

Таланова Екатерина Анатольевна

преподаватель кафедры прикладной экономики и управления персоналом Кубанского государственного университета
dom-hors@mail.ru

Talanova Ekaterina Anatolyevna

Lecturer of the Applied Economics and HR Management Department, Kuban State University
dom-hors@mail.ru

Громоздова Екатерина Андреевна

соискатель Кубанского государственного университета
dom-hors@mail.ru

Gromozdova Ekaterina Andreyevna

PhD applicant, Kuban State University
dom-hors@mail.ru

**ОСОБЕННОСТИ
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ
В УСЛОВИЯХ
ТРАНЗИТИВНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**SPECIFICS OF
PRIVATE
HOUSEHOLD FUNCTIONING
IN THE CONDITIONS OF
TRANSITIVE ECONOMY**

Аннотация:

В статье рассмотрена одна из актуальных тем современной финансовой теории – финансы домашних хозяйств. Актуальность выбранной темы объясняется тем, что домохозяйства играют большую роль в экономической системе всего государства и являются третьим звеном финансовой системы.

Ключевые слова:

домашнее хозяйство, доходы, потребительская корзина, расходы, сбережения, труд, бюджет.

Summary:

The article considers a topical subject of the contemporary financial theory, which is the private household finances. The relevance of the subject is determined by the fact that the private households play an important role in the state economic system and they are the third element of the financial system.

Keywords:

household, income, consumer basket, expenses, savings, labor, budget.

Домашнее хозяйство является одним из важных субъектов экономики, от доходов и расходов которой зависит не только материальное благополучие отдельной экономической единицы, но и всего населения страны. Финансы домашних хозяйств – одна из составных частей финансов хозяйств, которые ведутся одним или несколькими совместно проживающими и имеющими общий бюджет людьми. В домашнем хозяйстве могут осуществляться любые виды деятельности, в результате которых создаются и используются финансовые ресурсы [1].

На сегодняшний день в России, по данным статистики, насчитывается 53 млн домашних хозяйств. Их роль в развитии рыночных отношений трудно переоценить:

- домашнее хозяйство обеспечивает необходимый уровень потребительского спроса;
- сбережения домохозяйств являются источником накоплений и инвестиций;
- домашнее хозяйство – владелец факторов производства (труд);
- домохозяйства могут создать семейный бизнес, что способствует развитию экономики.

Домашнее хозяйство, как говорилось ранее, является участником финансовой системы и вместе с фирмами распределяет финансовые потоки между остальными участниками. Таким образом, домохозяйство взаимодействует:

- с фирмами;
- с другими домашними хозяйствами;

- с банками;
- со страховыми организациями;
- с государством.

От состояния финансов домохозяйств зависит стабильность национальной экономики того или иного государства. Но при этом нельзя не учитывать, что активность социальной политики и социальной составляющей в государственном бюджете может значительно улучшить положение домохозяйств. Государство не может полностью контролировать и управлять финансовым состоянием домашних хозяйств ввиду невозможности постоянного контроля финансовых операций, происходящих внутри того или иного домашнего хозяйства. Тем не менее правительство в состоянии повлиять на общее состояние домашних хозяйств путем снижения налоговых ставок или увеличения размеров социальных выплат. Также только государство может и должно через систему социальной помощи исправлять неравномерность в распределении доходов между домашними хозяйствами с разным составом членов и уровнем доходов.

Домашние хозяйства исключительно неоднородны по своему составу, что напрямую отражается на содержании финансовых взаимосвязей с их участием. Однако их классификация затруднена ввиду множества признаков и критериев, свойственных домашним хозяйствам. К тому же домашние хозяйства, в отличие от других экономических единиц, являются чрезвычайно многочисленными [2].

На сегодняшний момент финансовое положение домохозяйств в России находится в достаточно плачевном состоянии в силу системных макроэкономических проблем. Также стоит обратить внимание на то, что низкая степень развития домашних хозяйств в свою очередь послужила причиной обострения происходившего в стране экономического кризиса [3].

Финансовая структура домохозяйства состоит из ряда взаимосвязанных элементов. В отдельном домашнем хозяйстве элементы структуры отличаются по содержанию и масштабу.

1) Финансовое планирование. Оно подразумевает осуществление в домашнем хозяйстве финансовой деятельности:

- а) учет доходов и расходов;
- б) накопление денежных средств;
- в) поиск информации о предложениях на различных рынках;
- г) анализ собственного финансового положения;
- д) планирование бюджета.

2. Доходы:

- а) оплата труда наемных работников;
- б) социальные трансферты;
- в) смешанный, или предпринимательский, доход;
- г) доходы от собственности;
- д) другие доходы.

3. Расходы:

- а) налоги;
- б) обязательные платежи;
- в) потребительские расходы.

4. Резерв – определенный фонд, предназначенный для покрытия рисков, для непредвиденных расходов.

5. Страховая защита (совокупность полисов).

6. Инвестиции – вложения с целью получения доходов.

На сегодняшний момент взгляд на понятие домашнего хозяйства как на отдельную экономическую единицу макросистемы государства достаточно противоречив. Можно выделить несколько негативных сторон развития контроля и управления финансами домохозяйств в России.

Доходная часть бюджета домашних хозяйств, по нашему мнению, недостаточно пополняется от социальных трансфертов, что характеризуется нестабильностью общих доходов населения и уязвимостью доходной части в условиях экономических спадов.

Одной из главных проблем государства в управлении бюджетом домашних хозяйств является отсутствие четкого контроля цен потребительской корзины. Часто мы наблюдаем следующее: увеличивая социальные трансферты населению, тем самым пытаемся создать финансовую безопасность доходов домашних хозяйств, не контролируем параллельное увеличение цен потребительской корзины населения, что увеличивает расходную часть бюджета и не приносит реальной прибавки прибыли от увеличения соцвыплат [4].

С 1 января 2013 г. россияне стали есть больше мяса и практически будут игнорировать хлеб. Такие изменения предусматривает новый состав потребительской корзины, которую презентовал министр труда и соцзащиты Максим Топилин. Согласно решению чиновников, минимальный набор товаров прибавит в стоимости 200 руб. Качественным обновлением такой рост не назовешь, считают эксперты. Они уверены, что, занижая цену и нормы потребления, чиновники пытаются скрыть показатели растущего уровня бедности.

Пересмотреть структуру потребительской корзины на 2013 г. в марте предложил думский комитет по труду и социальной политике. Но минимальный набор товаров и услуг в 2012 г. остался прежним. Отметим, что, по данным ведомства, численность населения, получающего ниже прожиточного минимума, в 2012 г. сократилась на 16 % и составляет 19,1 млн человек. Потребительскую корзину в России придумали в 1992 году. По определению, введенному тогда Госкомстатом и МВФ, в этой корзине помещаются минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, «необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности». Это один из индикаторов, с помощью которого рассчитывается прожиточный минимум, который устанавливает черту бедности. Он влияет на расчет минимальной зарплаты и пенсии, стипендии и пособия на ребенка.

Еще стоит отметить важную проблему самих домохозяйств – на низком уровне находится контроль и анализ собственного бюджета домашними хозяйствами. Практика потребительского кредитования в России показывает отсутствие четкого понимания собственных расходов и доходов. Обычная картина, когда отдельная семья не рассчитав стабильности и возможности своего бюджета, берет кредит в банке, и при малейшем уменьшении доходов это приводит к появлению долгов у домохозяйства перед банком [5].

По данным ЦБ РФ, в январе – июле 2013 г. объем кредитов, выданных российскими банками физлицам, увеличился на 1,057 трлн руб. (+ 16,8 %), в годовом выражении до 9 трлн 22,2 млрд руб. (ср.: в январе – июле 2012 г. объем кредитов увеличился на 21,8 %).

В июле 2013 г. объем кредитов, выданных физлицам, увеличился на 243,3 млрд руб. (+ 2,8 %). Количество кредитов, выданных физлицам в рублях, превышает количество кредитов в валюте в 35,5 раза (8 трлн 775,2 млрд руб. против 247 млрд руб.), сообщает Банк России. Между тем просроченная задолженность по выданным физлицам кредитам на 1 августа 2013 г. составила 393,2 млрд руб. За семь месяцев этот показатель увеличился на 25,8 % (на 80,7 млрд руб.). В июле объем просроченной задолженности

увеличился на 5,2 % (на 19,4 млрд руб.). По отношению к общему объему выданных кредитов просроченная задолженность в июле увеличилась на 0,1 % – до 4,4 % против 4,3 % в июне [6].

В целом также нужно отметить и положительные тенденции в управлении финансами домашних хозяйств в Российской Федерации.

Еще одна из проблем, на наш взгляд, значительная доля коммунальных услуг в общих расходах домашних хозяйств. В России живет большое количество пенсионеров, у которых половина пенсии уходит на коммунальные услуги. Например, возникает вопрос, как при пенсии в размере 8 тысяч рублей прожить на 4 тысячи в месяц? Нам кажется, что правительству необходимо выделить приоритетные, системные проблемы, наметить точные сроки и механизмы их решения, определить роль государства и обеспечить согласованность действий на всех уровнях власти. Главнейшая задача – это модернизация отрасли. Также нельзя допустить резкого неоправданного увеличения платежей за жилищно-коммунальные услуги, так как ЖКХ – социально ориентированная отрасль, и государство должно держать под контролем уровень тарифов.

Таким образом, государство медленно, но совершенствуется в сфере контроля, регулирования и управления финансами домашних хозяйств, и это дает некоторые результаты. Создаются новые программы поддержки молодых семей, малого и среднего бизнеса, выдается материнский капитал, доступны льготные кредиты, ипотека, борьба государства с монополистами, переход на безналичную систему расчетов, рост такого показателя, как средний доход на душу населения. Однако при этом многое еще предстоит проанализировать и поменять в существующей системе управления финансами домашних хозяйств, потому что население нашей страны не позволяет слепо внедрять опыт иностранных экономических систем, он требует осмысления и поправок.

Ссылки:

1. Финансы : учебник / под ред. Г.Б. Поляк. М., 2008. 496 с.
2. Кириллова Л.Н., Ворохобова О.А. Роль финансов домохозяйств в России // Экономический журнал. 2010. № 19. С. 154.
3. Вукович Г.Г. Роль менеджмент-технологий в реструктуризации промышленных предприятий // Экономика устойчивого развития. 2011. № 8. С. 32–36.
4. Климова О.С., Таланова Е.А. Преодоление пространственной поляризации как фактор обеспечения устойчивого развития региона // Теория и практика общественного развития. 2013. № 1. С. 370–372.
5. Вукович Г.Г. Указ. соч.
6. ЦБ РФ: просроченная задолженность по кредитам растет [Электронный ресурс] // Вести. Экономика. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/31090> (дата обращения: 04.12.2013).

References:

1. Polyak, GB (ed.) 2008, *Finance: the textbook*, Moscow, 496 p.
2. Kirillova, LN & Vorohobova, OA 2010, 'Role of household finances in Russia', *Economic Journal*, no. 19, p. 154.
3. Vukovich, GG 2011, 'Role management technologies in industrial restructuring', *Economics of Sustainable Development*, no. 8, p. 32-36.
4. Klimova, OS & Talanova, EA 2013, 'Overcoming spatial polarization as a factor of sustainable development in the region', *Theory and practice of social development*, no. 1, p. 370-372.
5. Vukovich, GG 2011, 'Role management technologies in industrial restructuring', *Economics of Sustainable Development*, no. 8, p. 32-36.
6. 'CB RF: arrears on loans grows' 2013, *News. Economy*, retrieved 04 December 2013, <<http://www.vestifinance.ru/articles/31090>>.