

Региональная экономика

УДК 336:330.567.2(477)

ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ УКРАИНЫ

Ворошило В.В.

Рассмотрена тенденция изменения доходов домашних хозяйств как основного показателя их уровня жизни. Проблема роста затрат домашних хозяйств в условиях развития национальной экономики. Сущность сбережения домохозяйств и их значение в кругообороте финансовых ресурсов.

Ключевые слова: домашние хозяйства, финансы домашних хозяйств, доходы домашних хозяйств, затраты домашних хозяйств, сбережения.

Финансы домашних хозяйств являются самостоятельной сферой финансовой системы государства. В условиях рыночной экономики роль финансов домашних хозяйств стала возрастать. Это обусловлено изменениями в самих финансах, их значении в экономическом развитии общества.

Финансовая наука в Украине стала уделять должное внимание финансам домашних хозяйств только в последние годы. Первый этапом такого повышенного внимания стало выделение их в отдельную сферу финансовой системы страны. Этому в значительной степени стали способствовать попытки интеграции Украины в европейскую и общемировую системы хозяйствования. В связи с этим актуальность исследования проблеме финансов домашних хозяйств значительно возрастает, особенно в условиях, когда появляется возможность у домашних хозяйств самостоятельно принимать финансовые решения, которые ведут к их финансовому благополучию.

Вопросы финансов домашних хозяйств рассматривались как отечественными, так и зарубежными учеными. Среди них можно выделить: Витлинский В.В. [1], Сидельник О. [2], Поляк Г.Б. [3], Янель Ю.А. [4]. Однако, стоит отметить, что данная тема не изучена до конца, поскольку дальнейшее развитие, как национальной экономики, так и общемировой вносит свои коррективы в развитие отдельных сфер и звеньев финансовой системы Украины.

Основной целью данной статьи является теоретический и практический анализ развития финансов домашних хозяйств в Украине, выявление их места и роли в финансовой системе государства.

В экономической теории под домашним хозяйством понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве [3, с.26]. Ведение домашнего хозяйства представляет собой форму производственной деятельности семьи. В домашнем хозяйстве производятся услуги и продукция, предназначенные для удовлетворения потребностей данной семьи. Систематическое производство продукции в домашнем хозяйстве для продажи или реализации услуг на рынке характеризуют семью, занимающуюся индивидуальной трудовой деятельностью, а производство сельскохозяйственной продукции – личное подсобное хозяйство с товарной направленностью. Часто термин «домашнее хозяйство» в экономической литературе используется как аналогичный термину «семья». Но в отличие от семьи домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов (табл. 1).

Финансы домашнего хозяйства (домохозяйства), как и финансы общества в целом, представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств, в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства. Являясь одной из сфер финансовой системы, они выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества. В отличие от финансов субъектов хозяйствования, имеющих решающее значение в создании, первичном распределении и ис-

пользовании стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода, финансы домохозяйства не стали пока еще приоритетной сферой финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений.

Таблица 1

Структура соотношения домашних хозяйств по составу участников на территории Украины за 2004, 2005 годы (в %).*

Домашние хозяйства, состоящие из:	2004 год	2005 год	Отклонение (+, -)
1 человека	19,3	22,1	2,8
2 человек	34,2	28,9	-5,3
3 человек	21,6	23,1	1,5
4 человек	17,1	18,3	1,2
5 человек	7,8	7,6	-0,2

* Рассчитано автором статьи на основе данных Главного управления статистики в АР Крым [5, с.399].

На формирование и использование фондов денежных средств домашних хозяйств влияют как макроэкономические, так и микроэкономические факторы. Нестабильная политическая ситуация в государстве, и, как следствие, нестабильность в экономике отражаются и на использовании фондов денежных средств домашних хозяйств, чьи сбережения (свободные денежные средства) могут быть в виде товаров. Сбережения представляют собой часть денежных доходов населения, которые формируются за счет уменьшения текущего личного потребления и предназначены для обеспечения потребностей в будущем [4, с.10]. Доходы домашнего хозяйства - это часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов этого хозяйства [2, с.145].

В современных условиях большую роль имеет государственное регулирование оплаты труда. Об этом свидетельствует постоянное внимание к таким рычагам как минимальный размер оплаты труда и размер прожиточного минимума. Минимальный размер оплаты труда постоянно повышается, однако, он отстает от темпов инфляции. Так, увеличение минимальной заработной платы в 2006 году составило 41,8% по сравнению с 2005 годом. На 30 % увеличилась и среднемесячная заработная плата 1 работника по Украине.

Таблица 2

Показатели уровня жизни трудоспособного населения по Украине и АР Крым за 2005, 2006 гг.*

Показатели	2005 г.	2006 г.	Отклонение (+, -)	В % к 2005 году
1. Доходы населения, млн. грн				
Украина	381404	479309	97905	125,6
АР Крым	13883	17437	3554	125,6
2. Среднемесячная заработная плата, грн				
Украина	806	1041	235	129,1
АР Крым	439,34	553,4	114,06	125,9
3. Минимальная заработная плата, грн	332	400	68	120,4
4. Прожиточный минимум, грн	453	472	49	111,6

* Рассчитано автором статьи на основе данных Главного управления статистики в АР Крым [5, с.400].

Как положительный момент следует отметить использование прожиточного минимума, поскольку дифференциация между группами населения с наименьшими и с наибольшими доходами

существует (табл. 2). Его увеличение к 2006 году составило 11,6%.

В 2002 году доходы населения Украины выросли на 17,1%, в 2003 – на 16,5%, в 2004 – на 27,2%, в 2005 номинальные доходы населения составили 3659 млрд. грн и по сравнению с 2004 годом выросли на 38,4% [2], в 2006 году – на 25,6 % (табл. 2). Поэтому перед населением возникает вопрос о размещении свободных денежных средств.

Население Украины через недостаточное развитие финансовых рынков имеет достаточно ограниченный выбор инструментов капитализации денежных сбережений [1, с.135]. Единственный доступный и приемлемый для граждан со средними доходами тип вложений – это депозит в национальной или иностранной валюте. Конечно, процент по депозиту не всегда покрывает уровень инфляции за год. Если прибыль по депозиту в национальной валюте можно получить с учетом инфляции, то по депозиту в иностранной валюте – сложнее, поскольку учитывается не только инфляция, но курсовая разница.



Рис. 1. Динамика вкладов населения в банковских учреждениях в АР Крым (рассчитано автором статьи на основе данных Главного управления статистики в АР Крым [5, с.420]).

Представленная тенденция роста вкладов населения в банковских учреждениях в АР Крым, где прослеживается рост депозитов не только в национальной валюте, но и в иностранной валюте. Однако депозитов в национальной валюте больше, что свидетельствует о том, что национальная валюта укрепляется на финансовом рынке, к ней становится больше доверия населения страны. Кроме того, НБУ постоянно проводит политику, направленную на укрепление национальной валюты, в том числе и путем ограничения использования иностранной валюты для кредитования.

Социальные выплаты государства и увеличение доходов способствуют росту платежеспособности населения, что способствует росту затрат. В целом денежные расходы домохозяйств представляют собой фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека. Так, общий объем затрат населения вырос как и по Украине в целом, так и на территории отдельных регионов, в том числе и в АР Крым. Увеличение затрат по Украине в 2004 году по сравнению с 2001 годом составили 97509 млн. грн, соответственно в АР Крым - 1922 млн. грн. [5, с.401]. Рост затрат населения Украины связан с таким видом банковской услуги как потребительский кредит.

Так, в 2003 – 2006 годах ярко прослеживается тенденция увеличения объемов кредитования физических лиц по регионам. В среднем по Украине кредиты населению выросли в абсолютном выражении в 3,7 раза.

Потребительский кредит для банковской системы – удачное вложение своих активов. Если в конце 20 века банки привлекали денежные средства от населения и наращивали капитал, то в начале 21 века банки обратили внимание на население как на субъект кредитования, поскольку упал уровень кредитования субъектов хозяйствования. Неблагоприятный инвестиционный климат снизил потребность в кредитах у субъектов предпринимательской деятельности. Как известно, почти треть всех банковских операций приходится на операции с физическими лицами.

Таблица 3

Виды и структура затрат населения по Украине и АР Крым за 2005, 2006 гг.*

Показатели	2005 г.	2006 г.	Отклонение (+, -)	2006 г. к 2005 г., разы
• Покупка товаров и оплата услуг, %				
Украина	31,3	34,7	3,4	1,1
АР Крым	30,4	34,5	4,1	1,1
• Оплата обязательных платежей, %				
Украина	6,7	6,8	0,1	1,01
АР Крым	6,8	8,2	1,4	1,2

* Рассчитано автором статьи на основе данных Главного управления статистики в АР Крым [5, с.410].

Что же касается населения, то для них потребительский кредит – способ получить желаемый товар в рассрочку, а в конечном итоге – рост затрат, поскольку переплата товаров составляет от 20% и выше.

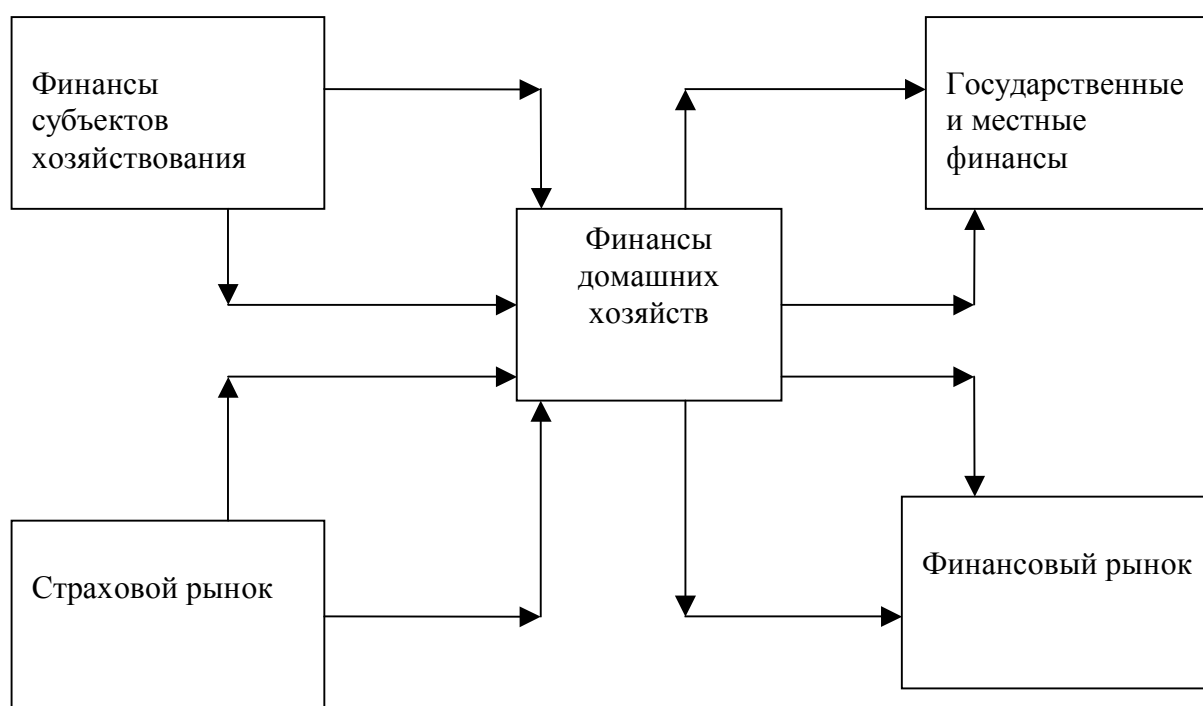


Рис. 2. Кругооборот денежных потоков домашних хозяйств в социально – экономической системе государств.

Как видно из таблицы 3 больше чем треть всех расходов населения составляет покупка товаров и оплата услуг, а именно 31,3 % и 34,7 % соответственно в 2005 и в 2006 году. Оплата же обязательных платежей, таких как коммунальные услуги, составляют по Украине в 2005 году 6,7% и к 2006 году увеличились в 1,01 раз, по АР Крым данное увеличение произошло в 1,2 раза к предыдущему году. Если изменение в оплате обязательных платежей связано с политикой государства, то увеличение в покупке товаров и оплате услуг связано непосредственно с самостоятельным решением домашних хозяйств.

На современном этапе развития экономики страны домашние хозяйства как самостоятельная сфера финансовой системы имеет свои финансовые ресурсы, кругооборот которых можно представить следующим образом в рис. 2.

Движение денежных потоков от субъектов хозяйствования к домашним хозяйствам происходит в виде заработной платы работникам; от домашних хозяйств к субъектам хозяйствования в виде оплаты товаров и услуг, частичных отчислений налогов (НДС, акциз). Денежный поток от государственных и местных финансов представлен в виде выплат дотаций, субсидий, дотаций, заработной платы государственным служащим; от домашних хозяйств к государственным и местным финансам – отчисления в внебюджетные фонды, отчисления налогов и сборов.

Кругооборот денежных средств домашних хозяйств со страховым рынком представлен в виде оплаты страховых возмещений домашним хозяйствам и оплаты страховых взносов. От финансового рынка к домашним хозяйствам денежный поток представлен кредитами, процентами по депозитам; от домашних хозяйств к финансовому рынку – депозитами, процентами по кредитованию, оплата разнообразных услуг.

ВЫВОДЫ

Исследуя финансы домашних хозяйств на современном этапе развития нашей страны и национальной экономики можно сформулировать такие положения.

1. Финансы домашних хозяйств представляют собой денежные отношения по поводу формирования и использования фондов денежных средств в руках отдельных домохозяйств и их представителей.

2. Доходы домашних хозяйств в значительной мере зависят от социально - экономической и финансово – кредитной политикой государства и уровня национальной экономики, темпов наращивания ВВП страны. Увеличение доходов связано с государственным регулированием минимальной оплаты труда и прожиточного минимума, системы социальных выплат в стране, уровня инфляции.

3. Рост затрат домашних хозяйств в последние годы было обусловлено повышением доходов населения, расширением масштабов кредитования домашних хозяйств банками, значительными поступлениями доходов от граждан, выехавших на заработки в другие страны.

4. Сбережения домашних хозяйств в национальной и иностранной валюте, увеличились за последние годы в несколько раз, что указывает на рост благосостояния населения, постепенное выравнивание возможностей различных групп домохозяйств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вітлінський В.В. Управління депозитним портфелем домогосподарства // Фінанси України. - 2004. - № 10. - С.131-140
2. Сідельник О. Залучення заощаджень населення небанківськими фінансовими установами // Регіональна економіка. – 2006. - №3. – С.144-149
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. - 2-е изд. Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 512 с.
4. Янелъ Ю.А. Заощадження домогосподарств України та їх мотивація // Економіка. Фінанси. Право. - 2006. - № 6. - С. 9-13.
5. Витрати і ресурси домогосподарств України у 2006 році. Статистичний збірник / За ред. О.Г. Осауленка. – К.: Державний комітет статистики України, 2007. – 592 с.