

ФИНАНСЫ

УДК 336

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

И.В. САНЬКО

(Полоцкий государственный университет)

Рассмотрены теоретические вопросы, связанные с сущностью финансов домашних хозяйств. Систематизированы функции финансов домашних хозяйств. Раскрыта роль и значение домашних хозяйств в экономике как основных потребителей товаров и услуг и владельцев большинства факторов производства. Проведен анализ уровня жизни населения Республики Беларусь. Исследованы теоретические проблемы в этой области.

Богатство государства определяется уровнем благосостояния основной массы населения, и прежде всего сбережениями в секторе домашних хозяйств, прирост которых является свидетельством стабильности и роста реального сектора экономики [1, с. 647]. Дж. М. Кейнс в свою очередь утверждал, что совокупность денежных доходов домохозяйств образуют национальный доход [2, с. 45]. Финансы же домашних хозяйств посредством таких категорий, как доходы и расходы, определяют степень благосостояния населения и государства в целом. На основании финансового положения домашних хозяйств разрабатывается социальная политика государства, предусматриваются мероприятия по социальной поддержке наиболее уязвимых групп населения. В современной экономике степень благосостояния населения будет определяться исходя из величины бюджета прожиточного минимума и минимального потребительского бюджета. На основании этих показателей рассчитывается численность населения с уровнем располагаемых ресурсов ниже минимального потребительского бюджета и численность населения с уровнем располагаемых ресурсов ниже бюджета прожиточного минимума. Рассмотрим показатели благосостояния населения Республики Беларусь за 1999 - 2003 гг. (таблица).

Показатели благосостояния населения Республике Беларусь

Показатель	1999 г.*	2000 г.*	2001 г.*	2002 г.**	2003 г.**
Минимальный потребительский бюджет (в расчете на душу населения в месяц), тыс. руб.	16813,5	46,7	82,9	129,3	168,3
Бюджет прожиточного минимума (в расчете на душу населения в месяц), тыс. руб.	11041,5	30,1	50,0	79,0	105,3
Численность населения с уровнем располагаемых ресурсов ниже минимального потребительского бюджета, тыс. чел. (в процентах от общей численности населения)	7947,9 79,2	7683,8 76,8	7619,5 70,4	7056,5 71,1	6678,7 67,6
Численность населения с уровнем располагаемых ресурсов ниже бюджета прожиточного минимума, тыс. чел. (в процентах от общей численности населения)	4686,4 46,7	4192,1 41,9	2881,6 28,9	3027,1 30,5	2677,4 27,1

Примечания. *Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2003: Стат. сб. / Минстат Республики Беларусь. – Мн., 2003. – С. 166.

**Краткий статистический сборник «Республика Беларусь в цифрах», 2004: Стат. сб. / Минстат Республики Беларусь. – Мн., 2004. – С. 104.

Таким образом, в Республике Беларусь за 1999 - 2003 гг. наблюдается значительный удельный вес населения с уровнем дохода ниже бюджета прожиточного минимума и минимального потребительского бюджета, что свидетельствует о низком благосостоянии значительной части населения страны. Поэтому проблема увеличения доходов населения, другими словами, проблема формирования финансов домашних хозяйств, является одной из актуальнейших проблем, стоящих перед Республикой Беларусь на современном этапе. Чтобы разрешить проблемы, возникающие в области финансов домашних хозяйств необходимо прежде всего определиться с их сущностью.

Финансы домашних хозяйств - это довольно новое и не полностью разработанное в отечественной финансовой науке понятие. Многие ученые не выделяют в финансовой системе данное звено. Насколько

это оправдано попытаемся проследить, исследуя природу и действие финансов домашних хозяйств. Стандартно, многие экономисты, такие как М.В. Романовский, О.В. Врублевская, Б.М. Сабанти, В.М. Родионова, А.М. Ковалева, Н.Е. Заяц выделяют в финансовой системе две крупные сферы:

- 1) финансы предприятий, учреждений и организаций (децентрализованные финансы);
- 2) общегосударственные (централизованные) финансы [6, с. 116].

Такая структура финансовой системы вытекает из сущности финансов, однако такой подход к определению состава финансовой системы не учитывает того обстоятельства, что основой любых производственных отношений выступает население или домашние хозяйства, так как основным потребителем производимых товаров, является домашнее хозяйство. Кроме того, домашнее хозяйство обеспечивает производство такими факторами, как труд и капитал, без которых невозможно создание общественного продукта, а соответственно и образование чистого дохода, который является объектом распределительных отношений. По расчетам, исходя из данных статистического сборника «Национальные счета Республики Беларусь», в 2002 году сектор «Домашние хозяйства» создал 9,37 % валового выпуска товаров и услуг, обеспечил распределение 59 % валового располагаемого дохода, большая часть которого - 96,76 % была направлена на конечное потребление [7, с. 133, 137, 138].

Таким образом, можно говорить о том, что структура распределения доходов домашних хозяйств оказывает значительное влияние на общую структуру распределения доходов в экономике страны, тем самым она может изменять структуру потребления, от которой зависит вся структура экономики. Следовательно, выясняется необоснованность исключения домашних хозяйств из сферы действия распределительных финансовых отношений.

Для того чтобы понять, что представляют собой финансы домашних хозяйств, необходимо исследовать понятие «домашнего хозяйства». Существует множество определений данной экономической категории. По мнению В.К. Логвиненко, следует выделить три подхода к определению «домашнего хозяйства»: «одни авторы считают домашнее хозяйство суммой хозяйственных функций семьи, другие определяют его только как потребительскую функцию отдельной семьи, связанную с удовлетворением личных бытовых потребностей на основе самообслуживания, третьи - как адекватную личной собственности форму индивидуального производства» [8, с. 13 - 14]. Проведенный анализ позволил В.К. Логвиненко дать следующее определение категории «домашнего хозяйства» - «это особая сфера производственных отношений, базирующаяся на отношениях личной собственности и семейно-бытовых связях» [8, с. 14]. Как видим, в основу этого определения В.К. Логвиненко поставил производственные отношения, не учитывая того обстоятельства, что домашнее хозяйство охватывает отношения в области потребления, образования дохода и его распределения, а также духовного и бытового общения. Кроме того, он выдвинул необходимость наличия в домашнем хозяйстве семейно-бытовых связей, в то время как домашнее хозяйство может создаваться не только членами одной семьи.

К. Маркс определял домашнее хозяйство как «потребительское производство», т.е. связанное с производством самого человека [8, с. 14]. Безусловно, он учитывал то обстоятельство, что основной целью домашнего хозяйства является удовлетворение потребностей индивидов и обеспечение воспроизводства рабочей силы. А.М. Бабич и Л.Н. Павлова под домашним хозяйством понимают группу людей, живущих в одном жилище, объединяющих весь свой доход или его часть и богатство, совместно потребляющих продукты и услуги определенных видов, главным образом продукты питания и жилищные услуги [1, с. 647].

По нашему мнению, данное определение, исходя из направлений использования доходов домашнего хозяйства, можно дополнить: «и осуществляющие накопление с целью приобретения товаров длительного пользования, поскольку, как правило, для этого необходимо объединение доходов нескольких членов домашнего хозяйства».

По концепции национального счетоводства, домашнее хозяйство - это небольшая группа людей, живущих в одном жилище, объединяющих свой доход и материальные ценности и совместно потребляющих продукты и услуги [9, с. 17]. Данное определение очень близко к определению, выдвинутому А.М. Бабич и Л.Н. Павловой, но является более полным, поскольку не ограничивает сферу потребления домашнего хозяйства только продуктами питания и жилищными услугами.

В.В. Иванов и В.В. Ковалев дают следующее определение: «домашнее хозяйство - это группа лиц (за исключением домашних хозяйств, состоящих из одного лица), совместно принимающих экономические решения» [10, с. 161]. Причем экономические решения домашнего хозяйства они разделили на две основные группы: 1) каким образом сформировать фонд рабочего времени и 2) как сформировать структуру своих будущих активов с учетом уже имеющихся у него, одновременно определяя соотношение между вновь приобретаемыми активами [10, с. 165].

Таким образом, в отличие от предыдущих определений, В.В. Иванов и В.В. Ковалев делают упор на согласованность действий членов домашнего хозяйства.

В экономической теории термин «домашнее хозяйство» трактуется как хозяйственная единица, состоящая из одного или более лиц, объединяемых общим бюджетом и местом проживания, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности человека [11, с. 5]. Данное определение отражает основную роль домашних хозяйств в экономике и отличительные признаки домашних хозяйств, хотя в соответствии с методологией Системы национальных счетов понятие «домашнее хозяйство» определяется на основе более широкого перечня признаков, к которым относят следующие:

- небольшие группы людей, проживающие в одних и тех же помещениях;
- обладающие самостоятельностью в принятии решений по распоряжению своими финансовыми и другими ресурсами;
- объединяющие часть или все свои доходы и накопленное имущество;
- ведущие совместное потребление определенных видов товаров и услуг, чаще всего жилья и питания [12, с. 11].

Однако эти признаки не всегда соблюдаются. В частности, иногда в составе домашних хозяйств участвуют лица, не имеющие самостоятельности в действиях, например, находящиеся на длительном лечении и т.д.

Обобщая все вышеизложенные определения и признаки домашних хозяйств, можно сделать вывод: домашнее хозяйство - хозяйственная единица, состоящая из одного или более лиц, проживающих в одном помещении, которая на основании принятия общих экономических решений объединяет все свои доходы и накопленное имущество и осуществляет совместное потребление определенных видов товаров и услуг, а также обеспечивает экономику ресурсами.

Рассмотрев понятие домашних хозяйств, можно перейти к категории финансов домашних хозяйств. Финансы домашних хозяйств выступают одним из элементов финансовой системы, поэтому им присущи основные черты финансов.

Во-первых, финансы домашних хозяйств - это объективно обусловленные экономические отношения, поскольку не зависят от нашего желания выделять или не выделять их. Ведь на протяжении уже многих столетий люди получают денежные доходы, осуществляют их распределение на различные нужды, излишние средства тесаврируют, т.е. осуществляют распределительные отношения, которые являются характерными для финансов.

Во-вторых, финансы домашних хозяйств носят распределительный характер и функционируют в процессе получения и использования домашним хозяйством дохода. Распределение денежных ресурсов домашнего хозяйства осуществляется прежде всего на потребительские нужды (покупка продовольственных и непродовольственных товаров, оплата коммунальных услуг, оплата государственных налогов и сборов), а также на накопление и сбережение.

В-третьих, финансы домашних хозяйств имеют денежную форму выражения, так как осуществление распределительных отношений без денег весьма затруднительно.

В-четвертых, финансы домашних хозяйств связаны с формированием денежных доходов и накоплений. Причем в состав доходов домашнего хозяйства входят многочисленные элементы: заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности и от собственности, различного рода социальные трансферты.

В-пятых, финансы домашних хозяйств связаны с формированием и распределением фондов денежных средств. Однако для них, в отличие от государственных фондов и фондов предприятий, присущ неформализованный характер.

В-шестых, финансы домашних хозяйств обеспечивают процесс расширенного воспроизводства всех элементов производственного процесса, но в большей степени рабочей силы.

Несмотря на наличие общих признаков, финансы домашних хозяйств обладают одной весьма значительной отличительной особенностью - они, в отличие от других финансовых отношений, в наименьшей степени регламентированы государством.

Исходя из вышеизложенных признаков можно дать следующее определение финансам домашних хозяйств - это объективно обусловленные экономические отношения, в наименьшей степени регламентированные государством, связанные с образованием и распределением неформализованных фондов денежных средств домашних хозяйств с целью расширенного воспроизводства, в большей мере рабочей силы и удовлетворения социальных потребностей населения.

В экономической системе домашние хозяйства играют следующие роли:

- выступают на рынке в качестве покупателей товаров и услуг, производимых фирмами;
- предоставляют фирмам факторы производства;
- сберегают часть формируемого в экономике совокупного дохода, приобретая реальные и финансовые активы;
- выступают основой создания и накопления человеческого капитала;

- являются базой для налаживания семейного бизнеса;
- в нем человек удовлетворяет свои потребности в духовном и эмоциональном общении, осуществляет организацию потребления и быта, физического и духовного развития людей [12, с. 10].

Значительная роль домашних хозяйств в экономике предопределяет выполнение финансами домашних хозяйств определенных функций, которые раскрывают их социально-экономическую сущность. В.В. Ковалев, занимавшийся вопросами исследования финансов домашних хозяйств, выделял следующие функции финансов домашних хозяйств:

- распределительную;
- контрольную;
- регулируемую;
- инвестиционную.

Сущность распределительной функции финансов домашних хозяйств он видел в обеспечении распределения располагаемого дохода домашнего хозяйства между всеми его участниками [13, с. 478]. С этим невозможно не согласиться, и эта функция является, безусловно, одной из самых важных. Но можно заметить некий односторонний подход к определению сущности данной функции. Поскольку финансы домашних хозяйств являются денежными экономическими отношениями не только по распределению ресурсов домашних хозяйств, но и по их формированию, то функция распределения финансов домашних хозяйств начинает действовать значительно раньше. Члены домашнего хозяйства, являясь владельцами факторов производства, вступают в производственные отношения и рассчитывают на получение части созданного продукта, тем самым они участвуют в первичном распределении национального дохода. Однако и этим не ограничивается роль финансов домашних хозяйств в распределительном процессе. Значительная часть населения работает в бюджетной сфере, получает от государства различного рода социальные трансферты, средства на выделение которых аккумулируются в государственном бюджете. При вторичном распределении средств в экономике, т.е. при распределении государственного бюджета, государство распределяет средства между различными группами субъектов экономических отношений, в том числе и между домашними хозяйствами, иными словами происходит процесс формирования определенных видов доходов домашних хозяйств, что в свою очередь затрагивает сферу действия финансов домашних хозяйств.

Домашние хозяйства в условиях рыночной экономики являются самостоятельным хозяйствующим субъектом, т.е. уровень жизни членов домашнего хозяйства полностью зависит от величины приходящегося на его долю дохода. Доход домашнего хозяйства под воздействием многочисленных факторов может как увеличиваться, так и уменьшаться. Поэтому В.В. Ковалев утверждает, что, имея целью поддержание обычного уровня потребления, домашнее хозяйство просто не может обойтись без контроля за распределением полученного дохода по различным фондам, а также за целевым использованием средств этих фондов [13, с. 479]. В этом, по его мнению, и заключается контрольная функция финансов домашних хозяйств. Автор полагает, что здесь происходит подмена контрольной функции домашних хозяйств и контролирующей функции членов домашнего хозяйства. По мнению автора, контрольная функция финансов домашних хозяйств заключается в контроле за эффективностью организации финансов домашних хозяйств. Данный контроль может осуществляться с помощью таких финансовых показателей, как величина дохода домашнего хозяйства, размер сбережений домашнего хозяйства, среднедушевой доход члена домашнего хозяйства, сумма превышения среднедушевого дохода домашнего хозяйства над минимальным потребительским бюджетом и т.д.

Регулирующая функция финансов домашних хозяйств заключается в поддержании сбалансированности развития домашнего хозяйства как единого целого. Согласование экономических интересов различных участников домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием, под которым понимается возможное изменение части располагаемого дохода, приходящегося на одного члена домашнего хозяйства [13, с. 479].

Инвестиционная функция финансов домашних хозяйств заключается в том, что домашние хозяйства являются одним из основных поставщиков финансовых ресурсов для экономики [13, с. 480].

Представленные выше функции можно дополнить другими. Исходя из воздействия финансов домашних хозяйств на экономику, на наш взгляд, можно выделить:

- функцию регулирования спроса и предложения;
- стимулирующую функцию;
- функцию ограничения инфляции.

Финансы домашних хозяйств посредством формирования и распределения дохода домашнего хозяйства могут изменять структуру расходов домашних хозяйств. Чем меньше доход, тем больше будет спрос на дешевые продовольственные товары. Чем больше доход, тем больше будет спрос на качественные, пусть и более дорогостоящие товары. Расходы же домашних хозяйств являются, по сути, отражением спроса населения на те или иные товары. Иными словами, доходы и расходы населения будут в зна-

чительной степени определять величину и структуру спроса. А поскольку в рыночной экономике спрос на товары предопределяет их предложение, соответственно финансы домашних хозяйств регулируют также величину и структуру производства товаров в экономике.

Изменяя корзину потребления товаров, увеличивая или уменьшая потребление определенного товара, финансы домашних хозяйств стимулируют или сдерживают производство данного товара. То есть чем больше будут расходы домашнего хозяйства на приобретение товаров и услуг в определенной сфере производства, тем больше будет стимул и инвестиционный потенциал для развития данной сферы.

Функция ограничения инфляции связана с изъятием из обращения излишних денежных средств посредством их сбережения населением. Причем она проявляет свое действие как при организованных сбережениях в финансово-кредитных учреждениях, так и при хранении денежных средств дома.

Исходя из направлений использования средств домашними хозяйствами, можно выделить следующие функции финансов домашних хозяйств:

- функция развития домашнего хозяйства, связанная с необходимостью получения членами домашнего хозяйства образования, повышением культурного уровня и необходимостью воспитания и обучения детей;
- воспроизводственная функция, заключающаяся в обеспечении жизненно необходимых условий существования членов домашнего хозяйства;
- функция частичного формирования государственных доходов. Данная функция обеспечивается уплатой членами домашнего хозяйства подоходного налога, налога на недвижимость, земельного налога и других.

По нашему мнению, необходимо выделить еще одну значимую функцию финансов домашних хозяйств - балансирующую. Она обеспечивает сбалансирование доходов и расходов домашнего хозяйства.

Однако для выполнения вышеизложенных функций в сфере финансов домашних хозяйств должны быть решены проблемы формирования их доходов, предоставлены условия для осуществления наиболее рациональных расходов. Это требует повышенного внимания со стороны государства для их разрешения и затрагивает вопросы в области оплаты труда, предоставления социальных пособий и льгот, осуществления предпринимательской деятельности, развития сферы услуг, формирования валютного рынка и рынка ценных бумаг в Республике Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: Учебник. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. - 760 с.
2. Архитектор макроэкономики. Дж. М. Кейнс и его макроэкономическая теория / Г. Пайда, О. Мамедов, Ж. Адилова и др. - Ростов-на-Дону: Феникс, 1997. - 256 с.
3. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2003: Стат. сб. / Минстат Республики Беларусь. - Мн., 2003.-607 с.
4. Агабекова Н.В. Статистика домашних хозяйств: Сб. задач. - Мн.: Мисанта, 2003. - 51 с.
5. Краткий статистический сборник «Республика Беларусь в цифрах», 2004: Стат. сб. / Минстат Республики Беларусь. - Мн., 2004. - 342 с.
6. Теория финансов: Учеб. пособие / Н.Е. Заяц, М.К. Фисенко, Т.Е. Бондарь и др. - Мн.: Вышэйшая школа, 1997. - 368 с.
7. Национальные счета Республики Беларусь: Стат. сб. / Минстат Республики Беларусь. - Мн., 2004. - 160 с.
8. Логвиненко В.К., Балясников А.М. Природа и роль домашнего хозяйства в развитом социалистическом обществе. - Киев: О-во «Знание» УССР, 1979. - 47 с.
9. Социально-экономическая статистика: Учеб. пособие / Н.П. Дашинская, С.С. Подхватилина, И.Е. Теслюк и др.; Под ред. С.Р. Нестерович. - Мн.: БГЭУ, 2000. - 231 с.
10. Финансы в вопросах и ответах: Учеб. пособие / С.А. Белозеров, В.В. Иванов, В.В. Ковалев и др.; Под ред. В.В. Иванова, В.В. Ковалева. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. - 272 с.
11. Жеребин В.М., Романов А.Н. Экономика домашних хозяйств / Рос. акад. естеств. наук и др. - М.: Финансы: ЮНИТИ, 1998.-231 с.
12. Чобану К.Г. Финансы домашних хозяйств в системе национальных счетов // Вопросы статистики. - 2003,-№9.-С. 10-21.
13. Финансы: Учебник / Под ред. В.В. Ковалева. - М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров, 2001.-640 с.