

УДК 336.76

Исследование и оценка динамики и структуры денежных доходов и расходов населения Российской Федерации в 2022–2023 гг.**Гениберг Т.В.**

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

В статье представлены итоги исследования влияния внешних и внутренних политических и экономических факторов на денежные доходы, расходы и сбережения населения России. На основе анализа данных Банка России и Федеральной службы государственной статистики сделаны обоснованные выводы о том, что номинальные доходы населения ежеквартально увеличиваются, реальные доходы начали свой рост только в 2023 г. Наблюдается рост привлечения населением кредитных ресурсов, в том числе жилищных ссуд. Также увеличивается размер наличной денежной массы на руках населения и во вкладах в качестве сбережений. Объемы инвестирования в ценные бумаги показывают снижение интереса граждан, при этом нарастает вложение средств в недвижимость, автомобили, внутренний туризм. Составлены прогнозы на изменение благосостояния населения в ближайшем будущем.

Ключевые слова: доходы населения, расходы населения, вклады, кредиты, сбережения, золото

Финансовое состояние населения каждой страны традиционно находится в прямой зависимости от экономических и политических трансформаций, происходящих в государстве. Более глобальные, масштабные изменения в стране и в мире оказывают большее воздействие на народное благосостояние. С 2020 г. такое влияние носило преимущественно отрицательное воздействие, вызванное общемировыми негативными тенденциями, такими как пандемия, страновые изоляции, напряжение международных политических отношений в различных геолокациях. Это характерно как для Европы, США, так и для восточных стран, а также России. В 2022–2023 гг. скорость этих изменений выросла в несколько раз за единицу времени. Но экономика – феномен неоднозначный, и наблюдается нестандартное явление: отрицательное влияние происходящих преобразований на экономику и финансовый баланс россиян в некоторых направлениях имеет значительные благоприятные последствия. Направим исследование на изучение влияния таких факторов, их характера на финансовое благополу-

чие домашних хозяйств и постараемся определить причинно-следственные связи между ними.

Цель исследования: выявить влияние политических и экономических факторов на доходы, расходы и сбережения населения России, сформулировать новые тенденции в финансовых потоках граждан в 2022–2023 гг. и составить прогнозы на их изменения в будущем.

В начале анализа сформулируем политические и экономические изменения в стране, которые наблюдались в последние два года:

- начало специальной военной операции на Украине;
- рекордные в мировом отношении одиннадцать пакетов экономических санкций США и Европы против России;
- сокращение внешних экономических связей России с европейскими странами и США, перенаправление вектора взаимодействия на азиатские и африканские государства;
- ограничение импорта множества иностранных товаров: электроники, оборудования, инструментов,

техники, автомобилей, лекарственных препаратов, мебели, одежды, обуви;

– реструктуризация многих отраслей в отношении перенастройки на внутренний российский рынок, изменение товаропотоков, логистических цепей и структур, поставок комплектующих, узлов и сырья, технологий изготовления продукции.

Оценим влияние этих международных и внутренних факторов на динамику и структуру доходов и расходов населения России.

Данные Федеральной службы государственной статистики показывают следующие тенденции. Объем номинальных денежных доходов россиян нарастает каждый квартал в 2022–2023 гг. в сравнении с показателями за аналогичный период предыдущего года. Так, в I квартале 2022 г. в сравнении с I кварталом 2021 г. наблюдается рост на 13,2 %, во II квартале 2022 г. – на 14,9 %, в III квартале 2022 г. – на 9,4 %, в IV квартале 2022 г. – на 11,5 %, в I квартале 2023 г. в сравнении с I кварталом 2022 г. – на 11,9 %, во II квартале – на 7,8 % [1].

Эту тенденцию подтверждает изменение среднедушевых денежных доходов населения Российской Федерации в рублях и процентах к соответствующему периоду прошлого года. Эти показатели в I квартале 2022 г. составили 37136 руб. (113,7 %), во II квартале 2022 г. – 44168 руб. (115,4 %), в III квартале 2022 г. – 44689 руб. (109,9 %), в IV квартале 2022 г. – 53428 руб. (112,0 %), в I квартале 2023 г. – 41709 руб. (112,3 %), во II квартале 2023 г. – 47798 руб. (108,2 %) [2]. Характерно прослеживается рост номинальной величины доходов населения.

Если оценить реальные располагаемые денежные доходы населения Российской Федерации в процентах к соответствующему периоду прошлого года, то мы видим, что: в I квартале 2022 г. такое соотношение составило – 102,0 %, во II квартале 2022 г. – 100,0 %, в 3 квартале 2022 г. – 94,7 %, в IV квартале 2022 г. – 99,8 %, в 2022 г. – 99,0 %, в I квартале 2023 г. – 104,4 %, во II квартале 2023 г. – 105,3 % [3]. То есть на протяжении всего 2022 г. реальные доходы жителей Российской Федерации практически оставались на одном уровне, в 2023 г. начинают постепенно нарастать.

Направим исследование на анализ структуры доходов россиян. Данные таблицы 1 показывают, что доля оплаты труда наемных сотрудников в общей величине доходов населения ежеквартально сокращается: от 64,2 % в начале 2022 г. до 54,4 % в конце года. В 2023 г. эта доля начинает нарастать до 64,9 % в I квартале 2023 г. и 58,5 % во II квартале 2023 г. Традиционно высокую часть в доходах населения составляют социальные выплаты, которые занимают около

20 %. В противовес этому доходы от предпринимательской деятельности занимают 6–7 %, сокращаясь в течение 2022 г. и незначительно нарастая в 2023 г. Доходы от собственности в свою очередь нарастали в 2022 г. с 4,4 до 6,2 %, возвращаясь в 2023 г. к начальным значениям 2022 г. – 4 %. Доля прочих денежных поступлений показывает значительный рост в общей структуре доходов с 5,3 до 13,1 % в 2022 г. и с 5,1 до 11,5 % за I и II квартал 2023 г. [1].

В итоге можно сказать, что объемы денежных доходов населения России нарастают, значительную долю в них занимают зарплата наемным работникам и социальные выплаты – около 80 %. Доходы от предпринимательской деятельности занимают незначительный вес – 6 %. В свою очередь население наращивало вложения в недвижимость и другую собственность, увеличивая долю доходов от этих источников от 4 до 6 %. Особо прослеживается рост доли прочих денежных поступлений – от 5 до 13 % [1].

Рассмотрим динамику привлечения населением Российской Федерации кредитов как дополнительного источника финансирования жизнедеятельности. На протяжении 2022–2023 гг. объемы полученных россиянами кредитов каждый квартал нарастали, обозначив самый низкий порог роста – 1,8 % в июле-августе 2023 г., и самый высокий – 5,9 % во II квартале 2023 г. И только во II квартале 2022 г. было незначительное снижение на 0,7 %, что было вызвано началом военной операции (табл. 2) [4; 5]. Доля просроченных кредитов составляет в среднем 4,5–5 %, что является достаточно высоким показателем. Население продолжает активно использовать кредиты как надежный источник пополнения средств.

Таблица 1
Объем и структура денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления в 2022–2023 гг. в руб. и % [1]

Период	Всего денежных доходов, млрд руб.	В том числе в %				
		доходы от предпринимательской и др. произ-вод. деятельности	оплата труда наемных работников	социальные выплаты	доходы от собственности	прочие денежные поступления
2022 г.						
I квартал	16374,9	6,3	64,2	19,8	4,4	5,3
II квартал	19475,2	6,7	56,2	20,6	4,3	12,2
III квартал	19705,3	6,6	56,3	22,6	5,9	8,6
IV квартал	23558,6	5,8	54,4	20,5	6,2	13,1
Год	79113,9	6,3	57,4	20,9	5,3	10,1
2023 г.						
I квартал	18324,3	7,3	64,9	18,6	4,1	5,1
II квартал	20999,8	6,6	58,5	19,4	4,0	11,5

Если провести анализ жилищного кредитования, то видим, что объемы средств, получаемых на приобретение жилья, росли за последние два года достаточно высокими темпами – от 10 до 35 % в квартал. Критическое снижение наблюдалось во II квартале 2022 г. – в два раза в связи с осторожной реакцией поведения населения и коммерческих банков на произошедшие политические сложности и традиционно в I квартале каждого года на 18 % в связи с незначительным объемом рабочих дней (табл. 2) [4; 5]. Динамика количества выданных кредитов на приобретение жилья и размеров кредитования физических лиц на эти нужды показывают синхронные однонаправленные изменения. В корреляции с ростом доходов от собственности можно предположить, что в связи с нарастающей инфляцией население предпочитает накопленные средства и привлеченные кредиты вкладывать в недвижимость с целью получения доходов и страхования средств от обесценения.

Осуществив анализ динамики и структуры денежных доходов населения России, проведем оценку объемов и направлений расходования средств и изменения размеров сбережений. В течение последних двух лет величина наличных денежных средств у населения и вкладов физических лиц на счетах кредитных организаций нарастает. Так, наличные средства за I квартал 2022 г. выросли на 4,8 %, за II квартал 2022 г. – сократились на 4,0 %, за III квартал 2022 г. – выросли на 6,6 %, за IV квартал 2022 г. – на 8,9 %, за I квартал 2023 г. – на 2,5 %, за II квартал 2023 г. – на 6,9 %, за 2 месяца III квартала 2023 г. – на 2,7 % (табл. 2) [4; 5]. Исследование величины вкладов физических лиц в банковских учреждениях за эти же периоды показывает в I квартале 2022 г. сокращение на 4,2 %, во II квартале 2022 г. – сокра-

щение на 1 %, в III квартале 2022 г. – рост на 0,6 %, в IV квартале 2022 г. – на 10,5 %, в I квартале 2023 г. – на 0,9 %, во II квартале 2023 г. – на 6,3 %, за 1 месяц III квартала 2023 г. – на 1,6 % [4; 5].

То есть, начиная с 3 квартала 2022 г., в течение практически года наблюдается рост как наличных, так и безналичных средств физических лиц. Можно сделать вывод, что рост доходов населения приводит к росту вкладов и наличной денежной массы у населения. Но также обоснованно можно предположить, что государство осуществляет эмиссию денежных знаков, которая вызывает повышенный размер официального уровня инфляции – 11,94 % в 2022 г. и 4,6 % за 9 месяцев 2023 г. по данным Федеральной службы государственной статистики [6]. При этом реальный уровень инфляции – 13,06 % в 2022 г. и 16,78 % за 9 месяцев 2023 г. оказывает усиленное инфляционное давление на экономику [7].

Детальное изучение структуры расходов граждан России показывает, что доля расходов на товары и услуги неравномерно колебалась по кварталам, составляя 76–85 % (табл. 3). Доля обязательных платежей, взносов и прочих расходов традиционно составляет 13–15 % (включая коммунальные платежи). Переток средств в структуре расходов связывает три составляющие: приобретение товаров и услуг, сбережения и наличные средства на руках граждан. Так, если в I квартале 2022 г. расходы граждан были покрыты на 11,2 % за счет ранее сделанных сбережений, вызвав отток накоплений, то в последующие пять кварталов жители России уже не допускали подобной ситуации. Наблюдался прирост сбережений, но с очень большой амплитудой от 0 до 13,7 % в структуре расходов [8].

Доля денежных средств в рублях и иностранной валюте на руках граждан нарастала в структу-

Таблица 2

Экономические показатели Российской Федерации в 2022–2023 гг.

Экономические показатели	01.01.2022	01.04.2022	01.07.2022	01.10.2022	01.01.2023	01.04.2023	01.07.2023	01.09.2023
Наличные деньги в обращении (М0), млрд руб.	13200,4	13834,3	13293,1	14175,0	15435,7	15819,6	16920,3	17377,5
Объем вкладов физ. лиц в кредитных организациях, млн руб.	34694763	33267488	32935944	33141673	36619202	36955755	39276814	39894676 на 01.08.2023
Объем кредитов физ. лицам в рублях, млн руб.	25067579	25763397	25572932	26513635	27409610	28300015	29971707	30500292
Количество жилищных кредитов, предоставленных физ. лицам	192692	163078	65718	136874	176449	154240	168043	216262
Объем жилищных кредитов физ. лицам в месяц, млн руб.	641585	521528	253805	518376	697251	569644	627013	849313

Составлено автором по источникам [4; 5].

Таблица 3
Структура использования денежных доходов населения
РФ в 2022–2023 гг. [8]

Период	Всего исполь- зовано доходов, %	В том числе в %			
		Покупка товаров и оплата услуг	Оплата обязательных платежей, взносов и прочие расходы	Прирост (+), уменьшение (-) сбережений населения	Прирост (+), уменьшение (-) наличных денег на руках в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте
2022 г.					
I квартал	100	91,2	14,7	-11,2	5,3
II квартал	100	76,0	13,6	13,7	-3,3
III квартал	100	79,0	15,7	0,4	4,9
IV квартал	100	70,1	15,6	12,3	2,0
год	100	78,2	15,0	4,7	2,1
2023 г.					
I квартал	100	85,5	13,5	0,0	1,0
II квартал	100	79,6	12,9	7,2	0,3

ре использования денежных доходов невысокими темпами от 1 до 5 % (табл. 3). Сдерживание роста вложений в иностранную валюту было обосновано высоким курсом доллара США вслед за курсом ключевой ставки Центрального банка (рис. 1) и ограничением внутренних и внешних расчетов в иностранной валюте.

В целом можно сделать вывод, что доля потребления в структуре расходов достаточно высока, но при этом наличие средств на руках населения в рублях и валюте, как и сбережения, медленными темпами нарастают. Население стремится создать для себя страховые резервы.

Далее рассмотрим вложения средств населения в ценные бумаги. Официальных данных о размере операций физических лиц с ценными бумагами не имеется, но, по данным Банка России, исходя из результатов торгов на фондовых биржах, видим, что после I квартала 2022 г. объем операций на данном

рынке резко сократился. Так, если в I квартале 2022 г. такой объем торгов составлял 125032 млн руб., то во II квартале 2022 г. – 89864 млн руб., в III квартале 2022 г. – 83826 млн руб., в IV квартале 2022 г. – 98979 млн руб., в I квартале 2023 г. – 80329 млн руб., во II квартале 2023 г. – 94136 млн руб. [5, с. 71]. Таким образом, отмечаем, что активность операций на фондовом рынке не восстановилась даже до уровня I квартала прошлого года.

Еще одним из предпочитаемых направлений инвестирования средств у населения является золото. По данным Министерства финансов РФ, российские граждане в 2022 г. закупили 50 тонн золота, что в 10 раз больше как по сравнению с 2021 г., так и 2020 г. [11]. Эта рыночная ситуация сложилась, несмотря на постоянный значительный рост цены на золото с сентября 2022 г. (рис. 1).

В заключение проведем оценку вложения средств физическими лицами в потребительском направлении, конкретно в покупку автомобилей и туристических услуг, оценим их изменения за последние два года.

В России в 2022 г. было продано 626281 новый автомобиль, это на 58,7 % меньше, чем в 2021 г. [12]. Причинами такого снижения явились санкции Европы и США против России, а также сокращение товарообмена со многими недружественными странами. Но в первом полугодии 2023 года экономическая ситуация претерпевает существенные изменения, и объем проданных новых автомобилей вырастает до 428308, что на 9,9 % выше аналогичного периода 2022 г. [13].

Параллельно на российском автомобильном рынке проявляются четкие противовесные тенденции: ужесточение ввозного режима на автомобили из Японии (запрет на ввоз в Россию гибридных ав-

томобилей и автомобилей с двигателем свыше 1,9 литров, запрет на приобретение за границей машин на стороне физическое лицо при ввозе в Россию) и ограничение импорта автомобилей из США и Европы. Данные факторы привели к резкому росту цен на импортные автомобили в нашей стране. Но, несмотря на это, в 2023 г. значительный рост приобретаемых автомобилей связан со стремлением россиян

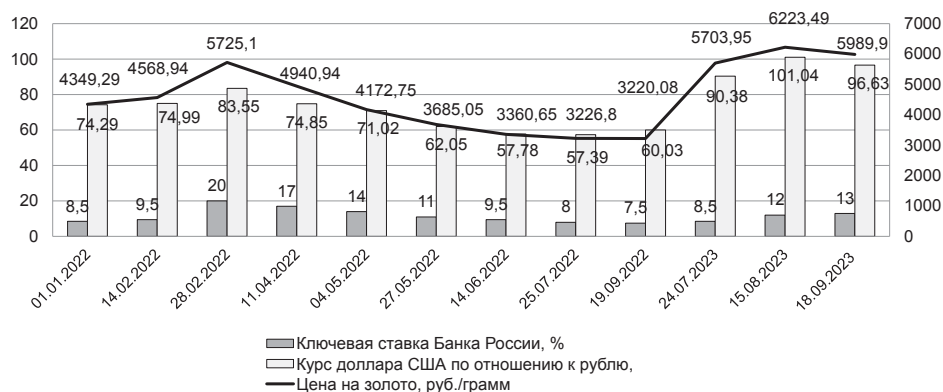


Рис. 1. Динамика ключевой ставки Центрального банка, курса доллара США к рублю и цены на золото в России в 2022–2023 гг. [9; 10]

инвестировать денежные средства в материальные активы, опасаясь продолжающегося роста цен и сокращения ввозимых в страну автомобилей.

Также проведем анализ расходования средств физических лиц на туристские поездки в прошлом и текущем году. Оборот денежных средств в туристическом бизнесе (без учета субъектов малого предпринимательства) составил 3007,5 млрд руб. в 2023 г., что превысило 2022 г., в котором было потрачено 2960,0 млрд руб., на 1,6 % [14].

Число выездных туристических поездок граждан России в зарубежные страны увеличилось с 19199 тыс. в 2021 г. до 22487 тыс. в 2022 г., то есть на 17,3 %; в первом полугодии 2023 г. до 10825 тыс. против 7966 тыс. в первом полугодии 2022 г., то есть на 35,9 %. Из общего числа выездных туристских поездок 77,7 % осуществлялись в страны дальнего зарубежья и 22,3 % – в государства – участники СНГ [15].

За январь–сентябрь 2023 г. туристский поток в Российской Федерации составил 134955 тыс. поездок против 123828 тыс. поездок за аналогичный период 2022 г. Рост внутреннего туризма составил 9 % [16]. Внутренний туризм преимущественно представлен Краснодарским краем – 16468,3 тыс. чел., Москвой – 14466,9 тыс. чел., Санкт-Петербургом – 7926,5 тыс. чел., Республикой Крым – 5186,2 тыс. чел. [16].

Исследовав объемы и направления туристических потоков и оборотов денежных средств в туристической сфере, видим, что количество туристических поездок россиян нарастает высокими темпами, при чем как внутри страны, так и за ее пределы.

В подведение итогов выполненного исследования можно обозначить следующие складывающиеся под влиянием экономических и политических факторов тенденции в формировании и использовании денежных доходов, расходов и сбережений населения в России в 2022–2023 гг.:

1) Рост объемов номинальных денежных доходов населения ежеквартально на 8–15 %. Но основная масса денежного притока средств – около 80 % – формируется в виде зарплаты наемных сотрудников и социальных выплат, и только 20 % составляют доходы от предпринимательской деятельности, собственности и других источников. Доля доходов от собственности и других источников нарастает за анализируемый период с 9 до 15 %. Реальные доходы в течение всего 2022 г. были практически на одном уровне, в 2023 г. постепенно начинается рост этого показателя;

2) Рост получаемых населением кредитов в 2022–2023 гг. на 3–4 % ежеквартально, жилищных – на 10–35 %, при этом доля просроченных кредитов остается достаточно высокой – 4,5–5 %. Нацеленность граждан на вложение средств в наиболее застрахованный от обесценения актив – недвижимость;

3) Рост наличных средств и вкладов на счетах физических лиц в среднем на 2–10 % в квартал в течение 2022–2023 гг., но этот рост отстает от скорости роста номинальных доходов, что означает нарастание расходов населения более высокими темпами;

4) Высокий уровень потребления средств населения – около 80 % от получаемых доходов, но при этом наблюдается рост сбережений и наличия средств на руках граждан в рублях и иностранной валюте;

5) Низкая активность операций на фондовом рынке, не достигшая уровня начала прошлого года, что говорит о высоких рисках подобных вложений свободных денежных средств и об отсутствии интереса у физических лиц к данному направлению инвестирования;

6) Приостановление оттока капитала за границу, что влечет рост расходов населения внутри страны на недвижимость, автомобили и внутренний туризм.

В результате проведенного исследования видим, что внешние и внутренние политические и экономические факторы оказывают значительное влияние на финансовое состояние населения России, но стоит отметить, что, несмотря на преимущественно отрицательное значение этих факторов, воздействие они оказывают положительное.

Смена приоритетных направлений движения денежных потоков из России на внутренний рынок позволила нашей стране сохранить экономическую устойчивость, баланс бюджетных и частных денежных средств, а также перенаправила расходы населения на приобретение товаров и услуг внутри страны и на увеличение сбережений и средств на руках.

На основе анализа доходов и расходов населения Российской Федерации можно сделать перспективный прогноз. Объемы наличных денежных средств населения и накоплений будут продолжать нарастать за счет увеличивающейся денежной массы. Население будет предпочитать тратить средства на товары длительного пользования, автомобили, туристические поездки. Будут увеличиваться инвестиции в недвижимость, драгоценные металлы и камни с целью сохранения капиталов. Скорее всего, рациональность распределения средств граждан будет нарастать, средства размещаться преимущественно внутри страны, и это будет оказывать положительное влияние на благосостояние российской экономики.

Цель проведенного исследования достигнута, выявлено влияние внешних и внутренних политических и экономических процессов, протекающих в России, на доходы, расходы и сбережения населения, сформулированы новые тенденции в финансовых потоках граждан в 2022–2023 гг. и составлены прогнозы на их изменения в будущем.

Литература:

1. Объем и структура денежных доходов населения Российской Федерации по источникам поступления // Федеральная служба государственной статистики. Доходы, расходы и сбережения населения. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения 28.10.2023).
2. Среднедушевые денежные доходы населения Российской Федерации // Федеральная служба государственной статистики. Доходы, расходы и сбережения населения. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения 28.10.2023).
3. Реальные располагаемые денежные доходы населения Российской Федерации // Федеральная служба государственной статистики. Доходы, расходы и сбережения населения. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения 28.10.2023).
4. Статистический бюллетень Банка России. – 2023. – № 2. – URL: <https://cbr.ru/collection/collection/file/43822/bbs2302r.pdf> (дата обращения: 28.10.2023).
5. Статистический бюллетень Банка России. – 2023. – № 9. – URL: <https://cbr.ru/collection/collection/file/46378/bbs2309r.pdf> (дата обращения: 28.10.2023).
6. Индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации в 1991–2023 гг. // Федеральная служба государственной статистики. Индексы потребительских цен. – URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/price> (дата обращения: 28.10.2023).
7. Сколько составляет в России реальный уровень инфляции в 2023 г. // Информационный портал Inflation 13.09.2023 г. – URL: <https://inflation.ru/59-realnyj-uroven-infljacii-v-rossii.html> (дата обращения: 28.10.2023).
8. Структура использования денежных доходов населения Российской Федерации // Федеральная служба государственной статистики. Доходы, расходы и сбережения населения. – URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 28.10.2023).
9. Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы // Банк России. – URL: https://cbr.ru/hd_base/metall/metall_base_new/?UniDbQuery.Posted=True&UniDbQuery.From=01.01.2022&UniDbQuery.To=14.10.2023&UniDbQuery.Gold=true&UniDbQuery.Silver=true&UniDbQuery.Platinum=true&UniDbQuery.Palladium=true&UniDbQuery.so=1 (дата обращения: 28.10.2023).
10. Ключевая ставка Банка России и инфляция // Банк России. – URL: https://cbr.ru/hd_base/infl/#highlight=ключевая%7Cставка (дата обращения: 28.10.2023).
11. Котченко К. Минфин заявил о десятикратном росте покупок золота россиянами // РБК. – 2023. – 2 февраля. – URL: <https://quote.rbc.ru/news/article/63dbdd1a9a794776f3563d12> (дата обращения 28.10.2023).
12. Рынок новых легковых автомобилей в 2022 г.: ТОП-25 марок и моделей. – URL: <https://www.autostat.ru/press-releases/53553/> (дата обращения: 28.10.2023).
13. Авторынок России за первое полугодие: статистика по отгрузкам. 06.07.2023 г. // Ассоциация Европейского бизнеса. – URL: <https://news.drom.ru/94379.html> (дата обращения: 28.10.2023).
14. Отдельные показатели деятельности организаций туристической индустрии // Федеральная служба государственной статистики. Туризм. – URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/turizm> (дата обращения: 28.10.2023).
15. Въездные и выездные туристские поездки // Федеральная служба государственной статистики. Туризм. – URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/turizm> (дата обращения: 28.10.2023).
16. Туристский поток. Оценка туристского потока // Федеральная служба государственной статистики. Туризм. – URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/turizm> (дата обращения: 28.10.2023).

Research and Evaluation of the Dynamics and Structure of Monetary Incomes and Expenditures of the Population of the Russian Federation in 2022-2023

Geniberg T.V.

Novosibirsk State University of Economics and Management «NINH»

The article presents the results of a study of the influence of external and internal political and economic factors on monetary incomes, expenditures and savings of the Russian population. Based on the analysis of data from the Bank of Russia and the Federal State Statistics Service, reasonable conclusions have been made that nominal incomes of the population are increasing quarterly, real incomes began to grow only in 2023. There is an increase in the attraction of credit resources by the population, including housing loans. The amount of cash in the hands of the population and in deposits as savings is also increasing. Investment volumes in securities reflects a decrease in the interest of citizens, while investments in real estate, cars, and domestic tourism are increasing. Forecasts have been made for changes in the welfare of the population in the near future

Key words: household income, household expenses, deposits, loans, savings, gold