

ФИНАНСОВОЕ ПОВЕДЕНИЕ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ

Ворошило В.В., ассистент, НАПКС

В статье рассматриваются существующие модели и стратегии финансового поведения домашнего хозяйства. В рамках исследования основные модели финансового поведения дополнены ресурсоформирующей моделью. Выделены финансовые стратегии, которые реализуют данную модель и предложена их классификация. Анализируются особенности финансового поведения домашних хозяйств в условиях нестабильности.

Ключевые слова: финансовое поведение домашних хозяйств, стратегии финансового поведения, условия нестабильности.

ВВЕДЕНИЕ

Особенности финансового поведения домохозяйств в современных условиях развития экономики можно рассматривать как их реакцию на складывающуюся ситуацию в ней. Динамика финансового поведения показывает, каким образом домохозяйства действуют и приспосабливаются в социально — экономических условиях.

На современном этапе развития финансовой науки все большее внимание уделяется финансовому поведению домашних хозяйств с точки зрения разных наук: социологии, демографии, экономической теории, психологии. Среди ученых разных направлений, которые сталкивались с изучением финансового поведения домашних хозяйств можно выделить: Кизима Т. [9], Ватаманюк Н. [5], Богомолова Т.Ю., Тапилина В.С. [2], Рощина Я. [12], Капустина Е.И. [8] и другие.

ПОСТАНОВКА ЗАДАЧИ

Исследования динамики финансового поведения домашних хозяйств позволят осуществить теоретические и практические разработки для проведения социально-экономических реформ для повышения финансовой культуры и благосостояния населения в целом.

Цель статьи — исследовать основные модели и стратегии финансового поведения домашнего хозяйства и рассмотреть одну из моделей их в условиях нестабильности

РЕЗУЛЬТАТЫ

Понятие финансового поведения рассматривают разными учеными. Так, Бабич А.М., Павлова Л.Н. считают: «Финансовое поведение домашних хозяйств — их деятельность по мобилизации и использованию активов» [1].

«Под финансовым поведением в широком смысле понимается поведение домохозяйств или индивидов, связанное с получением и расходованием денежных средств» [2].

Авторы [4, 14] в своих исследованиях придерживаются мнения, что финансовое поведение является проекцией совокупности реализуемых ими стратегий.

В современной науке существуют различные взгляды на модели и стратегии финансового поведения (табл. 1).

Исследованиям потребительской, сберегательной и инвестиционной моделей и стратегий посвящены многие работы отечественных и зарубежных авторов [4-5, 7, 10-11, 13, 15-16]. Так, Рощина Я. в своих исследованиях утверждает, что «под сберегательным поведением мы понимаем: 1) откладывание домохозяйствами части текущих денежных доходов для будущего потребления, 2) накопление ликвидных активов в различных формах» [12]. Инвестиционная стратегия — это возможность размещения денег, представляющая собой технологию получения дохода на одном из сегментов финансового рынка — полагает Быкова Е.Е. [4]. Бутенко А.А. рассматривает инвестиционную стратегию как «формирование портфеля активов и управление им» [3].

По нашему мнению, существующие модели и стратегии финансового поведения необходимо дополнить моделью, которая будет отражать не использование финансовых ресурсов как сберегательная, потребительская и инвестиционная, а их формирование — ресурсоформирующую и в ее разрезе систематизировать существующие стратегии.

Ресурсоформирующая модель финансового поведения характеризуется набором стратегий, направленных на формирование совокупных финансовых ресурсов домашних хозяйств. В зависимости от приоритетности источника формирования финансовых ресурсов можно выделить следующие стратегии:

- стратегия государственных социальных трансфертов (приоритетными финансовыми ресурсами для наполнения бюджета домашнего хозяйства являются пенсии, социальные пособия);
- стратегия ведения подсобного хозяйства (данная стратегия направлена на потребление продукции от ведения личного подсобного хозяйства и преимущественно используется домохозяйствами, проживающими в сельской местности);
- стратегия трудовая (приоритетными финансовыми ресурсами для пополнения бюджета выступает реализация труда и получение денежных средств от трудовой деятельности в форме заработной платы и доходов от предпринимательской деятельности).

Таблица 1

Систематизация взглядов авторов по выделению моделей и стратегий финансового поведения

Автор	Модели финансового поведения домохозяйств	Стратегии финансового поведения
Кизима Т. [9]	• Потребительская	• Стратегия государственных трансфертов • Стратегия частных трансфертов • Имущественная (в неликвидной форме) • Минималисткой
	• Сберегательная	• Стратегия заимствований • Стратегия наличных сбережений • Стратегия организованных вкладов • Стратегия предоставления кредитов • Имущественная стратегия (в ликвидной форме) • Страховая стратегия • Социальная стратегия
	• Инвестиционная	• Имущественная стратегия (в ликвидной форме) • Страховая стратегия • Стратегия ценных бумаг • Стратегия наличных сбережений • Стратегия организованных вкладов • Социальная стратегия
Чепрасов Е.В. [14]		• Формирования дохода • Сберегательная • Потребительская • Инвестиционная
Богомолова Т.Ю., Тапилина В.С. [2]	• «сберегатели» • «антисберегатели» • «комби-модель»	
Екшембиев Р. С. [6]	• Потребители • Активные сберегатели • Кредиторы • инвесторы	
Рощина Я. [12]		• Стратегии взятых кредитов; • Стратегия предоставленных кредитов; • Стратегия государственных трансфертов; • Страховые стратегии; • Стратегии наличных сбережений; • Стратегии частных трансфертов; • Стратегии ценных бумаг.
Бутенко А.А. [3]		• Бюджетная (доходно-расходная); • Сберегательная; • Кредитно-заемная; • Долговая; • Пенсионно-накопительная; • Инвестиционная; • Страховая.
Капустина Е.И. [8]	• Активные потребители; • Пассивные потребители; • Пассивные сберегатели; • Активные сберегатели.	

Источник: составлено автором на основе анализа научной литературы

С точки зрения источника формирования финансовых ресурсов можно выделить стратегию собственных ресурсов, основанную на формировании доходов за счет собственных средств, и стратегию заемных ресурсов, основанную на формировании доходов за счет кредитных ресурсов. Также может существовать смешанная стратегия, которая предусматривает формирование бюджета домашнего хозяйства за счет собственных и заемных средств.

В зависимости от легальности источника формирования финансовых ресурсов домашних хозяйств можно выделить такие стратегии финансового поведения:

- стратегия легальных финансовых ресурсов;
- стратегия нелегальных финансовых ресурсов.

Выбор стратегии в рамках данной модели финансового поведения находится под влиянием макроэкономических показателей, экономико-политической ситуацией в государстве, но и от состава домашнего хозяйства, особенностей менталитета, степени финансово-экономической активности членов домашнего хозяйства, степени к риску. Так, в условия нестабильности домашнее хозяйство, подстраиваясь под новые условия существования, может выбрать иную стратегию финансового поведения или использовать сразу несколько (если это возможно).

Таблица 2

Состав совокупных ресурсов домашних хозяйств в расчете на одно домохозяйство, %

Источник финансовых ресурсов	Временной интервал				
	2005	2006	2007	2008	2009
Оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности	50,9	53	52,8	54,7	53
Пенсии, стипендии, социальная помощь	24	23,7	23	23,1	26
Стоимость потребленной продукции, полученной с личного подсобного хозяйства и от самозаготовок	6	5,4	4,8	4	4,6

Источник: [16]

Как видно из табл. 2 приоритетным источником формирования финансовых ресурсов бюджета домашнего хозяйства играет трудовая деятельность, поскольку оплата труда и доходы от предпринимательской деятельности занимают больше 50%. Однако, в условиях кризиса в 2009 году, доля этих финансовых ресурсов в совокупности финансовых ресурсов домашних хозяйств уменьшается на 1,7%. В период нестабильной экономической ситуации многие домашние хозяйства используют поддержку государства. Так, в 2009 году доля социальных трансфертов населению составила 26% от всех совокупных финансовых ресурсов, что на 2,9% больше по сравнению с предыдущим периодом. Поскольку в табл. 1 представлены данные по всем домашним хозяйствам, проживающим и в городской местности, где личное подсобное хозяйство может и не использоваться, можно сделать вывод о том, что ведение личного подсобного хозяйства остается источником финансовых ресурсов для многих домашних хозяйств (особенно в сельской местности). В период кризиса, роль личного подсобного хозяйства увеличивается на 0,6%.

Таким образом, для большинства домашних хозяйств традиционной остается трудовая стратегия. Однако, в условиях нестабильности, приоритетными могут стать и стратегия государственных социальных трансфертов, и стратегия ведения подсобного хозяйства.

Исходя из существующих статистических данных произведем расчет доли теневого сектора в ресурсах домашних хозяйств (табл. 3).

Таблица 3

Динамика доли теневого сектора в доходах домашних хозяйств

Показатели	Временной период		
	2007	2008	2009
Официальный ВВП, млн. грн	720731	948056	914720
Теневой ВВП, в % к официальному	32	38	35
Доходы населения, млн., грн	623289	845641	894286
Доля доходов населения в ВВП, %	86	89	98
Доля теневого сектора в доходах домохозяйств, %	28	34	34

Источник: составлен и произведен расчет автором на основе данных Госкомстатистики и Министерства экономики Украины

Проанализировав данные табл. 3 можно сделать следующие выводы: 1) в условиях кризиса доля теневого сектора растет, и хотя, в 2009 году статистические данные свидетельствуют об уменьшении его на 3%, то по исследованиям экспертов [17] он увеличивается и составляет 47 %; 2) если по официальным данным доля теневого сектора уменьшается, то доля теневого сектора в доходах домашних хозяйств остается неизменным, это свидетельствует о том, что домашние хозяйства остаются основными производителями теневого сектора.

Увеличение роли кредитных ресурсов в финансовых ресурсах домашних хозяйств показаны на рис. 1.

С увеличением доходов населения и развитием кредитных институтов объемы кредитов существенно увеличиваются за период 2006-2008 года на 53920 млн. грн. В период нестабильной экономической ситуации предоставление кредитов снизилось на 39241 млн. гр, что уменьшает долю кредитных средств в финансовых ресурсах домашних хозяйств.

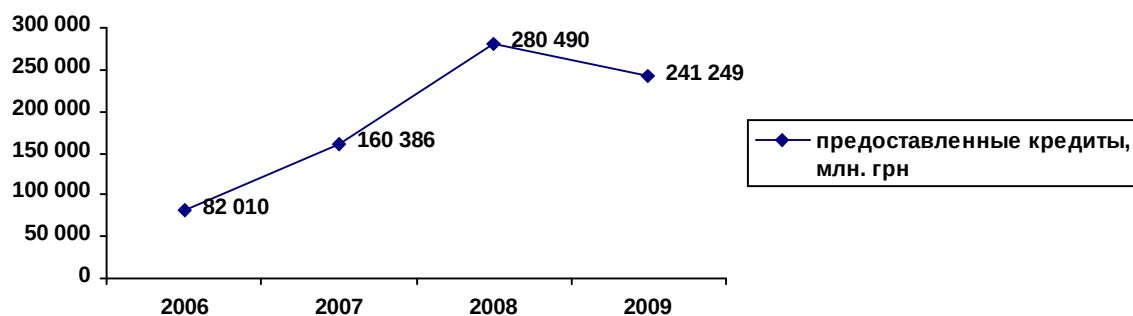


Рис. 1. Динаміка надання кредитів домашнім господарствам за 2006-2009 гг.

ВЫВОДЫ

На основе проведенного исследования можно сформулировать следующие выводы.

Во-первых, при рассмотрении моделей и стратегий финансового поведения домашних хозяйств была выделена ресурсоформирующая модель, целью которой является формирование совокупных финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Во-вторых, данная модель реализуется через стратегии финансового поведения, которые были классифицированы в зависимости от следующих признаков: приоритетности источника, вида источника, легальности источника.

В-третьих, выявлено, что условия нестабильности заставляют домашние хозяйства менять стратегии финансового поведения на более приемлемые в данный период, такие как стратегия государственных социальных трансфертов, стратегия подсобного хозяйства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бабич А.М. Финансы: Учебник. / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. — 647 с
2. Богомолова Т.Ю. Финансовое поведение домохозяйств России в середине 90-х годов / Т.Ю. Богомолова, В.С. Тапилина // Экономическая наука современной России. — 1998. — №4. — С. 59–64.
3. Бутенко А.А. Трансформация финансовых активов домохозяйств в российской экономике: Автореферат на соискание к.э.н. 08.00.10 / А.А. Бутенко. — Москва, 2008
4. Быкова Е.Е. Характеристика инвестиционных стратегий поведения домашних хозяйств / Е.Е. Быкова. — Финансы. — № 4. — 2008. — С. 91-95.
5. Ватаманюк М.М. Споживча поведінка домогосподарств в умовах перехідної економіки / М.М. Ватаманюк // Фінанси України. — 2004. — №12. — С. 75-76
6. Екшембиев Р. С. Персональные финансы в финансовой системе государства / Под. ред. В.А. Слепова. — М.: Магистр, 2008. — 302 с.
7. Иванюк Т.І. Заощадження домогосподарств — вагомe джерело інвестування в національну економіку / Т.І. Иванюк // Проблеми і перспективи розвитку фінансової системи України. — К., 1998. — С.161-166.
8. Капустина Е.И. Экономическое поведение домашних хозяйств при формировании сбережений: Автореферат на соискание к.э.н., 08.00.01 / Е.И. Капустина. — Улан-Удэ, 2008
9. Кізима Т. Стратегії та моделі фінансової поведінки домашніх господарств у сучасних умовах / Т. Кізима. // Світ фінансів. — 2009. — №2(19). — С. 88-96.
10. Лавриненко Л.М. Аналіз кінцевих споживчих витрат домогосподарств у валовому внутрішньому продукті України / Л.М. Лавриненко // Київський держ. ун-т технологій та дизайну. Вісник. — К., 2001. — Вип. 2. — С. 36–39.
11. Литвак М. Л. Заощадження домогосподарств — внутрішнє джерело економічного зростання // Донецький держ. техн. ун-т. Наукові праці. — Донецьк, 2001. — Вип.34: Сер. Економічна. — С. 180–185
12. Рощина Я.М. Финансовое поведение / Средние классы в России: экономические и социальные стратегии / Под ред. Т. Малевой. — М.: Гендальф, 2003. — 485 с.
13. Смовженко Т. Основні мотиви та чинники формування заощаджень домогосподарствами / Т. Смовженко. // Вісн. НБУ. — 2002. — № 5. — С.32 — 34
14. Чепрасов Е.В. Трансформация финансового поведения домашнего хозяйства: Автореферат на соискание к.э.н. 08.00.10 / Е.В. Чепрасов. — Волгоград, 2006,
15. Шипов М.В. Споживчі параметри діяльності домогосподарств / М.В. Шипов // Міжнародна наукова конференція «Соціально-економічні наслідки ринкових перетворень у постсоціалістичних країнах», 24–26 верес. 2003 року. — Черкаси, 2003. — С.193–194.
16. Янель Ю.А. Заощадження домогосподарств України та їх мотивація / Ю.А. Янель // Економіка. Фінанси. Право. — 2006. — № 6. — С. 9-13.
17. <http://www.ukrstat.gov.ua/>
18. Газета «Дело». — электронный доступ: <http://ua.korrespondent.net/business/1084255-delo-35-ukrayinskoyi-ekonomiki-perebuvaе-v-tini>