

ИССЛЕДОВАНИЕ РОЛИ И МЕСТА ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

Аннотация. В статье рассматривается роль и место финансов домохозяйств в рыночной системе хозяйствования. Автор обобщает современные представления о финансах домохозяйств, раскрывает принципы и функции их деятельности в системе финансовых отношений современной России.

Ключевые слова: домохозяйство, доходы домохозяйств, расходы домохозяйств, финансы, финансы домохозяйств, финансовая система.

Термин «домохозяйство» используется достаточно широко во многих научных дисциплинах и имеет свою специфику в зависимости от направления научного исследования.

Основой домохозяйства является семья. Однако эти понятия не являются синонимами. В экономическом плане под семьей понимается группа лиц, связанных родственными отношениями и ведущих совместное хозяйство для семейного потребления (семья не может состоять из одного человека). Основным признаками домохозяйства является наличие между людьми отношений, возникающих при организации совместного быта, ведение домашнего хозяйства. При этом, в отличие от семьи, для одного домашнего хозяйства родственные отношения не обязательны, а члены домохозяйства действуют с учетом общехозяйственных интересов в вопросах жизнедеятельности. Помимо этого, домохозяйство может состоять из одного человека, который осуществляет деятельность по самостоятельному ведению домашнего хозяйства. Таким образом, понятие домохозяйства основано на бытовом укладе, в рамках которого отдельные лица или группа людей обеспечивают себя всем необходимым для жизни.

В экономику России определение домашнего хозяйства как рыночного института пришло с внедрением в 1992 г. системы национальных счетов. Развитие рыночных отношений в экономике Российской Федерации, интеграция страны в международное экономическое сообщество потребовали в начале 90-х годов реструктуризации и реклассификации отраслей и производственных единиц в соответствии с принципами принятой в международной практике системы национальных счетов. Такая потребность была обусловлена процессами глобализации экономики, необходимостью принятия мер по регулированию рыночных процессов и формированию экономической политики.

В этой связи Системой национальных счетов предложено следующее понятие домашнего хозяйства: домашние хозяйства – это физические лица в экономике страны, причем они могут состоять как из одного лица, так и из группы лиц (не обязательно родственников), объединенных общим бюджетом. В понятие «домашнее хозяйство» включаются также так называемые некорпоративные предприятия домашних хозяйств, деятельность которых ни с юридической, ни с экономической точки зрения невозможно отделить от их владельцев.

Необходимо отметить, что домашние хозяйства – это не только учетно-статистический показатель, который используется для анализа состояния общества, но и особый тип хозяйства, оказывающий серьезное влияние на все экономические отношения в стране.

В рыночной системе хозяйствования роль сектора домашних хозяйств возрастает и все большее значение приобретают выполняемые ими экономические функции:

- выполнение домохозяйствами функции обеспечения потребительского спроса

– необходимое условие действия рыночного механизма;

- обеспечение инвестиций в экономику путем прямого и косвенного (через финансовый рынок) вложения сбережений;
- участие в формировании доходов бюджетов всех уровней;
- развитие производственной деятельности внутри сектора домашних хозяйств посредством создания некорпоративных рыночных предприятий (ПБОЮЛ, фермерские хозяйства);
- стратегической функцией домашних хозяйств в современном обществе становится расширенное воспроизводство человеческого капитала, обеспечение услуги труда, развитие всех отраслей экономики и, прежде всего, «экономики знаний».

Домашние хозяйства как субъекты экономических отношений имеют равную с другими экономическими субъектами степень экономической свободы и ответственности, что является определяющим фактором финансового взаимодействия домашних хозяйств со всеми экономическими агентами. В условиях рынка финансовые отношения затрагивают имущественные отношения, поэтому они выступают как отношения между различными собственниками. В этой связи домохозяйства, выступая собственниками доходов, могут принимать любые хозяйственные решения по их использованию. Распределяя и тратя денежный доход, домашние хозяйства могут реализовывать свои потребности, свою шкалу предпочтения, реализуя свои интересы.

Основными факторами любой производственной деятельности являются: труд, земля с ее природными ресурсами и капитал.

В то же время, даже в развитых постиндустриальных обществах с высокой степенью разделения труда, в которых домохозяйства утратили многие свои производственные функции, эта сфера деятельности существует как в форме собственного производства «рыночных» продуктов (например, овощей и фруктов на приусадебных и дачных участках), так и деятельности по доведению продуктов до состояния пригодности и непосредственного потребления.

Каждый фактор вносит свою долю в создание национального дохода и имеет право на соответствующее вознаграждение. Домохозяйства же предоставляют живой труд, который получает в качестве вознаграждения заработную плату, а владельцы земли и природных ресурсов – ренту, арендную плату, владельцы капитала – прибыль, проценты, дивиденды. Таким образом, в рыночной экономике имеет место вознаграждение равноправных участников производства. Такое содержание российского сектора домашних хозяйств создает теоретическую основу и экономические предпосылки для его определения как субъекта финансовых отношений и выделения данного сектора в качестве самостоятельного элемента финансовой системы. Использование достаточно квалифицированного и интеллектуального человеческого капитала домохозяйств определяет эффективное использование всех видов материально-финансовых ресурсов.

Финансы – это денежные отношения, возникающие в процессе распределения валового внутреннего продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и их использованием.

Под финансами понимают:

- деньги и денежные средства как один из видов экономических ресурсов;
- источники, объемы, виды и способы обеспечения финансовыми ресурсами (финансирование);
- существующие в обществе распределительные отношения.

Учитывая вышеизложенное, финансы домохозяйства – это экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства.

В современных условиях хозяйствования финансам домохозяйств отводится приоритетная роль, поскольку они являются важнейшим элементом финансовой системы и индикатором состояния общества. Их вовлечение в оборот рассматривается как обязательное условие дальнейшего расширения финансового рынка, источник инвестирования для корпоративного сектора.

Финансовые ресурсы домохозяйств постоянно используются и находятся в движении, осуществляя кругооборот. Основными стадиями кругооборота являются доходы и расходы. Доходы домохозяйств включают собственные (заработная плата, доход от предпринимательской деятельности, доход от подсобного хозяйства), привлеченные средства (кредиты), средства, поступающие в порядке перераспределения национального дохода (пособия, пенсии, бюджетные ссуды).

Если в домохозяйствах происходит не только потребление, но и производство, то они могут рассматриваться как предприятия.

В отличие от финансов предприятий (организаций), где расходы структурируются на потребление и накопление, расходы домашних хозяйств подразделяются на потребление, накопления и сбережение. Денежные расходы направляются на покупку товаров и услуг, обязательные платежи и сборы, приобретение недвижимости.

Сбережения включают часть дохода домохозяйств после уплаты налогов, которые не расходуются на приобретение потребительских товаров и услуг. В широком смысле слова к ним относятся выплаты по долговым обязательствам (такой подход к сбережениям лежит в основе действующей в России методологии статистического наблюдения в области финансов домохозяйств).

Сбережения домохозяйств – важный элемент стабильности национальной экономики. Сбережения подразделяются на денежные фонды (например, страховой и резервный фонды), средства, из которых население будет направлять для последующего потребления и инвестиций (средства, используемые в качестве источников дохода). Страховой фонд или фонд самострахования служит для поддержания уровня текущего потребления в случае снижения доходов. Резервный фонд или фонд самообеспечения связан с приобретением предметов длительного пользования, осуществления дорогостоящего лечения и т.д. Доходы от инвестиции в акции и облигации и другие финансовые инструменты формируют фонды накоплений домохозяйств. По форме финансовые ресурсы домохозяйств могут быть представлены в виде денежных средств (фондов), нематериальных активов (прав), обязательств (долгов).

В определенном отношении организацию финансов домохозяйств можно сопоставить с организацией финансов предприятия. Здесь также формируются денежные фонды целевого назначения и осуществляется их целевое использование. Излишки средств, которые образуются у домохозяйств в благоприятные годы, могут быть направлены на конкретные «инвестиции» с последующим их перераспределением в менее благоприятные годы. Основой организации финансов домохозяйств являются процессы распределения доходов на фонды потребления, накопления и налоговые отчисления и самострахования. Подобно предприятию, домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики является самостоятельно хозяйствующим субъектом, т.е. полностью зависит от результатов собственной деятельности. Важную роль при этом должны играть страхование уровня жизни, имущества, ответственности, коммерческих рисков, денежные и натуральные фонды самообеспечения и самострахования.

В учебнике «Финансы. Денежное обращение. Кредит» под редакцией Г.Б. Поляка приводятся следующие принципы организации финансов предприятия: принцип хозяйственной самостоятельности, самофинансирования, материальной заинтересованности, материальной ответственности, обеспечения финансовыми резервами.

Как и финансы предприятий, финансы домохозяйств также имеют свою организацию, основные принципы которой можно представить в следующем виде.

1. Принцип полной самостоятельности.

Самостоятельность в использовании собственных и привлеченных средств, благодаря чему обеспечивается необходимая маневренность ресурсов, которая позволяет концентрировать финансовые ресурсы на нужных направлениях финансово-хозяйственной деятельности домохозяйства.

2. Финансовая самодостаточность в процессе воспроизводства.

Состав бюджета домохозяйств должен обеспечивать покрытие своих расходов за счет результатов своей собственной трудовой и предпринимательской деятельности и внешних денежных поступлений (заработной платы, доходов от операций с личным имуществом и денежных накоплений в финансово-кредитной сфере, доходы от индивидуальных частных предприятий, трансфертов, социальных выплат).

3. Финансовое планирование бюджета домохозяйств.

Финансовое планирование бюджета домохозяйства предполагает получение и целевое использование денежных средств, определяет направление денежных потоков на ближайшее будущее и на перспективу. Благодаря финансовому планированию обеспечивается финансовый результат воспроизводственной деятельности домохозяйства.

4. Деление финансовых ресурсов на собственные и заемные.

Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует увеличению платежеспособного спроса на товары и услуги. Получение кредита домохозяйствами предполагает наличие у домохозяйства надежных источников расчетов по долговым обязательствам. Отсутствие таких источников ведет к невыполнению домохозяйствами своих долговых обязательств, что отрицательно сказывается на развитии кредитной системы страны.

5. Разграничение основной и инвестиционной деятельности.

Домохозяйства предусматривают расходы на обеспечение основных потребностей, а также инвестирование денежных средств для самосохранения и получения дополнительных доходов.

6. Принцип материальной заинтересованности.

Объективная необходимость этого принципа обусловлена основной целью деятельности домохозяйства – максимальное удовлетворение потребностей каждого из участников домохозяйства. Получение доходов от всех видов деятельности способствует увеличению уровня жизни населения.

7. Внутренняя финансовая дисциплина.

При планировании бюджета домохозяйства предусматривают сроки и суммы выплат в виде обязательных платежей и выполнения финансовых обязательств перед органами власти, хозяйствующими субъектами, кредитной системой, разнообразными фондами и гражданами, связанными с домохозяйствами различного рода обязательствами.

8. Формирование резервных фондов.

Финансовые резервы обеспечивают устойчивую, надежную жизнедеятельность в условиях возможных колебаний рыночной экономики. Если в бюджете домохозяйства предусмотрены в достаточном и необходимом объеме финансовые резервы, то это обеспечивает финансовую устойчивость и независимость в случае возможных кризисных явлений в экономике.

Вопрос о количестве и содержания функций финансов домохозяйств является в теории дискуссионным. Большинство исследователей выделяют распределительную и контрольную функцию.

Распределительная функция обеспечивает каждого члена домохозяйства необходи-

мыми финансовыми ресурсами в форме денежных фондов специального целевого назначения. Объектом распределения является располагаемый доход домашнего хозяйства, то есть та часть совокупного дохода, которая осталась в его распоряжении после выплаты обязательных платежей.

Контроль за движением финансовых ресурсов осуществляется во всех сферах финансовых отношений домохозяйств. Инструментом контроля над финансами домохозяйств является бюджет, который позволяет контролировать доходы и расходы домохозяйства, оценить результаты хозяйственной и инвестиционной деятельности.

Характеризуя сферу финансовых отношений, необходимо отметить, что с аналогией с корпоративными финансами внешние денежные отношения домашних хозяйств возникают при взаимодействии с финансовой системой государства, предприятиями, финансовым рынком, другими домашними хозяйствами. Основой для данной сферы финансовых отношений выступают законы воспроизводства в целом.

Внутренние финансовые отношения домашних хозяйств возникают при распределении финансовых ресурсов в фонды, имеющих различное целевое назначение. Для этой сферы регулирующую роль играют специфические закономерности развития человеческого капитала. Кроме того, в рамках возможностей бюджета осуществляется поддержка неработающих и социально незащищенных членов домохозяйства, определяется для них уровень благосостояния, гарантируется им прожиточный минимум. Тем самым определяется социальная функция финансов.

Переход российской экономики к модели инвестиционного роста невозможен без адекватного ускоренного развития финансовой системы, в том числе сектора финансов домохозяйств. Множество факторов либо тормозят, либо содействуют процессам наращивания финансовых активов домохозяйств, формирования их рыночного поведения.

В настоящее время теория и методология функционирования финансов домохозяйств недостаточно изучена, чему есть определенные причины:

- имеющиеся более острые проблемы политико-экономического характера, требующие скорейшего решения по созданию социальной стабильности в обществе;
- ограниченностью в России самого объекта в виде финансовых активов домохозяйств и соответственно финансовой активностью их держателей.

Однако растущие возможности отечественного финансового рынка, увеличение доходов населения, участие населения в операциях на фондовом и валютном рынках, на страховом рынке создали предпосылки для более активного исследования вопросов финансов домохозяйств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Абдукаримов Б.А. Домохозяйство как субъект рыночной экономики: - Дисс. ...к.э.н.. Бишкек, 2006.
2. Геронин Н.Н. Финансы домашних хозяйств в развитии инвестиционного процесса в России: Дисс. ... к.э.н. М., 2004 г.
3. Глухов В.В. Личные финансы: организация и управление: - Дисс. ...к.э.н. Владивосток, 2002.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов/ Под ред. Г.Б. Поляка. М., 2005.

L. Orlov

INVESTIGATION OF THE ROLE AND PLACE OF FINANCE HOUSEHOLD HOLDINGS IN THE MODERN ECONOMY RUSSIA

Abstract. The article deals with the role and place of housekeeping finance in the economics market system. The author summarizes the modern ideas housekeeping finances reveals the principles and functions of their activities in the system of modern Russia financial relations.

Key words: Domokhozyaystvo, profits of domokhozyaystv, charges of domokhozyaystv, finances, finances of domokhozyaystv, financial system.