.
Перспективы формирования нового подхода к потребительским расходам населения в России // Исследование проблем экономики и финансов. 2024. № 1. Ст. 5.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-5>

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ:

авторы декларируют отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

ПОСТУПИЛА: 22.01.2024

ПРИНЯТА: 20.03.2024

ОПУБЛИКОВАНА: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Сизон Ю. Е.,
Углицких О. Н.

АННОТАЦИЯ

ВВЕДЕНИЕ. Актуальность исследуемой темы обусловлена тем, что уровень жизни населения, его динамика определяются комплексом показателей, к числу которых относятся расходы населения. От того, какие группы товаров и услуг являются востребованными, во многом зависят структура производства и структура розничного товарооборота. При этом направления расходов населения в первую очередь определяются размером полученных доходов и сложившейся социально-экономической ситуацией в стране и в отдельных ее регионах.

ЦЕЛЬЮ ИССЛЕДОВАНИЯ является анализ динамики и структуры расходов населения в Российской Федерации.

МАТЕРИАЛЫ. Базой для проведения исследования послужили научные статьи из рецензируемых журналов, материалы научно-практических конференций и семинаров по исследуемой тематике. В качестве информационной базы исследования использованы статистические данные, публикуемые Федеральной службой государственной статистики (Росстат) за 2019–2022 гг.

РЕЗУЛЬТАТЫ. Проведен статистический анализ состава и структуры расходов населения Российской Федерации. Проанализирована динамика общей величины расходов населения, в том числе по основным группам потребительских расходов. Определены основные направления оптимизации расходов населения.

ВЫВОДЫ. Выявлены предпосылки к формированию у россиян определенных поведенческих паттернов и установок, характеризующихся повышенным вниманием к текущему потреблению в ущерб накоплению ресурсов. Рассмотрены меры государственной политики в области повышения финансовой грамотности населения, а также разработка инструментов по оптимизации налогооблагаемой базы для определенных категорий домохозяйств, создание благоприятного инвестиционного климата, стимулирование роста доходов населения. В качестве инструмента, позволяющего обеспечить оптимизацию расходов населения, рассмотрено внедрение нового подхода к потребительским расходам населения, обеспечивающего формирование «финансовой подушки безопасности».

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: расходы населения, доходы населения, домохозяйства, уровень жизни населения, потребности, финансовое поведение



Prospects for the Formation of a New Approach to Consumer Spending in Russia

Yuliya E. Sizon ✉

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russia
ORCID: 0000-0003-3085-6638
E-mail.: yuliya_klishina@mail.ru

Olga N. Uglitskikh

Stavropol State Agrarian University, Stavropol, Russia
ORCID: 0000-0002-8453-5322
E-mail.: Kolga_U@mail.ru

TO CITE:

Sizon Yu. E., Uglitskikh O. N.
Prospects for the Formation of a New
Approach to Consumer Spending in
Russia // Research in Economic and
Financial Problems. 2024. № 1. Art. 5.
<https://doi.org/10.31279/2782-6414-2024-1-5>

DECLARATION OF COMPETING

INTEREST: none declared.

RECEIVED: 22.01.2024

ACCEPTED: 20.03.2024

PUBLISHED: 15.04.2024

COPYRIGHT: © 2024 Sizon Yu. E.,
Uglitskikh O. N.

ABSTRACT

INTRODUCTION. The standard of living of the population, its dynamics are determined by a complex of indicators, among which are the population's expenditures. The structure of production and retail turnover largely depend on which groups of goods and services are in demand. At the same time, the directions of population expenditures are primarily determined by the size of their income and the socio-economic situation in the country and its regions.

THE AIM of the research is to analyze the dynamics and structure of population expenditures in the Russian Federation.

MATERIALS. The research is based on the scientific articles from peer-reviewed journals, materials from scientific-practical conferences and seminars on the researched topic. Statistical data published by the Federal State Statistics Service (Rosstat) for the years 2019–2022 were used as the information base for the research.

RESULTS. A statistical analysis of the composition and structure of expenditures in Russian Federation population was carried out. The analyzed dynamics of the total amount of population expenditures included the main groups of consumer expenses. The main directions of optimizing population expenditures were identified.

CONCLUSIONS. Preconditions for the formation of certain behavioral patterns and attitudes were identified among Russians characterized by increased attention to current consumption at the expense of resource accumulation. Measures of state policy in the field of increasing financial literacy of the population were considered, as well as the development of tools to optimize the tax base for certain categories of households, creating a favorable investment climate, and stimulating the growth of population incomes. The introduction of a new approach to consumer expenditures that ensures the formation of a «financial safety cushion» was considered as a tool to optimize population expenditures.

KEYWORDS: expenses of the population, income of the population, households, standard of living of the population, needs, financial behavior



ВВЕДЕНИЕ

Сегодня в обществе стремительное распространение получает понимание необходимости глубокого и всестороннего изучения расходов населения как важной сферы финансовой системы любой страны. Это обусловлено существенной ролью и весомым социальным значением населения в современных экономических условиях России. Расходы населения Российской Федерации широко и подробно исследованы российскими авторами. По мнению Л. Л. Игониной, «денежные расходы домохозяйств характеризуются фактическими затратами на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека»¹. Автор отмечает, что денежные расходы населения – это обобщающий показатель финансовых ресурсов домохозяйств, который играет важную роль в экономике страны. Население, расходуя денежные средства, обеспечивает развитие потребительского рынка товаров и услуг. Основными функциями потребительского рынка являются жизнеобеспечение населения товарной массой, повышение уровня жизни и достижение компромисса в соответствии с экономическим законом спроса и предложения. В то же время потребительский рынок является отражением общеэкономического состояния страны. В учебном пособии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации дано следующее определение: «расходы домохозяйств – это фактические (денежные) затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы на накопления для расходов в будущем»². О. В. Малиновская рассматривает определение «расходы домашних хозяйств» как расходы на покупку товаров и услуг, обязательные платежи и взносы, в том числе налоги и сборы, приобретение недвижимости, прирост финансовых активов³.

Ю. В. Индыченко рассматривает категорию «расходы населения» в четырех основных аспектах:

- абстрактная форма, не имеющая конкретной связи с субъектами экономических отношений (подразумевает абстрактный анализ, свойственный любому обществу с рыночной экономикой);
- средняя социальная организация (подразумевает социально-экономический анализ конкретного общества, страны, административно-территориального образования и др.);

- отдельная категория населения;
- рассмотрение в рамках конкретного индивида или частных финансов отдельно взятой семьи⁴.

Таким образом, исследование литературы по финансовой тематике доказывает, что существует множество разночтений в дефиниции расходов населения. Рассматривая расходы населения как экономическую категорию, можно сделать вывод, что в настоящее время нет единого методологического подхода к истолкованию данного понятия. Несмотря на большое количество публикаций по данной тематике, вопросам анализа структуры и динамики расходов, которые учитывали бы особенности домашних хозяйств, посвящено не так много источников. И как показывает практика, некоторые аспекты анализа структуры и динамики расходов остались окончательно нерешенными.

Гипотеза исследования состоит в том, что проблематика расходов и уровня жизни населения традиционно находятся в фокусе внимания как экономической науки, так и практической деятельности людей. В современных российских условиях уровень жизни населения не только является индикатором эффективности управления экономикой, но и определяет потенциал развития страны в средне- и долгосрочной перспективе. Анализ структуры расходов населения позволяет дать более глубокую оценку качественным аспектам потребления основных необходимых благ и услуг. Как правило, рост благосостояния сопровождается ростом объема и изменением структуры расходов на потребление, что является одним из основных факторов развития экономики, влияет на степень участия населения в распределении национального дохода.

В силу этого целью исследования является анализ динамики и структуры потребительских и непотребительских расходов населения в Российской Федерации за 2019–2022 гг. и разработка рекомендаций по оптимизации расходов населения в целях обеспечения финансовой безопасности.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Методологической основой исследования послужили фундаментальные положения и концепции, представленные в трудах российских ученых по проблемам анализа состава и структуры расходов населения, которые

¹ Финансы / Л. Л. Игониная, Н. В. Тимошенко, М. В. Радченко, Э. В. Соболев. Москва : Русайнс, 2023. 295 с.

² Управление финансами домохозяйств : учебное пособие / И. А. Кетова, Н. С. Согрина, А. В. Дубынина [и др.] ; под ред. И. А. Кетовой. Москва : КноРус, 2023. 202 с.

³ Малиновская О. В., Скобелева И. П., Бровкина А. В. Финансы. Москва : КноРус, 2022. 369 с.

⁴ Индыченко Ю. В. Исследование взаимосвязи потребительских доходов, расходов и сбережений населения в российских условиях // Вестник университета. 2019. № 4. С. 100–105.

учитывают особенности домашних хозяйств. Для анализа рассматривались статьи из рецензируемых научных журналов, материалы научно-практических конференций, учебные пособия. Для поиска источников были использованы следующие ключевые слова: расходы населения, доходы населения, домохозяйство, уровень жизни населения, потребности, финансовое поведение.

Статистический анализ был основан на официальных данных Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации за период 2019–2022 гг. о потребительских и непотребительских расходах населения России в целом и в разрезе региональных особенностей.

Исследование проводилось с применением общих методов научного познания: сравнение, анализ и синтез. Анализ динамики и структуры расходов населения Российской Федерации был проведен с применением методов группировки, сравнения и обобщения. Для представления результатов исследования использовался табличный метод.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Расходы населения как форма экономического поведения

В течение времени потребности населения меняются, соответственно меняются структура и объем их расходов. В XXI веке категория расходов населения существенно расширилась и стала включать в себя многие вещи, которых не было ранее (например, оформление полисов добровольного медицинского страхования, покупка мобильных телефонов и компьютеров и т. п.). При этом принцип расходования денежных средств остается тем же: как только семьи удовлетворяют свои потребности в продуктах питания, у них появляются деньги, которые можно потратить на другие цели, некоторые из которых (например, образование) могут привести к еще большей финансовой безопасности и достатку. Расходы населения можно определить как фактические затраты денежных и материальных ресурсов, которые домашние хозяйства направляют на удовлетворение своих потребностей с целью обеспечения жизнедеятельности и будущего развития.

Удовлетворение потребностей домохозяйства происходит разными способами:

- 1) методом использования денежных ресурсов домохозяйств;
- 2) за счет натурального самообеспечения от трудовой деятельности.

В современных рыночных условиях, при высоком уровне развития экономики, удовлетворение потребностей за счет натурального обеспечения почти не используется, за исключением населения, проживающего в сельской местности. Естественное обеспечение трудно измерить в денежном выражении, что в свою очередь несколько усложняет анализ совокупных расходов домашних хозяйств. В подавляющем большинстве случаев ученые при рассмотрении расходов домохозяйств используют их группировку именно по функциональному назначению, поскольку такой подход позволяет определить фактический размер расходов, осуществленных домохозяйством, то есть дает возможность их оценки, измерения и сопоставления.

Необходимо обратить внимание на существование некоторых отличий относительно обязательных платежей, связывающих население и государство. Уместность такого подхода к группировке затрат домохозяйства обусловлена важностью исследования изменения отношений между данными участниками именно в условиях становления домохозяйства как самостоятельного и полноправного субъекта финансовых отношений. Кроме того, отдельная группировка налогов и обязательных платежей, уплачиваемых домохозяйством, предоставит возможность более четкого представления той совокупности денежных средств, которые уже непосредственно поступают в распоряжение домохозяйства и формируют основу его функционирования, так как сумма средств, которой домохозяйство может распоряжаться по собственному усмотрению (на текущее потребление или на осуществление сбережений), меньше суммы полученных доходов на величину уплаченных налогов и сборов. Расходы населения на уплату обязательных платежей включают: налоги и сборы с физических лиц, а также расходы на жилищно-коммунальные услуги. Политические и экономические вызовы последних лет способствовали формированию сложных условий для достижения поставленных целей государственной политики по обеспечению достойного уровня жизни населения России.

Анализ структуры расходов населения

Как отмечается в «Мониторинге доходов и уровня жизни населения России в 2022 году», номинальные денежные доходы на душу населения в России имеют тенденцию к повышению, однако темпы роста этих доходов характеризуются как неустойчивые. Динамика денежных доходов населения РФ оказывает существенное влияние на расходы населения РФ⁵. Основными составляющими

⁵ Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2022 год : [Ежегодник]. Вып. 1(202) / В. Н. Бобков [и др.] ; отв. ред. В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина. Москва : ИЭ РАН, 2023. 166 с. URL: https://inecon.org/docs/2023/Bobkov_monitoring_2023.pdf

ми совокупных денежных расходов населения в России являются потребительские и непотребительские расходы. Размер совокупных расходов в 2019 г. составил 60 119 453 млн руб., в 2020 г. – 57 927 702 млн руб., в 2021 г. – 67 546 511 млн руб. За рассматриваемый период можно заметить неустойчивую тенденцию:

в 2020 г. расходы населения сократились по сравнению с 2019 г., а в 2021 г. – снова увеличились по сравнению с уровнем 2020 г. (таблица 1).

На рисунке 1 представлена структура денежных расходов населения РФ за анализируемый период.

Таблица 1

Структура и динамика денежных расходов населения Российской Федерации за 2019–2021 гг.⁶

Показатель	2019		2020		2021	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %
I. Потребительские расходы	50 596 986	84,16	48 231 433	83,26	56 627 648	83,83
1. Покупка товаров	37 251 649	x	37 183 982	x	43 097 621	x
2. Оплата услуг	11 468 315	x	10 391 340	x	12 584 907	x
3. Платежи за товары (работы, услуги), произведенные за рубежом, за наличные деньги и с использованием пластиковых карт	1 877 022	x	656 111	x	945 121	x
II. Обязательные платежи и разнообразные взносы	8 055 062	13,44	8 481 223	14,64	9 705 526	14,38
1. Налоги и сборы	4 575 297	x	4 928 167	x	5 769 753	x
2. Платежи по страхованию	905 854	x	813 633	x	949 553	x
3. Взносы в общественные и кооперативные организации	277 602	x	295 266	x	325 079	x
4. Проценты, уплаченные населением за кредиты (включая валютные), предоставленные кредитными организациями	2 296 309	x	2 444 157	x	2 661 141	x
III. Прочие расходы	1 467 405	2,4	1 215 046	2,1	1 213 337	1,79
IV. Всего денежных расходов (I + II + III)	60 119 453	100	57 927 702	100	67 546 511	100

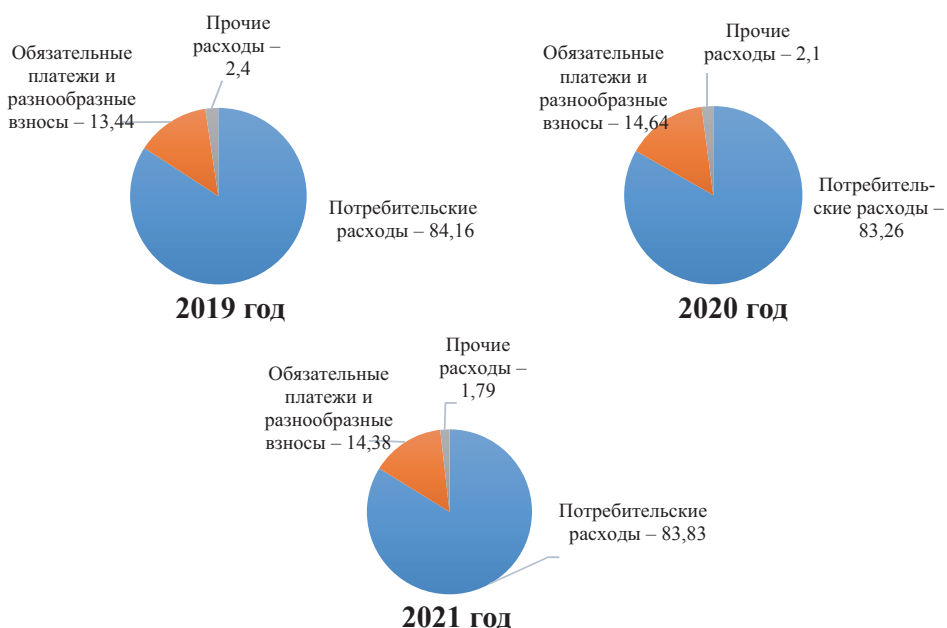


Рисунок 1

Структура денежных доходов населения Российской Федерации, %

⁶ Денежные доходы и расходы населения : статистический бюллетень. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13270>

Основную долю совокупных расходов населения РФ за весь анализируемый период составляют потребительские расходы, то есть часть денежных расходов, направленных на приобретение потребительских товаров и услуг. Размер потребительских расходов населения также изменялся за эти годы. В частности, в 2019 г. они составили 50 596 986 млн руб., в 2020 г. – 48 231 433 млн руб., а в 2021 г. – 56 627 648 млн руб. Можно сделать вывод, что потребительская активность населения России в 2020 г. снизилась по сравнению с предыдущим годом. На это указывает снижение удельного веса потребительских расходов в общей структуре денежных расходов населения на 0,9 п. п. (до 83,26 %). При этом в 2021 г. потребительская активность населения РФ увеличилась по сравнению с 2020 г. Снижение потребительских расходов населения в 2020 г. обусловлено последствиями пандемии COVID-19 и карантинных ограничений, что привело к сокращению заработков россиян, переводу работников на неполный рабочий день, отправке в неоплачиваемые отпуска и увольнениям.

На основании данных, представленных в таблице 1, следует вывод о том, что за весь анализируемый период большая часть продовольственных расходов была связана с показателем «Покупка товаров». Остальные показатели («Оплата услуг», «Платежи за товары (работы, услуги), произведенные за рубежом, за наличные деньги и с использованием пластиковых карт») имеют тенденцию к снижению. Если анализировать наибольшую статью расходов «Покупка товаров», то в 2019 г. они составили 37 251 649 млн руб., в 2020 г. – 37 183 982 млн руб., а в 2021 г. – 43 097 621 млн руб. Обязательные платежи и разнообразные взносы в 2019 г. составили 8 055 062 млн руб., в 2020 г. – 8 481 223 млн руб., а в 2021 г. – 9 705 526 млн руб. В целом расходы на оплату обязательных платежей и взносов имеют положительную тенденцию. Прочие расходы в 2019 г. составили 1 467 405 млн руб., в 2020 г. – 1 215 046 млн руб., а в 2021 г. – 1 213 337 млн руб. Расходы на оплату обязательных платежей и взносов имеют отрицательную тенденцию.

Таким образом, даже не проводя детального анализа, можно заключить, что потребительские расходы населения в России занимают довольно большую часть расходов, что является достаточно негативной тенденцией, так как посредством таких расходов обеспечивается удовлетворение только текущих потребностей и не создается ресурсов для формирования сбережений домохозяйств.

Таблица 2
Динамика расходов населения в России, %

Расходы	Прирост в 2020 г.	Прирост в 2021 г.	Прирост за анализируемый период
Потребительские	↓ -4,9	↑ 14,8	↑ 10,65
Непотребительские	↑ 1,82	↑ 12,6	↑ 14,7
Совокупные	↓ -3,64	↑ 14,2	↑ 12,35

Анализируя динамику показателей расходов населения за 2019–2021 гг. (таблица 2), можно заметить, что за 2020 г. совокупные расходы населения России сократились на 3,64 %, в 2021 г. – увеличились на 14,2 %. За весь анализируемый период совокупные расходы выросли на 12,35 %. Такой рост происходил за счет увеличения потребительских и непотребительских расходов. Потребительские расходы населения за рассматриваемый период выросли на 10,65 %. Рост произошел в 2021 г., когда прирост потребительских расходов составил 14,8 %. Непотребительские расходы населения за анализируемый период увеличивались ежегодно. За весь период они показали прирост в 14,7 %. Однако из-за их низкой доли в структуре денежных расходов населения этот рост не оказал существенного влияния на увеличение совокупных расходов.

В «Мониторинге доходов и уровня жизни населения России», составленном Институтом экономики российской академии наук, представлены сведения по расходам населения за 2022 год ⁷. Ссылаясь на данный мониторинг, проведем их анализ (рисунок 2).

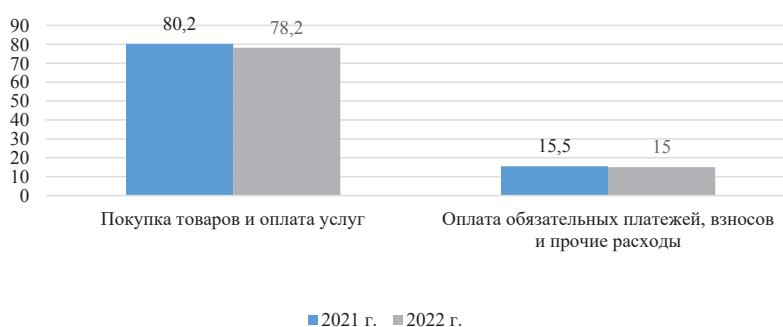


Рисунок 2

Структура использования денежных доходов населения в России, в процентах к итогу

⁷ Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2022 год : [Ежегодник]. Вып. 1(202) / В. Н. Бобков [и др.] ; отв. ред. В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина. Москва : ИЭ РАН, 2023. 166 с. URL: https://inecon.org/docs/2023/Bobkov_monitoring_2023.pdf

Согласно представленным данным, потребительская активность населения в 2022 г. снизилась. На это указывает снижение доли потребительских расходов в общей структуре использования денежных доходов населения на 2,0 п.п. (до 78,2 %). Также снизилась на 0,5 п.п. (до 15,0 %) доля расходов на оплату обязательных платежей, взносов и прочих расходов. Таким образом, за исследуемый период наблюдалась неустойчивая тенденция в динамике расходов населения РФ – в 2020 г. совокупные денежные расходы населения РФ сократились по сравнению с 2019 г. на 3,64 %, а в 2021 г. увеличились на 14,2 % по сравнению с уровнем 2020 г. В 2022 г. потребительская активность населения снизилась. В структуре совокупных расходов населения существенную долю занимают потребительские расходы, что отмечено как негативная тенденция. Данная неустойчивая динамика явилась следствием воздействия множества структурно изменяющихся тенденций, таких как пандемия COVID-19, последствия внешнеэкономических деформаций и внутриотраслевых конструктивных преобразований. Обострение внешнеполитических отношений, восемь пакетов санкций против страны, уход многих крупных производителей и иностранных компаний с российского рынка оказали существенное воздействие на экономику. Все эти факторы, соответственно, послужили импульсом для появления значи-

тельных колебаний в динамике и структуре использования доходов населением.

На протяжении длительного периода в структуре расходов населения РФ существенную долю занимают потребительские расходы, которые направлены на оплату за товары и услуги, удовлетворяющие текущие потребности членов домашних хозяйств. Показатель потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц выступает одним из ключевых социально-экономических показателей уровня жизни населения. Сведения о данном индикаторе находятся в открытом доступе на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики РФ. На рисунке 3 представлена динамика потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц. За весь анализируемый период наблюдается рост данного показателя, за исключением 2020 г., что связано со снижением доходов населения в этот временной отрезок. Так, расходы среднестатистического российского гражданина составляли: в 2019 г. – 19,2 тыс. руб., в 2020 г. – 18,6 тыс. руб., а в 2021 г. – 20,5 тыс. руб. За три года темп прироста составил 6,7 %. Следует отметить, что Росстат учитывает номинальные расходы, а это значит, что речь идет о номинальном росте. Если учитывать ежегодный уровень инфляции, то размер расходов будет реальным, т. е. с учетом инфляции он окажется ниже.

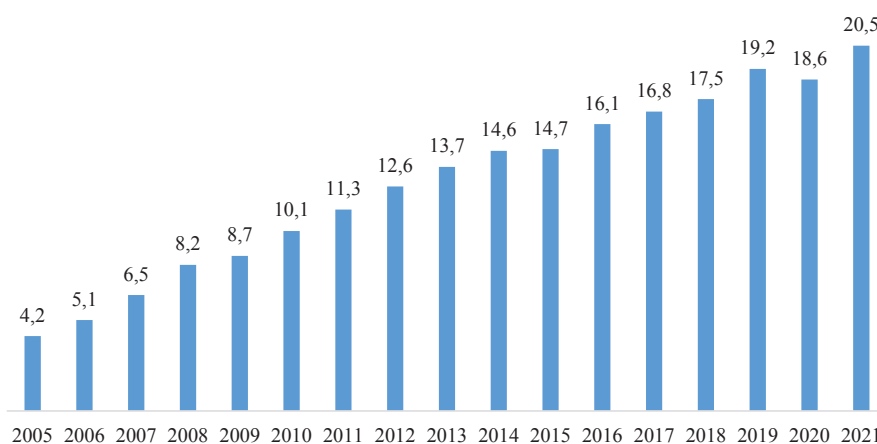


Рисунок 3

Потребительские расходы в среднем на душу населения в месяц, тыс. руб.

По данным Банка России, уровень инфляции в сентябре 2022 г. составил 13,67 %, при целевом показателе 4 % годовых и ключевой ставке, равной 7,5 %⁸. Это говорит о том, что инфляционные ожидания в экономике еще достаточно высоки и финансовой системе России, так же как и населению, нужно еще время для адаптации к новым условиям функционирования.

Далее проведем оценку влияния вышеперечисленных событий на размеры и структуру доходов, расходов и сбережений населения. По данным Росстата, на основании таблицы 3 можно увидеть, что размер доходов населения в I и II кварталах 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

⁸ Статистический бюллетень Банка России. 2022 г. № 10. URL: <http://www.cbr.ru/collection/collection/file/43444/bbs2210r.pdf>

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 %⁹.

Таблица 3
Динамика денежных доходов и расходов населения России, млрд руб.

Период	Денежные доходы населения	Денежные расходы населения	Прирост (+)/ уменьшение (-) сбережений населения
2021 год			
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
2022 год			
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.¹⁰ Сле-

дует отметить, что это достаточно низкий показатель в сравнении с уровнем инфляции, который на данный момент отмечается Банком России на уровне 13,7 % годовых.

В структуре потребительских расходов населения РФ за последние годы наблюдаются существенные изменения – в два раза (с 2000 г. по 2021 г. (с 13,8 % до 27,7 %)) увеличилась доля расходов населения, связанная с оплатой услуг, а доля расходов на продукты питания, наоборот, сократилась – более чем на 30 % (с 2000 г. по 2021 г. – с 47,6,8 % до 31,6 %), на 60 % больше население стало тратить на питание вне дома (с 2000 г. по 2021 г. – с 1,8 % до 2,9 %) (рисунок 4). Как видно из представленных данных, наибольший удельный вес в структуре расходов домохозяйств на протяжении всего исследуемого периода занимают расходы на продукты питания (29,4–47,6 %), непродовольственные товары (34,3–38,7 %) и услуги (13,8–30,4 %). Отметим, что при менее благополучной экономической ситуации в стране население больше расходов направляет на продукты питания и соответственно меньше – на оплату услуг. При этом в 1997 г. (начальный период исследования) на продукты питания население РФ расходовало денежных средств относительно больше, чем тратило на непродовольственные товары. Обратную ситуацию можно наблюдать за период после 2005 года, что косвенно подтверждает рост уровня жизни населения в России. Последствия коронавирусной инфекции COVID-19 оказали существенное влияние на структуру потребительских расходов населения РФ. Так, расходы домохозяйств на продукты питания в 2020 г. увеличились до 33,2 % в совокупных потребительских расходах.

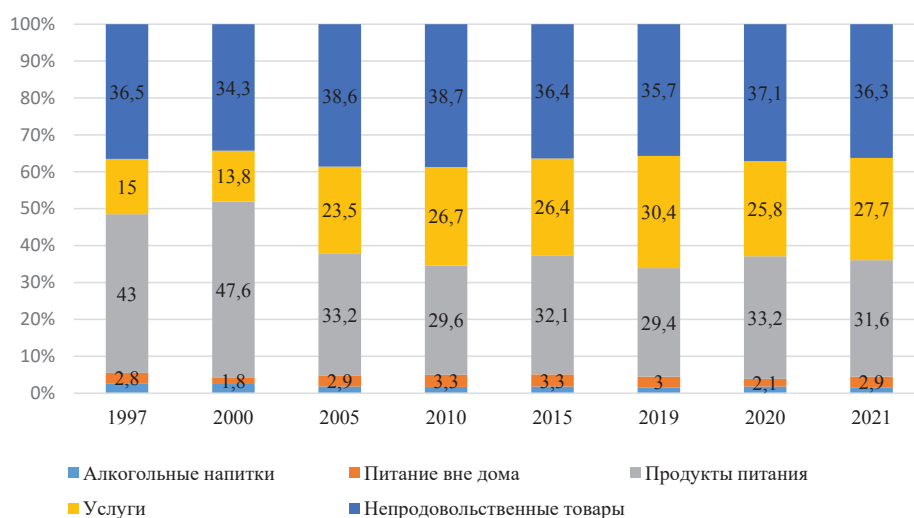


Рисунок 4
Структура расходов домохозяйств, %

⁹ Социально-экономическое положение России. Январь – июнь 2022 года. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/osn-06-2022.pdf>
¹⁰ См. там же.

В целом в 2021 г. лидирующую позицию в структуре потребительских расходов населения занимали расходы на покупку непродовольственных товаров (36,2 %). На втором месте находились расходы на покупку продуктов питания (31,6 %), на третьем – расходы на оплату услуг (27,7 %). Наиболее затратными статьями в расходах на покупку продуктов для домашнего питания в 2021 г.

являются расходы на покупку мяса и мясных продуктов (22,7 %), хлебобулочных изделий и круп (15,6 %), молока и молочных продуктов (15,4 %) (рисунок 5).

Не менее важным индикатором, отражающим уровень жизни населения, выступает показатель среднедушевых потребительских расходов по субъектам Российской Федерации (таблица 4).

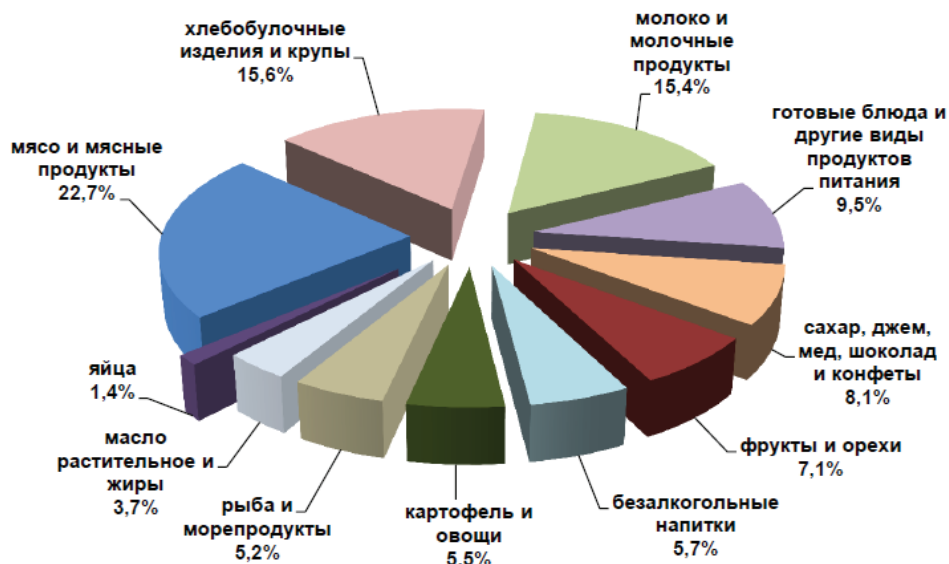


Рисунок 5

Структура расходов домашних хозяйств на покупку продуктов питания в 2021 г.

Таблица 4

Потребительские расходы в среднем на душу населения в месяц по федеральным округам РФ, руб.

Федеральные округа РФ	2019 год	2020 год	2021 год	Место, занимаемое в Российской Федерации в 2021 году
Центральный	37 855	35 457	42 171	1
Северо-Западный	30 771	29 598	35 517	2
Южный	26 687	26 089	31 852	4
Северо-Кавказский	20 369	19 444	22 459	8
Приволжский	23 527	22 646	26 109	6
Уральский	28 620	27 364	31 291	5
Сибирский	21 275	20 794	24 241	7
Дальневосточный	29 952	28 783	32 975	3

На основании данных таблицы 4 можно сделать вывод, что показатель уровня среднедушевых расходов жителей РФ существенно варьирует как в пространственном, так и во временном разрезе. За весь анализируемый период лидером является Центральный федеральный округ. Замыкают ранжированный ряд значений потребительских расходов по федеральным округам показатели Северо-Кавказского федерального округа, который за рассматриваемый период оказался в худшем положении. При этом в 2021 г. по всем

федеральным округам РФ наблюдался рост потребительских расходов на душу населения в месяц. Причиной данного увеличения является повышение доходов населения РФ, а также реализация отложенного спроса и отказ населения от сберегательной модели поведения. Таким образом, за период с 2019 г. по 2021 г. наблюдался рост потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц, за исключением 2020 г., что связано со снижением уровня доходов населения в этот период.

Программа долгосрочных сбережений

Министерство финансов РФ и Банк России разрабатывают программу долгосрочных сбережений – новый способ получения дополнительного дохода после выхода на пенсию или в сложных жизненных условиях. Программа долгосрочных сбережений, разработанная Министерством финансов и Банком России, призвана обеспечить дополнительные будущие доходы населения, с одной стороны, и стимулировать внутренние источники финансирования экономики, с другой. Этот новый финансовый инструмент будет способствовать созданию «подушки безопасности» для населения в долгосрочной перспективе. Путем софинансирования и страхования этих сбережений государство побуждает людей думать о своем будущем. Со стороны государства будет целесообразным создание благоприятных экономических условий для населения, уменьшение налогообложения для определенных категорий домохозяйств, создание благоприятного инвестиционного климата, снижение темпов инфляции, стимулирование роста доходов населения.

Что касается действий членов домохозяйств, то им необходимо повышать уровень финансовой грамотности, применять управление личными доходами и расходами в повседневной жизни, осуществлять личное финансовое планирование, рассматривать источники дополнительного дохода, в том числе и пассивного. Обеспечение финансовой безопасности населения, прежде всего, осуществляется членами домохозяйства, однако условия реализации механизма обеспечения такой безопасности создаются государством в лице системы органов власти в сфере управления социально-экономическим развитием. Учитывая, что потребности людей количественно растут и качественно меняются, их удовлетворение остается одной из приоритетных задач государственной политики. Основой для повышения реальных доходов населения и увеличения их непотребительских расходов должен стать устойчивый рост трудовых доходов российских граждан в условиях экономического развития страны и сохранения инфляции на низком уровне.

С большой степенью уверенности можно констатировать тот факт, что создание надежной основы для повышения уровня жизни граждан невозможно без их собственного участия. Осведомленность в сфере финансов позволит им комфортно чувствовать себя в современном мире и самостоятельно принимать правильные финансовые решения. Поэтому инструментарий оптимизации расходов населения, как составляющей

механизма обеспечения их финансовой безопасности, должен иметь следующие три направления деятельности домохозяйств: 1) финансовое планирование; 2) финансовое резервирование; 3) экономию затрат.

Финансовое планирование – это процесс разработки финансовых планов, установление финансовых целей, определение финансовых прогнозов с целью оптимизации расходов для повышения уровня финансовой безопасности домохозяйств. Четкое планирование личного бюджета, учитывая экономическую ситуацию в стране, помогает расставить приоритеты в расходах и проконтролировать денежные потоки. Одной из рекомендаций для домохозяйств по планированию их расходов является подготовка списка нужных товаров, к примеру, перед походом в супермаркет. Конкретно сформулированный перечень необходимых продуктов не только обеспечит гарантией не упустить из виду важные товары, но и поможет сберечь значительную сумму средств. Кроме того, для облегчения контроля за расходами можно скачать одно из многочисленных приложений для учета финансовых ресурсов, доступных как для телефонов, так и компьютеров. Так называемые «личные финансовые менеджеры», которые надежно хранят информацию о денежных потоках, считают доходы и расходы, осуществляют распределение по категориям. А для студентов даже существует в свободном доступе специально разработанный шаблон Excel, предложенный Microsoft для контроля личного бюджета.

Среди разнообразных методов и способов оптимизации расходов особого внимания заслуживает правило «50+20+30», предложенное Алексой фон Тобель (автором книги *Financially Fearless*), предусматривающее разделение месячного бюджета на три части: первая – 50 % расходов – должна быть направлена на повседневные нужды (питание, транспорт) и оплату коммунальных услуг или аренду жилья; вторая – 20 % расходов – откладывается на счет в банке или просто экономится; и к третьей части относятся 30 % расходов, которые остаются для развлечений, отдыха, занятий спортом, то есть не являются необходимыми, но остаются желательными¹¹. Такая схема распределения средств личного бюджета ценна своей простотой и гибкостью, в связи с тем что речь не идет о точном распределении затрат, пропорция может изменяться. Описанная схема помогает оставаться последовательным в управлении собственными средствами, что чрезвычайно полезно для молодых граждан, особенно когда возникает вопрос уверенности в завтрашнем дне и полноценной жизни уже сегодня.

¹¹ Alexa von Tobel. 2013. *Financially Fearless: The LearnVest Program for Taking Control of Your Money*. United States of America: Crown

Спланировав собственные финансовые потоки, научившись экономить, домохозяйства должны задуматься над способами резервирования собственных средств. Финансовое резервирование – это процесс сохранения финансовых ресурсов в виде сбережений путем их размещения на финансовом рынке, в фондах целевого характера или инвестирования в недвижимость [3]. В современных условиях макроэкономической нестабильности вопрос создания финансовых резервов очень актуален как для отдельных граждан, так и для домохозяйств для поддержания достигнутого уровня семейного достатка.

С целью разъяснения домохозяйствам важности обеспечения финансовой безопасности путем оптимизации их расходов необходимо активизировать деятельность консалтинговых компаний. Вопросы организации или расширения собственного бизнеса, поиск привлекательных источников размещения финансовых ресурсов, помощь в разработке схем финансирования или в формировании бюджета семьи, раскрытие информации о возможности на финансовом рынке – это те направления, которые могут охватить финансовые консультанты.

В сферу компетентности финансовых консультантов входят:

- поиск вариантов вложения свободных средств для получения пассивного дохода;
- рекомендации по быстрому и эффективному выходу из долговых обязательств;
- подбор надежного и выгодного способа целевого накопления (обучение детей, пенсия, приобретение недвижимости и т. п.);
- перманентный анализ финансового состояния клиента, стратегий инвестирования и т. п.

За рубежом существует практика создания клуба финансовых волонтеров, выполняющих миссию повышения финансовой грамотности граждан и укрепления доверия к финансовому рынку. Они не должны прямо или косвенно рекламировать те или иные финансовые услуги и продукты, а также деятельность отдельных финансовых посредников. В их компетенцию не входит побуждение граждан к принятию финансовых решений. Их главная задача – оказание помощи гражданам в финансовых вопросах – таких как управление собственным бюджетом, сбережениями, инвестированием и т. д. Целесообразно создать клуб финансовых волонтеров в форме общественной организации, на базе которой будет проводиться обучение финансовой грамотности, консультирование. Ключевая характеристика такого клуба – это бесплатные услуги, которыми может воспользоваться широкий круг потребителей – от детей до пожилых пенсионеров и лиц с финансовыми трудностями. От волон-

тера необходимо образование в сфере экономики или финансов, практическая деятельность на рынке финансовых услуг, научные исследования по тематике и желание поделиться собственными знаниями и опытом.

Домохозяйства могут самостоятельно осваивать инструментарий оптимизации расходов для обеспечения финансовой безопасности, в частности в направлении экономии финансовых ресурсов. В случае наступления непредвиденных обстоятельств, таких как: увольнение с места работы, несчастный случай, потеря кормильца, домохозяйства имеют шанс продолжать безбедную жизнедеятельность при условии создания заранее так называемой финансовой подушки безопасности (например, путем размещения средств на счете в банке). Это определенная сэкономленная сумма средств, которая может быть использована членами домохозяйства в кризисный период. Однако следует учесть, что средств должно быть достаточно не только для минимального удовлетворения базовых потребностей, но и для полноценной жизнедеятельности домохозяйств, включая расходы на образование, развлечения, отдых [1]. Финансовую подушку безопасности целесообразно создать в размере, при помощи которого можно обеспечить домохозяйство финансовыми ресурсами на период не менее 6 месяцев, так как за этот период предусмотрена возможность членов домохозяйств найти стабильный источник дохода: трудоспособные лица могут устроиться на работу или открыть собственный бизнес.

Для формирования такой подушки безопасности необходимо, прежде всего, рассчитать среднюю сумму расходов домохозяйства за последние несколько месяцев, учитывая все аспекты жизни его членов: покупка продуктов питания и одежды, оплата за жилье, обслуживание автомобиля, расходы на обучение, развлечения и т. д. Затем путем умножения среднемесячных расходов семьи на количество месяцев запланированной подушки безопасности получим ее размер. Следующий этап – это определение суммы отчислений для формирования запаса финансовой прочности, который может колебаться в диапазоне 15–20 % дохода домохозяйства. Каждое домохозяйство может сократить свои ежемесячные расходы как минимум на 20 % без резкого изменения образа жизни, что также не повлияет на его качество. Через несколько лет домохозяйства смогут накопить средства для формирования финансовой подушки безопасности, что может помочь спокойнее пережить финансово сложные времена и чувствовать себя более уверенно в завтрашнем дне [11].

В то же время при резервировании финансовых ресурсов следует учесть определенные правила: средства, формирующие данную подушку безопасности, должны быть

неприкосновенны, максимально защищены от потерь, а также на эту сумму должен начисляться процент, так как это снижает вероятность их обесценения. Ни в одном случае финансовая подушка безопасности не предусмотрена для хранения дома, ведь существует риск расходования средств на постоянно возникающие потребности или риск противоправных действий со стороны третьих лиц.

ОБСУЖДЕНИЕ И ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обобщение точек зрения различных авторов позволило нам охарактеризовать расходы населения как совокупность затрат граждан, семей, домашних хозяйств в денежной форме на приобретение товаров, оплату работ и услуг, уплату налогов, осуществление платежей, взносов и т. п. За рассматриваемый период наблюдалась неустойчивая тенденция в динамике расходов населения РФ. В 2020 г. совокупные денежные расходы населения РФ сократились по сравнению с 2019 г. на 3,64 %, а в 2021 г. увеличились на 14,2 % по сравнению с 2020 г. В 2022 г. потребительская активность населения снизилась. В структуре совокупных расходов населения существенную долю занимают потребительские расходы, что отмечено как негативная тенденция.

Рост потребительских расходов населения происходит за счет роста их доли на продовольственные товары и оплату услуг. Доля потребления непродовольственных товаров в целом остается стабильной. При таком положении структуры потребительских расходов можно констатировать, что склонность к потреблению в стране остается высокой. Такие структурные изменения в потребительских расходах нельзя характеризовать как позитивные, особенно если рассматривать их на фоне роста доли расходов на уплату налогов, сборов и других обязательных платежей при соответствующем уменьшении доли прочих расходов и расходов на сбережения.

За исследуемый период наблюдается рост потребительских расходов в среднем на душу населения в месяц, за исключением 2020 г., что связано со снижением доходов населения в этот период. Лидирующую позицию в структуре потребительских расходов населения РФ занимают расходы на покупку непродовольствен-

ных товаров. На втором месте находились расходы на покупку продуктов питания, на третьем – расходы на оплату услуг, что существенно варьирует как в странственном, так и во временном разрезе. Лидером по показателю уровня среднедушевых расходов жителей РФ является Центральный федеральный округ. замыкают ранжированный ряд значений потребительских расходов по федеральным округам показатели Северо-Кавказского федерального округа, который за рассматриваемый период оказался в худшем положении.

Основой для повышения реальных доходов населения и увеличения их непродовольственных расходов должен стать устойчивый рост трудовых доходов российских граждан в условиях экономического развития страны и сохранения инфляции на низком уровне. Для оптимизации расходов населения как составляющей механизма обеспечения их финансовой безопасности рекомендованы следующие направления деятельности домохозяйств: финансовое планирование, финансовое резервирование и экономия затрат. Со стороны государства будет целесообразным создание благоприятных экономических условий для населения, оптимизация налогооблагаемой базы для определенных категорий домохозяйств, создание благоприятного инвестиционного климата, снижение темпов инфляции, стимулирование роста доходов населения.

Вклад авторов

Сизон Ю. Е.: проведен анализ структуры денежных расходов населения, исследовано значение потребительских расходов в формировании ВВП, сформулированы выводы и практические рекомендации.

Углицких О. Н.: проведен обзор литературных источников, разработана концепция исследования, создана наглядная визуализация полученных результатов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- Бородина Т. В., Гугнина Е. В. Анализ структуры и динамика доходов населения России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2020. № 12-3. С. 478–485. <https://doi.org/10.17513/vaael.1536>
- Галиахметова А. М. Оценка влияния финансового поведения населения на формирование макроэкономических показателей // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2018. Т. 7, № 1 (22). С. 89–94.

3. Гениберг Т. В. Тенденции изменения доходов, расходов и сбережений населения Российской Федерации в 2022 г. // Вестник экономики, права и социологии. 2022. № 4. С. 29–34.
4. Глебкова И. Ю. Статистическое исследование сбережений населения России // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 5-1. С. 64–67. <https://doi.org/10.17513/vaael.2807>
5. Индыченко Ю. В. Исследование взаимосвязи потребительских доходов, расходов и сбережений населения в российских условиях // Вестник университета. 2019. № 4. С. 100–105. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-4-100-105>
6. Костанян А. А., Смбалян С. М. Теория потребительского поведения и спроса в новой парадигме цифровизации здравоохранения // Вестник Московского университета. 2023. № 5. С. 66–89. <https://doi.org/10.55959/MSU0130-0105-6-58-5-4>
7. Мугаева Е. В. Проблемы повышения финансовой грамотности населения в условиях цифровизации // Вестник Академии знаний. 2023. № 4 (57). С. 197–199.
8. Ордынская Е. В., Черковец М. В. Возможности повышения доходов низкодоходных групп населения с помощью мер налогового регулирования в России // Проблемы прогнозирования. 2023. № 4 (199). С. 127–142. <https://doi.org/10.47711/0868-6351-199-127-142>
9. Палагин А. А. Тенденции развития управления финансами хозяйствующих субъектов с учетом влияния цифровой экономики // Вестник Академии знаний. 2023. № 3 (56). С. 334–338.
10. Панкова В. А. Моделирование динамики розничного кредитования в России: взаимосвязь с динамикой сбережений, доходов и расходов домохозяйств // Проблемы прогнозирования. 2022. № 6 (195). С. 208–224. <https://doi.org/10.47711/0868-6351-195-208-224>
11. Пидяшова О. П., Кравченко Т. Е., Терещенко Т. А. Статистический анализ структуры расходов населения // Вестник Академии знаний. 2019. № 32. С. 209–217.
12. Потапенко В. В., Широков А. А. Особенности прогнозирования потребления домашних хозяйств в условиях структурной неоднородности доходов и цен // Проблемы прогнозирования. 2021. № 1. С. 6–18. <https://doi.org/10.47711/0868-6351-184-6-18>
13. Суринов А. Е., Луппов А. Б. Дифференциация доходов населения и стоимость жизни на субрегиональном уровне. Оценки для России // Экономический журнал ВШЭ. 2022. № 26 (4). С. 552–578.
14. Шаров В. Ф., Балынин И. В., Седова М. Л. Прогнозирование объема расходов на выплату страховых пенсий по старости в Российской Федерации до 2035 года // Финансы: теория и практика. 2024. № 28 (1). С. 122–132. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2024-28-1-122-132>
15. Якимова В. А., Хмура С. В. Инвестиции в цифровизацию сервисных организаций как источник благосостояния населения регионов // Финансы: теория и практика. 2023. № 27 (6). С. 148–160. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2023-27-6-148-160>

REFERENCES

1. Borodina T. V., Guglina E. V. Analysis of the structure and dynamics of income of the Russian population // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2020. № 12-3. P. 478–485. <https://doi.org/10.17513/vaael.1536>
2. Galiakhmetova A. M. Assessing the influence of the population's financial behavior on the formation of macroeconomic indicators // Azimuth of scientific research: economics and management. 2018. Т. 7, № 1 (22). P. 89–94.
3. Geniberg T. V. Trends in income, expenses and savings of the population of the Russian Federation in 2022 // Bulletin of Economics, Law and Sociology. 2022. № 4. P. 29–34.
4. Glebkova I. Yu. Statistical study of savings of the Russian population // Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law. 2023. № 5-1. P. 64–67. <https://doi.org/10.17513/vaael.2807>

5. Indychenko Yu. V. Research of the interrelation of consumer revenues, expenditures and savings of the population in Russian conditions // *Vestnik Universiteta*. 2019. № 4. P. 100–105. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-4-100-105>
6. Kostanyan A. A., Smbatyan S. M. The theory of consumer behaviour and demand in a new paradigm of digital healthcare // *Moscow University Economics Bulletin*. 2023. № 5. P. 66–89. <https://doi.org/10.55959/MSU0130-0105-6-58-5-4>
7. Mugaeva E. V. Problems of increasing financial literacy of the population in the context of digitalization // *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2023. № 4 (57). P. 197–199.
8. Ordynskaya E. V., Cherkovets M. V. Opportunities for Raising Incomes of LowIncome Groups in Russia Using Tax Regulations // *Studies on Russian Economic Development*. 2023. Vol. 34, № 4. P. 516–526. <https://doi.org/10.1134/S1075700723040111>
9. Palagin A. A. Trends in the development of financial management of business entities, taking into account the impact of the digital economy // *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2023. № 3 (56). P. 334–338.
10. Pankova V. A. Modeling the Dynamics of Retail Lending in Russia: a Relationship with the Dynamics of Household Savings, Incomes, and Expenses // *Studies on Russian Economic Development*. 2022. Vol. 33, № 6. P. 722–734. <https://doi.org/10.1134/S1075700722060090>
11. Pidyashova O. P., Kravchenko T. E., Tereshchenko T. A. Statistical analysis of the structure of public expenditure // *Bulletin of the Academy of Knowledge*. 2019. № 32. P. 209–217.
12. Potapenko V. V., Shirov A. A. Forecast of Russian Personal Consumption Expenditures as Function of Income Distribution and Relative Prices // *Studies on Russian Economic Development*. 2021. Vol. 32, № 1. P. 1–10. <https://doi.org/10.1134/S1075700721010111>
13. Surinov A., Luppov A. Income Inequality and the Cost of Living at the Sub-Regional Level // *Estimates for Russia. HSE Economic Journal*. 2022. № 26 (4). P. 552–578.
14. Sharov V. F., Balyinin I. V., Sedova M. L. Forecast of the Volume of Expenses for the Payment of Old-Age Insurance Pensions in the Russian Federation until 2035 // *Finance: Theory and Practice*. 2024. № 28 (1). P. 122–132. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2024-28-1-122-132>
15. Yakimova V. A., Khmura S. V. Investments in the Digitalization of service Companies as a source of Well-being of the Population of the Regions // *Finance: Theory and Practice*. 2023. № 27 (6). P. 148–160. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2023-27-6-148-160>