

УДК 332.1

## ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ РОССИЙСКИХ ДОМОХОЗЯЙСТВ: СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ

**Е.С. Сосновский**

ФГБОУ Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, Санкт-Петербург, email: jacksos730@gmail.com

**Аннотация.** Статья посвящена исследованию экономико-правового положения домохозяйств в современной России. Рассматривается двойственная природа домохозяйства как потребительской единицы и субъекта малого предпринимательства. Автор исследует ключевые проблемы, с которыми сталкиваются российские семьи: снижение реальных доходов, рост инфляционного давления, правовая незащищенность в сфере жилищно-коммунальных услуг, кредитования и цифровых финансов. Особое внимание уделяется ограниченности инструментов накопления и инвестирования для рядовых домохозяйств, а также барьерам для развития личных подсобных и фермерских хозяйств. Параллельно в работе выявляются позитивные тенденции развития, такие как расширение мер государственной поддержки (ипотечные программы, пособия), развитие самозанятости и адаптация домохозяйств к условиям импортозамещения через переориентацию потребительского поведения. Делается вывод о необходимости дальнейшего совершенствования законодательной базы и институциональных механизмов, направленных на укрепление экономической устойчивости и повышение правовой грамотности российских домохозяйств.

**Ключевые слова:** домохозяйства, экономико-правовое положение, правовая защищенность, финансовая грамотность, потребительское поведение, инфляционные риски, государственная поддержка, социально-экономическая устойчивость.

## ECONOMIC AND LEGAL STATUS OF RUSSIAN HOUSEHOLDS: CURRENT PROBLEMS AND DEVELOPMENT TRENDS

**E.S. Sosnovsky**

Saint Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint Petersburg, email: jacksos730@gmail.com

**Abstract.** The article is devoted to the study of the economic and legal situation of households in modern Russia. It examines the dual nature of the household as a consumer unit and a small business entity. The author explores the key challenges faced by Russian families, including the decline in real incomes, the rise in inflationary pressures, and the lack of legal protection in the areas of housing and utilities, lending, and digital finance. Special attention is given to the limited availability of savings and investment tools for ordinary households, as well as the barriers to the development of personal subsidiary and farm enterprises. In parallel, the paper identifies positive development trends, such as the expansion of government support measures (mortgage programs, benefits), the development of self-employment, and the adaptation of households to the conditions of import substitution through the reorientation of consumer behavior. The paper concludes that it is necessary to further improve the legislative framework and institutional mechanisms.

**Keywords:** households, economic and legal situation, legal security, financial literacy, consumer behavior, inflationary risks, government support, and socioeconomic sustainability.

Дата поступления статьи в редакцию: 06.12.2025

Дата принятия статьи в печать: 15.01.2026

### Введение

В структуре национальной экономики домохозяйства традиционно выполняют фундаментальную роль, выступая одновременно ключевым потребителем товаров и услуг, основным поставщиком трудовых ресурсов и важнейшим агентом сберегательно-инвестиционного процесса. Их экономическая устойчивость и правовая защищенность являются базовыми индикаторами социального благополучия и фактором макроэкономической стабильности государства. В современной России, находящейся в условиях структурной трансформации экономики, внешнеполитического давления и санкционных ограничений, положение домохозяйств приобретает особую значимость, становясь не только объектом социальной политики, но и субъектом адаптации к новым экономическим реалиям.

Несмотря на признанную важность домохозяйств как микроэкономической единицы, их экономико-правовой статус остается комплексной и недостаточно системно изученной проблемой. Существующие исследования, как правило, фокусируются на отдельных аспектах: анализе доходов и потребительских расходов, демографических тенденциях или правовых нормах в узких сегментах (жилищное, трудовое право). Однако синтетический подход, объединяющий экономические возможности домохозяйств с рамками их правового обеспечения, выявляет ряд структурных противоречий. Экономическое поведение домохозяйств (инвестиционное, предпринимательское, потребительское) зачастую опережает развитие и совершенствование нормативно-правовой базы, что порождает зоны повышенных рисков и снижает эффективность мер государственной поддержки.

Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью формирования целостной научной картины, отражающей взаимосвязь экономических практик российских домохозяйств и регулирующего их правового поля в условиях динамичной и турбулентной среды. Понимание этой взаимосвязи является критически важным для разработки адекватной социально-экономической политики, направленной на укрепление устойчивости и повышение качества жизни населения.

### **Цель исследования**

Целью статьи является комплексный анализ современного экономико-правового положения российских домохозяйств, выявление системных проблем и определение ключевых тенденций его развития. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- 1) раскрыть двойственную природу домохозяйства как социально-экономического института и субъекта правоотношений;
- 2) диагностировать основные экономические проблемы и правовые дефициты, с которыми сталкиваются домохозяйства;
- 3) выявить и охарактеризовать адаптационные стратегии домохозяйств и позитивные тенденции, включая развитие самозанятости, личных подсобных хозяйств и новые модели потребительского поведения;
- 4) сформулировать предложения по совершенствованию правовых механизмов и институциональных условий для усиления экономической автономии и правовой защищенности российских семей.

### **Материал и методы исследования**

Методологический фундамент данной работы образует комплексный подход, синтезирующий принципы экономического и правового анализа для изучения многоаспектного феномена домохозяйства. В качестве центрального применяется системный метод, позволяющий рассматривать домохозяйство не как изолированную единицу, а как открытую систему, активно взаимодействующую с внешней институциональной средой, что диктуется его двойственной природой – частной и публично-правовой. Взаимодействие конкретизируется через институциональный подход, акцентирующий внимание на роли формальных правил (законов, норм) и неформальных практик в формировании экономического поведения.

Для решения поставленных исследовательских задач был использован взаимодополняющий набор научных методов. Теоретический анализ опирался на метод сравнительно-правового исследования, который был применен для выявления коллизий и пробелов в нормативном регулировании различных сфер деятельности домохозяйств – от потребительского кредитования до ведения личного подсобного хозяйства. Логические методы анализа и синтеза обеспечили декомпозицию общего понятия экономико-правового положения на структурные компоненты и их последующую интеграцию в целостную картину.

Эмпирическая часть исследования базируется на совокупности статистических и аналитических процедур. Статистический анализ вторичных данных, включающий анализ динамических рядов и структурных сдвигов, позволил объективно оценить ключевые тенденции в изменении доходов, расходов и уровня долговой нагрузки домохозяйств. Контент-анализ нормативно-правовых актов и официальных программных документов стал основой для оценки адекватности правового поля текущим экономическим вызовам. Для углубленного понимания адаптационных стратегий применялся метод кейс-стади, сфокусированный на типичных ситуациях правовой и экономической уязвимости.

Эмпирическая база исследования сформирована из широкого круга проверенных источников. Ее ядро составляют данные официальной статистики Федеральной службы государственной статистики (Росстат) за последние годы, предоставляющие репрезентативную информацию о бюджетах и уровне жизни домашних хозяйств. Нормативная составляющая представлена действующим законодательством Российской Федерации в соответствующей предметной области. Важный контекст обеспечивают анали-

тические материалы и отчеты ключевых финансовых и экономических ведомств (ЦБ России, Минэкономразвития), а также результаты мониторинговых социологических исследований, проведенных авторитетными академическими и социологическими центрами. Данный многоуровневый подход к отбору материала и комбинация количественных и качественных методов обеспечивают валидность, надежность и глубину проводимого анализа.

### **Результаты исследования**

В контексте глобальных экономических преобразований и структурной перестройки, домохозяйства сохраняют свой статус фундаментальной составляющей национальной социально-экономической архитектуры. Их многогранная функция охватывает процессы производства и потребления благ и услуг, а также играет ключевую роль в генерировании национальных доходов и определении уровня жизни населения. В Российской Федерации домохозяйства приобретают специфическую значимость, что обусловлено высокой долей населения, проживающего в семейных структурах и зависящего от источников дохода, генерируемых посредством занятости или иных легитимных механизмов. Тем не менее, значительное число домохозяйств подвержено воздействию финансовых рисков, сталкивается с проявлениями неравенства, а также с социальной и экономической уязвимостью. Настоящее исследование направлено на детальный анализ современного положения и актуальных вызовов, с которыми сталкиваются российские домохозяйства, с последующей разработкой комплекса мер, призванных способствовать оптимизации сложившейся ситуации.

Экономико-правовое положение российских домохозяйств представляет собой комплексный феномен, находящийся на стыке частных имущественных интересов граждан и публично-правового регулирования социально-экономических процессов. Под домохозяйством в научном обороте традиционно понимается совокупность лиц, совместно проживающих и ведущих общее хозяйство, объединенных отношениями родства, свойства или иными личными связями, чьи экономические решения являются в той или иной степени скоординированными [1]. Современное состояние данного института характеризуется рядом устойчивых тенденций и вытекающих из них проблемных аспектов, требующих детального правового осмысления. Ключевыми векторами развития выступают цифровизация финансовых отношений, трансформация моделей занятости, усиление долговой нагрузки, а также эволюция государственной социальной поддержки, что в совокупности формирует новую правовую реальность для миллионов семей.

Общая экономическая ситуация, в которой функционируют российские домохозяйства, в последние годы определяется сочетанием макроэкономической стабилизации с сохраняющейся высокой субъективной неуверенностью населения в завтрашнем дне. Согласно данным Росстата, реальные располагаемые денежные доходы населения демонстрируют неустойчивую динамику, а структура потребительских расходов свидетельствует о преобладании трат на обязательные платежи и товары первой необходимости. Данный экономический фон напрямую детерминирует правовые стратегии домохозяйств, вынуждая их активнее взаимодействовать с институтами кредитования, микрофинансирования и государственной социальной помощи, каждый из которых обладает собственной, зачастую сложной и противоречивой, нормативной базой.

В контексте трансформации национальной экономики, компаративный анализ текущего состояния домохозяйств выступает в качестве критически важного компонента стратегии по обеспечению макроэкономической безопасности государства. Оценка финансового и экономического положения домохозяйств представляет собой комплексный процесс, включающий в себя детальный анализ таких параметров, как доходы, расходные обязательства, объемы сбережений, уровень задолженности и прочие релевантные финансово-экономические индикаторы.

27 марта 2025 г. ЦБ РФ представил результаты Всероссийского обследования домохозяйств по потребительским финансам. На основании репрезентативной выборки, охватившей свыше 12 тысяч респондентов, регуляторный орган констатирует позитивную динамику в доходах российских домохозяйств. Согласно полученным данным, более 50% домохозяйств отмечают существенное увеличение своих доходов. При этом в 20% семей за двухлетний период был зафиксирован рост не менее чем в 1,5 раза [2].

Указанная динамика коррелирует с усилением оптимистических ожиданий населения относительно собственного материального положения. Эксперты ЦБ указывают на формирование когнитивной иллюзии, при которой ретроспективный бурный рост доходов экстраполируется респондентами на будущие периоды. Данный психологический феномен несёт в себе макрофинансовые риски, так как может спровоцировать необоснованное увеличение кредитной нагрузки домохозяйств и, как следствие, привести к росту проблем с обслуживанием долговых обязательств.

На основании выборочного обследования российских домохозяйств, проведенного в 2024 году, были получены оценки уровня доходов населения. Среднеарифметическое значение дохода на одного члена семьи составило 33,8 тыс. руб. в месяц. В пересчете на стандартную семью из четырех человек с двумя детьми, где оба родителя являются экономически активными, данный показатель эквивалентен заработной плате в размере 67,6 тыс. руб. на каждого работающего. Медианное значение дохода, характеризующее более типичную ситуацию и менее подверженное влиянию экстремальных значений, оказалось существенно ниже среднего и составило 27,9 тыс. руб. на человека в месяц. Таким образом, для 50% обследованных семей доход на члена семьи не превышает указанной суммы. В модели семьи с двумя работающими родителями и двумя детьми это соответствует заработной плате примерно 55,8 тыс. руб. на каждого родителя.

Следует отметить методологическое ограничение, указанное ЦБ РФ: полученные оценки могут быть смещены в сторону занижения из-за вероятной низкой репрезентативности наиболее обеспеченных слоев населения, традиционно менее склонных к участию в подобных опросах. Объем выборки составил 6 тыс. домохозяйств. Распределение по доходным группам демонстрирует значительную дифференциацию: 600 домохозяйств (10% от выборки) были отнесены к группе с наиболее высокими доходами — 74 тыс. руб. и более на человека. Аналогичное количество респондентов (600 домохозяйств) составило группу с наименьшими доходами — около 12 тыс. руб. на члена семьи в месяц. Последний показатель приблизительно соответствует размеру минимальной страховой пенсии по старости, установленной в 2024 г.

Несмотря на относительно скромные абсолютные значения, как средний, так и медианный доход продемонстрировали существенный рост по сравнению с показателями двухлетней давности. Более половины респондентов (53%) указали, что их реальные доходы (скорректированные на инфляцию) увеличились не менее чем на 10% относительно уровня 2022 г. Для обеспечения такого прироста реальных доходов номинальное увеличение заработков данной группы составило не менее 20%. В то же время, около четверти участников опроса отметили значительное снижение уровня своих реальных доходов за тот же период.

На основе сравнительного анализа данных за 2022 и 2024 годы наблюдается стабилизация доли домохозяйств в России, имеющих кредитную нагрузку. За указанный период данный показатель демонстрирует незначительную динамику, снизившись с приблизительно 22% до 20%. Однако ключевой тенденцией является существенный рост среднего объема задолженности на одно заемное домохозяйство — с 550 тысяч руб. до 788 тысяч руб., что соответствует увеличению более чем на 43%.

Структура долговой нагрузки носит выраженную дифференциацию. По состоянию на 2024 год, средняя задолженность по ипотечным кредитам составляет около 2 млн руб., по автокредитам — 740 тыс. руб., по потребительским кредитам — 350 тыс. руб. Распространенность различных типов кредитования также варьируется: потребительские кредиты и микрозаймы присутствуют у каждого десятого домохозяйства, в то время как ипотека — лишь у одного из двадцати.

Эскалация долгов коррелирует с ростом доходов населения. Повышение благосостояния провоцирует как расширение готовности банковского сектора к кредитованию с повышением лимитов, так и рост склонности домохозяйств к заимствованию на фоне укрепления финансовой уверенности. Банк России отмечает сопутствующие риски, связанные с возможной экстраполяцией текущих доходных трендов на будущие периоды, что может привести к принятию неоптимальных финансовых решений и чрезмерной долговой нагрузке.

Параллельно с ростом кредитной активности наблюдается контрастная тенденция в сфере сбережений. Несмотря на увеличение объемов задолженности, в течение двух лет темпы роста потребительских расходов домохозяйств в среднем отставали от темпов роста их доходов, что в значительной степени обусловлено активизацией сберегательного поведения. Доля домохозяйств, формирующих финансовые резервы, увеличилась во всех доходных группах, демонстрируя прямую зависимость от уровня дохода. Например, в группе с медианным доходом 12 тыс. руб. сбережения имеют менее 25% семей, тогда как в группе с доходом 74 тыс. руб. данный показатель достигает 75%. Средний остаток на банковских счетах вырос на 25% — с 115 тыс. до 145 тыс. руб. Инвестиционные активы (акции, облигации, ПИФы, криптовалюты) сконцентрированы в портфелях ограниченного числа домохозяйств с более высоким уровнем накоплений; к примеру, лишь 0,5% опрошенных указали на наличие криптовалюты. Мотивация к сбережению носит амбивалентный характер. Основным стимулом, согласно опросу, является неуверенность в будущем (42% респондентов). При этом аналогичный фактор для каждого пятого домохозяйства, напротив, провоцирует рост текущих расходов по модели «здесь и сейчас». Доминирующим мотивом увеличения потребления является высокая инфляция, вынуждающая осуществлять покупки в ожидании дальнейшего роста цен.

В данной макроэкономической конфигурации ключевая ставка Банка России выступает основным инструментом сдерживания инфляции. Путем ограничения доступности кредитования и повышения доходности сберегательных инструментов регулятор добивается снижения совокупного спроса, что в конечном итоге способствует замедлению роста цен.

Сберегательно-инвестиционное поведение домашних хозяйств представляет собой комплексный процесс принятия финансовых решений, детерминированный совокупностью внешних и внутренних факторов объективного и субъективного характера. В современной экономической парадигме принятие финансовых решений индивидами характеризуется многофакторностью и взаимообусловленностью различных детерминант [3]. Проблемное поле современного домохозяйства требует системного анализа и выработки эффективных механизмов минимизации негативных тенденций. На основе проведенного исследования представляется целесообразным выделить следующие ключевые проблемы:

1) дифференциация доходов населения. В РФ наблюдается значительная поляризация доходов различных социально-экономических групп, что приводит к усилению эффекта Матфея и усугублению социального неравенства. Данная тенденция негативно влияет на социально-экономическую стабильность общества и снижает индекс Джини;

2) финансовая неграмотность населения. Недостаточный уровень финансовой компетентности домохозяйств приводит к неэффективному управлению денежными потоками, неспособности к рациональному инвестированию и высокой подверженности финансовым мошенничествам;

3) прекаризация занятости. Распространение нестандартных форм занятости и нестабильных трудовых отношений существенно снижает качество жизни домохозяйств и ограничивает их возможности для долгосрочного финансового планирования;

4) финансовая уязвимость. Отсутствие достаточных буферных сбережений и недостаточное развитие системы страхования создают предпосылки для высокой уязвимости домохозяйств перед лицом финансовых шоков;

5) долговое бремя. Высокий уровень закредитованности населения ограничивает потребительские возможности домохозяйств и создает предпосылки для возникновения долговой спирали.

В контексте выявленных проблем сберегательно-инвестиционного поведения российских домохозяйств, представляется целесообразным разработать комплексную систему мер, направленных на оптимизацию финансового поведения населения. Методологической основой данного процесса выступает системный подход, учитывающий взаимосвязь экономических, социальных и институциональных факторов.

#### *Меры для улучшения ситуации в российских домохозяйствах:*

##### 1. Сокращение неравенства доходов.

Проблема неравенства доходов в современном обществе представляет собой один из наиболее острых социально-экономических вызовов, оказывающих деструктивное влияние на развитие социума в целом. Данное явление не только существенно ограничивает возможности значительной части населения, но и создает предпосылки для возникновения серьезных социальных и экономических дисбалансов. Преодоление диспропорций в распределении доходов выступает в качестве приоритетной задачи, требующей комплексного подхода и консолидации усилий государственных институтов, бизнес-сообщества и гражданского общества [4].

Одним из наиболее эффективных инструментов снижения дифференциации доходов является повышение минимального размера оплаты труда. Данная мера способствует не только улучшению материального положения наименее обеспеченных слоев населения, но и оказывает стимулирующее воздействие на совокупный спрос, что, в свою очередь, может способствовать активизации экономического роста.

Значимым фактором в решении проблемы неравенства доходов выступает расширение доступности качественного образования. Образовательная составляющая выступает ключевым детерминантом будущего уровня доходов индивида. Обеспечение широких возможностей для получения высшего образования и профессиональной подготовки создает предпосылки для повышения конкурентоспособности рабочей силы на рынке труда, способствует росту заработной платы и открывает дополнительные перспективы для карьерного продвижения.

Развитие социальных программ — это еще один способ сокращения неравенства доходов. Такие программы, как медицинское страхование, пособия по безработице и пенсии, могут помочь бедным людям получать необходимую помощь и поддержку. В свою очередь это может улучшить их финансовое положение и уменьшить неравенство доходов.

## 2. Повышение финансовой грамотности.

Финансовая грамотность представляет собой комплексный социально-экономический феномен, являющийся критически важным компонентом современного человеческого капитала. В условиях глобализации финансовых рынков и усложнения финансовых инструментов способность индивидов принимать обоснованные финансовые решения приобретает первостепенное значение для обеспечения личной экономической безопасности и устойчивого социально-экономического развития общества в целом [5].

Концепция финансовой грамотности включает в себя совокупность знаний, навыков и поведенческих моделей, позволяющих эффективно управлять личными финансами, принимать взвешенные инвестиционные решения и минимизировать финансовые риски. В современном контексте данная категория охватывает понимание базовых экономических принципов, знание финансовых инструментов, способность к долгосрочному финансовому планированию и критическое осмысление маркетинговых стратегий финансовых институтов [6].

Образовательная парадигма в сфере финансовой грамотности требует комплексного внедрения образовательных программ различного уровня и направленности. Необходимо создание многоуровневой системы финансового образования, включающей:

- базовое финансовое образование в рамках школьной программы;
- специализированные курсы для различных социально-демографических групп;
- профессиональную подготовку специалистов финансового сектора;
- программы повышения квалификации для работающих граждан.

Повышение уровня финансовой грамотности населения способствует:

- снижению рисков финансового мошенничества
- улучшению качества жизни граждан
- росту инвестиционной активности
- укреплению финансовой стабильности общества
- развитию ответственного финансового поведения

Таким образом, системное повышение финансовой грамотности населения является стратегически важным направлением социально-экономической политики, требующим консолидации усилий государства, образовательных учреждений и финансового сектора.

## 3. Поддержка малого бизнеса.

Малый бизнес представляет собой важнейший элемент современной экономической системы, обеспечивающий значительную долю занятости населения и формирование доходов домашних хозяйств. В современных условиях особую актуальность приобретает необходимость создания благоприятных условий для его развития и всесторонней поддержки со стороны государства. Экономическая значимость малого предпринимательства обусловлена его высокой адаптивностью к изменениям рыночной конъюнктуры. В условиях структурных преобразований экономики, связанных с уходом иностранных компаний с российского рынка, именно малый бизнес демонстрирует способность к быстрой переориентации и замещению выбывающих хозяйствующих субъектов в наиболее уязвимых секторах экономики [7].

Статистический анализ показывает существенную диспропорцию в доле малого и среднего бизнеса в экономике Российской Федерации по сравнению с развитыми странами. По данным различных исследовательских центров, вклад малого и среднего предпринимательства в ВВП России составляет в среднем 20–30%, что значительно ниже показателей экономически развитых государств. Социальная функция малого бизнеса заключается в обеспечении экономической стабильности значительной части населения. Предприятия малого бизнеса выступают не только как работодатели, но и как источник формирования доходов семей, что делает их ключевым элементом в системе обеспечения благосостояния населения.

Стимулирование развития малого предпринимательства требует комплексного подхода, включающего снижение административных барьеров и оптимизацию налоговой нагрузки. Данные меры способствуют не только развитию существующих предприятий, но и стимулируют появление новых субъектов предпринимательской деятельности, что особенно важно для повышения общего уровня предпринимательской активности в стране [8]. Таким образом, поддержка малого бизнеса представляет собой стратегически важное направление экономической политики, направленное на обеспечение устойчивого развития экономики и повышение благосостояния населения.

## 4. Поддержка программ по сбережению и страхованию.

В современных социально-экономических условиях обеспечение финансовой безопасности населения выступает одним из приоритетных направлений государственной политики. Ключевым инструментом достижения данной цели является развитие институциональной инфраструктуры, обеспечивающей воз-

возможности для сберегательной деятельности и страховой защиты граждан. Финансовая безопасность индивида предполагает наличие эффективных механизмов сохранения и приумножения денежных средств, а также их защиты от различных рисков. В данном контексте особую значимость приобретают сберегательные и страховые программы, выступающие базовыми инструментами финансового планирования.

Сберегательная деятельность представляет собой систематическое накопление денежных средств для реализации долгосрочных целей: приобретения недвижимости, получения образования, организации отдыха или формирования пенсионного капитала. Современный финансовый рынок предлагает широкий спектр инструментов сбережения, включающий традиционные банковские депозиты, инвестиционные фонды, ценные бумаги и иные финансовые инструменты.

Страховой механизм выступает эффективным инструментом защиты финансовых интересов граждан от непредвиденных обстоятельств. Система страхования включает как обязательные виды (например, медицинское страхование), так и добровольные формы защиты (страхование жизни, имущества, ответственности). Разнообразие страховых продуктов позволяет формировать индивидуальные программы защиты с учетом потребностей и финансовых возможностей страхователей. Повышение эффективности сберегательной и страховой деятельности неразрывно связано с развитием финансовой грамотности населения. Формирование компетенций в сфере финансового планирования способствует осознанному выбору инструментов сбережения и страхования, что в конечном итоге ведет к повышению уровня финансовой безопасности домохозяйств.

Центральной проблемой в контексте экономической безопасности домохозяйств является сфера потребительского кредитования и закредитованности. Правовое регулирование здесь осуществляется, прежде всего, Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» [9]. Несмотря на последовательное ужесточение законодательства, в частности введение с 1 июля 2019 г. показателя полной стоимости кредита (ПСК) и ограничение размера неустойки, ряд латентных рисков сохраняется. Критического анализа заслуживает норма части 16 ст. 5 указанного закона, которая допускает изменение кредитором условий договора в одностороннем порядке, если такая возможность прямо предусмотрена договором. Подобная конструкция, формально соответствующая принципу свободы договора, на практике создает потенциал для злоупотреблений, ставя домохозяйство в зависимость от оценочного суждения кредитной организации. Более того, механизмы реализации права на реструктуризацию долга, остаются сложнодоступными для среднестатистического заемщика в силу обилия формальных требований и необходимости предоставления объемного пакета документов, что подтверждается низкой статистикой одобренных заявлений [10].

Параллельно с банковским кредитованием значительную угрозу представляет рынок микрофинансовых организаций (МФО), регулируемый ФЗ от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [11]. Введенные ограничения на размер процентов (не более 1,5% в день с 1 января 2020 г. и не более 0,8% в день с 1 июля 2023 г.) и полной стоимости займа (не более 130% годовых с 1 января 2023 г.), безусловно, являются позитивным сдвигом. Однако сохраняется проблема агрессивных методов взыскания просроченной задолженности, которые, хотя и запрещены законом, продолжают применяться, оказывая психологическое давление на членов домохозяйства. Правовая незащищенность усугубляется тем, что многие заемщики МФО изначально относятся к социально уязвимым группам, не имеющим возможности получить банковский кредит, что делает их положение особенно шатким.

Важнейшим элементом экономико-правового положения домохозяйств выступает система государственной социальной поддержки, которая в последние годы подверглась значительной трансформации в сторону адресности и цифровизации. Ключевым нормативным актом здесь является ФЗ от 17.07.1999 № 178-ФЗ «О государственной социальной помощи» [12], который устанавливает категории получателей и виды пособий. Однако реальная эффективность поддержки во многом определяется подзаконным регулированием, в частности, порядком оценки нуждаемости. Постановление Правительства Российской Федерации от 20.08.2003 № 512 «О перечне видов доходов, учитываемых при расчете среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для оказания им государственной социальной помощи» [13] содержит спорный методологический подход. В перечень учитываемых доходов включаются, помимо заработной платы и пенсий, все социальные выплаты, а также предполагаемый доход от имущества (например, от сдачи жилья внаем), который зачастую существует лишь гипотетически. Данная норма не учитывает региональную специфику рынка аренды и фактическую возможность реализации имущества, что приводит к формальному отказу в помощи домохозяйствам, объективно находящимся в трудной жизненной ситуации.

Цифровая трансформация, с одной стороны, упростила процедуры обращения за социальными услугами и кредитными продуктами, а с другой — породила новые вызовы в области защиты персональных данных и финансовой грамотности. Правовой режим обработки информации о домохозяйствах регулируется Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» [14], однако на практике согласие на обработку данных часто становится безальтернативным условием заключения договора с финансовой организацией или получения государственной услуги в электронном виде. Это создает риски несанкционированного использования конфиденциальных данных, включая сведения о доходах, составе семьи и потребительских привычках. Правовая неосведомленность многих граждан, особенно старшего поколения, делает домохозяйства уязвимыми перед лицом мошеннических схем и недобросовестных практик на цифровых платформах.

### **Выводы**

Таким образом, современное экономико-правовое положение российских домохозяйств характеризуется противоречивым сочетанием расширения формальных правовых гарантий с сохранением глубинных структурных проблем в механизмах их реализации. Прогноз на ближайшую перспективу связан с дальнейшей детализацией регулирования в сфере ответственного кредитования, развитием внесудебных процедур решения долговых споров и совершенствованием критериев адресной социальной помощи. Однако без системных изменений в правоприменительной практике и повышения уровня финансово-правовой культуры населения позитивная динамика будет иметь ограниченный характер.

В целях совершенствования сложившейся ситуации представляется необходимым реализовать комплекс взаимосвязанных мер. Во-первых, требуется внести изменения в Федеральный закон № 353-ФЗ, исключив возможность одностороннего изменения условий договора потребительского кредита по инициативе кредитора, закрепив исчерпывающий перечень оснований для такого изменения, связанных исключительно с действиями самого заемщика.

Во-вторых, необходимо пересмотреть Постановление Правительства № 512, исключив из расчета среднедушевого дохода гипотетические доходы от имущества, если домохозяйство документально подтвердит отсутствие реальной возможности его реализации или сдачи в аренду по рыночной стоимости в конкретном муниципальном образовании.

В-третьих, целесообразно законодательно закрепить обязательность проведения бесплатной досудебной финансовой медиации для заемщиков, чья просроченная задолженность превышает шестимесячный период, с приостановлением начисления неустоек на время процедуры. Данные предложения направлены на укрепление баланса интересов, повышение реальной защищенности домохозяйств и снижение социальной напряженности в финансовой сфере.

Таким образом, материальное благополучие населения демонстрирует неоднородную динамику. Несмотря на определенные позитивные изменения в доходах отдельных групп населения, сохраняется значительный разрыв между различными слоями общества. Наблюдается поляризация доходов, что создает риски для социальной стабильности. Структура расходов домохозяйств претерпела существенные изменения. Увеличение доли расходов на базовые потребности при одновременном сокращении возможностей для сбережений свидетельствует о снижении финансовой устойчивости многих семей. Особенно тревожным является рост закредитованности населения.

Региональные различия в социально-экономическом положении домохозяйств остаются существенными. Уровень жизни в крупных городах значительно превышает показатели сельской местности и малых населенных пунктов, что усиливает миграционные процессы и дезурбанизации. Основные проблемы современных российских домохозяйств связаны с:

- нестабильностью доходов;
- высокой долговой нагрузкой;
- недостаточной социальной защищенностью;
- ограниченным доступом к качественным социальным услугам;
- различиями в уровне жизни между регионами.

Перспективы развития ситуации во многом зависят от эффективности государственной политики в сфере социальной поддержки и экономического стимулирования. Необходимы комплексные меры по повышению доходов населения, развитию системы социальной защиты и сокращению региональных диспропорций. Несмотря на определенные позитивные тенденции, социально-экономическое положение российских домохозяйств требует пристального внимания и системных мер по его улучшению. Решение выявленных проблем станет важным фактором устойчивого развития общества и повышения качества жизни населения.

## Литература

1. Хачиров Э.М. Институциональный аспект изучения термина «домохозяйство» // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. 2018. № 4 (230). EDN: MQLXQK.
2. Выступление А. Заботкина на пресс-конференции: Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=23496> (дата обращения: 16.11.2025).
3. Анимиаца П.Е. Особенности финансового поведения домашних хозяйств в условиях геополитической нестабильности // Journal of new economy. 2015. № 4 (60). EDN: UKSLNH.
4. Величкин М.С., Грибова А.А. Растущие неравенства доходов: причины, последствия и возможные стратегии борьбы // Хроноэкономика. 2024. № 2 (44). С. 29-33.
5. Лазутина Д.В., Портняга Е.М. Концепции финансовой грамотности в современном мире // Вестник Тюменского государственного университета. Социально-экономические и правовые исследования. 2023. Т. 9, № 3(35). С. 43-67. DOI: 10.21684/2411-7897-2023-9-3-43-67 EDN: FBAUII.
6. Финансовая грамотность: что это такое и как её повысить во взрослом возрасте // Skillbox Media. [Электронный ресурс]. URL: <https://skillbox.ru/media/growth/financial-literacy/> (дата обращения: 16.11.2025).
7. Крупнов Ю.А. О роли малого и среднего предпринимательства в экономике современной России // Вестник евразийской науки. 2024. Т. 16. № 1. EDN: AVAESA.
8. Малый и средний бизнес в новых условиях: проблемы и меры, необходимые для развития // ИКСИ – Институт комплексных стратегических исследований. [Электронный ресурс]. URL: [https://icss.ru/images/macro/20240205\\_ИКСИ%20МСП%20\(6\).pdf](https://icss.ru/images/macro/20240205_ИКСИ%20МСП%20(6).pdf) (дата обращения: 16.11.2025).
9. Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.
10. Процедура реструктуризации долгов гражданина // ПРОбанкротство. [Электронный ресурс]. URL: [https://probankrotstvo.ru/storage/files/file\\_entity/publication/2023\\_03\\_30-3352\\_8693c5a7f5fa1563bc53ad6e072c30b2.pdf](https://probankrotstvo.ru/storage/files/file_entity/publication/2023_03_30-3352_8693c5a7f5fa1563bc53ad6e072c30b2.pdf) (дата обращения: 16.11.2025).
11. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях: федер. закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 01.07.2024) // Собрание законодательства РФ. 2010. № 27. Ст. 3432.
12. Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ (ред. от 24.04.2020) «О государственной социальной помощи» // Собрание законодательства РФ. 1999. № 29. Ст. 3699.
13. Постановление Правительства Российской Федерации от 20.08.2003 № 512 (ред. от 24.12.2021) «О перечне видов доходов, учитываемых при расчете среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для оказания им государственной социальной помощи» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 34. Ст. 3374.
14. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 24.02.2024) «О персональных данных» // Собрание законодательства РФ. 2006. № 31 (1 ч.). Ст. 3451.
15. Региональное неравенство в России: цифры и факты // Econs.online. [Электронный ресурс]. URL: <https://econs.online/articles/ekonomika/regionalnoe-neravenstvo-v-rossii/> (дата обращения: 15.11.2025).

