

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ДОМОХОЗЯЙСТВА КАК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА	5
1.1. Домохозяйства в неоклассической и институциональной экономической теории	5
1.2. Исследование домохозяйств в рамках воспроизводственного подхода.	9
2. МЕСТО И РОЛЬ ДОМОХОЗЯЙСТВА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ	13
2.1. Экономика домашнего хозяйства на микро- и макроуровнях	13
2.2. Формирование домохозяйств рыночного типа в трансформационной экономике России	18
3. ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ПОВЕДЕНИЯ ДОМОХОЗЯЙСТВ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ	26
3.1. Потребительское поведение домохозяйств в условиях изменяющегося российского общества	26
3.2. Функции финансов домохозяйств в реализации сберегательного потенциала населения	30
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	37
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	39
ПРИЛОЖЕНИЯ	

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность рассматриваемой темы обуславливается тем, что домохозяйства представляют собой крупный сектор экономики, где формируются и предлагаются другим секторам ресурсы, потребляется и сберегается полученный за использованные ресурсы доход. В этом секторе формируется спрос на потребительские товары и услуги, реализуется социально-экономическая политика государства. Домашние хозяйства включены в экономический потенциал страны.

Современное положение домохозяйств в России таково, что, будучи одновременно и рыночным, и нерыночным агентом, домохозяйство несет колоссальные транзакционные издержки, грозящие им банкротством, вследствие противоречивости внешней и внутренней институциональной среды, ухода государства из рыночного пространства и неисполнения своих прямых обязанностей, неразвитости социально-экономической инфраструктуры.

В данной теме домашние хозяйства следует рассматривать как субъекты микроэкономики, формирование и использование доходов, роль семьи в воспроизводстве человеческого капитала, пути повышения благосостояния, уровня жизни населения.

При этом в курсовой работе следует рассмотреть рациональное поведения потребителя в рыночной экономике, которым выступает домохозяйство. Теория потребления изучает принципы рационального поведения покупателя на рынке потребительских товаров и услуг и объясняет, как осуществляется выбор рыночных благ, необходимых для удовлетворения его потребностей.

Российское домашнее хозяйство является одной из наименее изученных экономических единиц. Отчасти это объясняется тем, что экономические отношения на этом уровне тесно связаны с социальными отношениями, существенно зависят от психологических, исторических и других факторов. Однако в последнее время отношение исследователей к домашним хозяйствам как

к самостоятельной экономической единице начало изменяться, и уже общепризнанным считается тот факт, что домашнее хозяйство является не менее значимым субъектом рынка, чем фирма или государство. Домохозяйство охватывает экономические объекты и процессы, происходящие там, где постоянно проживает человек, семья.

На основе вышеизложенного **целью курсовой работы** следует определить рассмотрение домохозяйств как субъектов рыночных отношений и рациональное поведение потребителя в рыночных отношениях.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд сопутствующих **задач**:

1. Изучить теоретические подходы к исследованию домохозяйств в неоклассической и институциональной экономической теории.
2. Рассмотреть вопросы экономической сущности домохозяйства в рамках воспроизводственного подхода.
3. Рассмотреть экономику домохозяйств на микро- и макроуровнях.
4. Определить особенности формирования домохозяйств рыночного типа в трансформационной экономике России.
5. Охарактеризовать потребительское поведение домохозяйств в условиях изменяющегося российского общества.
6. Рассмотреть функции финансов домохозяйств в реализации сберегательного потенциала населения.

При выполнении курсовой работы **использовались труды таких экономистов**, как С.В. Арженовский, А.С. Булатов, Г.С. Вечканов, М.В. Кутепов, И.Г. Медушевская, Н.Г. Мэнкью, Н.П. Николаева, Л.Н. Овчарова, В.В. Пациорковский, В. Рубинштейн, Л.С. Тарасевич, П.А. Шевцов и др.

Структура курсовой работы. Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮ ДОМОХОЗЯЙСТВА КАК ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

1.1. Домохозяйства в неоклассической и институциональной экономической теории

Отсутствие четкого разграничения подходов к исследованию домохозяйства с точки зрения различных социально-гуманитарных и экономических дисциплин, определили его изучение в тесной взаимосвязи с историей возникновения института семьи (семейного домохозяйства) и крестьянского хозяйства (семейного хозяйства в земледелии). Традиционный подход к домохозяйству основывался, прежде всего, на исследовании семьи: ее роли, величины, устойчивости положения в обществе, социально-экономическом статусе, которые изменялись в зависимости от характера общественных отношений и исторической эпохи.

В неоклассической экономической теории, согласно суждениям А.С. Булатова, анализ домохозяйства опирается на представление о семье как производственной единице, функционирующей с целью максимального достижения благосостояния своих членов. Деятельность семьи воспринимается им как деятельность рационального экономического агента, а заключение брака интерпретируется по аналогии с созданием партнерской фирмы. Решение иметь детей во многом схоже с другими инвестиционными решениями, принимаемыми рациональными агентами. Домохозяйства, как и классические предприятия, имеют на входе ресурсы, а на выходе продукты. Предполагается, что члены домохозяйства «максимизируют полезность» путем оптимизации расходов времени, затрачиваемого на труд в домашнем хозяйстве и на рынке труда. В отношении распределения обязанностей в семье действует принцип рациональности: ту или иную работу выполняет тот, кто способен ее выполнить наиболее рационально с экономической точки зрения¹.

¹ Микроэкономика / Под ред. А.С. Булатова. - М.: Юрайт, 2014. - С. 204.

В институциональной экономической теории выделяются два института - семья и домохозяйство. При этом акцентируется внимание на внутренней структуре домохозяйства, мотивах его образования, целях деятельности, которые различаются в разных типах институциональной среды. Важнейшими характеристиками внешних условий, с которыми сталкивается домохозяйство, осуществляя свою хозяйственную деятельность, признаются неопределенность, подверженность воздействию со стороны социальной и институциональной среды, что способствует возможности изменения его конкретных целей и способов к их достижению. Таким образом, многие действия домохозяйства могут не соответствовать рациональному поведению и осуществляться не осознанно, учитывая, что счетные и когнитивные способности также несовершенны. Предпочтения и ограничения не отделены друг от друга. Перечисленные свойства отражают действительные характеристики поведения домохозяйств и не позволяют строить логически безупречные оптимизационные модели. Домохозяйство часто сталкивается с ситуациями, которые не позволяют ему быть оптимизатором. К этим ситуациям относятся неопределенность, сложность и масштабность информации, ориентация на «среднее» мнение, «жизнерадостность», привычки, ограниченная рациональность, обычаи, рутины. Большое внимание уделяется нормам, правилам и стереотипам мышления, управляющим поведением людей в реальном мире, что означает перевод проблемы в индивидуально-психологическую область, где возможно свободное апеллирование категориями «защищенность», «комфортность», когда речь идет о домохозяйстве².

Согласно неоинституциональному направлению существование домохозяйства связано с его способностью сокращать трансакционные издержки, то есть их члены придерживаются стандартных образцов и усвоенной практики поведения в семье. Домохозяйство как институт представляет интерес с точки зрения организации или внутренней структуры, включающей отношения

² Тарасевич Л.С., Гребенников П.И., Леусский А.И. Микроэкономика. - М.: Юрайт, 2013. - С. 286.

доверия, достичь которых в других структурах в большей степени невозможно.

В кейнсианском направлении методология исследования предполагает изучение домохозяйств с позиций их двойственной роли в экономике: как основных поставщиков всех экономических ресурсов и как основной расходующей группы в национальном хозяйстве. Здесь могут быть рассмотрены в комплексе такие явления, как доходы, потребление и сберегательное поведение домохозяйств, взаимоотношения с государством, адаптация к изменяющимся условиям хозяйствования. При этом кейнсианская макроэкономика рассматривает поведение всей массы домохозяйств, которые образуют экономический сектор, представляющих собой совокупность реально хозяйствующих субъектов. Решения, принимаемые этими субъектами, определяют темпы роста экономики, объем выпуска и уровень занятости. То есть, в рамках кейнсианского направления домохозяйства рассматриваются как совокупность хозяйствующих субъектов, поведение которых влияет на макроэкономические показатели³.

При обращении к производственно-экономической характеристике домохозяйства, его роли в кругообороте ресурсов, продуктов и доходов, нельзя не отметить исследования, получившие название «экономический либерализм», утверждающие необходимость не только свободы хозяйственной деятельности в любых ее проявлениях для реализации совокупности экономических интересов, но и согласованность действий всех субъектов хозяйствования, включая домохозяйства.

В соответствии с кейнсианским подходом современная экономическая наука на макроуровне изучает домохозяйства как определенную совокупность экономических единиц, деятельность которых оказывает влияние на параметры национальной экономики. Идеологи этого направления, прежде всего, связывают домохозяйство с системой и понятием институциональной

³ Нугуманова Л.Ф. Эволюция представлений о сущности сбережений домохозяйств в работах зарубежных экономистов // Экономические науки. - 2010. - № 5. - С. 43.

единицы, основными признаками которой являются способность участия в экономической деятельности и принятия решений, обязательств от своего имени, восполнение права на самостоятельное владение продуктами и активами.

В целом в исследованиях зарубежных и отечественных экономистов XVIII - первой четверти XX вв. отражено постепенное отделение домохозяйства от семьи и последнего - от общественного производства, что лишь усиливает многофункциональность такого института как домохозяйство. Отражено их разделение по городскому и сельскому типам, по социально-классовому критерию. Описано формирование буржуазного типа поведения в семье и домохозяйстве среди массовых представителей общества, что обеспечивает выполнение им функций потребления, сбережений, частных инвестиций. Более полно выполняемая функция социально-классовой принадлежности (прежде всего продажи рабочей силы), уменьшает значимость функций взаимопомощи и самообеспечения. Но в России буржуазный тип домохозяйства как капиталистического института не сформировался, хотя технико-технологическая база в виде индустрии была создана, но не была преодолена личная зависимость, отсутствовал свободный работник или работник-собственник. Именно буржуазный тип домохозяйства как капиталистического, рыночного института не сформировался в нашей стране и сегодня⁴.

С середины XX века домохозяйство в работах российских ученых представляется как особая экономическая категория, раскрываемая в рамках междисциплинарного подхода, то есть с позиций экономической теории, философии, статистики, истории, социологии. Синтез разных подходов обусловлен тем, что домохозяйство является, с одной стороны, явлением социальным, но, с другой стороны, в этой социальной структуре четко проявляются экономические отношения производства, распределения, обмена и потребле-

⁴ Мэнкью Н.Г. Принципы микроэкономики. - СПб.: Питер, 2013. - С. 320.

ния. Конкретно-исторический подход как к самому домохозяйству, так и к семье проявляется именно в их противопоставлении друг другу в исторически определенных условиях, в частности, в условиях рыночной экономики⁵.

Таким образом, как субъект экономической системы домохозяйство выступает самостоятельным участником экономики, имеющим целью удовлетворение потребностей входящих в него членов путем реализации своих основных функций на рынке. Как самостоятельная система домохозяйство отражает непрерывный процесс возобновления экономических ресурсов в обществе и, прежде всего, воспроизводство человеческого капитала, оно представляет собой способ собственного воспроизводства и механизм возобновления системы экономических отношений.

1.2. Исследование домохозяйств в рамках воспроизводственного подхода

Исследование домохозяйства в рамках политэкономической методологии может быть представлено применением воспроизводственного подхода к анализу домохозяйства.

Говоря о применении воспроизводственного подхода в исследовании закономерностей общественного воспроизводства, можно предположить возможность его использования при обосновании воспроизводственных отношений и на уровне субъектов хозяйствования (предприятия, домашнего хозяйства), поскольку каждый экономический субъект функционирует в рыночной экономике как обособленная (относительно и абсолютно) в экономическом плане производственная единица, а также на уровне отдельного индивидуума (человека).

Другими словами, материальное производство выступает производством и рабочей силы, ее воспроизводство есть воспроизводство и самого человека.

⁵ Гукасян Г.М., Маховикова Г.А., Амосова В.В. Экономическая теория. - М.: Юрайт, 2013. - С. 302.

Однако, основной формой индивидуального воспроизводства, и в настоящий момент и в прошлом, является домохозяйство - неотъемлемое звено системы общественного воспроизводства, а также как относительно обособленный субъект, реализующий как экономические, так и более широкие социокультурные цели и функции, на базе собственных и привлеченных ресурсов, связанные с индивидуально-семейным воспроизводством и формированием человека как личности.

Главной особенностью воспроизводственных процессов в самом домашнем хозяйстве является воспроизводство двоякого рода. При таком подходе можно считать, что домашнее хозяйство функционирует в режиме самосохранения, но и в то же время развития.

Наиболее отчетливо и непосредственно производство выступает как производство человека в докапиталистических формациях, особенно в условиях общины. Труд здесь прямо направлен на обеспечение существования членов общины, предстает для каждого члена этой общины средством воспроизводства себя. Цель общины - сохранение, воспроизводство образующих ее индивидов как собственников⁶.

Специфика воспроизводственных процессов в домохозяйствах традиционного (первобытнообщинного) общества может быть определена следующими характеристиками:

- неопределенность и ограниченность информации о внешней среде;
- натуральное, замкнутое производство и потребление внутри домохозяйства;
- неразвитость разделения труда и внешних хозяйственных связей;
- земледелие, охота, рыболовство и собирательство как основные виды трудовой деятельности;
- экономические отношения между домашними хозяйствами, преимущественно представленные, в виде бартерных отношений, а также да-

⁶ Николаева Н.П. Экономическая теория. - М.: Дашков и Ко, 2012. - С. 87.

рообменных (реципрокных) отношений (дарообмен отличается от обмена товаров лишь тем, что осуществляется без соизмерения затрат на производство даров, а при обмене товарами соизмерение и возмещение затрат обязательны)⁷.

Неопределенность и ограниченность информации о внешней среде формирует чрезвычайно важные в данном обществе культурные и религиозные отношения.

Главной особенностью домохозяйства традиционного типа является самодостаточность и высокая степень автономии по отношению к окружающей среде, что позволяет ему успешно функционировать в сложных внешних условиях. В следствии этого, справедливо считать, что домохозяйство традиционного типа не является отжившей формой, поскольку обладает рядом сравнительных преимуществ, и потому всегда будет сохранять свое значение, как базовый способ существования.

Рыночная система хозяйствования характеризуется, в первую очередь, тем, что в ее основе лежит производство продуктов для обмена, в основном, в рамках таких субъектов хозяйствования как предприятия (фирмы), осуществляемого посредством развитого разделения труда, специализации на производстве конкретного продукта, обособления производства и потребления, а также взаимодействия между хозяйствующими субъектами (предприятиями, государством и домохозяйствами) посредством рынка.

Главной особенностью данного типа производственных отношений является их, несомненно, большая эффективность, по сравнению с производством в рамках домашнего хозяйства традиционного типа. Таким образом, можно отметить то, что современное рыночное общество подчинило себе и модифицировало все виды традиционный форм натурального домашнего хозяйства, что произошло, в следствии более эффективной их реализации (по

⁷ Медушевская И.Г., Скворцова В.А. Экономическая теория. - М.: КноРус, 2011. - С. 183.

сравнению с семьей), в рамках таких субъектов хозяйствования как фирмы и государство.

Причем внешние условия (в данном случае - условия рынка) способствовали значительной трансформации основной формы проявления домашнего хозяйства - традиционной (патриархальной) семьи (большая семья или группа, объединенная кровным родством). К разнообразным формам современного домохозяйства можно отнести нуклеарные домохозяйства, а также их вариации (различные виды неполных семей), домохозяйства, состоящие из одного человека, а также различные виды несемейных домохозяйств.

Таким образом, в ходе исторического развития сложилось домашнее хозяйство, воспроизводящее и использующее в бизнесе свободную рабочую силу. Оно постепенно утратило общественную форму своего замкнутого, натурального воспроизводства и трансформировалось в особое звено рыночного механизма, которое в качестве приоритетных функций, включая демографическую (воспроизводственную), осуществляет поставку находящихся в собственности ресурсов (в первую очередь рабочую силу), а также выполняет потребительскую функцию. Такие функции как производственная, воспитательная и некоторые другие частично, а иногда полностью осуществляются другими субъектами хозяйствования.

2. МЕСТО И РОЛЬ ДОМОХОЗЯЙСТВА В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ

2.1. Экономика домашнего хозяйства на микро- и макроуровнях

Сектор домашних хозяйств активно включен в систему экономических отношений на микро- и макроуровне. На микроуровне домохозяйства выступают в виде отдельных хозяйственных ячеек, деятельность которых направлена на удовлетворение собственных потребностей. Они являются собственниками ресурсов, включая рабочую силу.

Как было указано ранее, в экономической системе домохозяйства могут быть представлены в виде одного человека или семьи. Каждый из них выполняет конкретные функции, которые определяют их поведение в экономической среде⁸.

Установлено, что люди с экономической точки зрения преследуют такие цели, как стремление максимизировать удовлетворение потребностей в товарах и услугах, а также доход от продажи своих ресурсов. Решая эти проблемы, люди взаимозависимы друг от друга. Они должны совершать сделки, чтобы получить пищу, одежду, энергию для обогрева и освещения, медицинскую помощь, транспортные услуги и т.д. Основной выбор, который делают люди, касается того, чем обеспечить себя по максимуму, сохраняя имеющиеся собственные ресурсы (квалификацию, накопленный капитал и др.) и по минимуму продавая их другим субъектам хозяйствования. Очевидно, что многими услугами люди обеспечивают себя самостоятельно с помощью семьи, родственников и друзей. Такие услуги, как обучение детей, домашний ремонт, транспортные и медицинские услуги люди должны покупать, поэтому они вынуждены объединяться в первичные ячейки-семьи, чтобы создать условия для получения максимальных услуг самостоятельно и с наименьшими издержками. Однако дальнейшее развитие экономической среды показы-

⁸ Шевцов П.А. Методологические вопросы анализа уровня доходов населения // Аудит и финансовый анализ. - 2011. - № 6. - С. 200.

вает, что для удовлетворения своих желаний люди опираются, в основном, на экономические сделки друг с другом. Например, передача в пользование ресурсов приносит доход их владельцам в виде заработной платы, процентных ставок по ссудному капиталу, прибыли и т.д. Количество товаров и услуг, которое может купить человек, зависит от дохода, полученного с помощью этих операций, который, в свою очередь, определяется находящимися в собственности ресурсами, желанием продавать право на их использование и ценами, по которым ресурсы могут быть проданы⁹.

В результате рассмотренной выше взаимосвязи образуется совокупный поток доходов и расходов домашних хозяйств (рис. 1).

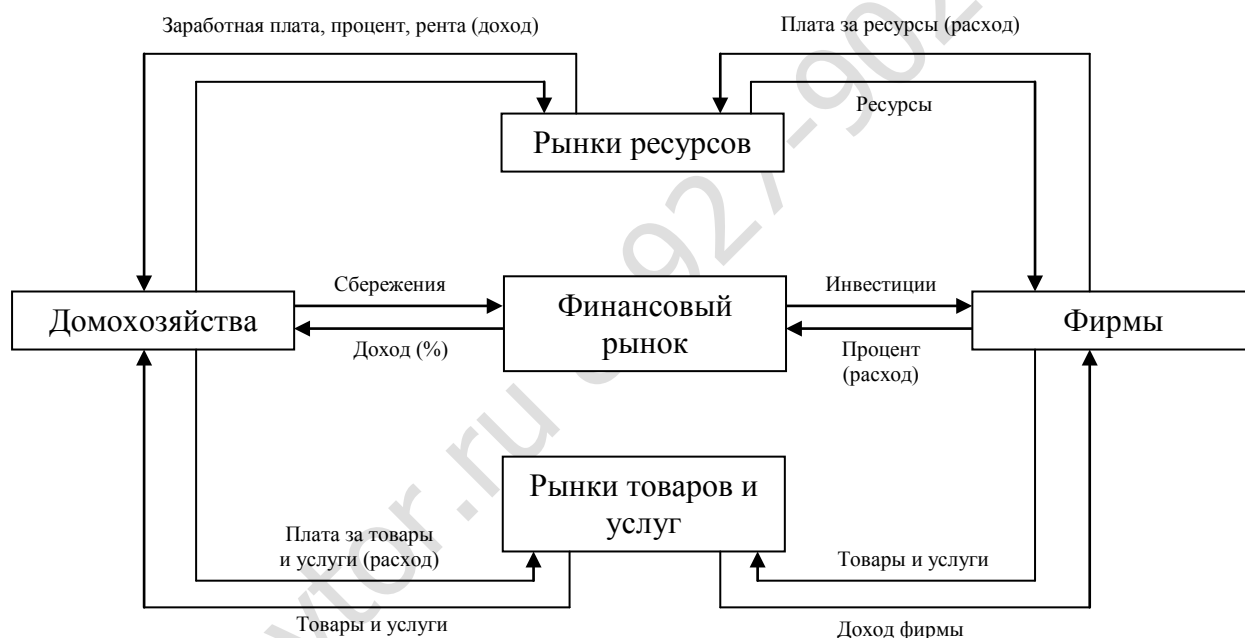


Рис. 1. Кругооборот доходов и расходов домохозяйств

По такой упрощенной схеме происходит движение потоков доходов и расходов домохозяйств, которые осуществляются одновременно в противоположных направлениях и бесконечно повторяются. Здесь предполагается, что производство товаров и услуг и их потребление осуществляются внутри данной модели, то есть домохозяйства предлагают на рынках свои ресурсы, а

⁹ Микроэкономика / Под ред. М.И. Ноздрина-Плотницкого. - Минск: Современная школа, 2011. - С. 308.
Работа выполнена автором OdinAvtor.ru Хотите такую работу? Звоните 8-927-902-39-25

фирмы, используя их, производят товары и услуги и предлагают их домохозяйствам.

Денежные потоки, которые образуют доходы домашних хозяйств, используются ими на личное потребление, уплату налогов и сбережения.

Потребление включает покупку товаров и услуг текущего и длительного пользования, которые выполняют функции удовлетворения первичных и вторичных потребностей населения.

Сбережения представляют собой сохранение части дохода субъектом домохозяйства с целью удовлетворения потребностей в будущем, то есть человек отдает предпочтение будущим ценностям взамен текущим. Осуществляются сбережения в виде сохранения дохода на банковских счетах, приобретения финансовых активов (акции, облигации, страховой полис и др.).

Сбережения выполняют ряд функций:

- социальное страхование особого вида на случай непредвиденных обстоятельств (болезнь, несчастный случай, потеря работы, выход на пенсию и т.д.);
- накопление средств на приобретение дорогостоящих вещей длительного пользования, путешествия, занятия частным бизнесом и др.¹⁰

Возможности сбережений зависят от совокупных доходов домашних хозяйств и уровня цен на товары текущего и длительного пользования. Поэтому для выполнения функций сбережений необходимо время. В этих условиях финансовые рынки, с одной стороны, аккумулируют сбережения домашних хозяйств, с другой - дают возможность воспользоваться ими в виде инвестиций или кредитов другим субъектам рыночных отношений. За это домохозяйства получают доход, а субъекты, использовавшие сбережения, выплачивают процент. Таким образом, домашние хозяйства взаимодействуют с другими хозяйствующими субъектами на разных рынках: потребительских това-

¹⁰ Данилова Т.Н., Данилова М.Н. Сравнительный анализ принятия сберегательно-инвестиционных решений домохозяйствами в страновом разрезе // Экономический анализ: теория и практика. - 2010. - № 36. - С. 35.

ров и услуг, ресурсов и капитала. Таков механизм функционирования домашних хозяйств в микроэкономической среде.

Однако представителями домохозяйств выступают как отдельные люди, так и семьи, разные по своему качественному и количественному составу (квалификационная подготовка, размер собственности, состав семьи, наличие источников дохода). Поэтому, несмотря на то, что домашние хозяйства функционируют в общей экономической среде, они имеют разные финансовые возможности жизнедеятельности¹¹.

Семья - это, как правило, осознанно-организованная на основе родственных связей и общности быта малая группа людей, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом. Экономические отношения семьи связаны с производством, распределением и потреблением товаров и услуг, что и выражается понятием домашнего хозяйства, и свое производство самой семьи, имеющим не только демографические (вступление в брак, рождение детей, прекращение семьи), но и социально-экономические аспекты (экономические отношения по формированию личной и совместной собственности; издержки брака-развода; расширенное воспроизводство семьи, связанное с образованием, издержками потребления; участие в производственной деятельности и бизнесе и др.).

Экономическая роль семьи многообразна. Она проявляется в ведении домашнего хозяйства, формировании и использовании семейного бюджета, развитии семейного бизнеса, воспроизводстве рабочей силы, обеспечении потребительского спроса, создании инвестиционного потенциала и человеческого капитала. Издержки в семье выступают как издержки (затраты) в сфере потребления. Они носят производительный характер (приготовление пищи, ремонт жилья), и выступают чистыми издержками при покупке товаров и ус-

¹¹ Арженовский С.В., Мажара В.В. Социально-экономическая стратификация домохозяйств по потребительскому поведению // Учет и статистика. - 2010. - № 17. - С. 56.

луг (издержки обращения в сфере потребления). Значение семьи в рыночной экономике представлено на рис. 2.

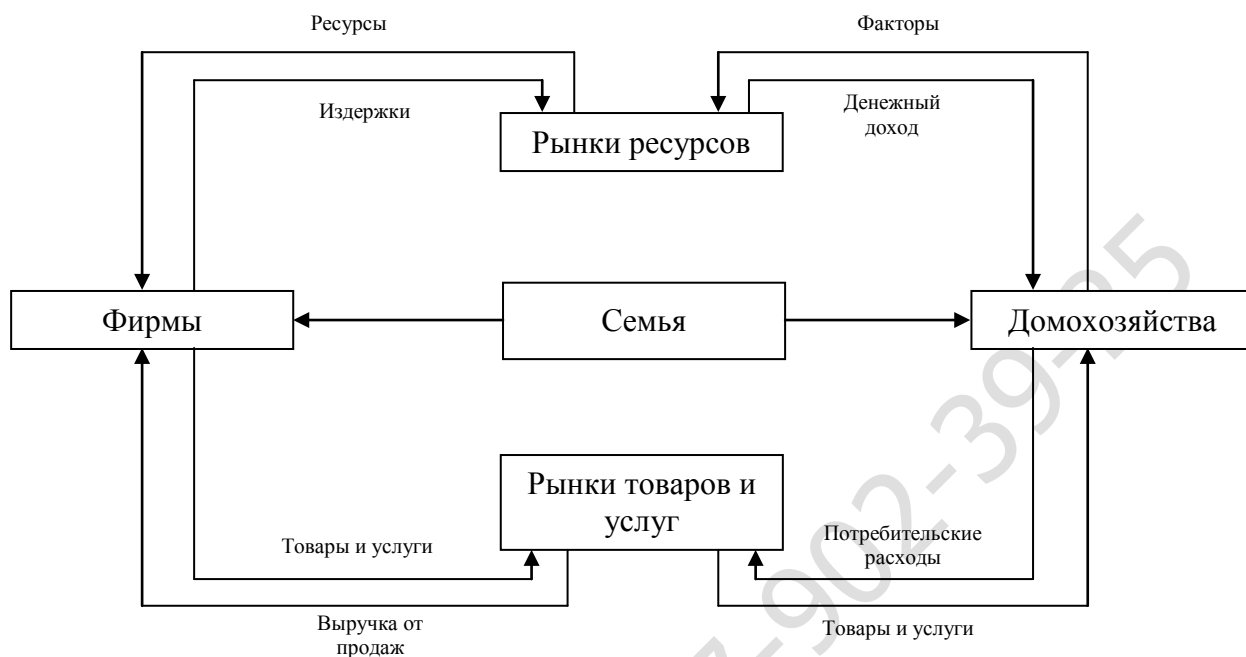


Рис. 2. Роль семьи в рыночной экономике

Выделяются два направления роли семьи в рыночной экономике: участие в организации и функционировании коммерческой деятельности фирмы и домашнего хозяйства (производственной деятельности семьи для удовлетворения ее потребностей). И в том, и в другом случае семья участвует в движении ресурсов (факторов производства) и выступает на рынке товаров и услуг (получает доход и производит потребительские расходы).

Особо следует отметить, что семья является основным звеном в формировании и накоплении человеческого капитала (Приложение 1).

В представленной схеме функция семьи выделена на трех стадиях: формирование, производство и реализация человеческого капитала. На первой стадии создается материальная база семьи в ходе образования и использования семейного бюджета, ведения домашнего хозяйства. На второй стадии семья выполняет детородную, воспитательную и рекреационную функции (восстановление работоспособности - отдых, свободное время). На третьей

стадии происходит участие членов семьи в экономической деятельности вне семьи, а также ведение домашнего хозяйства и организация семейного бюджета. Как и любой бюджет, он имеет свои доходы и расходы.

2.2. Формирование домохозяйств рыночного типа в трансформационной экономике России

Специфика российской экономической действительности, современный финансовый и экономический кризис заставляют переосмысливать неоклассические представления о домашнем хозяйстве и требуют дальнейших его исследований в качестве конкретно-исторического института, который становится экономическим субъектом, в данном случае - субъектом трансформационной экономики. В период радикальных трансформаций домохозяйства вынуждены решать проблемы, задачи, ставить цели и искать средства для их достижения, порожденные разными типами хозяйственных и экономических отношений. Это определяет «переходное» состояние домашнего хозяйства как института и экономического субъекта. С одной стороны, это обособленный хозяйствующий агент, обладающий способностью осуществлять традиционные для рыночной экономики функции (потребительскую, сберегательную, производственную, воспроизводственную), несущий ответственность за результаты экономической деятельности, отделенный от института семьи¹².

С другой стороны, домохозяйства во многом остаются включенными в систему дорыночных отношений, что проявляется в домашней экономике, воспроизводственной модели выживания, присущей значительной части домохозяйств, отсутствии опыта и знаний для принятия финансовых и трудовых решений, недостаточности накоплений, их неорганизованном характере. Домохозяйства в трансформационной экономике функционируют на основе

¹² Земцов А.А. Финансы домохозяйств в РФ, общее и особенное // Проблемы учета и финансов. - 2012. - № 3. - С. 4.

отношений личной зависимости, что отражает сохраняющееся единство двух институтов - домохозяйства и семьи - и объясняется низкой степенью развития домашнего хозяйства как рыночного института и экономического субъекта, сохранением зависимости от государства в различных сферах своей деятельности¹³.

Поскольку данное противоречие требует разрешения в пользу домашнего хозяйства рыночного типа, то основным условием для его формирования выступает создание оптимального институционального пространства, в котором сокращается экономическая зависимость домохозяйств от государства, происходит отказ от традиционной установки на внеадресную государственную поддержку домашних хозяйств.

Современное институциональное пространство России характеризуется следующими основными особенностями: высокой степенью нестабильности самой социальной среды, ослаблением контроля со стороны государства за соблюдением правовых норм, внедрением новых институционально-правовых изменений, их неактуальностью и нелегитимностью для большей части домохозяйств; институционализацией неформальных и неправовых типов социальных взаимодействий; слабостью протестного потенциала индивидов, столкнувшихся с нарушением формальных правил хозяйственной деятельности, их нестабильностью и неформальностью.

Неустойчивость положения большинства групп домохозяйств в трансформационной экономике, может быть, связана не только со слабостью протестного потенциала индивидов, столкнувшихся с нарушением формальных норм, принципов, неактуальностью и нелегитимностью для домохозяйств провозглашенных институционально-правовых изменений или особенностями внедрения новых экономических и политических прав, но и с необеспеченностью системой социальных институтов (социальный фактор). В 1990 г. Россия еще входила в группу развитых стран мира, в настоящее время при-

¹³ Пациорковский В.В. Модернизация домохозяйств как императив развития России // Россия и современный мир. - 2012. - № 3. - С. 87.

близилась к уровню развивающихся стран. Состояние домохозяйств на современном этапе российской экономики отражает низкий уровень их экономической и социальной защищенности. Преобразования в системе общественных и экономических отношений оказались намного сложнее с социальной точки зрения, чем предполагалось на начальном этапе. В ходе проведенного реформирования экономики обозначились и стали постоянными многие негативные социальные явления. Домохозяйства в большинстве своем оказались неадаптированными к функционированию в новых экономических условиях. Со стороны государства не были в нужное время организованы необходимые структурные элементы общественной системы, которые обеспечили бы эффективную государственную поддержку домохозяйств в меняющихся экономических условиях, не были проработаны с точки зрения их интересов многие проблемы постсоветской экономики, влияющие на благополучие домохозяйства как института и хозяйствующего субъекта (вопросы приватизации, занятости, поддержки семейного предпринимательства, функционирования налоговой и кредитной систем).

Анализ состояния домохозяйств на современном этапе в российской экономике позволяет в целом констатировать ослабление государственного регулирования, результатами которого явились тенденция роста теневой экономики, появление моделей их неформального поведения на рынках рабочей силы, распространение модели безработных домохозяйств, деструктуризация реального сектора экономики и функционирование значительной части домохозяйств в условиях выживания, использование моделей их нерыночного поведения на рынках потребительских товаров и сбережений. Для более полного и всестороннего включения ресурсов российских домохозяйств в трансформационные преобразования и выхода в дальнейшие рыночные преобразования необходимо отказаться от традиционной установки на внеад-

ресную государственную поддержку домохозяйств и уменьшение их экономической зависимости от государства¹⁴.

Так расходы институтов экономики на конечное потребление представлены в табл. 1.

На основе данных табл. 1 следует отметить, что за рассматриваемый период расходы на конечное потребление выросли с 4476850,9 млн. руб. до 42471530,4 млн. руб., то есть почти в 9,5 раз. При этом рост расходов домашних хозяйств составил чуть больше, чем в 9 раз, а рост расходов государственного управления в 10 раз. Данная тенденция связана в первую очередь с инфляцией, которая снижает покупательную способность денег, а так же с переходом экономических институтов на потребительское поведение.

Таблица 1

Расходы на конечное потребление, млн. руб.¹⁵

Показатель	2000	2005	2010	2011	2012	Темп прироста к 2000 г., %
Расходы на конечное потребление, всего	4476850,9	14438149,2	32514673,2	3739339,5	42471530,4	949
в том числе: домашних домохозяйств	3295237,3	10652857,8	23617623,3	27164463,7	30543459,8	927
государственного управления	1102491,1	3645918,5	8671323,7	10040761,6	11664781,3	1058
некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства	79116,5	139372,9	225726,2	234114,2	263289,3	333

Отразим динамику инфляции на рис. 3.

¹⁴ Подольная Н.Н. Производственная деятельность домашних хозяйств региона: условия, факторы и результаты // Экономический анализ: теория и практика. - 2013. - № 2. - С. 14.

¹⁵ Приложение к ежегоднику «Социально-экономические показатели Российской Федерации в 1991-2012 гг.» // http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_13_p/Main.htm

Как видно из данных рис. 3, темп прироста инфляции снижается. Но если в 2012 г. инфляция составила 7%, то темп прироста на конечное потребление составил 12,4% ($30543459,8 / 27164463,7 * 100 - 100$), что является отражением потребительского поведения населения, связанного с доступностью кредитов и других источников «жизни в долг».

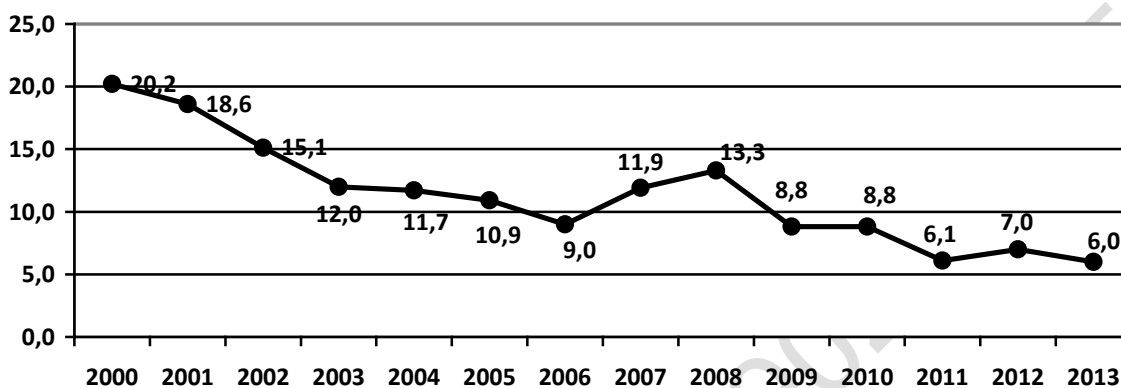


Рис. 3. Инфляция в России в 2000-2013 гг., %¹⁶

В настоящее время основная часть домохозяйств имеет высокую степень экономической зависимости от государства. Если они становятся экономически самостоятельными, то одновременно принимают на себя экономическую ответственность за решения.

Динамика доходов населения представлена в табл. 2.

На основе данных табл. 2 следует отметить, что темп прироста реальных располагаемых доходов населения к предыдущему году снижается и ежегодный прирост начиная с 2010 г. является незначительным, так реальные располагаемые денежные доходы в % к предыдущему году составляют 100,4%.

При этом среднемесячная начисленная заработная плата растет, и достигает в 2012 г. 26628,9 руб., что выше показателя 2011 г. на 8,4%.

Экономическая самостоятельность (снижение экономической зависимости от государства), включая экономическую ответственность - это производственное отношение, которое должно сформироваться и стать нормой для

¹⁶ Статистика инфляции в России в 2000-2012 гг. // <http://kopim-vmeste.ru/inflyatsiya/statistika.html>

большинства, по мнению группы ученых, не ранее чем через 10-15 лет (при благоприятных условиях). Под благоприятными условиями подразумевают бездефицитность бюджета домохозяйств, соответствие уровня потребления уровню доходов, возможность сбережений на долгосрочные цели, адекватность претензий домохозяйства к государственному бюджету в виде требований на получение социальных трансфертов и т. д.

Таблица 2

Динамика доходов населения России в 2000-2012 гг.¹⁷

Показатель	2000	2005	2010	2011	2012
Среднедушевые денежные доходы населения в месяц, руб.	2281,1	8088,3	18958,4	20780,0	23058,0
Реальные располагаемые денежные доходы населения, в % к предыдущему году	112,0	112,4	105,9	100,5	100,4
Среднемесячная начисленная заработная плата работающих в экономике, руб.	2223,4	8554,9	20952,2	23369,2	26628,9
Реальная начисленная заработная плата, в % к предыдущему году	120,9	112,6	105,2	102,8	108,4

В настоящее время в России условия неблагоприятны. Прежде всего потому, что уровень доходов большинства домохозяйств недостаточен для осуществления потребления и сбережений инвестиционного характера. Они не ориентируются на количественный и качественный рост потребностей, организованные сбережения, лишь финансируют текущее потребление, поэтому вынуждены получать часть услуг за счет государственного бюджета или различных фондов. Именно бедность является главной причиной высокой степени экономической зависимости домохозяйств от государства, но, с точки зрения отдельных авторов, доля собственно фактора бедности в этом явлении составляет 30%, остальные 70% приходятся на идеологию (духовное

¹⁷ Приложение к ежегоднику «Социально-экономические показатели Российской Федерации в 1991-2012 гг.» // http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_13_p/Main.htm

неблагополучие). Так определенным слоям населения (домохозяйствам) психологически достаточно сложно привыкнуть к мысли о необходимости оплаты казавшихся ранее бесплатными социальных услуг. Отсутствует желание при незначительном снижении номинальной заработной платы активизировать трудовую деятельность, обеспечивая тем самым возможность оплачивать потребляемые услуги. Описанная ситуация с денежными доходами и идеологией (не исключаем, что это характерно для незначительной части домохозяйств) объясняет нацеленность большинства домохозяйств на экономическую зависимость от государства, снижение которой можно было бы расценивать как положительное явление.

Позитивные изменения будут способствовать образованию не только качественно новой институциональной среды, но и становлению домашнего хозяйства как экономического субъекта рыночного типа в трансформационной экономике.

Прежде всего речь идет о домохозяйствах, которые уже оказались адаптированными к функционированию в новых экономических условиях. Это не только высокодоходные группы домохозяйств, демонстрирующие уже сегодня рыночные модели поведения, но часть домохозяйств, которые обладают невостребованными ресурсами, необходимыми для дальнейших трансформаций в экономической системе. В качестве невостребованных ресурсов остаются профессионально-квалификационный статус домохозяйств; адаптационные стратегии на рынке рабочей силы, определяемые наличием нескольких моделей поведения, их сочетанием; ориентация домохозяйств на самозанятость и партнерские отношения с работодателем; имеющаяся в частном распоряжении земля, коллективная или ассоциированная собственность для формирования нового слоя наемных работников и частных собственников средств труда; ориентация на количественный и качественный рост потребностей, инвестиционный характер потребления, проявляющийся в формах организованного потребления домохозяйств; формирование соответствующей

щих норм и правил поведения как доверие (например, к финансовым и сберегательным институтам, активам, обращающимся на финансовом рынке), эмпатия, утилитаризм, привычка к рациональному поведению (соотнесение выгод и издержек потребительских покупок, финансовых инвестиций, способность формирования и выбора собственного портфеля финансовых активов и пр.), мобилизация для массовых выступлений и др. Это подтверждает возможность выступления именно домашнего хозяйства, в том числе в силу массовости, в качестве основного субъекта институциональных преобразований в трансформационной экономике¹⁸.

Таким образом, домохозяйства представляют собой крупный сектор экономики, где формируются и предлагаются другим секторам ресурсы, потребляется и сберегается полученный за использованные ресурсы доход. В этом секторе формируется спрос на потребительские товары и услуги, реализуется социально-экономическая политика государства. Домашние хозяйства включены в экономический потенциал страны. В данной теме рассматриваются домашние хозяйства как субъекты микроэкономики, формирование и использование доходов, роль семьи в воспроизводстве человеческого капитала, пути повышения благосостояния, уровня жизни населения.

¹⁸ Бобрович Б.А. Совершенствование государственного регулирования денежных доходов домохозяйств // Экономические науки. - 2010. - № 12. - С. 329.

3. ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ПОВЕДЕНИЯ ДОМОХОЗЯЙСТВ В ЭКОНОМИКЕ РОССИИ

3.1. Потребительское поведение домохозяйств в условиях изменяющегося российского общества

Домохозяйство как субъект экономического поведения потребителя остается в определенном понимании рациональным экономическим субъектом. В частности, привычки (рутины), которым в силу своих особенностей следует домохозяйство, - это специфическая форма рациональности с точки зрения экономии издержек на поиск и обработку информации. Однако в специфических условиях трансформации общества его целевая функция модифицируется: она состоит не столько в максимизации полезности, сколько в минимизации потерь, рисков, реализуемой в стратегии выживания. К тому же привычные для домохозяйства рутины в переходный период разрушаются или трансформируются.

Являясь наиболее способной к адаптации ячейкой общества, семья и ее «экономический срез» - домохозяйство в кризисной ситуации мобилизуют свои защитные возможности и механизмы. Один из таких основных механизмов - формирование домохозяйством «потребительской корзины», по объему и структуре соответствующей определенному уровню дохода. При этом приоритеты потребления расставляются таким образом, чтобы это позволило выжить, чтобы в первую очередь удовлетворялись наиболее насущные «агрегированные» потребности. В этом как раз и проявляется в сложных трансформационных условиях оптимизирующий характер такого экономического субъекта как домохозяйство¹⁹.

Особенности поведения потребителя на рынке товаров и услуг проявляются, прежде всего, в структуре расходов на потребление. Потребительское поведение домохозяйств состоит в выборе такого распределения дохода, ко-

¹⁹ Кутепов М.В. Особенности потребительского поведения городского домохозяйства // Сборник конференций НИЦ Социосфера. - 2011. - № 3. - С. 89.

торое было бы оптимально с точки зрения соответствия поставленным целям при имеющихся ограничениях. Здесь проявляется влияние множества факторов, определяющих выбор потребителя. Наиболее чувствителен показатель структуры расходов к изменению соотношений между ценами и доходами, а также между ценами на конкретные товары.

Приведенные в Приложении 2 расчёты позволяют сопоставить данные о потреблении в предреформенные годы и в период реформ и в послекризисный период.

Рост доли расходов на продовольственные товары обычно служит показателем падения реального дохода населения, поскольку продукты питания в любом случае покупаются в первую очередь и абсолютный объем их потребления изменяется не так значительно. Однако в рассматриваемом случае изменение удельного веса расходов на питание является результатом двух тенденций.

С одной стороны, снижение реального дохода (табл. 3) заставляет население тратить большую часть своих средств на покупку только необходимого, в результате чего доля расходов на питание на первом этапе реформ увеличивается. После того, как ситуация несколько стабилизировалась и реальные доходы населения в целом начали расти, доля продовольственной группы начинает закономерно снижаться (Приложение 2 и табл. 3).

Доля расходов на покупку непродовольственных товаров в первые годы реформ находится примерно на уровне 1988 г. Рост этой доли в первые, самые тяжелые годы реформ сдерживается ростом доли расходов на более необходимые продовольственные товары. Лишь после преодоления последствий кризиса 1998 г. доля расходов на непродовольственные товары начинает постепенно расти и к 2012 г. достигает 92% от уровня 1991 г. Нельзя не заметить, что эта динамика явно следует динамике реальных доходов населения. Это эмпирически подтверждает теоретические предположения о том, что динамика доли расходов на непродовольственные товары имеет один вектор с

динамикой реального дохода, а доля расходов на питание, напротив, изменяется в направлении, противоположном направлению динамики реальных доходов.

Таблица 3

Динамика реальных располагаемых доходов населения России, %²⁰

Годы	1992	1993	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2005	2010	2012
Реальные располагаемые денежные доходы, в процентах к предыдущему году	52	116	87	101	106	84	86	109	111	110	113
Реальные располагаемые денежные доходы, в процентах к 1991 г.	52	60	59	60	63	53	46	50	59	74	92

Доля расходов на оплату услуг (Приложение 2) в начале трансформационного периода сокращается по сравнению с предреформенными годами. Сокращение этой статьи происходит не за счет снижения цен на услуги (они, напротив, существенно выросли), а, в основном, за счет резкого снижения физического объема потребления населением таких услуг, как отдых, развлечения, бытовые услуги и т.п.²¹

Последующий рост удельного веса услуг после 2000 г. отражает, с одной стороны, продолжающийся рост тарифов на услуги ЖКХ, транспорта, связи и другие необходимые услуги, а, с другой, некоторый рост потребления таких услуг как развлечения, отдых, рекреационные услуги и т.д. со стороны «успешных адаптантов» - относительно благополучных в материальном отношении групп населения вплоть до 2012 г. Это подтверждается данными Приложения 3.

При анализе потребления населения России на современном этапе со всей очевидностью проявляется тот факт, что при принятии решения потре-

²⁰ Составлено на основе: Приложение к ежегоднику «Социально-экономические показатели Российской Федерации в 1991-2012 гг.» // http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_13_p/Main.htm

²¹ Овчарова Л.Н. Доходы и расходы российских домашних хозяйств: что изменилось в массовом сознании потребления // Мир России. - 2013. - № 3. - С. 14.

битель делает выбор, прежде всего, не между конкретными благами, а между определенными потребностями. Потребление семьи определяется, прежде всего, душевым доходом, который, в свою очередь, детерминирует объем и структуру потребления. Объем и структура потребительских расходов во многом определяются порядком потребностей, т.е. последовательностью удовлетворения конкретных нужд, обусловленной их настоятельностью и очередностью. Важность для индивида определенной потребности зависит как от степени насущности потребности, так и от степени ее удовлетворения. Последнее связано с возможностями удовлетворения потребности, с условиями и уровнем жизни.

Изменение условий и стандарта жизни приводит к возникновению новых потребностей и (или) к изменению их порядка. При этом очевидно, что в условиях низких реальных доходов на первый план вынужденно выходит потребность в самых необходимых продуктах питания, поглощающая основную часть доходов. Поэтому расходы на питание составляют основную долю в расходах домохозяйств, относящихся к низкодоходным группам. Расходы на непродовольственные товары и услуги носят остаточный характер, за исключением обязательных услуг, которые также находятся на одном уровне настоятельности с необходимыми продуктами питания. С другой стороны, не все продукты питания являются жизненно необходимыми. После достижения определенной степени удовлетворения потребности в еде потребитель начинает обращать свои средства на покупку непродовольственных товаров первой необходимости. Затем наступает очередь менее важных потребностей и т.д. После того, как потребность в основных товарах первой необходимости будет удовлетворена, снова возникает потребность в продуктах питания, но уже менее необходимых. Так продолжается до тех пор, пока весь доход не будет распределен между различными потребностями.

Непосредственное влияние на потребление оказывает принадлежность к определенным социально-доходным слоям, которые задают рамки потре-

ния для тех или иных групп потребителей, а также социально-демографические характеристики семьи - иждивенческая нагрузка, количество детей и т.д.

3.2. Функции финансов домохозяйств в реализации сберегательного потенциала населения

Финансы домохозяйств в условиях глобального экономического кризиса стали наиболее уязвимым звеном финансовой системы: снижение реальных и номинальных доходов, потеря части пенсионных накоплений спровоцировали не только падение доверия к государственной экономической политике и финансовым институтам, но и усилили социальную напряженность в обществе, пессимистические ожидания.

Образование денежных сбережений у населения возможно только при достаточно высоком уровне развития производства, отмечаемом стабильным превышением совокупного платежеспособного спроса над потребностями, что выступает важнейшей предпосылкой возникновения инвестиционных ресурсов. Другой естественной предпосылкой будет выступать формирование достаточного спроса на денежные ресурсы со стороны государства для покрытия текущих расходов при исчерпании или дефиците традиционных налоговых источников, а также со стороны экономических субъектов, нуждающихся в инвестициях и предлагающих различные финансовые инструменты²².

Функции финансов домашних хозяйств следует рассматривать в иерархической системе, построенной по пирамидальному принципу, где за базисный элемент принято образование ресурсов домашнего хозяйства, а конечной целью является формирование личных инвестиционных ресурсов (рис. 4).

²² Разумовская Е.А. Исследование механизма формирования и использования средств в рамках личного финансового планирования домохозяйств // Финансы и кредит. - 2012. - № 32. - С. 74.

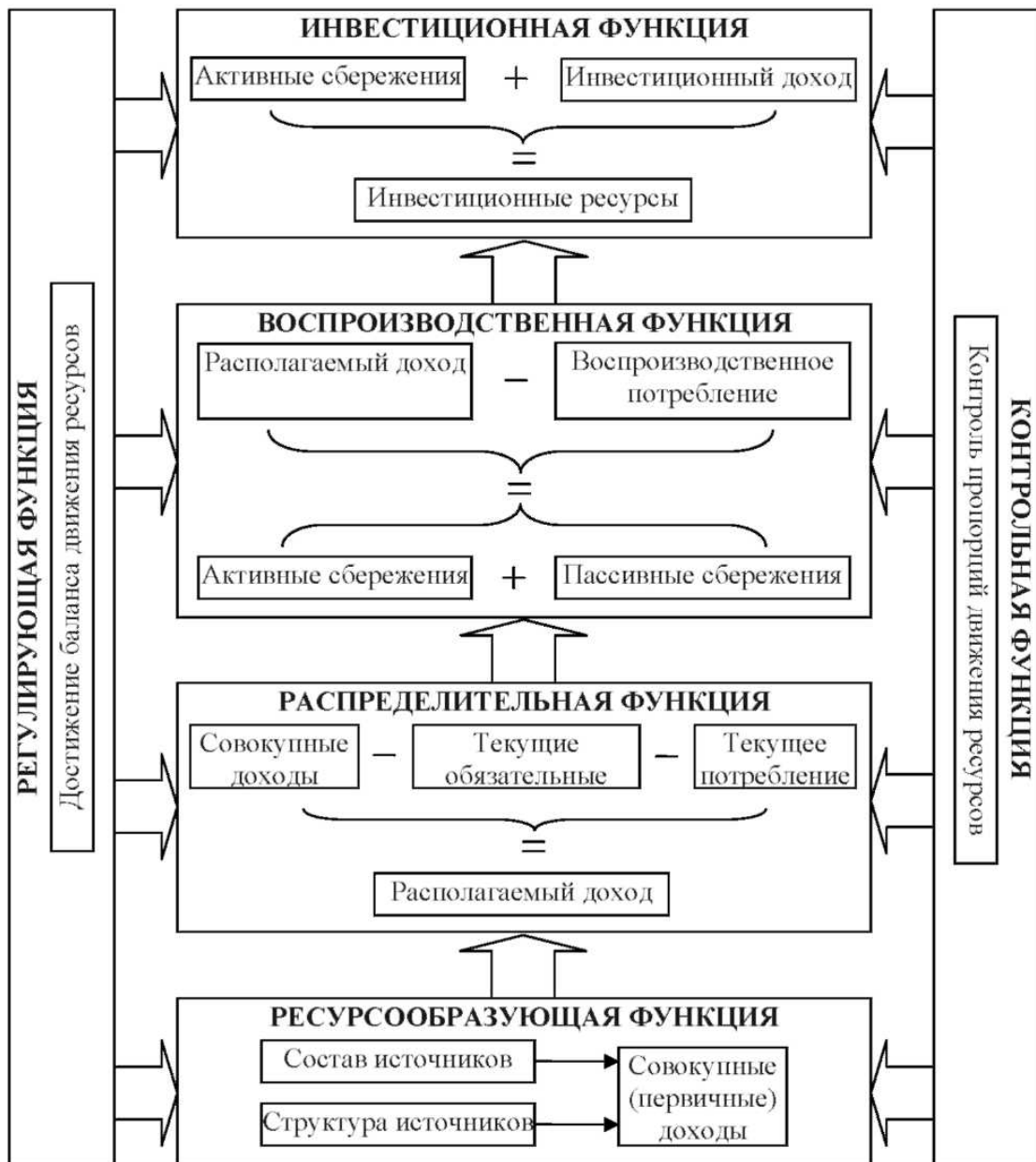


Рис. 4. Системная иерархия функций личных финансов с позиции формирования инвестиционных ресурсов

Целесообразность такого подхода обуславливается тем, что основной целью кругооборота ресурсов в системе личных финансов является не текущее потребление, а наращение капитала, реализация которого возможна только при выделении из совокупного дохода сберегаемой части и обоснованном инвестировании свободных средств.

Доходная часть бюджета домашнего хозяйства определяет объем потребления домохозяйства и является основным источником накопления сбережений. Она состоит из натуральных и денежных доходов. Доход, полученный домашним хозяйством в натуральном выражении, в прямом виде не пригоден для накопления, поэтому члены домохозяйства чаще всего используют его для удовлетворения собственных потребностей, а остаток натурального дохода, как правило, превращают через продажу в денежный доход.

Денежные доходы могут формироваться за счет следующих источников:

- оплата труда членов домохозяйства, полученная при выполнении трудовых соглашений при найме, бонусы, премии, постоянные надбавки к зарплате, выплаты работодателями на социально-культурные цели: пособия, оплата транспортных услуг, путевок и т.п.;
- доходы от предпринимательской деятельности в форме прибыли, дивидендов, процентов по ценным бумагам и вкладам, арендная плата и др.;
- государственные социальные выплаты (трансферты) - пенсии, пособия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов²³.

В приведенной классификации не учтены случайные доходы граждан, например, выигрыши в лотерею, находки, доходы от непредусмотренных дарений, а также доходы, полученные с нарушением закона.

Структура доходов, а также состав заемных источников финансирования жизнедеятельности домашнее хозяйство определяет в рамках принимаемых им финансовых решений, в совокупности которых проявляется ресурсобразующая функция финансов домашних хозяйств.

В рамках распределительной функции от совокупного дохода отсекается часть, приходящаяся на обязательные текущие платежи, не зависящие от предпочтений или стремлений индивидуума, а также средства на текущее

²³ Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р. Микроэкономика. - СПб.: Питер, 2012. - С. 201.

потребление. На этом этапе закладывается уровень потребления и устанавливаются пропорции сбережения и потребления, а также их формы. Поэтому можно говорить о том, что успешность и собственно возможность реализации инвестиционной функции определяется уже в рамках реализации распределительной функции.

Воспроизводственная функция финансов домашних хозяйств, заключается в создании реальных условий существования членов данного домашнего хозяйства. На этой стадии из располагаемого дохода, сформированного на предыдущей стадии, изымаются средства на воспроизводственное потребление. Конкретно средства предназначаются на повышение конкурентоспособности носителя (настоящего или потенциального) трудовых ресурсов на рынке труда, поддержание и укрепление его физического и психологического здоровья и аналогичные цели. Такие затраты личных ресурсов нельзя назвать в чистом виде потреблением или сбережением: с одной стороны, выявляется основной признак потребленных средств - их безвозвратный и бездоходный в денежной форме характер; с другой стороны, потраченные средства являются инвестициями в человеческий капитал, способными в будущих периодах генерировать дополнительные доходы владельцу. К воспроизводственному потреблению зачастую присоединяются средства, накопленные на предыдущих стадиях кругооборота личных финансов, то есть происходит трата пассивных или активных сбережений и реализация так называемого отложенного потребления. Результатом воспроизводственной функции является сужение возможностей реальных внешних инвестиций в пользу инвестиций внутренних - в человеческий капитал²⁴.

Сбережения домохозяйств следует классифицировать по степени участия в инвестиционном процессе на активные и пассивные. Активные сбережения населения являются инвестиционным потенциалом их держателей, работая в секторах экономики и принося таким образом синергетический эф-

²⁴ Земцова А.А., Осипова Т.Ю. Финансовая система домашнего хозяйства: методологический аспект // Финансы и кредит. - 2013. - № 6. - С. 24.

фект экономического роста государству и населению. К активным сбережениям следует относить: размещение средств на депозитных и иных счетах в банках и других финансовых организациях, вложения в ценные бумаги и аналогичные финансовые инструменты. К пассивным сбережениям следует отнести: приобретение золота, рублевых и валютных ценностей с последующим «домашним» хранением, покупка недвижимого имущества, антиквариата, иных материальных активов, сохраняющих и (или) увеличивающих свою стоимость во времени. Пассивные сбережения (неработающие накопления «в чулок») в условиях стабильной или растущей экономики являются фактором торможения развития макроэкономики и упущенной возможностью для государства, но при углублении кризисных явлений и усилении сопряженных финансовых рисков могут стать для населения (но не государства) привлекательными, а иногда и единственно возможными и правильными финансовыми решениями²⁵.

Финансовыми функциями, реализуемыми на всех стадиях кругооборота средств домашних хозяйств, являются контрольная и регулирующая функции. Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики является самостоятельным хозяйствующим субъектом, т.е. уровень жизни членов домохозяйства полностью зависит от величины приходящегося на его долю дохода, причем в кризисные периоды самостоятельность повышается, не смотря на меры поддержки населения со стороны государства. На величину дохода влияет целый ряд факторов, под воздействием которых доход может изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. Поэтому, имея целью поддержание обычного уровня потребления, домашнее хозяйство не может обойтись без контроля за распределением полученного дохода по различным фондам, а также целевым использованием средств этих фондов.

²⁵ Ошарин А.М., Петров С.С. Анализ взаимосвязи предпочтений потребителей и производственных функций на рынках монополистической конкуренции в рамках теории общественного равновесия // Аудит и финансовый анализ. - 2012. - № 3. - С. 169.

Согласование экономических интересов членов домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием, под которым понимается возможное изменение части располагаемого дохода, приходящегося на одного члена домашнего хозяйства, санкционируемое в идеале коллегиально. Следовательно, домашние хозяйства выполняют еще одну важную функцию - регулирующую, которая предполагает поддержание сбалансированного развития домашнего хозяйства как единого целого. Регулирующее влияние осуществляется главным образом путем установления прямых запретов и ограничений с учетом мотивационных установок, традиций персонала семьи, экономических ожиданий будущих доходов, а также общеэкономических предпосылок.

Ключевой функцией домашних хозяйств в системе общественного воспроизводства выступает инвестиционная функция. Она заключается в том, что домашние хозяйства являются одним из поставщиков финансовых ресурсов для экономики. В рамках инвестиционной функции домашнее хозяйство образует инвестиционные ресурсы, которые на рисунке 1 представлены как сальдо активных сбережений с учетом капитализируемой части инвестиционного (производного) дохода на вложенные средства. Сальдо активных сбережений формируется как величина совокупного портфеля вложений домохозяйства, скорректированная на изменения (пополнения и изъятия) за прошедший период²⁶.

Рассмотренная иерархия функций затрагивает преимущественно внутренние финансовые отношения в домашних хозяйствах, к которым относятся отношения, возникающими между его участниками по поводу формирования общих (семейных) денежных фондов, имеющих различное целевое назначение: страхового резерва для поддержания уровня текущего потребления; денежного резерва для повышения уровня капитальных расходов; денежного фонда с целью его дальнейшего инвестирования и др. Однако домашнее хозяйство не может находиться вне финансовых отношений с другими эконо-

²⁶ Рубинштейн А. К теории опекаемых благ. Неэффективные и эффективные равновесия // Вопросы экономики. - 2011. - № 3. - С. 67.

мическими субъектами: с государством по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов, с другими домашними хозяйствами, с предприятиями, с коммерческими банками, со страховыми организациями.

Таким образом, особенности финансов домашних хозяйств определяются саморегулирующим характером и практическим отсутствием государственных инструментов прямого влияния. Косвенное влияние характеризуется использованием различных методов налогово-бюджетной политики. Выполняемые финансами домашнего хозяйства функции определяют их значимую роль в системе общественного воспроизводства, которая заключается в обеспечении непрерывности воспроизводства рабочей силы, создании основ инвестиционного развития экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги по проделанной работе, необходимо отметить, что домохозяйства представляют собой крупный сектор экономики, где формируются и предлагаются другим секторам ресурсы, потребляется и сберегается полученный за использованные ресурсы доход. В этом секторе формируется спрос на потребительские товары и услуги, реализуется социально-экономическая политика государства. Домашние хозяйства включены в экономический потенциал страны. В данной теме рассматриваются домашние хозяйства как субъекты микроэкономики, формирование и использование доходов, роль семьи в воспроизводстве человеческого капитала, пути повышения благосостояния, уровня жизни населения.

Экономическая сущность домашних хозяйств проявляется через их функции накопления, распределения, производства и потребления, которые в экономической теории всегда изучаются в контексте влияния на них принципа максимизации или рациональности построения отношений.

В современной России домохозяйства находятся пока лишь в процессе становления своих экономических функций в связи с тем, что, во-первых, они во многом имеют нерыночный, натуральный характер, поскольку велика доля работ на себя (на приусадебном, дачном участке и т.д.); во-вторых, предложение некоторых ресурсов (фактор капитала) со стороны домашних хозяйств незначительно, поскольку накопленное частное хозяйство в материальной форме весьма ограничено или вообще отсутствует. Ограниченность предложения факторов производства домохозяйствами приводит к тому, что они предъявляют недостаточный спрос на рынке товаров и услуг.

Роль домашних хозяйств в развитии рыночных отношений относительно велика и определяется следующими моментами: домохозяйства обеспечивают необходимый уровень потребительского спроса, без которого невозможно функционирование рыночного механизма; сбережения домохозяйств являют-

ся источником накоплений и инвестиций, что очень важно в условиях развивающейся экономики; домохозяйства - это субъекты предложения на рынке факторов производства (предпринимательской способности и труда); именно домохозяйство - основа для формирования производства и реализации человеческого капитала; возможность домохозяйств налаживать семейный бизнес способствует не только росту личного благосостояния, но и развитию рыночной экономики в целом.

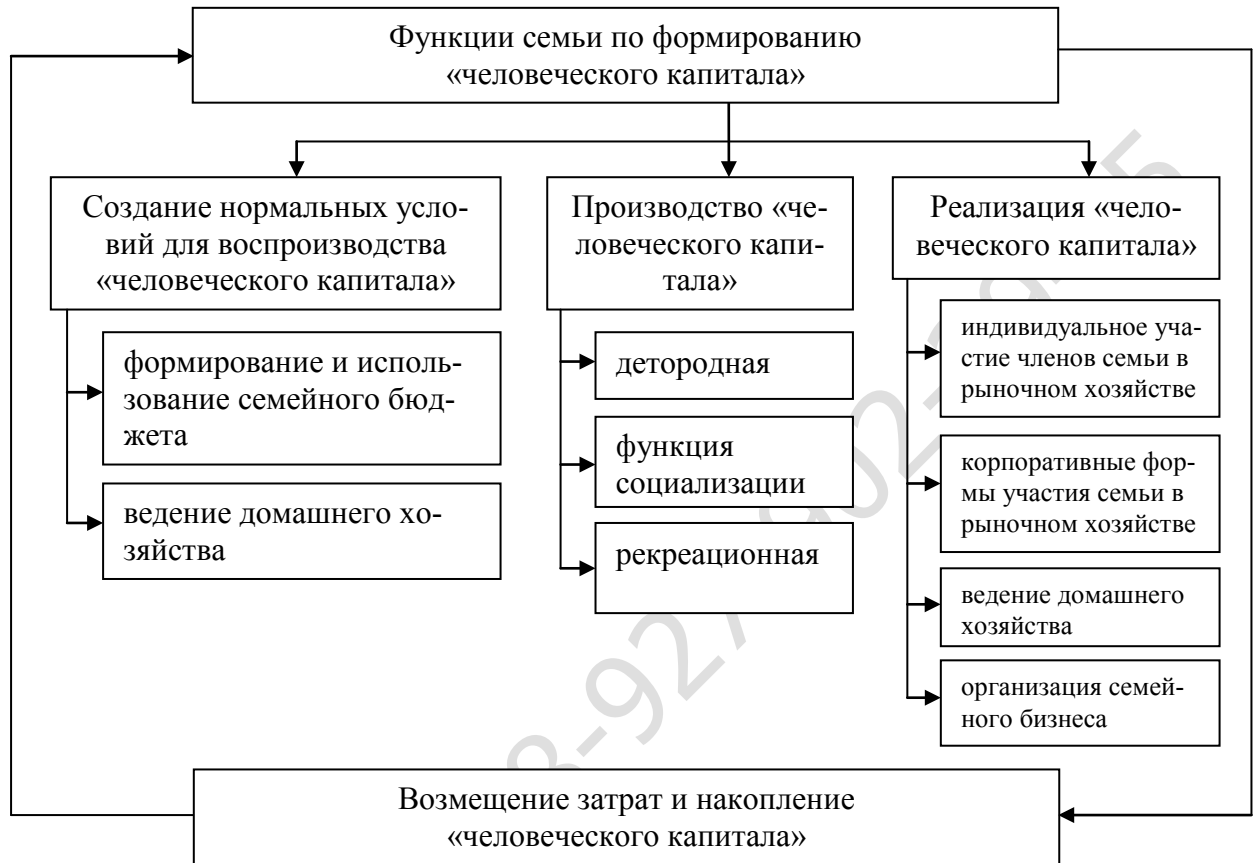
Сущность потребительского поведения в общественном контексте определяется ценностно-детерминированным образом действия представителей различных стратификационных групп в социально-экономической сфере. Факторы макроуровня (особенности географического положения региона и тип поселения), мезоуровня (место в стратификационной системе) и микроуровня (способности социального субъекта к рациональному выбору и уровень восприятия рисков) оказывают существенное влияние на потребительские предпочтения и, следовательно, - на потребительское поведение российского населения в целом и отдельных домохозяйств. Степень детерминации и влияния большинства факторов представляет собой динамичный процесс, что проявляется в изменении иерархии факторов (по уровню влияния), их трансформации (уровень значимости), синтеза и т.д.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Арженовский С.В., Мажара В.В. Социально-экономическая стратификация домохозяйств по потребительскому поведению // Учет и статистика. - 2010. - № 17. - С. 55 - 58.
2. Бобрович Б.А. Совершенствование государственного регулирования денежных доходов домохозяйств // Экономические науки. - 2010. - № 12. - С. 329 - 337.
3. Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р. Микроэкономика. - СПб.: Питер, 2012. - 464 с.
4. Гукасян Г.М., Маховикова Г.А., Амосова В.В. Экономическая теория. - М.: Юрайт, 2013. - 576 с.
5. Данилова Т.Н., Данилова М.Н. Сравнительный анализ принятия сберегательно-инвестиционных решений домохозяйствами в страновом разрезе // Экономический анализ: теория и практика. - 2010. - № 36. - С. 34 - 38.
6. Земцов А.А. Финансы домохозяйств в РФ, общее и особенное // Проблемы учета и финансов. - 2012. - № 3. - С. 3 - 6.
7. Земцова А.А., Осипова Т.Ю. Финансовая система домашнего хозяйства: методологический аспект // Финансы и кредит. - 2013. - № 6. - С. 23 - 26.
8. Кутепов М.В. Особенности потребительского поведения городского домохозяйства // Сборник конференций НИЦ Социосфера. - 2011. - № 3. - С. 89 - 92.
9. Медушевская И.Г., Скворцова В.А. Экономическая теория. - М.: КноРус, 2011. - 264 с.
10. Микроэкономика / Под ред. А.С. Булатова. - М.: Юрайт, 2014. - 448 с.
11. Микроэкономика / Под ред. М.И. Ноздрина-Плотницкого. - Минск: Современная школа, 2011. - 384 с.
12. Мэнкью Н.Г. Принципы микроэкономики. - СПб.: Питер, 2013. - 592 с.
13. Николаева Н.П. Экономическая теория. - М.: Дашков и Ко, 2012. - 328 с.

14. Нугуманова Л.Ф. Эволюция представлений о сущности сбережений домохозяйств в работах зарубежных экономистов // Экономические науки. - 2010. - № 5. - С. 43 - 46.
15. Овчарова Л.Н. Доходы и расходы российских домашних хозяйств: что изменилось в массовом сознании потребления // Мир России. - 2013. - № 3. - С. 3 - 34.
16. Ошарин А.М., Петров С.С. Анализ взаимосвязи предпочтений потребителей и производственных функций на рынках монополистической конкуренции в рамках теории общественного равновесия // Аудит и финансовый анализ. - 2012. - № 3. - С. 166 - 171.
17. Пациорковский В.В. Модернизация домохозяйств как императив развития России // Россия и современный мир. - 2012. - № 3. - С. 85 - 95.
18. Подольная Н.Н. Производственная деятельность домашних хозяйств региона: условия, факторы и результаты // Экономический анализ: теория и практика. - 2013. - № 2. - С. 12 - 14.
19. Разумовская Е.А. Исследование механизма формирования и использования средств в рамках личного финансового планирования домохозяйств // Финансы и кредит. - 2012. - № 32. - С. 72 - 77.
20. Рубинштейн А. К теории опекаемых благ. Неэффективные и эффективные равновесия // Вопросы экономики. - 2011. - № 3. - С. 65 - 87.
21. Тарасевич Л.С., Гребенников П.И., Леусский А.И. Микроэкономика. - М.: Юрайт, 2013. - 544 с.
22. Шевцов П.А. Методологические вопросы анализа уровня доходов населения // Аудит и финансовый анализ. - 2011. - № 6. - С. 199 - 202.
23. Приложение к ежегоднику «Социально-экономические показатели Российской Федерации в 1991-2012 гг.» // http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_13_p/Main.htm
24. Статистика инфляции в России в 2000-2012 гг. // <http://korimvmeste.ru/inflyatsiya/statistika.html>

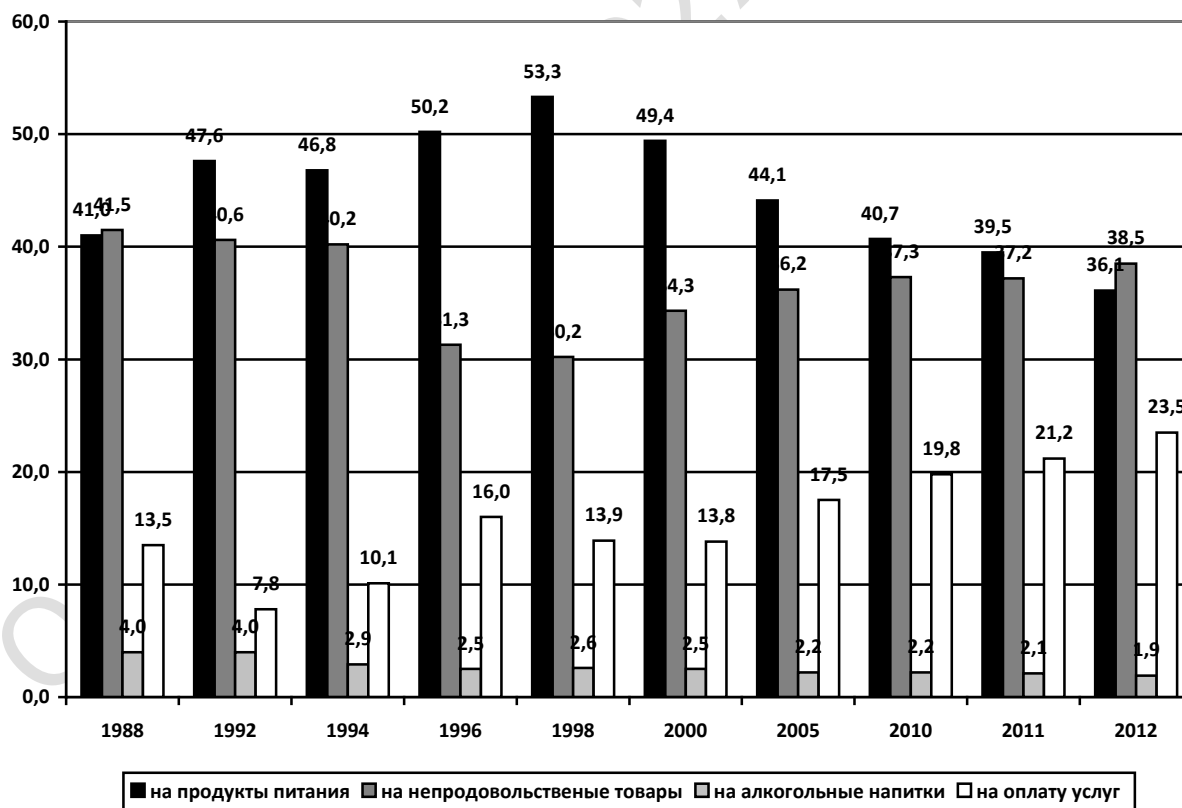
Функции семьи по формированию человеческого капитала



Структура потребительских расходов домашних хозяйств

в предкризисные годы и в годы реформ (в %)²⁷

Показатель	1988	1992	1994	1996	1998	2000	2005	2010	2011	2012
потребительские расходы - всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
в том числе расходы:										
на продукты питания	41,0	47,6	46,8	50,2	53,3	49,4	44,1	40,7	39,5	36,1
на непродовольственные товары	41,5	40,6	40,2	31,3	30,2	34,3	36,2	37,3	37,2	38,5
на алкогольные напитки	4,0	4,0	2,9	2,5	2,6	2,5	2,2	2,2	2,1	1,9
на оплату услуг	13,5	7,8	10,1	16,0	13,9	13,8	17,5	19,8	21,2	23,5



²⁷ Составлено на основе: Приложение к ежегоднику «Социально-экономические показатели Российской Федерации в 1991-2012 гг.» // http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_13_p/Main.htm

Индексы физического объема отдельных видов платных услуг населению и тарифов на них²⁸

Годы	2001	2004	2006	2008	2010	2012
Индексы физического объема платных услуг населению (к предыдущему году, %):						
Платные услуги, в т.ч.:	102	104	107	108	106	108
Услуги учреждений культуры	111	110	120	111	99	101
Санаторно-оздоровительные услуги	91	92	95	104	106	103
Медицинские услуги	113	107	106	108	107	108
Индексы тарифов на отдельные виды услуг (к предыдущему году, %):						
Платные услуги, в т.ч.:	140	140	122	118	121	113
Услуги учреждений культуры	133	133	122	120	118	116
Санаторно-оздоровительные услуги	126	122	119	113	111	115
Медицинские услуги	123	131	122	115	119	114

²⁸ Составлено на основе: Приложение к ежегоднику «Социально-экономические показатели Российской Федерации в 1991-2012 гг.» // http://www.gks.ru/bgd/regl/b13_13_p/Main.htm