

На правах рукописи

МАТЮШЕНКО Татьяна Владимировна

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ДОМОХОЗЯЙСТВ
В РОССИИ**

Специальность:
08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2008



0034553 14

Матюшен

Диссертация выполнена на кафедре финансов и отраслевой экономики федерального государственного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации»

- Научный руководитель:** кандидат экономических наук, доцент
Ларина Светлана Евгеньевна
- Официальные оппоненты:** доктор экономических наук
Викулина Татьяна Дмитриевна
- кандидат экономических наук, доцент
Солявникова Светлана Петровна
- Ведущая организация:** Государственное образовательное учреждение «Московский государственный институт международных отношений (Университет) Министерства иностранных дел Российской Федерации» – МГИМО(У)

Защита состоится «16» декабря 2008 года в 14 часов на заседании диссертационного совета по экономическим наукам Д 502.006.05 в Федеральном государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации» по адресу: 119606 г. Москва, пр. Вернадского, 84, 1 уч. корп., ауд. № 2228

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Российской академии государственной службы при Президенте Российской Федерации (1уч. корп., ауд. 914).

Автореферат разослан «14» ноября 2008 года.

Ученый секретарь
диссертационного совета



Р.А. Чванов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В условиях экономического роста возрастает роль финансового потенциала домохозяйств, поскольку усиливается зависимость экономической системы от материального благополучия населения, от использования доходов домохозяйств в качестве бюджетных, кредитных, страховых ресурсов, вовлечения их в инвестиционный процесс.

Опыт развитых стран и логика экономического развития рыночного хозяйства свидетельствуют, что финансовый потенциал домохозяйств может способствовать стабилизации финансовой системы государства и оказывать существенное влияние на динамику развития человеческого капитала. Для перспективного развития России характерной чертой должно стать изменение роли и места финансов домохозяйств в социально-экономических процессах, «существенное повышение доли финансов домашних хозяйств в финансовом потенциале страны... Величина финансов домашних хозяйств и предпочтения населения в их использовании формируют облик и характер развития экономики».¹ Иными словами, повышение роли финансов домохозяйств предполагает формирование финансового потенциала домохозяйств как значимого фактора, влияющего на экономику страны и ориентированного на развитие человеческого капитала.

Эти обстоятельства обусловили необходимость исследования процесса формирования финансового потенциала домохозяйств, особенностей и факторов его развития, выработку рекомендаций для органов власти и управления по направленному воздействию на укрепление финансового потенциала домохозяйств в современных условиях России.

Степень разработанности проблемы. В исследованиях зарубежных авторов проблематика формирования финансового потенциала домохозяйств подвергается разностороннему анализу уже долгое время. В отечественной финансовой науке исследования в области развития финансов домохозяйств и финансового потенциала домохозяйств появились сравнительно недавно. Имеющиеся работы немногочисленны и не всегда имеют системный характер. Главным образом они представлены в рамках учебных курсов по теории финансов. Различные аспекты проблем формирования и реализации финансо-

¹Формирование национальной финансовой стратегии России: Путь к подъему и благосостоянию / Под ред. В.К. Семигובה. – М.: Дело, 2004. С. 65

вого потенциала домохозяйств в России представлены в трудах таких отечественных ученых, как: Г.А. Ахинов, И.Т. Балабанов, Н.М. Бархатова, С.А. Белозеров, Н.С. Бескорвайная, Т.Д. Викулина, Н.А. Волгин, Н.Р. Геронина, В.В. Глущенко, А.М. Емельянов, В.М. Жеребин, Г.П. Журавлева, И.Ю. Ильина, Камилов Д.А., Ю.И. Кашин, О.Е. Кузина, А.Г. Куликов, С.Е. Ларина, Л.М. Макаревич, Ю.В. Мелехин, В.Ф. Новикова, Г.Б. Поляк, С.Д. Резник, Н.М. Римашевская, Я.М. Рошина, Б.М. Сабанти, В.К. Сенчагов, А.Е. Суринов, А.В. Чаянов, А.Ю. Чернов, К.Г. Чобану и др.

В диссертации проанализированы и обобщены труды по исследованию проблем формирования и использования финансового потенциала домохозяйств таких зарубежных авторов как: М. Алле, Г.С. Беккер, Дж. Бехрман, Р. Бланделл, П. Бурдые, Майкл П. Девере, Дж. М. Кейнс, К.Р. Макконнелл, Н. Плуог, Р. Поллак, Р. Роуз, Дж. Уинтер, Дж. Ричард Хикс, Т. Шульц.

Отсутствие системного подхода к исследованию финансового потенциала домохозяйств, процессу формирования и качественно новых задач его развития в современных условиях России обусловили актуальность выбора темы диссертационного исследования.

Цель диссертационной работы заключается в исследовании теоретических и практических проблем формирования и развития финансового потенциала домохозяйств, а также выработке предложений по совершенствованию механизмов его регулирования в современных условиях России.

Реализация данной цели предполагает решение следующих задач:

- уточнить социально-экономическое содержание категории «финансовый потенциал домохозяйств», обосновать роль и функции финансового потенциала домохозяйств в экономике, выделить и оценить структуру и факторы, влияющие на его формирование;
- выявить особенности формирования финансового потенциала домохозяйств в России, изменения в условиях образования, распределения и направлениях его использования в процессе развития рыночных отношений;
- обосновать направления и методы укрепления финансового потенциала домохозяйств, возможности их применения в современных условиях России;
- определить факторы развития финансового потенциала домохозяйств в России, условия, стимулирующие его укрепления;

- раскрыть направления совершенствования государственного регулирования денежных доходов домохозяйств как важнейшего источника формирования финансового потенциала домохозяйств;
- аргументировать меры по развитию сберегательного процесса домохозяйств в России в целях повышения их финансового потенциала.

Объектом исследования является финансовый потенциал домохозяйств, особое внимание при этом отведено его развитию в рыночной экономике.

Предметом исследования являются экономические и финансовые отношения, возникающие при формировании и развитии финансового потенциала домашних хозяйств в России.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых, занимающихся теоретическими, методологическими и методическими вопросами исследования процесса формирования финансового потенциала домохозяйств, его экономической роли в рыночной экономике.

В работе использованы принципы диалектического, системного и логического подходов, структурно-функциональный анализ, сравнение, ситуационный анализ, метод экспертных оценок.

Информационной базой исследования являются законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, ее субъектов, регулирующие вопросы формирования доходов населения, материалы Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, Центрального Банка России, Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, аналитические материалы Агентства по страхованию вкладов, Научно-исследовательского финансового института МФ РФ, других институтов и центров, материалы монографических исследований, информационно-аналитические статьи, опубликованные в научной и периодической печати, размещенные на официальных отечественных и зарубежных сайтах в Интернете, обзоры и результаты опросов Центра социального прогнозирования, фонда «Общественное мнение», материалы исследования домашних хозяйств и др.

Основные научные результаты, полученные лично автором, и их **научная новизна** состоят в следующем:

- уточнено содержание финансового потенциала домохозяйств как совокупности располагаемых ими финансовых ресурсов и финансового богатства, которые могут быть использованы для реализации разнообразных потребностей домохозяйства и решения задач развития каждого его участника; выделены функции финансового потенциала домохозяйств (социальная, стимулирующая, инвестиционная, функция самообеспечения) и доказано, что этот потенциал, являясь основой их саморазвития, повышает ресурсное обеспечение инвестиционного процесса, в том числе и в человеческий капитал;

- выявлена противоречивость и нестабильность формирования финансового потенциала домохозяйств в России; раскрыты особенности развития финансового потенциала домохозяйств в условиях рыночной экономики развитых стран, в частности: возможность использования вариантных схем в налогообложении индивидуальных доходов и доходов домохозяйств, социальном и пенсионном обеспечении; контролируемое государством ипотечное кредитование домохозяйств с низким уровнем дохода, реализация специальных программ ипотечного кредитования, учитывающих финансовый потенциал домохозяйств; ориентированность финансовых институтов на массового потребителя финансовых услуг, что позволяет каждому домохозяйству стать участником общественного инвестиционного процесса;

- систематизированы и раскрыты факторы развития финансового потенциала домохозяйств в современных условиях России, влияющие на их мотивацию при формировании доходов, осуществлении расходов и инвестиционных предпочтений; наиболее важными из них определены: проводимая государством социальная политика в области образования и здравоохранения, политика регулирования доходов, бюджетно-налоговая политика, уровень развития финансовых институтов и инструментов, действующие системы социального страхования и пенсионного обеспечения;

- определены меры направленного воздействия на развитие финансового потенциала домохозяйств со стороны государства посредством регулирования доходов населения, в частности: развитие системы вычетов при налогообложении индивидуальных доходов; реформирование налогообложения доходов физических лиц на основе введения прогрессивной шкалы налого-

вых ставок, учитывающих уровень доходов населения; разработка концепции семейного налогообложения доходов, позволяющего реализовать принцип справедливости налогообложения и активизировать предпринимательскую деятельность домохозяйств;

- обоснованы направления стимулирования сберегательного процесса домохозяйств (при условии сохранения устойчивости сберегательной системы), предусматривающие развитие инвестиционных сбережений в форме стройсбережений, приобретение паев инвестиционных фондов, перечисление денежных средств в различные пенсионные накопительные системы.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

- обоснование содержания, структуры и функций финансового потенциала домохозяйств, исходя из комплексного подхода к его исследованию, предполагающего, во-первых, особую роль домохозяйств в развитии человеческого капитала, во-вторых, необходимость соотношения текущих денежных доходов и потребительских расходов, учета накопленного финансового богатства в структуре финансового потенциала, и, в-третьих, сочетание частных и общественных интересов в реализации функций домохозяйств;

- аргументация особенностей формирования финансового потенциала домохозяйств в России и странах с рыночной экономикой, которые определяют направления его развития и являются базой для разработки обоснованных предложений по его укреплению;

- вывод о том, что факторы развития финансового потенциала домохозяйств в России стимулируют потребительское, инвестиционное и сберегательное поведение домохозяйств и совокупный эффект от них предопределяется стабилизацией экономической ситуации в стране, государственным регулированием инвестиционных процессов, активным участием государства в финансировании социальной сферы;

- рекомендации по совершенствованию государственной политики в области доходов, в том числе по регулированию доходов домохозяйств разного уровня самообеспеченности;

- предложения по развитию сберегательного процесса домохозяйств в России на основе формирования активной системы мотивации инвестиционного и сберегательного поведения домохозяйств, необходимости формирования устойчивой положительной динамики частных сбережений в организо-

ванных формах, совершенствовании деятельности финансовых институтов при работе с частными клиентами.

Практическая значимость исследования состоит в том, что положения и выводы, изложенные в диссертации, могут применяться органами государственной власти при определении основных направлений социально-экономического развития, в частности, для дальнейшего совершенствования политики государства в области регулирования денежных доходов домохозяйств, развития сберегательного процесса, повышения эффективности финансовой инфраструктуры с целью ее ориентации на работу со средствами, находящимися в распоряжении домохозяйств. Основные теоретические положения диссертационного исследования могут быть использованы также в учебном процессе по дисциплинам «Бюджетная система», «Государственные и муниципальные финансы», «Финансы и кредит»; при подготовке учебно-методических материалов по проблемам реализации финансовых возможностей домохозяйств в экономическом росте страны.

Апробация работы. Материалы диссертации, выводы и предложения, полученные в ходе исследования, обсуждались на ежегодных аспирантских конференциях в ФГОУ ВПО «Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации», на III научно-практической конференции «Современная экономическая теория и реформирование экономики России» в Российском университете дружбы народов (ноябрь, 2006 г.), на VII Международной научной конференции «Россия: приоритетные национальные проекты и программы развития» в Институте исследования общественных наук (декабрь, 2006 г.), на Международной научной ассамблее молодых ученых «Государственное управление в XXI веке: актуальные проблемы» в г. Санкт-Петербурге (июнь, 2007 г.). Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 7 публикациях автора, общим объемом 2,0 п.л. (включая статью в журнале, рецензируемом ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации).

Структура работы определяется ее общей концепцией, поставленными задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и литературы. Ее содержание раскрывается в следующей последовательности.

Введение

Глава 1 Теоретические основы формирования финансового потенциала домохозяйств

1.1 Социально-экономическое содержание финансового потенциала домохозяйств

1.2 Особенности формирования финансового потенциала домохозяйств в России

1.3 Зарубежный опыт формирования и развития финансового потенциала домохозяйств

Глава 2 Направления развития финансового потенциала домашних хозяйств в России

2.1 Факторы развития финансового потенциала домохозяйств в России

2.2 Совершенствование государственного регулирования денежных доходов домохозяйств

2.3 Развитие сберегательного процесса домохозяйств

Заключение

Список использованных источников и литературы

II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Обоснование содержания, структуры и функций финансового потенциала домохозяйств

В работе рассмотрены теоретические аспекты формирования и развития финансового потенциала домашних хозяйств, включающие анализ его содержания, функций, структуры, выделение факторов, влияющих на развитие финансового потенциала домохозяйств, и индикаторов, характеризующих данный процесс.

Проведенный в работе анализ категорий «домашнее хозяйство», «финансы домашнего хозяйства», «финансовый потенциал» позволил определить социально-экономическое содержание финансового потенциала домохозяйств как совокупности располагаемых ими финансовых ресурсов и финансового богатства, которые могут быть использованы для реализации разнообразных потребностей домохозяйства как микросоциума, а также решения задач развития каждого его участника.

В диссертации проанализированы различные подходы к исследованию структуры финансового потенциала домохозяйств: как совокупности денежных доходов и финансового богатства населения, по видам финансовых ресурсов, по источникам образования средств (рис. 1). Анализ позволил сделать вывод: процесс формирования, величина и направления использования финансового потенциала характеризуется высокой степенью неоднородности. Исходя из этого, при исследовании финансового потенциала домохозяйств необходимо учитывать объем и структуру доходов, сбережений и финансовых активов домохозяйств, обеспеченность жильем и другим имуществом, задолженность домохозяйств, особенности потребительского и сберегательного поведения (рис. 1). Исходным посылом исследования являются располагаемые ресурсные возможности домохозяйств, которые вовлечены в процесс воспроизводства (в том числе человеческого капитала) и могут быть использованы для повышения уровня и качества жизни населения, а также накопленное финансовое богатство домохозяйств.

В ходе анализа роли финансового потенциала домохозяйств, автором выявлен ряд функций: функция самообеспечения, инвестиционная, стимулирующая и социальная. Эти функции проявляются, с одной стороны, как ориентированные на частные интересы – на удовлетворение индивидуальных потребностей за счет разносторонней экономической деятельности домохозяйств, а, с другой, – выражают общественную роль финансового потенциала домохозяйств в экономике. Так, процессы формирования и развития финансового потенциала домохозяйств являются принципиально важными для повышения личного и общественного благосостояния, для обеспечения устойчивого роста национальной экономики. Это означает, что финансовый потенциал домохозяйств как часть финансового потенциала страны представляет собой резерв инвестиционных источников роста экономики, увеличения поступлений в доходы бюджетов разного уровня, развития человеческого капитала. Реализация финансового потенциала домохозяйств рассмотрена автором также во взаимосвязи с различными экономическими субъектами и рынками (труда, потребительских товаров, финансовым рынком, рынком банковских услуг).

В данной группе теоретических проблем автором определены также факторы, влияющие на развитие финансового потенциала домохозяйств (рис. 1),

которые повышают его значимость в экономике, в росте общественного благосостояния.



Рис. 1. Финансовый потенциал домохозяйств и его характеристики

2. Аргументация особенностей формирования финансового потенциала домохозяйств в России и странах с рыночной экономикой

В диссертации выделены и раскрываются особенности формирования финансового потенциала домохозяйств в России в период рыночной трансформации 1992-1998 гг., финансовой стабилизации 1999-2005 гг., с 2006 г. по настоящее время. При анализе прослеживалась возможность реализации функций финансового потенциала домохозяйств в различных социально-экономических условиях.

Исследование показало, что при переходе к рынку произошла необходимая адаптация российских домохозяйств к новым экономическим отношениям и резкому падению жизненного уровня. Появились домохозяйства с рыночным типом поведения, а также домохозяйства, ориентированные на патерналистскую роль государства и на сетевые (прежде всего, семейные) связи, которые близки к типичному поведению домохозяйств при командной экономике. В работе сделан вывод о том, что тенденции, которые зародились в этот период, в последующем стали устойчивыми: постепенный отказ государства от роли координатора социальных процессов; перенесение социальных расходов с государственного бюджета на сбережения граждан через пенсионные, инвестиционные фонды, страховые компании и др.; создание условий для увеличения доходов граждан, устранение ограничений для индивидуальной трудовой деятельности; сдерживание безработицы.

Автором определены основные проблемы развития финансового потенциала домохозяйств в России. Акцент сделан на периоде 2000-2007 гг., который наглядно показывает противоречивость и неоднозначность формирования финансового потенциала домохозяйств в России даже в условиях финансовой и экономической стабилизации (табл. 1). Так, некоторые показатели, характеризующие финансовый потенциал домохозяйств в России, имеют с 2003 г. позитивную, хотя не равномерную динамику: стали расти реальные располагаемые денежные доходы, реальная заработная плата, сбережения; доля заработной платы в структуре доходов стабилизируется; сокращались численность населения с денежным доходом ниже прожиточного минимума и дефицит денежного дохода малоимущего населения.

Таблица 1. Характеристики финансового положения домохозяйств в России*

	2000	2003	2004	2005	2006	2007
<i>Общие показатели</i>						
Реальные располагаемые денежные доходы (в % к предыдущему году)	112,0	115,0	110,4	112,4	113,3	110,7
Реальная начисленная заработная плата (в % к предыдущему году)	120,9	110,9	110,6	112,6	113,3	112,8
Реальный размер начисленных месячных пенсий (в % к предыдущему году)	128,0	104,5	105,5	109,6	105,1	102,7
Численность населения с денежным доходом ниже прожиточного минимума (в % от общей численности населения)	29,0	20,3	17,6	17,7	15,3	14,8
Дефицит денежного дохода малоимущего населения (в % от общего объема денежных доходов населения)	5,0	2,6	2,1	2,1	1,6	1,3
Коэффициент концентрации фондов (индекс Джини)	0,395	0,403	0,409	0,408	0,410	0,422
<i>Структура денежных доходов и удельный вес расходов в денежных доходах населения (в %)</i>						
<i>Денежные доходы, всего</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
в том числе						
оплата труда	62,8	63,9	65,0	63,4	66,4	70,4
социальные выплаты	13,8	14,1	12,8	12,8	13,2	10,9
доходы от предпринимательской деятельности	15,4	12,0	11,7	11,6	11,2	10,0
доходы от собственности	6,8	7,8	8,3	10,3	7,2	6,7
другие доходы	1,2	2,2	2,2	1,9	2,0	2,0
<i>Денежные расходы, всего</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>	<i>100</i>
в том числе						
покупка товаров и оплата услуг	77,5	69,3	70,0	70,9	70,1	69,6
оплата обязательных платежей и разнообразных взносов	8,3	8,4	9,7	9,7	11,3	12,6
сбережения	4,6	12,3	10,2	9,6	9,5	9,0
покупка валюты	6,8	7,3	8,4	8,7	7,3	5,2
<i>Прирост денег на руках населения**</i>	<i>+2,8</i>	<i>+2,7</i>	<i>1,7</i>	<i>+1,1</i>	<i>+1,8</i>	<i>+3,6</i>

* Составлено по статистическим данным Социально-экономическое положение России: январь 2004.; январь 2005 ; январь 2006 ; январь 2008 / Стат.сб. Москва, 2002-2008

** В том числе прирост вкладов на счетах, увеличение денег на руках (+)

В тоже время, остаются серьезные проблемы дифференциации доходов, существенен разрыв в заработной плате по отраслям, темпы роста пенсий не компенсируют инфляцию, в структуре доходов наблюдается сокращение доли доходов от предпринимательской деятельности, сокращаются социальные выплаты, по-прежнему актуальной остается проблема задолженности по заработной плате, продолжается снижение уровня социальных обязательств государства. Как следствие, существенной является дифференциация располагаемых ресурсов домохозяйств и их финансового потенциала.

В работе проанализированы доходы и расходы различных типов домохозяйств с учетом демографических, внутрисемейных факторов распределения и использования совокупного дохода, численности членов домохозяйств, места проживания (город, сельская местность, регион). В целом, независимо от региональных отличий, в роли значимых дифференциаторов выступают нагрузка неработающих на занятых, уровень образования, демографический тип домохозяйства, сектор и статус занятости его членов. Проведенный анализ региональных различий показал, что на уровне субъектов Российской Федерации имеет место серьезная территориальная дифференциация в уровне финансового потенциала домохозяйств, что обусловлено неравенством в экономическом развитии регионов, а также различной значимостью источников и возможностями формирования финансового потенциала домохозяйств в городе и в сельской местности.

В диссертационной работе исследован зарубежный опыт развития финансового потенциала домохозяйств, результаты анализа позволили выделить перспективные направления, механизмы и инструменты, которые целесообразно использовать в отечественной практике. Это касается, например, механизма семейного налогообложения, вариантности пенсионного обеспечения, стимулирования сберегательного процесса и т.д.

В частности, в работе аргументировано, что введение механизма семейного налогообложения снижает остроту проблемы неравенства в налогообложении между различными по демографическому составу типами домохозяйств (одинокими гражданами и семейными парами) и обеспечивает максимальный эффект экономии для домохозяйств семейного типа.

Вариантность пенсионного обеспечения проявляется в сочетании групповых пенсионных программах, организуемых по месту работы, с открытием

личного пенсионного счета, в том числе и с использованием такого финансового инструмента как фондовое страхование.

Разнообразны и формы стимулирования сберегательного процесса: от привлечения вкладчиков разного возраста и с различным уровнем финансового потенциала до наличия множества различных накопительных программ (с низким порогом вхождения в программы), позволяющих каждому домохозяйству являться участником общественного инвестиционного процесса.

Обширен опыт, накопленный зарубежными коммерческими и ипотечными банками, небанковскими институтами по развитию финансового потенциала домохозяйств в области обеспеченности жильем различных типов домохозяйств, и который характеризуется системным подходом к решению данных проблем. Особенности состоят в многообразии форм участия финансовых институтов (строительные общества; строительные сберегательные кассы, ссудосберегательные ассоциации, ипотечные компании и др.) в ипотечном кредитовании; высокой, контролируемой государством, конкуренции на ипотечном рынке; наличии эффективной системы стройсбережений с государственным стимулированием накоплений частных лиц на жилищное строительство посредством предоставления ежегодных премий и т.д.

При анализе зарубежного опыта автором выделено также наличие специализированных ипотечных программ, учитывающих финансовый потенциал домохозяйств и направленных на его развитие. Так, в ряде стран действуют особые условия возврата ипотечного кредита (от возможности невозврата до ситуации возврата кредита только при продаже недвижимости); законодательное закрепление требований к банкам и крупным ипотечным корпорациям по активному участию в специализированных ипотечных программах для домохозяйств с невысоким финансовым потенциалом.

3. Вывод о том, что факторы развития финансового потенциала домохозяйств в России стимулируют потребительское, инвестиционное и сберегательное поведение домохозяйств

В исследовании проведен анализ таких факторов развития финансового потенциала домохозяйств, как проводимая государством социальная политика (прежде всего, в области образования и здравоохранения), политика регулирования доходов, бюджетно-налоговая политика, уровень развития финансовых институтов и инструментов, действующая система социального стра-

хования, пенсионного обеспечения.

Автором установлено, что в современных условиях России усиливается действие позитивных факторов развития финансового потенциала домохозяйств, что выражается в увеличении реальных располагаемых доходов населения; сокращении разрыва между прожиточным минимумом, минимальной заработной платой и размером пенсий; увеличении прямых государственных расходов на социальные трансферты; косвенном воздействии на финансовый потенциал домохозяйств через рост государственного финансирования отраслей социальной сферы; осознании и формировании системы мер по развитию ипотечного кредитования; расширении сектора розничных финансовых услуг коммерческих банков и др.

В тоже время современное состояние финансов домохозяйств требует дальнейшего усиления направленного воздействия различных факторов на развитие их финансового потенциала. Исходной позицией здесь должно стать сочетание комплексного подхода к развитию финансового потенциала домохозяйств с разработкой мер поддержки и регулирования различных их типов по отдельным направлениям.

Так, сочетание мер в области социальной и налоговой политики предполагает с одной стороны, адресность социальной поддержки граждан в домохозяйствах с низким уровнем финансового потенциала, для домохозяйств, имеющих средний уровень финансового потенциала – комплексные меры по обеспечению занятости, созданию условий для развития предпринимательства и стимулированию интеллектуальных способностей. С другой стороны, в области налоговой политики для данных типов домохозяйств более значимой должна стать система предоставления вычетов по налогообложению на суммы средств, потраченных на медицинские и образовательные услуги, необходим механизм индексации вычетов из налогооблагаемой базы.

В работе подчеркивается, что укрепление и развитие финансового потенциала домохозяйств может иметь успех при обеспечении системности в институциональных преобразованиях, направленного воздействия со стороны всех составных частей экономической политики: бюджетной, денежно-кредитной, социальной, инвестиционной.

4. Рекомендации по совершенствованию государственной политики в области доходов, в том числе по регулированию доходов домохозяйств разного уровня самообеспеченности

Особое внимание в работе уделено развитию государственного регулирования денежных доходов домохозяйств, при этом предполагается выделять следующие направления: совершенствование регулирования заработной платы, механизма социальных трансфертов и пенсионного обеспечения; совершенствование регулирования доходов от предпринимательской деятельности и подоходного налогообложения и др.

Главными задачами совершенствования регулирования заработной платы являются установление и обеспечение государственных гарантий в области оплаты труда и уровня жизни населения, что подразумевает ликвидацию просроченной задолженности по заработной плате и ее не допущение в дальнейшем, установление и регулярная корректировка прожиточного минимума, обеспечение заработной платы не ниже прожиточного минимума. Решением проблемы должно стать повышение минимального размера оплаты труда и величины прожиточного минимума, освобождение от налогообложения доходов в размере не ниже двукратной величины прожиточного минимума¹ на каждого члена домохозяйства и восстановление прогрессивной шкалы налогообложения, устранение практики выдачи «серой зарплаты».

Развитие пенсионной системы России должно сопровождаться внедрением таких ее новых структурных элементов, как профессиональные и персональные пенсионные планы (по типу английской модели) и условно накопительные счета (по типу шведской модели).

В области совершенствования налогообложения, в работе обоснована модель реформирования налога на доходы физических лиц, основанная на применении прогрессивной шкалы налоговых ставок, установленных для трех групп населения в соответствии с уровнем их доходов: первая – население с уровнем доходов на уровне прожиточного минимума (ПМ); вторая – с доходами более одного ПМ (но не более 50 тыс. рублей в месяц); третья – высоко обеспеченное население с доходами, превышающими 10-кратный размер среднего дохода (более 50 тыс. рублей в месяц). Члены домохозяйства, дохо-

¹ Двукратная величина прожиточного минимума примерно соответствует восстановительному потребительскому бюджету

ды которых находятся на уровне ПМ, должны быть освобождены от уплаты налога. Для второй и третьей групп целесообразно не применять обязательный необлагаемый минимум налога. Это останется практически незаметным в виду несущественности влияния налогового вычета на уровень доходов налогоплательщиков, получающих доходы, превышающие ПМ. Наряду с этим, другие стандартные налоговые вычеты должны быть повышены до уровня ПМ. Ставку налога для второй группы населения с доходами более одного ПМ и до 50 тыс. рублей в месяц целесообразно оставить на прежнем уровне (13%). В связи с чрезмерной дифференциацией доходов для населения с доходами более 50 тыс. рублей в месяц ввести ставку 20%, что обусловлено средним уровнем ставок налогов на доходы мелкого и крупного бизнеса и позволит оптимизировать ставки на доходы экономических субъектов России.

В качестве меры частичного повышения налоговой нагрузки на богатое население, целесообразно реформирование налога на имущество физических лиц через установление повышенных ставок на дорогую недвижимость, а для малообеспеченных граждан – введение налоговых вычетов. Как следствие, будет активизирована перераспределительная функция налоговой системы.

В налогообложении домохозяйств предлагается реализовать принципы семейного налогообложения, что помимо реализации идей справедливого налогообложения, будет иметь стимулирующий эффект для домохозяйств, занимающихся предпринимательской деятельностью. При семейном налогообложении учитываются и суммируются доходы всех членов домохозяйств семейного типа, и уже из общей суммы вычитывается налог, при этом возможны схемы дифференциации ставки налога с учетом разного уровня самообеспеченности домохозяйства.

В качестве необходимых мер и приоритетов по реализации этих задач целесообразно перейти к совместному налогообложению супружеских пар с учетом режима собственности, а также предусмотреть возможность присоединения доходов детей, нуждающихся родственников и материально зависимых лиц, проживающих совместно, к доходам налогоплательщиков с целью максимального использования прав на льготы и вычеты. Последнее обосновывается тем, что, несмотря на персонафикацию льгот, в условиях совместного расходования доходов или их части (что и происходит в домохозяйств-

вах¹), необходим механизм перераспределения льгот и вычетов на основе реально существующих социальных и экономических связей. Кроме того, прожиточный минимум зависит от размера домохозяйств семейного типа: с увеличением количества членов семьи прожиточный минимум уменьшается. Данное обстоятельство необходимо учитывать при разработке моделей семейного налогообложения либо через поправочные коэффициенты, либо посредством применения различных налоговых ставок для домохозяйств различного состава.

5. Предложения по развитию сберегательного процесса домохозяйств в России

В процессе исследования была затронута проблематика сберегательного процесса на уровне домохозяйств, особенностями которого в России являются: низкий прирост ВВП на душу населения, бедность населения, социальное расслоение, отсутствие доверия частных инвесторов к российским финансовым организациям, инфляционный рост цен. В работе отмечено, что устойчивость сберегательной системы может быть обеспечена только при государственной поддержке, при проведении со стороны государства последовательной социально-экономической, финансовой и денежно-кредитной политики.

В работе выделены особенности сберегательного поведения домохозяйств в России: сохранение относительно высокой склонности к сбережению, в том числе по причинам дифференциации доходов домохозяйств и старения населения; повышение интенсивности сберегательного процесса вследствие развития рынка платных услуг (прежде всего, медицинских и образовательных), увеличения в бюджетах домохозяйств удельного веса относительно крупных расходов, связанных с приобретенным дорогостоящим товаром и услугой; необходимость накоплений как следствие расширения возможности реализации индивидуальных предпринимательских способностей.

В диссертации определено, что выбор домохозяйствами в России формы сбережений обусловлен: доверием к действующим кредитно-финансовым институтам и ценным бумагам, доходностью различных инструментов финан-

¹ Так, по данным официальной статистики, 90 % граждан проживают в составе семьи, а среди российских домохозяйств почти 80 % – это домохозяйства семейного типа. См. Итоги Всероссийской переписи населения 2002 г. // Российская газета – 2004. – 31 марта

сового рынка, предполагаемыми сроками хранения сбережений, возможностью их оперативного изъятия или перевода из одной формы в другую.

В диссертации исследованы возможности использования наиболее доступных для российских домохозяйств финансовых инструментов (табл. 3). В общем случае норма дохода, ликвидность и риски становятся основными критериями выбора формы сбережений.

Таблица 3. Альтернативные формы сбережений домохозяйств

Накопленный всего млрд руб.**, в том числе	2005		2006		2007 [*]	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд руб.	%
	3332,9		4696,1		7049,5	
в наличности	952,2	28,6	1272,6	27,1	2234,4	31,7
во вкладах	1926,3	57,8	2874,4	61,2	4163,2	59,1
в ценных бумагах	454,4	13,6	549,1	11,7	651,9	9,2

* Оценочные данные

** Без учета вкладов на валютных счетах и денежной наличности в иностранной валюте населения
 Источник: Социально-экономическое положение России январь 2006 – М.: Федеральная служба государственной статистики, 2006 С.263 ; Социально-экономическое положение России январь 2007. – М.: Федеральная служба государственной статистики, 2007. С. 265 , Социально-экономическое положение России январь 2008 – М.: Федеральная служба государственной статистики, 2008 С. 271

Как следствие, в списке инвестиционных предпочтений в сберегательном процессе домохозяйств в России на первом месте фиксируется покупка недвижимости, затем следуют банковские вклады (в Сбербанк России), вложения средств в собственный бизнес, хранение денег «на руках», покупка акций частных компаний, депозиты в коммерческие банки (кроме Сбербанка России), покупка паев ПИФов, приобретение государственных облигаций.

На основе проведенного анализа в диссертации сделан вывод о том, что важным фактором повышения уровня сбережений домохозяйств, расширения возможностей их эффективного использования в инвестиционном процессе являются: развитие финансового рынка посредством стимулирования конкуренции на данном рынке, формирование системы институциональных норм, усиливающей определенность и ответственность его участников, внедрение всего разнообразия финансовых инструментов инвестиционных сбережений.

III. Основные выводы

Финансовый потенциал домохозяйств как часть финансового потенциала страны представляет собой резерв инвестиционных источников роста экономики, увеличения поступлений в доходы бюджетов разного уровня. При этом развитие финансового потенциала домохозяйств ориентировано, прежде всего, на реализацию всей совокупности потребностей домохозяйства, решение задач развития каждого его участника, т.е. процесс его формирования и развития сочетает частные и общественные интересы.

Финансовый потенциал домохозяйств подвержен изменениям не только в процессе его формирования, но и по мере совершенствования социально-экономических отношений, институциональных преобразований в стране.

Такой подход обуславливает, во-первых, необходимость учитывать проводимую государством социальную политику (прежде всего, в области образования и здравоохранения), политику регулирования доходов, бюджетно-налоговую политику, уровень развития финансовых институтов и инструментов, действующие системы социального страхования и пенсионного обеспечения. Во-вторых, необходимость определения приоритетов развития и мер стимулирующего воздействия со стороны государства на финансовые отношения домохозяйств с другими секторами экономики. В-третьих, в области практических рекомендаций повышается важность сочетания комплексности в развитии финансового потенциала домохозяйств с разработкой мер поддержки и регулирования различных их типов по отдельным направлениям. И, в-четвертых, реализация предлагаемого подхода требует достижение стандартов качества жизни соответствующим международным критериям; реформирования налогообложения доходов физических лиц; введения семейного налогообложения; стимулирования домохозяйств, занимающихся предпринимательской деятельностью.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

а) статья в журнале из перечня ВАК Минобрнауки России

1. Матюшенко Т.В., Лысых О.И. Финансовый потенциал населения и его характеристики // Труды Кубанского государственного аграрного университета. 2007. Выпуск № 4 (8). - 0,2 п.л.

б) другие научные издания

2. Матюшенко Т.В. Дифференциация доходов как проявление уровня бедности населения // Приоритеты преодоления бедности в российском обществе. Материалы дискуссии за «круглым столом» / Под общ. ред. И.Ф. Сулова. – М.: Изд-во РАГС, 2006. – 0,3 п.л.

3. Матюшенко Т.В. Влияние национальных проектов на финансовое положение домохозяйств // Мир студенческой и молодежной науки: приоритетные национальные проекты – инновации – молодежь. Сборник работ молодых ученых и специалистов. Редколл.: Пивоваров Ю.С. (отв. ред.) и др. – М., 2007. - 0,4 п.л.

4. Матюшенко Т.В. Социально-экономические приоритеты развития здравоохранения в Российской Федерации // Россия: приоритетные национальные проекты и программы развития: сборник научных статей РАГС, ИНИОН, СЗАГС. Выпуск 6. Часть 1. / Под общей редакцией В.К. Егорова, А.С. Горшкова, В.М. Герасимова, М.А. Кашиной. – М: Изд-во РАГС, 2007. - 0,2 п.л.

5. Матюшенко Т.В. Региональные особенности формирования и распределение доходов домохозяйств // Современная экономическая теория и реформирование экономики России. – М.: Издательство «Экономика», 2007. Том III. - 0,4 п.л.

6. Матюшенко Т.В. Особенности потребительского поведения домохозяйств в современной России // Государственная власть и местное самоуправление в России: история и современность: Материалы V Международного форума. Т. 2 в двух книгах. Кн. 1 / Под общ. ред. В.К. Егорова, А.С. Горшкова, В.М. Герасимова, М.А. Кашиной. – СПб.: Изд-во СЗАГС, 2007.– 0,3 п.л.

7. Матюшенко Т.В. Мировой опыт регулирования финансового потенциала домохозяйств // Россия: ключевые проблемы и решения: Сборник научных статей РАГС, ИНИОН, СЗАГС. Выпуск 7. Часть 2. / Под общ. ред. В.К.Егорова, А.С. Горшкова, В.М. Герасимова, М.А. Кашиной. – М.: Изд-во РАГС, 2008. - 0,2 п.л.

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Матюшенко Татьяна Владимировна

Тема диссертационного исследования

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО ПОТЕНЦИАЛА ДОМОХОЗЯЙСТВ В
РОССИИ**

Научный руководитель –
кандидат экономических наук, доцент
Ларина Светлана Евгеньевна

Изготовление оригинал-макета
Матюшенко Татьяна Владимировна

Подписано в печать 05.11.08. 2008. Тираж 80 экз.

Усл. п.л. – 1,0

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего
профессионального образования «Российская академия государственной
службы при Президенте Российской Федерации»

Отпечатано ОПМП РАГС. Заказ № 506
119606, г. Москва, пр. Вернадского, 84.