

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ: СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Ворошило В.В., ассистент, аспирант, НАПКС

В статье уточнены такие понятия как «финансовые ресурсы», «финансовые ресурсы домашних хозяйств». Рассмотрены источники формирования финансовых ресурсов. Выделены критерии и предложена классификация финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Ключевые слова: финансовые ресурсы, финансовые ресурсы домашнего хозяйства, источники формирования, классификация финансовых ресурсов домохозяйства.

ВВЕДЕНИЕ

Деятельность домашнего хозяйства начинается с формирования ресурсов, которые являются необходимыми не только для удовлетворения жизненных потребностей, но и для ведения хозяйства, инвестиционной и предпринимательской деятельности. Финансовые ресурсы домашних хозяйств выступают составляющей ресурсного потенциала.

Поскольку финансовые ресурсы неразрывно связаны с такой категорией как финансы, то исследования финансовых ресурсов отечественных и зарубежных ученых проходили в рамках теории финансов. Среди них можно выделить Василюка О.Д. [2], Романенко О.Р [8], Поляка Г.Б. [12], Рогатенюк Э.В., Пожарицкая И.М. [7]. Однако, среди ученых до сих пор возникают дискуссии, касающиеся определения понятия «финансовые ресурсы». В своих исследованиях также не однозначны в определении категории «финансовые ресурсы домохозяйств» такие специалисты как Белозеров С.А. [1], Геронин Н.Н.[4], Янин О.Е. [13], Юрий С.И [9].

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

На сегодняшний день актуально не только переосмыслить категорию «финансовые ресурсы», но и вытекающую из нее категорию «финансовые ресурсы домашних хозяйств».

Целью данной статьи является уточнить понятие «финансовые ресурсы», «финансовые ресурсы домашних хозяйств», определить источники формирования финансовых ресурсов домашних хозяйств и классифицировать их.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Вся взаимосвязь и взаимозависимость отдельных сфер и звеньев финансовой системы происходит благодаря финансовым отношениям, которые возникают между ними.

Поляк Г.Б. выделяет следующие функции финансовых отношений:

- 1) осуществляют перераспределение валового внутреннего продукта и национального дохода;
- 2) участвуют в формировании фондов денежных средств и их использовании;
- 3) контролируют и регулируют распределительный процесс;
- 4) выступают преимущественно в денежной форме [12].

Условия функционирования рыночной экономики предполагают, что домашние хозяйства постоянно находятся в финансовых отношениях с другими сферами и звеньями финансовой системы. Финансовые отношения, возникающие у домашних хозяйств в процессе их деятельности, можно условно разделить на внутренние и внешние. Внутренние финансовые отношения возникают внутри самого домохозяйства между его членами (если таковы присутствуют). Ряд специалистов считают, что внешние финансовые отношения возникают при взаимодействии финансов домашних хозяйств с:

- другими домашними хозяйствами по поводу формирования и использования совместных денежных фондов (к ним не относятся отношения взаимного обмена, в которых также могут участвовать домашние хозяйства);
- субъектами хозяйствования по поводу распределения части произведенного валового внутреннего продукта в его стоимостной форме;
- финансовыми институтами по поводу привлечения потребительских кредитов, их погашения; по поводу размещения временно свободных денежных средств на банковские счета;
- государством в лице государственных учреждений и внебюджетных фондов по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов;
- страховыми компаниями по поводу формирования и использования различного рода страховых фондов;
- другие участники отношений [5, 11, 13].

По мнению ряда ученых [7, 10] «материальными носителями финансовых отношений всегда выступают финансовые ресурсы».

В финансовой литературе нет единой трактовки категории «финансовые ресурсы» (табл. 1).

Исходя из рассмотренных научных подходов к определению финансовых ресурсов, нами предложено рассмотреть сущность финансовых ресурсов как совокупность средств в денежной форме,

Таблица 1

Существующие трактовки категории «финансовые ресурсы» *

Автор	Содержание категории
Левчаев П.А. [6]	Финансовые ресурсы — текущие и потенциально возможные средства, которые при необходимости могут быть приняты и использованы экономическими субъектами как знаки распределяемой стоимости с целью поддержания желаемых пропорций функционирования
Поляк Г.Б. [12]	Финансовые ресурсы — это совокупность фондов денежных средств, находящихся в распоряжении хозяйствующих субъектов, государства, домашних хозяйств, формируемые в результате экономической и финансовой деятельности.
Василик О.Д. [2]	Финансовые ресурсы — это денежные фонды, которые создаются в процессе распределения и перераспределения и использования валового внутреннего продукта, который создается на протяжении определенного времени в государстве.
Ковалев В.В. [11]	Совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении населения, хозяйствующих субъектов, государства, органов местного самоуправления, представляют собой финансовые ресурсы.
Бланк И.А.	Совокупность аккумулированных собственных и заемных денежных средств и их эквивалентов в форме целевых денежных фондов, предназначенных для обеспечения его хозяйственной деятельности в предстоящем периоде.
Романенко О.Р. [8]	Под финансовыми ресурсами следует понимать аккумулированные предприятием денежные средства из разных источников, которые находятся в хозяйственном обращении и необходимы для покрытия его потребностей.
Родионова В.М. [10.]	Денежные доходы, накопления и поступления, формируемые в руках субъектов хозяйствования и государства и предназначенные на цели расширенного воспроизводства, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных потребностей, нужд обороны и государственного управления.

* Составлено автором на основе изучения научной литературы

формирующихся у субъектов экономики за счет разных источников и могут быть ими использованы для удовлетворения экономических и социальных нужд.

Определение финансовых ресурсов домохозяйств должно раскрывать его сущность, основные источники формирования, направления использования. Ряд авторов рассматривают данное понятие с учетом критерия направления использования. Так Юрий С.И. считает: «Финансовые ресурсы домохозяйства — денежные средства (собственные и привлеченные), которые находятся в его распоряжении и предназначены для выполнения финансовых обязательств и осуществления разного рода затрат» [9]. Янин О.Е. рассматривает финансовые ресурсы домохозяйств как «совокупный фонд денежных средств, который находится в распоряжении семьи» [13]. Геронин Н.Н. же рассматривает данное определение с учетом их капиталовообразования: «Финансовые ресурсы домашних хозяйств выступают как суммарный результат текущего потока доходов и накоплений, полученных в процессе создания и перераспределения внутреннего валового продукта за определенный период (элемент оборота) и ранее накопленных доходов как денежной части состояния на дату (элемент запаса)» [4].

Сделаем уточнение данного определения с учетом всех критериев. *Финансовые ресурсы домохозяйства* представляют собой всю совокупность средств в денежной форме, которые поступают в его распоряжение за счет распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, доля которого приходится на домохозяйства, а также за счет других источников, и использование которых направленно на выполнение обязательств и формирования сбережений.

По мнению Геронина Н.Н. специфическое содержание финансовых ресурсов домашних хозяйств достаточно полно определяется наличием следующих признаков:

- во-первых, это конечные доходы, т.е. денежные средства домашних хозяйств, предназначенные к обмену на товары и услуги;
- во-вторых, являясь конечным, финансовым результатом процесса воспроизводства, они используются и могут быть использованы не только на конечное потребление, но и на накопление (сбережение), подразумевающее возможности их дальнейшего инвестирования;
- в-третьих, конкретными носителями доходов могут выступать разнообразные финансовые (денежные) инструменты. В условиях существования денежного рынка это не только наличные деньги, но и другие финансовые инструменты, подтверждающие право их владельца на определенную часть общественного продукта (акции, облигации, векселя и т.д.);
- в-четвертых, в состав финансовых ресурсов включается кредит [4].

Исходя из раскрытого определения финансовых ресурсов определим источники их формирования.

Первым источником формирования выступают собственные средства домохозяйств. По мнению Янина О.Е. к этому виду источников относятся «заработанные каждым членом семьи — заработная плата, доходы от подсобного хозяйства, прибыль от предпринимательской деятельности» [13]. Однако данный автор такие виды доходов как пенсии, пособия не относит к собственным средствам, а

выделяет в отдельную группу средств, поступивших от социального обеспечения. Но, по нашему мнению, целесообразней включать их в состав собственных, поскольку они могут быть (в конкретных случаях) единственным источником их образования.

Вторым источником выступают заемные финансовые ресурсы, к которым относят: 1) средства, которые получены у кредитных организаций в форме займа; 2) ссуды из бюджета и внебюджетных социальных фондов [13]; 3) кредиты от других домохозяйств. Данный вид источников представляет собой обязательства домохозяйства.

Третьим источником являются финансовые ресурсы, которые нельзя отнести ни к первой, ни ко второй — дополнительные. Такими являются: 1) средства, которые мобилизованные на финансовом рынке (проценты, дивиденды) [13]; 2) средства от аренды имущества; 3) средства от страховых компаний (возмещения от ущерба).

Ряд специалистов считают, что в структуру финансовых ресурсов домохозяйств входят следующие средства:

1) денежные средства, предназначенные для текущих расходов — расходы на приобретение продуктов питания, непродовольственных товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени (обувь, одежда и т. п.), плата за периодически потребляемые услуги и др.;

2) денежные средства, предназначенные для капитальных расходов — приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительных промежутков времени (мебель, жилье, транспортные средства и т. д.), оплата услуг, достаточно редко потребляемых участниками домашнего хозяйства (образование, медицинская операция, туристическая путевка);

3) денежные сбережения;

4) денежные средства, вложенные в движимое и недвижимое имущество [2, 5, 3].

Финансовые ресурсы домохозяйств формируют своеобразные обособленные фонды, имеющие целевое назначение. Выделяют два фонда: фонд потребления и фонд сбережения. Янин О.Е. так раскрывает сущность этих фондов: «Фонд потребления, который предназначен для удовлетворения личных потребностей данной семьи; фонд сбережений, который может быть использован в будущем либо для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли» [13].

Юрий С.И., Федоров В.Н., исследуя проблемы финансовых ресурсов домохозяйств, выделяют два вида факторов, которые влияют на их формирование и использование: внутренние и внешние. По их мнению, «внешнее влияние на формирование ресурсов домохозяйств осуществляется государством и отдельными юридическими лицами через систему пенсионного обеспечения, выплату стипендий, бесплатное или льготное обучение, медицинское обслуживание, предоставление путевок и т.д.». Что касается внутренних факторов, то к ним относится «хозяйственная деятельность домохозяйств, которая включает выполнение домашней работы, работы в личном подсобном хозяйстве, работа вне границ домохозяйств и деятельность домохозяйства как самостоятельной единицы на рынке товаров и услуг» [9].

Исходя из рассмотренных критериев, можно классифицировать финансовые ресурсы домохозяйств таким образом:

1. В зависимости от источников формирования:

- собственные;
- заемные;
- дополнительные.

2. В зависимости от направлений использования:

- средства на текущее потребление;
- для капитальных расходов;
- вложенные в имущество;
- сбережения.

3. В зависимости от образования фондов целевого назначения:

- фонд потребления;
- фонд сбережения.

ВЫВОДЫ

В ходе нашего исследования было сделано следующее:

1. Выяснено, что сущность категории «финансовые ресурсы» не имеет единого мнения как среди отечественных, так и среди зарубежных ученых-финансистов.

2. Исследования сущности категории «финансовые ресурсы» с разных точек зрения позволило сформировать авторскую точку зрения на сущность данной категории.

3. Исследованы существующие трактовки категории «финансовые ресурсы домашних хозяйств», учтены все критерии и предложена авторская трактовка данного понятия.

4. Раскрыты основные источники формирования финансовых ресурсов домохозяйств и предложена их классификация.

ЛИТЕРАТУРА

1. Белозеров С.А. Финансы домашнего хозяйства: инвестиционный аспект. / С.А. Белозеров — СПб.: Изд-во С.-Петербург. Ун-та, 2006. — 194 с.

2. Василик О.Д. Теорія фінансів: Підручник. / О.Д. Василик — К.: НІОС, 2000. — С. 22
3. Витун С.Е. Практикум по курсу «Теория финансов» / С.Е. Витун, А.И. Чигрина. — Гродно: ГрГУ, 2008. — 111 с.
4. Геронин Н.Н. Финансы домашних хозяйств в развитии инвестиционного процесса в России Автореферат на соискание ученой степени канд. экон. наук: 08.00.10. / Н.Н. Геронин. — М., 2004.
5. Дмитриева Е.А. Финансы домохозяйств: Учебное пособие / Е.А. Дмитриева. (Магадан, ин-т экономики). — Магадан: Кордис, 2007.
6. Левчаев П.А. Обеспечение стоимостного прироста финансовых ресурсов экономических субъектов в условиях инновационной экономики: теория и методология исследования 08.00.10 Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук (Орел) / П.А. Левчаев — 2007.
7. Рогатенюк Э.В. Финансы: Учебное пособие. / Э.В. Рогатенюк, И.М. Пожарицкая. — 2-е изд. перераб. и доп. — Симферополь: «Национальная академия природоохранного и курортного строительства», 2007. — 208 с. — С. 14
8. Романенко О.Р. Фінанси: Підручник. / О.Р. Романенко. — К: Центр навчальної літератури, 2004. — 312 с.
9. Фінанси: Підручник / за ред. С.І. Юрій, В.М. Федоров. — К.: Знання, 2008. — 611 с.
10. Финансы / Под ред. В.М. Родионовой. — М.: Финансы и статистика, 1995. — 432 с.
11. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. А.П. Ковалева. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2001. — С. 91
12. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. — 2-е изд. / Под ред. проф. Г.Б. Поляка. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. — 512 с. — С. 77
13. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. Для студ. проф. уч. заведений / О.Е. Янин. — 3-е изд. Стер. — М.: Издательский центр «Академия», 2006. — 192 с.