

УДК 658.15:314.117.3

ФИНАНСОВЫЕ РЕШЕНИЯ ДОМОХОЗЯЙСТВ В УСЛОВИЯХ МИРОВОГО ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Ворошило В.В.

В данной статье определено понятие «финансовые решения домохозяйств» и рассмотрены факторы, влияющие на принятие данных решений. А также рассмотрено влияние мирового финансового кризиса, как одного из внешних факторов, на типы финансовых решений, и проблемы, возникающие при принятии конкретных решений.

Ключевые слова: *финансовые решения домохозяйств, богатство домашнего хозяйства, внешние и внутренние факторы влияния, мировой финансовый кризис.*

Финансовые решения домохозяйства принимают в течение всей своей жизнедеятельности и связаны они как с экономическими, так и с социальными целями каждого отдельного домохозяйства. На финансовые решения влияет огромное количество факторов, которые зависят, непосредственно, и от домохозяйств, и от окружающей их среды. Внешние факторы, иногда, оказывают более сильное влияние на финансовые решения, чем внутренние. Так, примером может служить мировой финансовый кризис, который охватывает домохозяйства как субъекты экономических отношений и оказывает негативное влияние на принятие отдельных типов финансовых решений.

В научной литературе проблемами принятия финансовых решений домохозяйств занимались ряд ученых. Белозеров С.А. рассматривает формирование бюджета домашнего хозяйства и принимаемые при этом различные финансовые решения [1]; Ковалев В.В. выделяет экономические решения домашних хозяйств и факторы, которые на них воздействуют [7], Соловьев В.И. рассматривает финансовые решения и связанные с ними финансовые риски домашних хозяйств [5]. Однако, в данной области остается множество неизученных вопросов, в том числе нет определения понятию «финансовые решения домохозяйств», не существует единых типов финансовых решений, а также их принятие как в условиях стабильной национальной экономики, так и в условиях экономики, находящейся в состоянии кризиса.

Целью статьи является теоретическое исследование и изучение понятия «финансовые решения домохозяйств», типов финансовых решений в условиях стабильной национальной экономики и экономики, в условиях кризиса. Для достижения поставленной цели необходимо решение определенных задач:

- определить понятие «финансовые решения домашних хозяйств»;
- выделить типы финансовых решений домашних хозяйств на современном этапе развития экономики;
- рассмотреть группы факторов, определяющих финансовые решения домохозяйств;
- рассмотреть мировой финансовый кризис как внешний фактор воздействия на принятие финансовых решений;

Домашние хозяйства, как самостоятельный субъект экономики, в процессе своей деятельности принимают различные финансовые решения. В отличие от предприятий у домашних хозяйств принятие решений носит неформальный характер, который основан на жизненном опыте без оформления соответствующего документа.

В изученной экономической литературе не дается определение понятию «финансовые решения домашних хозяйств», хотя авторами [1, 7, 5] данное понятие используется. А также нет определения и понятию «финансовые решения» в целом. Поэтому, необходимо, прежде всего, выяснить, что собой представляет понятие «решение».

В Толковом словаре, «решение» рассматривается, как продуманное намерение сделать что-нибудь, поступить как-нибудь [4].

В Словаре русского языка, «решение» - то, что является результатом обдумывания каких-либо действий, обдуманное намерение сделать что-либо [6].

В Экономическом энциклопедическом словаре под редакцией Мочерного С.В. дается такое определение понятию «решение» - 1) обдуманный и целенаправленный выбор методов действий, которые обеспечивают достижение поставленной цели с наибольшей эффективностью; 2) процесс поиска ответа на оп-

ределенный вопрос и выбор оптимального варианта решения отдельной проблемы [3].

В Большом энциклопедическом юридическом словаре, в социально-психологическом плане «решение» – это сознательный и волевой акт лица, который предусматривает выбор между альтернативными вариантами возможного поведения в процессе достижения определенной цели [2].

Исходя из вышесказанного, рассмотрим такие понятия как «экономическое решение» и «финансовое решение», поскольку они взаимосвязаны между собой. Понятие «экономическое решение» более широкое, чем «финансовое решение» и встречается в экономической литературе.

Под экономическим решением понимают способ, образ экономических действий государства, регионов, предприятий, фирм, который избирают их руководители в результате анализа вариантов, исходя из поставленных целей и с учетом наличия ограниченных ресурсов [8].

Таким образом, финансовое решение представляет собой выбор действий экономических субъектов, направленных на формирование и рациональное использование финансовых ресурсов для достижения поставленных целей.

Финансовые решения домашних хозяйств – это обдуманный выбор действий одного или нескольких членов домохозяйства по поводу формирования и использования финансовых ресурсов, находящихся в их распоряжении для достижения экономических и социальных целей.

Выделим основные типы финансовых решений, с которыми сталкиваются домашние хозяйства при формировании и по направлениям использования финансовых ресурсов в своей финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе развития экономики Украины (рис. 1).

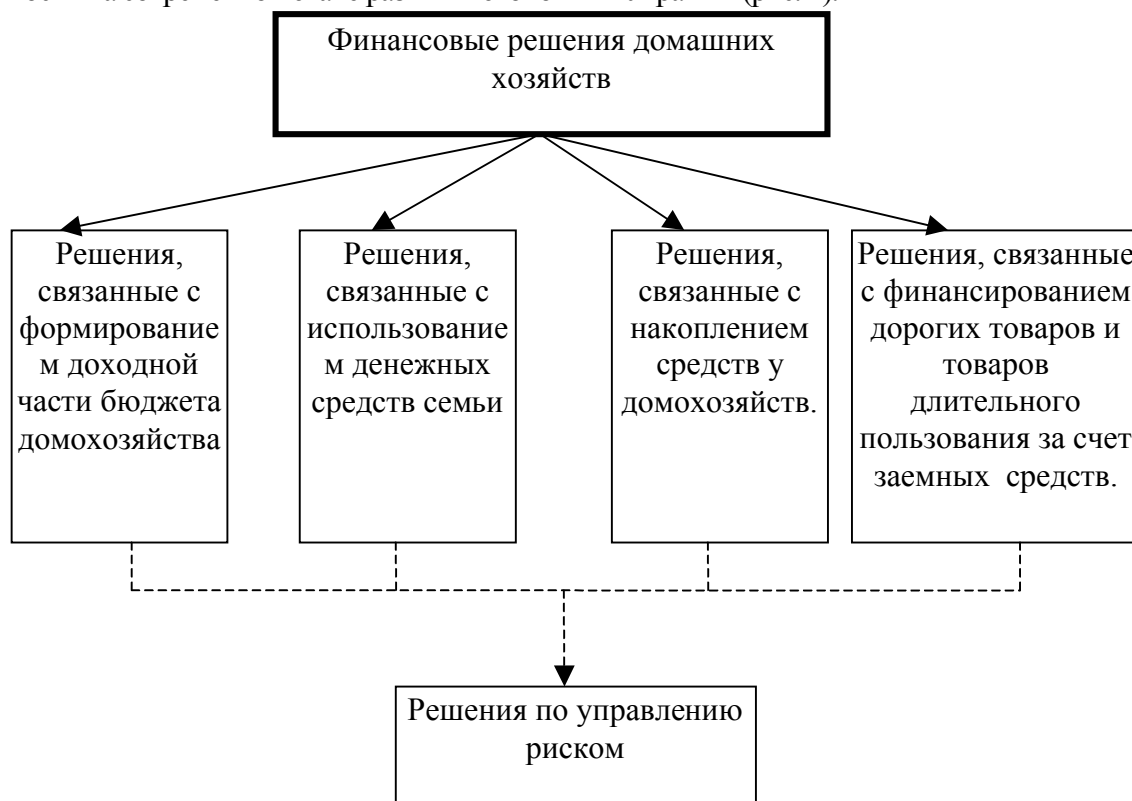


Рис. 1. Типы финансовых решений домохозяйств при формировании и по направлениям использования финансовых ресурсов.

Исходя из рис. 1 решения, связанные с формированием доходной части бюджета домохозяйства представляют собой решения об основном и дополнительном доходе. Примером дополнительного дохода может служить доход от аренды движимого и недвижимого имущества, продажа сельскохозяйственной продукции, предметов ремесла и т.п.

Поскольку основная часть фонда денежных средств используется на удовлетворение материальных и социальных потребностей домашних хозяйств, то им необходимо принимать решения, связанные с потреблением. Это, прежде всего, распределение денежных средств на питание, товары непродовольственного характера, товары длительного потребления, оплата коммунальных платежей. Домохозяйства самостоятельно определяют, какую часть доходов потратить на материальные нужды, и какую на социальные (уровень

образования, культурное времяпровождение и т.д.).

В результате принятия решения о сохранении части текущего дохода для использования в будущем, накапливаются денежные средства и домашние хозяйства должны принимать решения о том, в каких формах эти сбережения будут храниться. Так, Соловьев В. И. выделяет понятие «богатство (или чистая стоимость имущества) домашнего хозяйства» и рассматривает его как разность между стоимостью активов домохозяйства и суммой его долговых обязательств [5]. Домохозяйства могут использовать свободные денежные средства в виде депозита в банковских учреждениях и получать проценты, могут вложить часть сбережений в ценные бумаги, а могут вложить в какой-либо бизнес. Но, могут и «хранить дома», в этом случае свободные денежные средства не являются инструментом инвестирования, а выступают в виде «денег на черный день».

Домохозяйства, принимая решения о финансировании дорогих товаров и товаров длительного пользования за счет заемных средств, хотят приблизить будущее потребление. Так, пользуясь услугами банка в области потребительского кредита, домохозяйства приобретают бытовую технику, мебель и другие непродовольственные товары. Примером долгосрочного кредитования выступает ипотечный кредит на покупку квартиры и другой недвижимости. Принимая решения о краткосрочном и долгосрочном кредитовании, домохозяйства учитывают дополнительные расходы, связанные с выплатой процентов по кредиту и суммы основного долга.

Домашние хозяйства при решении всех перечисленных вопросов задумываются над тем, что будущая финансовая ситуация является в значительной степени неопределенной, и принятие финансовых решений в большинстве случаев может быть сопряжено с риском, т. е. с несоответствием тех финансовых результатов, которые на самом деле произойдут, и тем, на что домохозяйство рассчитывало. Так, полученная сумма дополнительного дохода может быть занижена, денежные средства, вложенные в бизнес могут не принести ожидаемого дохода или вообще могут быть потеряны.

На принятие финансовых решений домашних хозяйств влияют различные факторы, которые условно можно разделить на внутренние и внешние (рис. 2).

Внутренние факторы – те, которые зависят, непосредственно, от домашних хозяйств. Из них можно выделить следующие:

- текущие и перспективные цели – определяют первоочередность тех или иных предпочтений;
- уровень доходности домохозяйств – влияет на их уровень потребления и сбережения;
- степень склонности к риску – определяет выбор домохозяйствами форму инвестиций и степень их надежности.

Внешние факторы играют огромную роль в принятии решений домохозяйствами, поскольку данные факторы носят характер неопределенности и, в каких-то случаях, даже неожиданности. Внешние факторы влияния можно разделить на факторы, действующие на национальном уровне и факторы, оказывающие влияние на международном уровне. Так, примером может служить государство (национальный уровень), которое оказывает большое влияние на финансовые решения домашних хозяйств через принятие законодательства в области налогов, минимального прожиточного минимума, минимальной заработной платы и т. п., таким образом, регулируя повышение или понижение уровня доходов и расходов домашних хозяйств.

Международный уровень оказывает не меньшее влияние на финансовые решения домашнего хозяйства. При стабильном функционировании международной финансовой системы это влияние сводится к минимуму, но функционирование в условиях кризиса оказывает огромное влияние.

Мировой финансовый кризис затрагивает не только экономику отдельной страны в целом, но и всех ее экономических субъектов, в том числе и домашних хозяйств. Влияние кризиса находит свое отражение в следующем:

- в уменьшении реальных доходов;
- в обесценении финансовых ресурсов;
- в росте инфляции;
- в росте безработицы и т.п.

В период кризиса могут происходить изменения в выделении тех или иных типов финансовых решений.

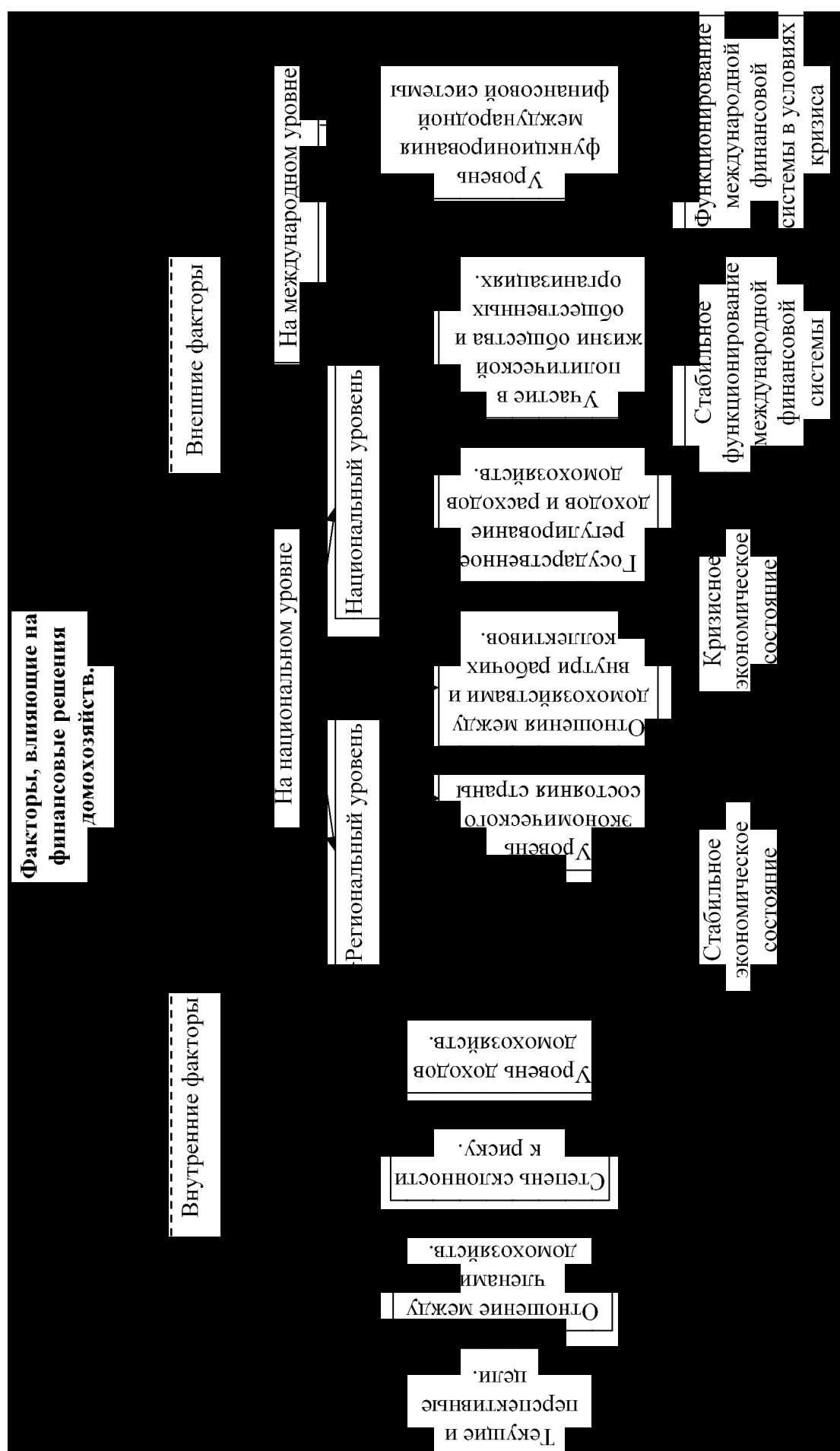


Рис. 2. Факторы, влияющие на финансовые решения домохозяйств.

Неизменными остаются два типа финансовых решений: решения, связанные с формированием доходной части бюджета домохозяйства и решения, связанные с использованием денежных средств на потребление. Эти два типа финансовых решений всегда играют важную роль, поскольку домашнему хозяйству необходимо получать средства для формирования своего бюджета, а также распределять часть этих средства (или все) на потребление. Проблема заключается в том, что в период кризиса возникает «нехватка» денежных ресурсов для формирования бюджета, это связано с сокращением или невыплатой заработных плат, потеря работы, невыплатой или сокращением социальных трансферт населению со стороны государства. Что же касается потребления, то в этот период рост цен оказывает влияние на товары продовольственного и непродовольственного характера. А это приводит к увеличению суммы затрат домохозяйств.

Решения, связанные с накоплением денежных средств либо совсем отсутствуют, либо сводятся к минимуму. В период кризиса склонность к сбережению у домохозяйств уменьшается. Недоверие в этот период к банковской системе вынуждает домохозяйства забирать свои депозиты, а свободные денежные средства хранить дома и не в национальной, а в иностранной валюте.

Однако, необходимо сказать, что инвестирование свободных финансовых ресурсов в этот период очень актуально для увеличения своего капитала в будущем, поскольку все финансовые активы в период кризиса обесцениваются.

Решения, связанные финансированием дорогих товаров и товаров длительного пользования за счет заемных средств находятся в период кризиса на таком же уровне, как и решения, связанные с накоплением денежных средств. Домохозяйствам не приходится принимать данные решения по таким причинам:

- уменьшение доходов, которое ведет к полному их потреблению, и нет возможности выплачивать основную сумму долга и проценты по кредиту;
- в период кризиса у банковской системы возникает проблема в привлечении ресурсов, и, как следствие, предоставление средств в виде кредита уменьшается, либо не является вообще возможным.

В период мирового финансового кризиса возможно не только изменение (уменьшение) типов финансовых решений домохозяйств, но и непосредственно, изменения в принятии конкретного типа финансового решения с учетом дополнительных факторов влияния кризиса.

ВЫВОДЫ

В процессе исследования вопросов финансовых решений домохозяйств можно сформулировать следующие положения:

1. Определено понятие «финансовые решения домохозяйств», которое представляет собой обдуманный выбор действий одного или нескольких членов домохозяйства по поводу формирования и использования финансовых ресурсов, находящихся в их распоряжении для достижения экономических и социальных целей.
2. Выделены 5 типов основных финансовых решений, с которыми сталкиваются домохозяйства.
3. Учтены и представлены два вида факторов (внешние и внутренние), влияющие на финансовые решения населения.
4. Мировой финансовый кризис, как внешний фактор, оказывает негативное влияние на принятие отдельных типов финансовых решений населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белозеров С.А. Финансы домашнего хозяйства: инвестиционный аспект. – С.-Пб.: Изд-во С.-Петербург. Ун-та, 2006. – 194 с.
2. Великий энциклопедичний юридичний словник / за ред. акад. НАН України Ю.С. Шемшученка. – К.: ТОВ «Видавництво «Юридична думка»», 2007. – 992 с.
3. Мочерний С.В. Економічний енциклопедичний словник / Я.С. Ларіна, О.А. Устинко, С. І. Юрій за ред. С.В. Мочерного. - У 2 т. Т. 2. – Львів: Світ, 2006. – 568 с.
4. Івченко А.О. Глумачний словник української мови / худож.-оформ. С.А. П'яткова. – Х.: Фоліо, 2003. – 540 с.
5. Соловьев В. И. Финансы предприятий и домашних хозяйств: учеб. пособ. – М., 2006. – 157 с.
6. Словарь русского языка: АН ССР, Ин-т рус. яз / под ред. А.Г. Евгеньевой: В 4-х т. - 2-е изд., испр. и доп. – М.: Русский язык, 1983. – 752 с.
7. Финансы: учебник / под ред. В. В. Ковалева. - 2-е изд., перераб. и доп - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. - 640 с.
8. <http://dic.academic.ru>.