

## **О СУЩНОСТИ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВ НАСЕЛЕНИЯ**

---

*В статье рассматривается роль финансов населения в процессе взаимодействия между государством и хозяйствующими субъектами. Домашнее хозяйство представляется как самостоятельный субъект экономических отношений, обладающий своей внутренней структурой и связями, складывающиеся между его членами, поведение которых основано на реализации индивидуальных предпочтений и направлено на удовлетворение личных потребностей.*

**Ключевые слова:** *финансовая система, государство, хозяйствующие субъекты, финансы населения, финансы домашних хозяйств, фонды денежных средств.*

В условиях трансформирующегося общества, для финансовой системы России характерно выделение трех основных элементов экономических отношений: государство, хозяйствующие субъекты (предприятия различных форм собственности) и домашние хозяйства.

Необходимо отметить, что до недавнего времени финансы характеризовались перекосом в сторону «обезличивания», попытками рассмотрения экономических отношений в обществе, минуя носителей этих взаимосвязей – людей. Население при этом рассматривалось скорее не как экономический субъект, принимающий решения, влияющие на изменения финансового статуса домашнего хозяйства, а как пассивный носитель той или иной социальной роли.

Финансов населения, как объекта изучения практически не было, утверждалась частная собственность только на предметы потребления в рамках общепринятых норм социалистического общежития.

Тем временем в развитых странах капиталистического мира происходило развитие финансов частного сектора экономики, которое в научном плане оформилось в виде неоклассической теории финансов,

---

<sup>1</sup> Владимир Владимирович Глухов, канд. экон. наук, доцент, заместитель директора Института менеджмента и бизнеса Дальневосточного государственного университета, Ул. Мордовцева 12, г. Владивосток, Приморский край, 690950, Россия E-mail: gvv61@fromgu.com.

#### IV. ЭКОНОМИКА

---

делающей акцент на финансы населения, лежащие в основании финансовой системы государства.

В отечественной финансовой науке почти не изучалась роль населения в финансовой системе государства, поскольку в условиях бывшего СССР доходы граждан ограничивались фондом заработной платы, а имеющиеся незначительные сбережения, становились источником покрытия дефицита госбюджета.

Преобладающие классические концепции финансовой науки того времени проводили строгую границу между финансами государства, финансами предприятий (организаций) и финансами населения (домашних хозяйств). Первые были ориентированы на получение прибыли, вторые на удовлетворение личных потребностей населения.

Все изменилось с распадом Советского Союза и подписанием в 1991 г. Беловежского соглашения.

Состав и структура финансовой системы России с начала 1990-х годов представляют собой предмет оживленных дискуссий не только в научной среде, но и сфере публичной политики.

Это связано с тем, что в исследованиях структуры отношений между основными элементами финансовой системы, в течение длительного времени не уделялось достаточного внимания субъектной структуре финансов, более того, она часто замалчивалась или просто игнорировалась.

Основная роль при этом отводилась государственным, или так называемым централизованным финансам. Лишь в конце XX и в начале XXI в. сначала в статьях, затем в монографиях и, наконец, в учебных пособиях стало появляться такое понятие, как «финансы граждан (домохозяйств)».

Однако и до сих пор некоторые экономисты не замечают существования финансов физических лиц, тем самым упорно не желая замечать частной собственности как основы социально-экономической системы, радикально изменившей все содержание многих экономических категорий, в том числе и финансов<sup>1</sup>.

В настоящее время в различных информационных источниках публикуется большое количество исследований посвященных финансам населения, имеющих одностороннюю направленность в основном на изучение структуры сбережений домашних хозяйств и возможностей их использования в качестве инвестиционного ресурса реального сектора экономики.

---

<sup>1</sup> Фетисова Т. Особенности парадигмы финансов в условиях глобализации экономики/ Т. Фетисова// Вестник ЧГУ. Серия Экономика. Выпуск 16. 2008. - № 29 (130). с. 19

## В. В. Глухов О СУЩНОСТИ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВ НАСЕЛЕНИЯ

При этом оценка сберегательного потенциала населения и возможности направления сбережений индивидов в качестве инвестиций в реальный сектор экономики, являются вопросами, определяющими содержание многих теоретических и практических дискуссий среди исследователей занимающихся изучением теории финансовой науки.

В тоже время исследованиям, посвященным изучению сущности и структуры финансов населения, организации отношений собственности и хозяйствования внутри домашнего хозяйства, их финансовому менеджменту, организации и управлению личными финансами не уделяется достаточного внимания.

Вместе с тем, следует отметить, что в последнее время в учебной и научной литературе появились новые термины для описания финансов населения, так, В. Галанов, В. Глухов, А. Чернов, М. Яндиев используют термин "*личные финансы*", А. Бабич, Л. Павлова - "*финансы домашних хозяйств и социальной сферы*", Т. Ковалева, Т. Мацкуляк, Г. Поляк, Е. Пономоренко - «*финансы домашнего хозяйства*», С. Лушин, А. Ковалев - "*финансы населения*", И. Балабанов - "*финансы граждан*", В. Глущенко, И. Глушенко – «*финансы граждан и семьи*», Г. Колпакова – «*финансы физических лиц*», А. Литовских, И. Шевченко - «*финансы юридических и физических лиц*», В. Останин – «*финансы потребительского сектора (финансы хаус холдов)*», В. Слепов, Р. Екшембиев – «*персональные финансы*», В. Живалов – «*финансовые потоки потребительского рынка населения*» и т.д.

В тоже время необходимо иметь ввиду, что, использующийся в учебной и научной литературе термин **финансы населения** является, самостоятельным элементом финансовой системы государства, обобщающим, родовым понятием, в состав которого входят:

- **финансы домашнего хозяйства**, включающие в себя финансы семьи (если это расширенное домашнее хозяйство, в состав которого входят несколько семей);
- **финансы семьи**, если в составе домашнего хозяйства представлена одна семья;
- **личные финансы**, как отдельно проживающего индивида, так каждого из членов семьи, в распоряжении которых также могут быть свои личные финансовые ресурсы.

Сегодня современная теория финансовой науки рассматривает финансы населения, в качестве одного из основных элементов финансовой системы, характеризующих форму сложившихся взаимоотношений между домашними хозяйствами и государством.

Выступая в качестве субъекта экономических отношений наряду с публичными (централизованными) финансами и финансами

#### IV. ЭКОНОМИКА

---

хозяйствующих субъектов, финансы населения в первую очередь направлены на удовлетворение личных потребностей граждан.

В тоже время финансы хозяйствующих субъектов обеспечивают формирование доходной части бюджетов домашних хозяйств (в форме заработной платы, социальных выплат за счет прибыли, выплаты доходов в форме дивидендов или процентов по эмитированным хозяйствующими субъектами ценным бумагам и т.п.).<sup>1</sup>

В свою очередь, публичные (централизованные) финансы, в лице государства, посредством налоговой политики, трансфертных платежей (в виде пособий, стипендий, пенсий) и т.д., также вносят свою долю в формирование бюджетов домашних хозяйств.

Касаясь вопроса значимости того или иного элемента финансовой системы в формировании экономических отношений, между ее участниками, необходимо обратить внимание на усиление влияния частного сектора экономики на макро- и микроэкономические процессы, происходящие в стране.

Если в отечественной финансовой науке население воспринималось только как главный потребитель товаров и услуг, то с точки зрения современной неоклассической теории, домохозяйство выступает и как потребитель, и как производитель в структуре национальной экономики, занимая важное место в экономических отношениях, характерных для рыночных условий хозяйствования.

Об этом свидетельствует и активное развитие экономических функций домашних хозяйств, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности в различных формах, организация семейного бизнеса и т.д.

В современных информационных источниках, посвященных изучению финансов населения, деятельность домашних хозяйств, в основном связывается с четвертой стадией воспроизводственного процесса – сферой потребления, а участие его членов в организации производственных отношений ограничивается поставкой различных ресурсов.

С таких позиций значение домашних хозяйств как субъекта экономических отношений, сводится к вторичной, вспомогательной роли по сравнению с хозяйствующими субъектами и, в значительной степени - с государством.

С точки зрения современной финансовой науки, финансы населения являются самостоятельным субъектом экономических отношений, влияющих на принятие решений остальных элементов

---

<sup>1</sup> Ильшева Н., Крылов С. О сущности финансов и финансово-инвестиционного механизма организации/ Н. Ильшева, С. Крылов// Вестник УГТУ, 2007, - № 6, с. 66

## В. В. Глухов О СУЩНОСТИ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВ НАСЕЛЕНИЯ

финансовой системы. В деятельности домашних хозяйств в основном реализуется система отношений, связанных с организацией потребления (индивидуального или коллективного), оно принимает независимые хозяйственные решения, обладает самостоятельной структурой формирования собственности между его членами.

В экономической теории, и в частности в неоклассической парадигме, домашнее хозяйство как потребитель различных товаров и услуг представлено группой лиц, которые достигли между собой определенных договоренностей в целях обеспечения собственного потребления, или домохозяйствами, состоящими из одного лица и самостоятельно обеспечивающими потребление. Поведение домохозяйств на рынке потребительских товаров и услуг определяется комплексом социально-экономических, культурных, социальных, личностных и психологических факторов<sup>1</sup>.

Следует отметить, что существуют отдельные различия в подходах как к пониманию роли домашнего хозяйства, так в определении его статуса.

В отечественной науке под домашним хозяйством часто понимается хозяйство семьи как самостоятельной единицы, доходы которой используются для жизнеобеспечения ее членов, главным образом на нужды не связанные с организацией предпринимательской деятельности.

В соответствии с принятыми в статистике ООН рекомендациями понятие домохозяйства основано на бытовом уровне, в рамках которого отдельные лица или группы лиц обеспечивают себя продуктами жизнедеятельности.

Домашнее хозяйство рассматривается преимущественно как потребительская ячейка, а элементы производственной деятельности учитываются лишь в той мере, в какой они необходимы для удовлетворения собственных нужд<sup>2</sup>.

В реальной действительности понятие домашнего хозяйства используется достаточно широко, при описании как отдельного, экономически обособленного индивида, так и домашнего хозяйства, в состав которого может входить несколько семей.

При этом финансы семьи могут быть тождественны финансам домашнего хозяйства только в том случае, если оно представлено одной

---

<sup>1</sup> Иванова Н.А. Особенности потребительского поведения домохозяйств в трансформационной экономике // Вестник ОГУ, 2008. - № 9 (91). с.107

<sup>2</sup> Зырянов А., Зуева О. Домашнее хозяйство – важное звено логистической цепи/ А. Зырянов, О. Зуева // Вестник Удмуртского университета. Экономика. 2005. -№3, с 69

#### IV. ЭКОНОМИКА

---

семьей, но и здесь у каждого члена семьи также существуют свои личные финансы.

По мнению Е. Зухба, в литературе вполне общепризнанным является тезис о соотношении понятий «семья» и «домохозяйство». Домохозяйство понимается как экономический субъект, а семья, как правило, – его юридическое, институциональное оформление.

Субъектом экономической деятельности является домохозяйство, а не «индивид». Домохозяйство, а не индивид, оформлено как институт. И в экономической системе известен сектор домохозяйства, а не индивидов<sup>1</sup>.

Как хозяйствующий субъект домашние хозяйства функционируют на рынках труда, потребительских благ, финансовых рынках и в других сферах экономики, способствуют формированию производственного потенциала и в целом влияют на результаты экономических и социальных реформ, являясь их непосредственными участниками.

Поведение домохозяйств на финансовых рынках является особенно важным, поскольку именно на них формируются источники инвестирования в расширение основного капитала и развитие технического прогресса, а следовательно, финансирование экономического роста.

Домашние хозяйства традиционно являются основным поставщиком инвестиционных ресурсов, мобилизация которых является для финансовых посредников (банков, финансово-кредитных учреждений) важнейшим условием их функционирования. Средства, не потребленные населением в текущем периоде, приобретают формы вкладов в коммерческие банки и ценные бумаги, валютных сбережений, денежных остатков на руках и т.д.

Данные формы сбережений различны с точки зрения срочности, мобильности, возможности трансформации в инвестиции. Как для государства, так и для банковского сектора важно увеличение доли сбережений, аккумулированных финансовой системой.

Сбережения домохозяйств играют значительную роль, как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства; и одновременно как важный инструмент реализации государственной финансовой политики.

Домашние хозяйства, обеспечив свои текущие потребности, аккумулируют финансовые ресурсы в основном в виде сбережений – сберегательных фондов, которые формируются путем отчислений от доходов, заработной платы, выручки от реализации товаров и услуг и других денежных поступлений.

---

<sup>1</sup> Зухба Е. Институт домохозяйства в системе отношений собственности // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. 2009. -№ 36-1. с. 30

## В. В. Глухов О СУЩНОСТИ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВ НАСЕЛЕНИЯ

Функциональное назначение сберегательных фондов домашних хозяйств, рассматривается как целевые накопления, обеспечивающие инвестиционными ресурсами конкретные потребности повышения уровня жизни, всех членов семьи.

В тоже время в условиях продолжающейся дискуссии об императивности финансов и их отличительного признака – формирования фондов денежных средств, следует признать, что большинство из участников экономических отношений в явном виде не создает специальные фонды, но при этом определяет направления их использования. Это в полной мере относится и к домашнему хозяйству.

Основным признаком финансов домашнего хозяйства, является свобода выбора модели управления своими активами, которая выражается в определении оптимального варианта хозяйствования с учетом всех имеющихся условий в соответствии со своими внутренними интересами и предпочтениями.

Повышение инвестиционной направленности финансов домашних хозяйств предполагает реализацию мероприятий, направленных на совершенствование рынка частных сбережений, которые могут включать в себя комплекс мер как на макроуровне (совершенствование законодательной базы в сфере сберегательного поведения, совершенствование кредитно-финансовой политики и т.д.), так и на микроуровне – в области привлекательности для населения банковских технологий.

Один из способов сохранения и приумножения финансов домашних хозяйств, это участие населения в операциях фондового рынка, на который частный инвестор может выходить самостоятельно и принимать соответствующие решения, или же доверять управление своими активами финансовым аналитикам. Но частное инвестирование в России еще только развивается и в этой сфере существует масса нерешенных проблем.

При этом необходимо учитывать то обстоятельство, что несмотря на привлекательность предложений со стороны фондового рынка, основная часть населения, в силу существования определенных традиций, предпочтений и особенностей своего экономического поведения, может относиться к ним негативно или отвергать рынок капиталов.

Все это создает совершенно иное представление о характере финансов населения, структуре и роли их отдельных компонентов в социально-экономической жизни страны.

Таким образом, сущность финансов домашних хозяйств определяется их специфической ролью в формировании всей системы экономических отношений, призванной реализовать интересы и потребности конечного потребителя – индивида.

#### IV. ЭКОНОМИКА

---

Посредством механизма формирования экономических отношений между членами семьи, решаются проблемы связанные с распределением домохозяйственного (неоплачиваемого, внутреннего) труда, создания семейного бизнеса, обеспечения необходимого платежеспособного спроса на макроуровне, и т.д.

В конечном итоге, через свою хозяйственную деятельность, домохозяйство осуществляет свою главную функцию, воспроизводство основного ресурса современной экономики – человеческого капитала.

Таким образом, через участие финансов населения в системе экономических отношений обеспечивается реализация социальных, экономических и иных потребностей государства, хозяйствующих субъектов, среди которых интересы домашних хозяйств являются главными и основополагающими.

Реализуя свои интересы, в первую очередь связанные с повышением своего финансового статуса, домохозяйство оказывает существенное влияние на формирование национальной экономики, обеспечивая тем самым функционирование современной экономической системы.

Понимание сущности финансов домашних хозяйств, их роли в финансовой системе государства будет способствовать росту экономического потенциала страны в целом и улучшения благосостояния каждого гражданина в частности.

#### **Библиография**

- Зухба Е. Институт домохозяйства в системе отношений собственности // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. 2009. -№ 36-1. с. 28-34
- Зырянов А., Зуева О. Домашнее хозяйство – важное звено логистической цепи/ А. Зырянов, О. Зуева // Вестник Удмуртского университета. Экономика. 2005. -№3, с. 65-78
- Иванова Н.А. Особенности потребительского поведения домохозяйств в трансформационной экономике //Вестник ОГУ, 2008. - № 9 (91). с.107-111
- Ильшева Н., Крылов С. О сущности финансов и финансово-инвестиционного механизма организации/ Н. Ильшева, С. Крылов// Вестник УГТУ, 2007, - № 6, с. 66-76
- Фетисова Т. Особенности парадигмы финансов в условиях глобализации экономики/ Т. Фетисова// Вестник Челябинского государственного университета. Серия Экономика. Выпуск 16. 2008. - № 29 (130). с. 15-24