

Роль финансов домохозяйств в России

Общепризнанным считается факт, что домашнее хозяйство — не менее значимый субъект рынка, чем фирма или государство. В экономически развитых странах совокупность домохозяйств является принципиально важной частью национальной экономической системы, одним из основных субъектов экономики, который представляет интересы всего населения, учитывается во всех процессах макрорегулирования и отражается в статистической отчетности. Домохозяйство — поставщик экономических ресурсов и основная потребительская единица.

С научной точки зрения, вопрос роли домашних хозяйств раскрыт не до конца, в частности его роль не структурирована в различных сферах общества. Дискуссионными остаются и выделяемые функции, раскрывающие сущность финансов домохозяйств.

Суть всех отношений, возникающих в домохозяйствах, раскрывается через их функции. В ходе осуществления людьми производственной и экономической деятельности домохозяйство как экономическая единица выполняет две группы функций: производственную и экономическую непроизводственную, а как субъект финансовой системы — перераспределительную, регулирующую и контрольную.

Производственные функции домашнего хозяйства связаны с ведением личных подсобных хозяйств, с индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, индивидуально-семейной торговлей.

Экономические непроизводственные функции имеют место, например, при сдаче в аренду, в наем имущества, приобретении и использовании ценных бумаг, осуществлении операций с вкладами в банки¹.

Важнейшей функцией домохозяйств как субъекта финансовой системы является перераспределительная. Ее суть в том, что часть национального дохода, которая пришлась на долю домашнего хозяйства в порядке

первичного и вторичного распределения ВВП, в той или иной пропорции перераспределяется, во-первых, между всеми его участниками, включая иждивенцев, а во-вторых, направляется на инвестиции. В первом случае каждый член домохозяйства обеспечивается средствами, необходимыми для поддержания своей жизнедеятельности. Поэтому в рамках перераспределительной функции отдельно может быть выделена воспроизводственная функция, заключающаяся в создании условий для существования членов данного домашнего хозяйства.

Домохозяйства остаются одним из главных поставщиков финансовых ресурсов для негосударственных предприятий. Рост доходов домашних хозяйств составляет материальную основу для выполнения инвестиционной функции — второй подфункции перераспределительной функции финансов домохозяйств. Нередко ее связывают только с долей капитализируемых доходов, то есть используемых для вложения средств в различные финансовые институты и в реальное производство. На самом деле увеличение доли потребления также выступает фактором, косвенно способствующим росту инвестиций в экономике через увеличение платежеспособного спроса на рынке товаров и услуг.

Экономика домашнего хозяйства опирается на сложный комплекс отношений между его участниками, которые определены различиями в возрасте, чертах характера, привычках людей, разным уровнем их потребностей и доходов. Согласование экономических интересов участников домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием, то есть сознательным изменением, части располагаемого дохода, приходящегося на каждого члена. В этом заключается регулирующая функция финансов домохозяйств, которая поддерживает сбалансированное развитие домохозяйства как экономической единицы. В содержании пропорций распределения доходов, получаемых домохозяйством, проявляются внутренние ценности тех членов домохозяйства, которые непосредственно получают доход от трудовой, инвестиционной и иной деятельности.

Контрольная функция финансов домохозяйств в сравнении с другими звеньями финансовой системы имеет специфику, поскольку носит не объективный, а субъективный характер. Это означает, что контроль за распределением полученного дохода и целевым использованием средств не предполагает оценку каких-либо финансовых показателей. Его форма индивидуальна. Он может осуществляться с разной степенью регулярности, базироваться на составлении семейного бюджета или нет, ведении бюджета совместного, смешанного или отдельно каждым членом, получающим доход.

Отношения домохозяйств с экономической и финансовой системой государства крайне сложны, так как их определяет сам индивид в силу своей внутренней мотивации. Определяющее значение в этих отношениях имеет человеческий фактор, поскольку индивид свободен в выборе потребностей.

Роль финансов домохозяйств в обществе многогранна, в разных его сферах проявляется по-разному и может быть структурирована следующим образом (рис. 1).

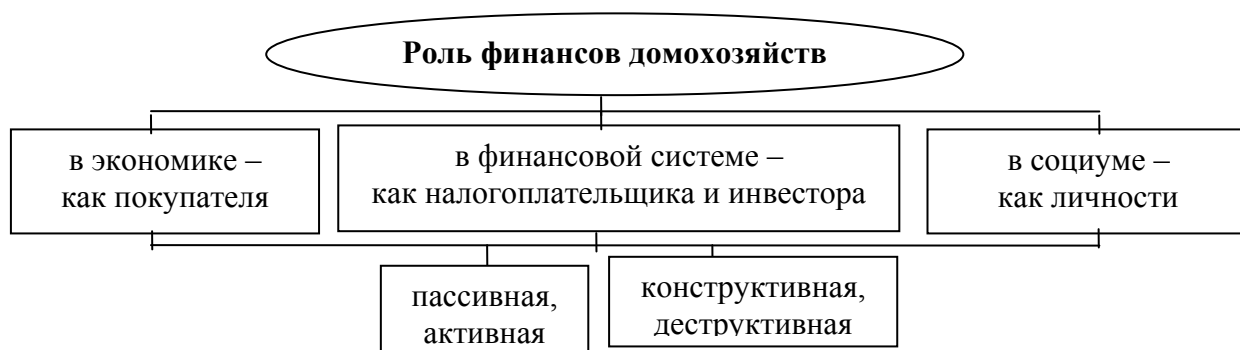


Рис. 1. Роль финансов домохозяйств в обществе

Роль домашних хозяйств в экономике проявляется в том, что они, с одной стороны, предоставляют фирмам факторы производства, являясь их первичными владельцами, а с другой — выступают на рынке в качестве покупателей товаров и услуг, производимых фирмами, формируя платежеспособный спрос. Основной мотив участия домохозяйств в экономической деятельности — наиболее полное удовлетворение материальных потребностей его членов.

Помимо экономических отношений домашние хозяйства вступают в финансовые отношения с разными субъектами экономики. Поэтому их роль в финансовой системе отличается от роли в экономической системе.

Они выступают составляющими отношений:

- налоговой системы (как налогоплательщики, домашние хозяйства формируют основную часть доходов бюджетов субъектов РФ, однако в целом в России, в отличие от развитых зарубежных стран, основная налоговая нагрузка по формированию государственной казны ложится на юридические лица);
- финансового рынка (как сберегатели домохозяйства, инвестируют часть своих доходов, влияя тем самым на возможность увеличения финансовых ресурсов в других звеньях финансовой системы).

Наличие у домохозяйств сбережений — это основная предпосылка для привлечения финансовых ресурсов индивидов в качестве инвестиций в экономику любого государства. Наличие у домохозяйств активов дает им самостоятельность и возможность вести конкурентную борьбу на рынке. В целом это создает предпосылки для развития рыночных отношений в стране и расширения внутренней ресурсной базы для обеспечения экономического роста.

Таким образом, роли финансов домохозяйств в экономике и в финансовой системе тесно переплетены.

Роль финансов домохозяйств в социуме определяется тем, что они создают специфическую экономическую форму взаимодействия людей как личностей, распоряжающихся своими финансовыми ресурсами. В этом звене финансовой системы заканчиваются все перераспределительные процессы. Их характер напрямую отражает внутреннюю мотивацию человека как в получении доходов, не исключая их «теневые» формы, так и в их использовании. И здесь чрезвычайно важно, какая часть расходов может рассматриваться в качестве инвестиций в человеческий капитал, то есть

расходы на образование, здоровье, культурное развитие и членов домохозяйства.

В зависимости от структуры семейного бюджета и внутренней мотивации финансы домохозяйств могут играть в обществе активную или пассивную, конструктивную или деструктивную роль (рис. 1). Если в первой паре она оценивается в динамике, то во втором — по сути этих отношений.

Активная роль домохозяйств состоит в прямом воздействии на экономические и финансовые процессы через инвестирование сбережений, формирование спроса на продукцию, работы, услуги тех или иных отраслей экономики, а также доходов бюджетной системы. Ее проявление будет зависеть от реально располагаемых доходов в секторе домохозяйств. Однако нельзя недооценивать и личностные мотивы, определяющие поведение на товарном рынке, возникновение «теневых» отношений, активность на финансовом рынке, а также финансовую грамотность населения.

Пассивная роль финансов домашних хозяйств заключается в потреблении средств из бюджетов бюджетной системы в рамках системы социальной защиты населения. За последние 5 лет в России она усилилась, так как объем этих средств вырос почти в 2,5 раза. По данным Минздравсоцразвития РФ в России почти 29 млн человек получают социальную помощь, т.е. около 21% населения.

Поведенческие факторы определяют конструктивную или деструктивную роль домохозяйств в обществе.

Конструктивная роль финансов домашних хозяйств в обществе проявляется по-разному. В экономике это обеспечение растущего потребительского спроса как условия расширенного воспроизводства. В финансовой системе роль домохозяйств будет конструктивной в случае, если сбережения имеют организованные формы, то есть трансформируются в инвестиции и создают одну из основ поступательного развития национальной экономической системы². В социуме финансы домохозяйств играют конструктивную роль в случае, если обеспечивают нормальное

потребление товаров и услуг для жизни и развития человека. Имеется в виду удовлетворение потребностей членов домашнего хозяйства посредством ведения здорового образа жизни, повышения культурного, профессионального, образовательного уровней, а также участие в деятельности некоммерческих организаций.

Деструктивная роль финансов домашних хозяйств также проявляется по-разному. В финансовой системе это деятельность домашних хозяйств, которая носит неорганизованный или «теневой» характер, например, уклонение от налогов, хранение сбережений вне финансовых институтов. В результате происходит перераспределение финансовых ресурсов между финансами домохозяйств и другими звеньями финансовой системы в ущерб последней. В экономике она проявляется в существовании нездорового спроса как основы формирования «теневого» сегмента: наркотики, проституция, азартные игры и т.д. Так, если в Скандинавии, одном из самых развитых регионов ЕС, объем «теневого» сектора составляет 10% ВВП, в менее развитых странах ЕС, например, в Португалии — 20-25% ВВП, то в России в он достигает 49% ВВП³.

В социуме деструктивная роль финансов домохозяйств проявляется, на наш взгляд, прежде всего в рамках самого домохозяйства, если формы получения доходов и направления расходов не способствуют формированию основ нравственности и развитию человеческого потенциала. Массовость такого поведения, а также «теневых» отношений будут иметь разрушительные социальные последствия для всего общества в целом.

Об изменении роли домохозяйств в разных сферах общества свидетельствует состояние бюджета домохозяйств.

Можно выделить две группы факторов, влияющих на структуру бюджета домохозяйств:

- 1) микроуровень (влияние самого домохозяйства, а также коммерческих и некоммерческих организаций);

2) макроуровень (влияние государства: прямое — через социальные и страховые выплаты, прямые налоги, установление минимальных социальных стандартов, например МРОТ; косвенное, например, через косвенное налогообложение, обязательное страхование банковских вкладов).

На наш взгляд, основную группу факторов формирует микроуровень, поскольку специфика финансов домашних хозяйств заключается в том, что эта сфера финансовых отношений в наименьшей степени регламентирована государством. При этом наибольшее значение имеет человеческий фактор, поскольку человек самостоятельно принимает решение о формах получения доходов и направлениях их использования. Здесь все сводится к внутренней мотивации и активности. Для общества особенно важно, чтобы в результате расширялась внутренняя база ресурсов финансового рынка и осуществлялись инвестиции в человеческий капитал. Государство же не имеет инструментов прямого влияния на процесс распределения располагаемого дохода домохозяйств. Вместе с тем оно способно влиять на общую величину дохода домохозяйств.

Роль коммерческих организаций (работодателей) в формировании бюджета домохозяйств связывается, с одной стороны, с системой оплаты труда и мотивацией персонала, участием в прибылях, а с другой — с устанавливаемыми продавцами розничными ценами. В результате они определяют основную долю доходов и расходов бюджета домохозяйств. С развитостью финансового рынка связана возможность получения доходов от инвестирования сбережений. Но его роль в России незначительна.

Структурирование роли финансов домохозяйств в различных сферах общества способствует более качественной ее оценке в динамике, особенно с позиции макроэкономического регулирования. Рассмотрим, как проявилось поведение домохозяйств в период начала финансово-экономического кризиса в России. В качестве интервала возьмем период с января 2008 г. по январь 2009 г., поскольку именно в начале 2009 г. стали четко проявляться как

последствия кризиса, так и первые результаты предпринимаемых правительством РФ мер.

Формирование структуры бюджета домохозяйств происходило в этот период под воздействием ряда факторов⁴:

- рост численности безработных граждан (подъем на 156 тыс. человек за 2008 г. только зарегистрированных безработных);
- рост инфляции и ослабление рубля (инфляция в России в 2008 г. составила 13,3%, что было самым высоким ее уровнем после 2002 г.);
- рост среднемесячной начисленной заработной платы на 3,0% в январе 2009 г. по сравнению с соответствующим периодом 2008 г. Одновременно за этот период резко выросла просроченная задолженность по заработной плате — в 1,8 раза (по данным, полученным Росстатом от организаций, кроме субъектов малого предпринимательства).

Стоит отметить, что результатом влияния государства на доходы домохозяйств в этот период стало некоторое сокращение дисбаланса в уровне доходов работников производственной и непроизводственной сфер экономики. Так, если в декабре 2007 г. уровень среднемесячной начисленной заработной платы работников в сфере здравоохранения и предоставления социальных услуг составлял к уровню в обрабатывающих отраслях 73%, а работников образования — 65%, то в декабре 2008 г. уже соответственно 87% и 81%.

В результате роста инфляции и безработицы, несмотря на то что происходил рост начисляемой заработной платы в бюджетном секторе и пенсий, реальные располагаемые денежные доходы за 2008 г. снизились на 6,7% (рис. 2).

Банковская система, несмотря на значительное сокращение ликвидности и возросшие риски, продолжала кредитовать население. Так, на 1 января 2009 г. объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных физическим лицам, вырос на 27,5% по отношению к уровню января 2008 г.⁵ Однако эти средства не поддержали уровень прироста

спроса и потребительских расходов, как отмечалось вплоть до кризиса (рис. 3).

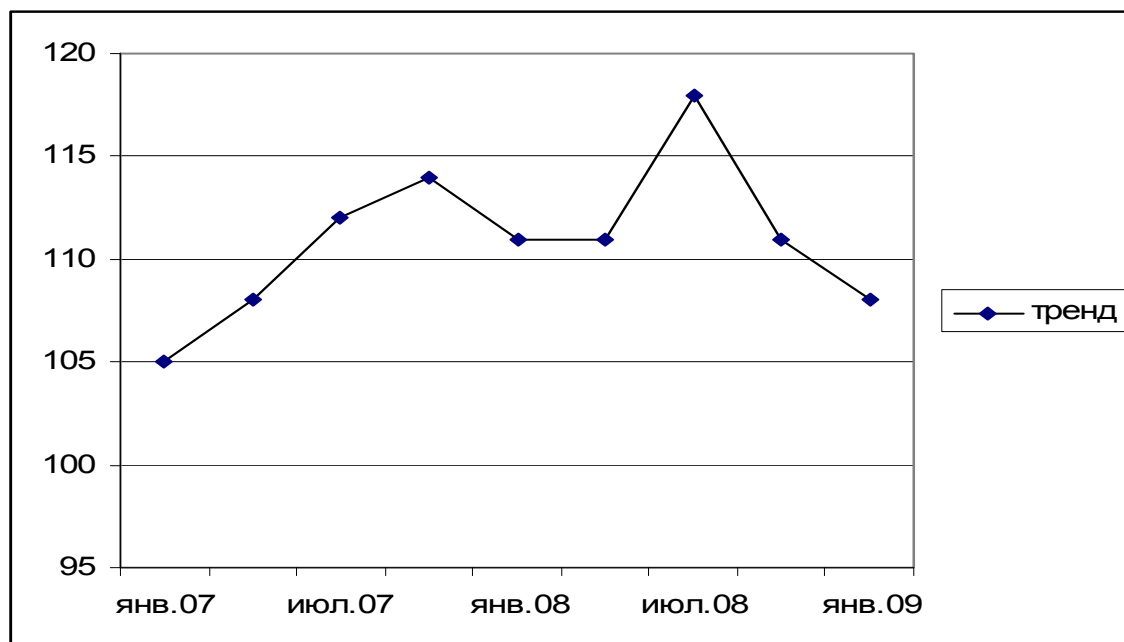


Рис. 2. Реальные располагаемые денежные доходы населения⁴ в % к среднемесячному значению 2006 г.

(по фактическим данным с исключением сезонного фактора, тренд)

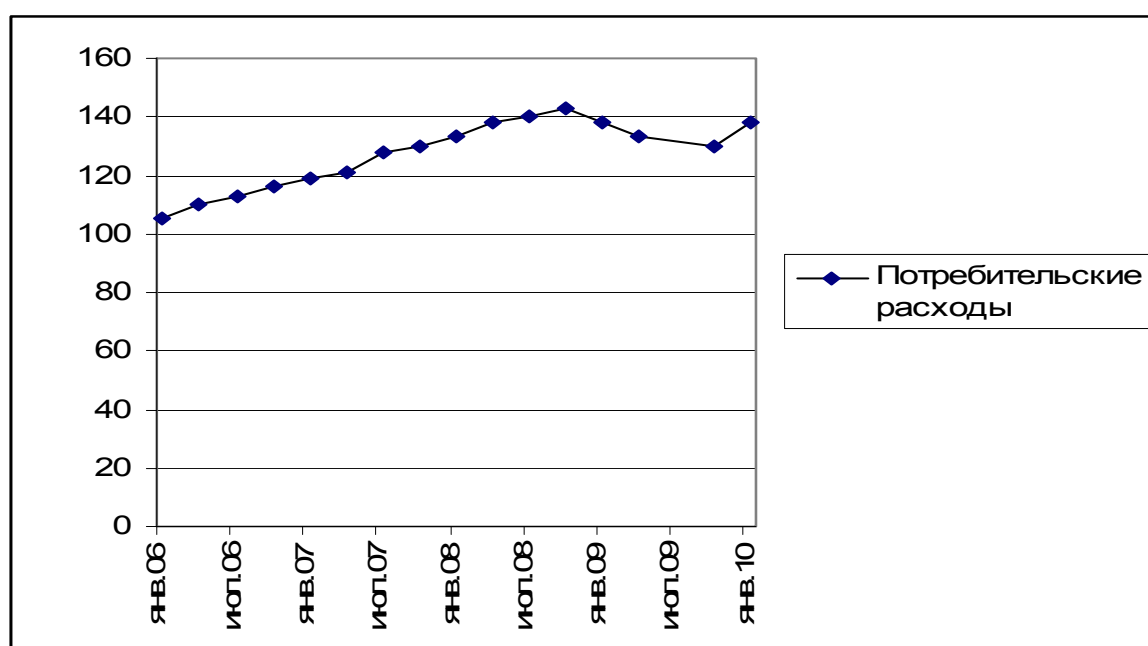


Рис. 3. Потребительские расходы населения

(со снятой сезонностью, январь 2006 г. = 100, по данным Росстата)⁶

Основная часть доходов населения осталась на текущее потребление, но его доля в расходах снизилась на 9% (рис. 4).

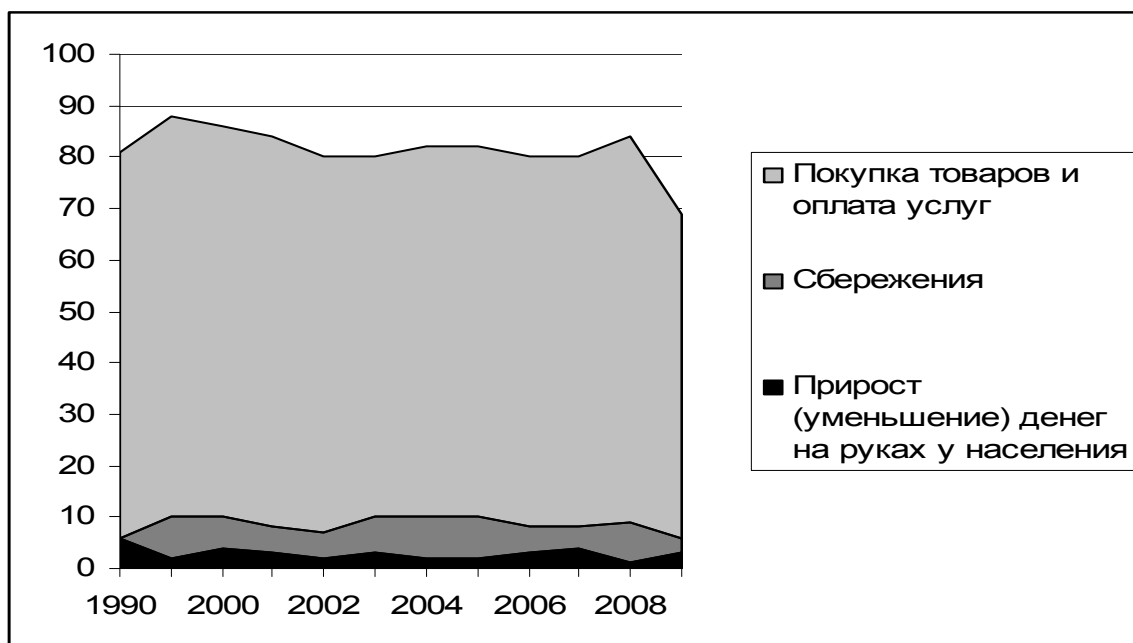


Рис. 4. Структура использования денежных доходов населения России⁴

С другой стороны, в результате нестабильной экономической ситуации в стране активировалась роль домохозяйств как сберегателей: объем сбережений увеличился на 11%. Однако деструктивная роль домохозяйств в финансовой системе усилилась. Значительным их элементом было погашение кредитов. Кроме того, втрое увеличился объем денег на руках населения. За первые шесть месяцев 2008 г. российские частные инвесторы вывели из ПИФов €700 млн. С сентября по ноябрь стал происходить отток вкладов населения из банков (их суммарный отток составил 454,2 млрд руб.⁷). В целом за год рублевые депозиты сократились на 3,4% при ускорении процесса валютизации вкладов, в результате чего доля валютных вкладов возросла на 21,4%⁸. К концу 2008 г. острая финансово-спекулятивная фаза кризиса была преодолена. В декабре после трехмесячного сокращения возобновился приток средств населения в банковскую систему⁷.

На фоне экономического кризиса возросла потребность в социальной поддержке населения, в результате усилилась пассивная роль финансов домохозяйств в обществе. Так, в соответствии с антикризисными мерами, проводимыми правительством РФ в 2008 г., на увеличение пособий по безработице было направлено 0,09% ВВП (или 35 млрд руб.), на предоставление возможности использовать средства материнского капитала на погашение основного долга и уплату процентов по кредитам или займам, в том числе по ипотечным, на приобретение или строительство жилья — 0,07% ВВП (или 26,3 млрд руб.)⁹.

Подводя итог анализу проявлений роли финансов домохозяйств в разных сферах общества в начале кризиса, отметим следующее.

1. В экономике было затруднено проявление домохозяйствами своей активной конструктивной роли, а именно предоставление фирмам факторов производства и рост платежеспособного спроса, несмотря на поддержку финансовой системы.

2. На финансовом рынке на начало кризиса проявилась деструктивная роль домохозяйств, так как население стало держать сбережения преимущественно в неорганизованной форме, не инвестируя их. Происходил отток средств из банковской системы. Проблема заключается в недоверии населения государству, в частности финансовому рынку, также в низкой финансовой грамотности населения и в узком наборе финансовых инструментов инвестирования.

3. В отношениях с бюджетной системой домохозяйства не проявили активную деструктивную роль, так как поступления от НДФЛ (основного источника формирования налоговых доходов региональных бюджетов) в консолидированные бюджеты субъектов РФ уменьшились незначительно — на 1,4 %. В гораздо большей степени снизились поступления от налога на прибыль.

4. Роль финансов домохозяйств в социуме существенно не изменилась с началом кризиса, так как расходы на развитие личности (образование,

театры, кино) остаются на прежнем уровне — около 1% бюджета домашних хозяйств⁴.

В заключение необходимо подчеркнуть, что состояние финансового положения домашних хозяйств весьма показательно для состояния национальной экономики того или иного государства. Однако при этом нельзя не учитывать, что активность социальной политики и социальной составляющей в государственном бюджете может значительно улучшить положение домашних хозяйств. Государственные органы не могут контролировать финансовое состояние домашних хозяйств ввиду невозможности постоянного мониторинга финансовых операций, происходящих внутри того или иного домашнего хозяйства. Тем не менее государство в состоянии повлиять на общее состояние домашних хозяйств путем снижения налоговых ставок или увеличения размеров социальной помощи.

Активная конструктивная роль финансов в обществе в целом предопределяется, с одной стороны, уровнем социально-экономического развития страны в целом и государственного регулирования социальных процессов, а с другой — системой внутренних ценностей отдельного индивидуума и его финансовой грамотностью. На сегодняшний день финансовое положение домохозяйств в России находится в достаточно плачевном состоянии в силу системных макроэкономических проблем и финансового кризиса, чтобы выполнять эту роль. Также стоит обратить внимание на то, что низкая степень развития домашних хозяйств в свою очередь послужила причиной усугубления существующего в стране экономического кризиса.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ Финансы / Под ред. Г.Б. Поляка. 3-е изд., перераб. и доп. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2007. С. 10.

² Финансы домашнего хозяйства: инвестиционный аспект / Белозеров С.А. СПб.: Из-во С.-Петербур. ун-та, 2006. С. 15.

³ *Леонов В.* Европа уходит в тень // РБК daily. 2009, №4. С. 2-4.

⁴ Росгосстат: Информация о социально-экономическом положении России. 2009 г. <http://www.gks.ru>

⁵ Сайт Центрального Банка РФ. М., 2009. <http://www.cbr.ru>

⁶ *Акиндинова Н.* Чудес не бывает // Экспертный канал «Открытая экономика». М., 2009. <http://www.opes.ru/1247310.html>

⁷ Экономические итоги 2008 г. // Экономический портал «Экономика России и мировая экономика». М., 2010. <http://institutiones.com/>

⁸ Данные Минэкономразвития. М., 2010. http://www.budgetrf.ru/publikations/mert_new\2010

⁹ *Кудрин А.* Мировой финансовый кризис и его влияние на Россию // Вопросы экономики. http://www1.minfin.ru/common/img/uploaded/library/2009/01/interview_Kudrin_26.01.09.pdf