

УДК 069.64

А.В. КИЕВИЧ, д-р экон. наук, доцент
профессор кафедры финансов
Полесский государственный университет
г. Пинск, Беларусь

Статья поступила 2 октября 2017г.

ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ КАК ОДИН ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ИСТОЧНИКОВ ВНУТРЕННЕГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ

Аннотация. В статье проанализированы финансы домашних хозяйств Республики Беларусь: показаны объем, структура и динамика сбережений населения. Определены закономерности сберегательного поведения домашних хозяйств на различных этапах развития белорусской экономики с 2000-2017 гг. Аргументированы возможность и необходимость привлечения свободных финансовых ресурсов домашних хозяйств для наращивания объемов внутреннего инвестирования экономики страны.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, социально-экономический институт, механизмы саморегулирования, внутренние инвестиции.

Введение. Сегодня домашние хозяйства являются одним из основных элементов системы макро- и микроэкономических отношений, основным социально-экономическим институтом с присущими ему нормами, правилами и механизмами саморегулирования жизнедеятельности, которые несут полную и самостоятельную ответственность за принятые ими экономические решения. Необходимо также отметить, что современные домохозяйства являются не только поставщиками, но и потребителями экономических ресурсов. Ввиду роста самостоятельности и наличия определённых особенностей финансов домашних хозяйств появляется необходимость более детального анализа их финансовой деятельности и определения роли финансовых ресурсов домашних хозяйств в развитии инвестиционного потенциала и их места в финансовой системе страны, что должно учитываться во всех процессах макрорегулирования.

Результаты и их обсуждение. В современной экономической литературе имеется множество публикаций, посвященных исследованию финансов домашних хозяйств и их места в финансовой системе страны. Их исследуют не только с точки зрения потребителей благ, но и как элементы, которые влияют на процесс общественного воспроизводства. Домашние

хозяйства являются одним из важных звеньев финансовой системы, наряду с коммерческими, некоммерческими организациями и государством в лице государственного бюджета, государственного кредита и государственных внебюджетных фондов. Домохозяйства функционируют в сложившейся системе макро- и микроэкономических отношений и представляют собой один из важнейших социально-экономических институтов с определенными формами собственности, нормами, традициями, механизмами саморегулирования.

Как хозяйствующий субъект домашние хозяйства, представленные на рынках труда, потребительских благ и услуг, 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 [1].

В современных условиях хозяйствования организация экономических отношений между элементами финансовой системы представляет собой сложную структуру, в которой домашние хозяйства играют все более весомую роль, т.к. домашнее хозяйство объединяет совместно проживающих людей, осуществляющих различные виды деятельности, вследствие чего образуются и

используются финансовые ресурсы, формируется общий бюджет. Очень часто домашнее хозяйство отождествляется с понятием семьи, что является неправомерным.

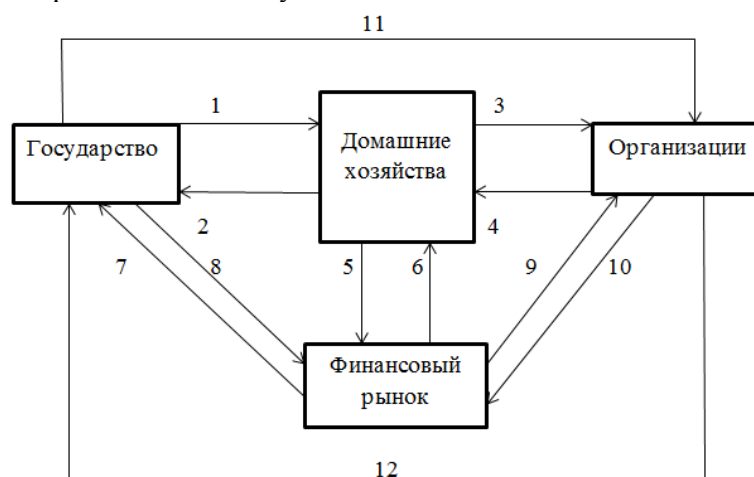
Согласно белорусским методологическим положениям по статистике, домашнее хозяйство – группа лиц, которые совместно проживают в жилом помещении, обеспечивают себя всем необходимым для жизни, ведут общее хозяйство, полностью или частично объединяя и расходуя свои средства, либо лицо, живущее самостоятельно и обеспечивающее себя всем необходимым для жизни [2].

Домашнее хозяйство, в отличие от семьи, может быть представлено одним человеком или несколькими людьми, не состоящими в кровном родстве или свойских отношениях, но ведущими совместное хозяйство, а семья является социальной составляющей домашнего хозяйства. Для ведения семейного бизнеса домашние хозяйства могут нанимать дополнительных работников. Согласно белорусскому законодательству, при данном привлечении наемных работников коммерческая организация не создается, индивидуальный предприниматель выступает в роли работодателя и выплачивает наемным работникам заработную плату. Члены определенных домохозяйств могут быть нетрудоспособными гражданами и получать

социальные трансферты [2]. Процесс жизнедеятельности домашних хозяйств представлен финансовыми отношениями, включающими формирование бюджета семьи с целью его дальнейшего использования на текущие расходы, либо создание «подушки безопасности» домохозяйства, либо вложения в финансовые активы.

В рамках данного исследования финансы домашних хозяйств – это денежные отношения, затрагивающие формирование и использование денежных средств групп лиц, проживающих в одном помещении и ведущих общее хозяйство, в целях совместного потребления и накопления в процессе своей социально-экономической деятельности.

Схема взаимодействия финансов домашних хозяйств с другими звеньями финансовой системы РБ, а также финансовые потоки, образующиеся в процессе их взаимосвязи, представлены на рисунке 1. Подчеркнем, что все звенья финансовой системы РБ тесно взаимосвязаны с финансовым рынком, который расширяет возможности перераспределения финансовых ресурсов между всеми участниками, тем самым увеличивая объем источников финансирования расширенного воспроизводства.



Основные финансовые потоки: (1) трансфертные платежи, (2) налоги, (3) ресурсы, (4) денежные доходы, потребительские товары и услуги, (5) проценты по кредитам, покупка финансовых активов, (6) сбережения, (7) процентные доходы, оплата процентов по кредиту (8) размещение активов, налоги, (9) доходы от инвестиций, кредиты (10) сбережения, (11) субсидии, (12) налоги (прочие обязательные платежи).

Рисунок 1 – Схема взаимодействия финансов домашних хозяйств с другими звеньями финансовой системы РБ.

Примечание – Разработка автора

Здесь необходимо отметить, что очень существенным собственником инвестиционных ресурсов в белорусской экономике является население [3]. Домохозяйства получают большую часть доходов, созданных обществом: заработная плата, пенсии, стипендии, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от операций с личным имуществом и др., которые затем направляются на приобретение финансовых и нефинансовых активов. Основными показателями, характеризующими финансовое состояние домашних хозяйств, являются доходы, расходы, потребление и сбережение.

Первым анализируемым показателем выделим «денежные доходы населения», включающие в себя следующие статьи: оплату труда, доходы от предпринимательской деятельности и иной деятельности, приносящей доход, трансферты населению, доходы от собственности, прочие доходы (выигрыши по лотереям, поступление от продажи товаров

через магазины комиссионной торговли и др.) (таблица 1).

Национальный статистический комитет РБ для статистического анализа заработной платы осуществляет расчет медианной заработной платы и коэффициентов дифференциации, которые показывают размер превышения заработной платы высокооплачиваемых групп работников по сравнению с низкооплачиваемыми группами работников. Данные коэффициенты наиболее точно отражают реальное состояние. Так, согласно статистическим данным, размер медианной заработной платы в мае 2016 года составлял 5480,1 тыс. руб. (по курсу НБ РБ = 277долл. США). Децильный коэффициент дифференциации равен 4,1 и показывает, что минимальный доход 10% наиболее обеспеченного населения РБ в 4,1 раза превышает максимальный доход 10% наименее обеспеченного населения. Среди стран СНГ по размеру номинальной начисленной среднемесячной заработной платы РБ в 2015 году занимала 4 место (таблица 2).

Таблица 1 – Основные показатели доходов населения Республики Беларусь за 2000-2016 гг.⁴

Показатель	2000г.	2005г.	2010г.	2015г.	2016г.
Денежные доходы (в среднем на душу населения тыс.руб в месяц, в 2016 – руб. в месяц)	46,6	333	952,4	4943,1	514,9
Реальные располагаемые среднедушевые доходы в %, к предыдущему году	113,8	118,1	114,8	94,1	93,1
Номинальная начисленная среднемесячная заработная плата работников (тыс. руб.)	58,9	463,7	1217,3	6715	722,7
Реальная среднемесячная заработная плата, в % к предыдущему году	112	120,9	115	97,7	96,2
Средний размер назначенных пенсий, (тыс. руб., в 2016 – руб. в месяц)	36,4	211	584,7	2805,7	297

Примечание – Разработано автором на основании [4]

Таблица 2 – Номинальная начисленная среднемесячная заработная плата работников в странах СНГ (долларов США)

Страны	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.	2014г.	2015г.
Азербайджан	413	461	507	542	567	453
Армения	275	290	350	358	381	386
Беларусь	407	339	439	564	590	413
Казахстан	527	614	679	717	675	565
Кыргызстан	156	202	228	234	229	206
Молдова	240	259	280	292	291	245
Россия	682	796	857	936	856	560
Таджикистан	81	96	117	146	165	143
Украина	282	331	379	408	293	193

⁴ Данные представлены с учетом деноминаций, проведенных в январе 2000 г. и в июле 2016 г.

Примечание – Разработано автором, на основании [4]

Доходы домашних хозяйств указывают на возможность приобретения товаров, услуг, а расходы и сбережения отражают фактическое распределение полученных доходов.

Расходы домохозяйств включают:

- расходы на покупку товаров и оплату услуг (потребительские расходы);
- расходы на оплату налогов, сборов, взносов;
- накопление сбережений и прочие расходы.

Авляясь активными участниками социально-экономической деятельности, домашние хозяйства должны вести постоянный учет своих финансовых ресурсов путем составления баланса доходов и расходов либо путем составления личного финансового плана, что будет являться основным источником информации о наличии располагаемых ресурсов. Денежные расходы домашних хозяйств представлены в таблице 3. Согласно системе национальных счетов РБ (СНС), основными показателями, характеризующими расходы домашних хозяйств, являются расходы на конечное потребление и фактическое конечное потребление. Расходы на конечное потребление домохозяйств состоят из расходов на покупку потребительских товаров и услуг во всех коммерческих (организации промышленности, сельского хозяйства, связи, торговли) и некоммерческих организациях (организации здравоохранения, пассажирского транспорта, культуры, образования, бытового и

жилищно-коммунального обслуживания и др.), которые используются для удовлетворения их собственных потребностей.

Фактическое конечное потребление домохозяйств – это расходы на покупку потребительских товаров и услуг, и стоимость товаров и услуг, полученных домашними хозяйствами в качестве трансфертов в натуральной форме от государственных организаций, некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства. Анализ расходов на конечное потребление и фактическое конечное потребление домашних хозяйств в Республике Беларусь представлен в таблице 4.

Исследование данных показателей позволило сделать вывод о том, что существуют некоторые несоответствия в расчете расходов на конечное потребление домохозяйств в СНС Беларуси и современной практике. При расчете расходов на конечное потребление не учитывается стоимость товаров, приобретенных не для собственного потребления, а также стоимость услуг по проживанию в собственной квартире или доме. Денежные средства, которые остаются в распоряжении домашних хозяйств после уплаты налогов и иных платежей, т.е. не израсходованные на потребление в текущем периоде, называются «сбережения».

Таблица 3 – Структура расходов домашних хозяйств Республики Беларусь (в % к итогу)

Статьи расходов	2000	2005	2010	2015	2016
Потребительские расходы	89,6	84,6	76,4	73,3	74,8
Расходы на личное подсобное хозяйство	2,9	1,9	1,3	1,4	1,3
Вклады и сбережения	2,4	6	9,5	10,8	9,9
Расходы на строительство и покупку недвижимости	0,8	1,1	4,2	4	4,4
Налоги взносы и другие платежи	1,2	2,5	3,1	4,1	3,7
Прочие расходы	3,1	3,9	5,5	6,4	5,9

Примечани – Разработано автором, на основании [4]

Таблица 4 – Расходы на конечное и фактическое конечное потребление домашних хозяйств (млн. руб.)

Показатель	2010г. (млрд.руб.)	2015г. (млрд. руб)	2016г. (млн. руб)	1 кв.2017г. (млн. руб)
Расходы на конечное потребление	93749,1	470058,7	50953,3	12947,5
Фактическое конечное потребление	110790,7	563544,7		
Валовый внутренний продукт	170465,8	899098,1	94321,4	22452,6

Примечание – Разработано автором, на основании [5]

Таблица 5 – Накопления и сбережения домашних хозяйств за 2015 год, млрд. руб.

Показатель	Накопления/ сбережения	Показатель	Накопления/ сбережения
1.Валовое накопление, основного капитала	49624,3	1.Валовое сбережение	52316,6
2.Изменение запасов материальных оборотных средств	-876,1	2.Капитальные трансферты полученные (+)	578,5
3.Чистое кредитование (+) / чистое заимствование (-)	4146,9	3.Капитальные трансферты переданные (-)	0
Итого	52895,1		52895,1

Примечание – Разработано автором, на основании [6]

К основным внутренним факторам, оказывающим влияние на размер потребления и сбережений белорусских домохозяйств, относят: размер доходов домашних хозяйств, уровень развития финансово-кредитной системы страны, уровень цен, экономические ожидания, проводимую налоговую политику, экономические ожидания и многое другое. К сбережениям домашних хозяйств относят: банковские вклады (депозиты), приобретение ценных бумаг, недвижимости, транспортных средств, иностранной валюты, золотых и серебряных мерных слитков, задолженность по заработной плате, наличные деньги на руках у населения.

Согласно системе национальных счетов РБ, сбережения домашних хозяйств являются источником их инвестиций в финансовые и нефинансовые активы. В счете операций с капиталом сектора «Домашние хозяйства» учитываются операции с нефинансовыми активами. Размер чистого кредитования/чистого заимствования показывает изменения в финансовых активах. Данные счета операций с капиталом домашних

хозяйств за 2015 год приведены в таблице 5. Сбережения домашних хозяйств, таким образом, могут являться не только потенциальным источником финансовых ресурсов для увеличения внутренних инвестиций страны, но и стимулировать экономический рост, с их помощью происходит финансирование внутреннего и внешнего долга страны и модернизируется экономика.

Отметим, что в условиях постоянных циклических колебаний перед экономикой РБ остро встает вопрос о поиске внутренних резервов финансирования экономики, о привлечении свободных финансовых ресурсов домашних хозяйств, которые могут рассматриваться экономикой как дополнительный резерв для наращивания объемов инвестирования. Так, например, средства населения, которые по итогам 2015 года составили 12,0% в общем объеме источников финансирования, обеспечили темп роста к 2010 году на уровне 152% и восходящий тренд динамики с 2011 года (Рисунок 2).

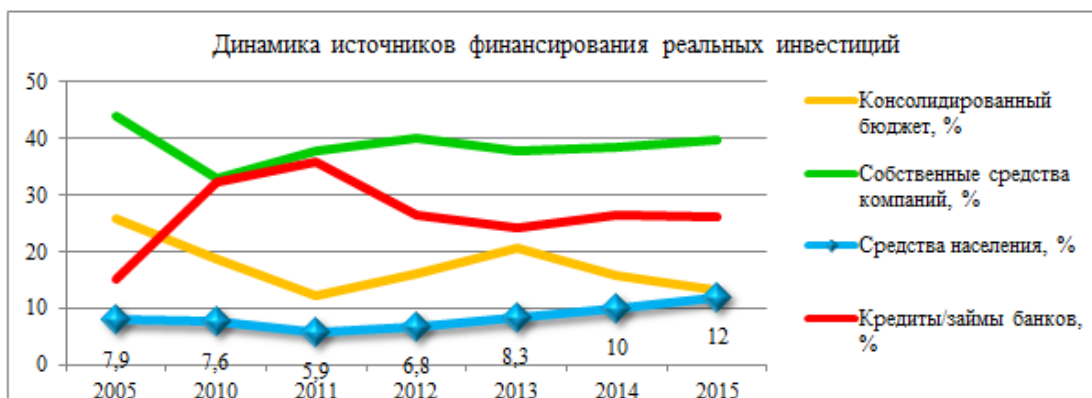


Рисунок 2 – Динамика источников финансирования реальных инвестиций в РБ.

Примечание – авторская разработка [7]

Подчеркнем еще раз, что инвестиционными ресурсами домашних хозяйств являются валовые сбережения и капитальные трансферты, полученные от других секторов экономики. Валовые накопления и сбережения домашних хозяйств занимали 20,6 % в 2015 году от общей суммы валовых накоплений/сбережений всех секторов экономики. А валовые накопления основного капитала домохозяйств составляли 93,8% от общего объема накопления домашних хозяйств.

Как уже отмечалось ранее, на вклады и сбережения домашними хозяйствами в среднем приходится 10% от общей суммы расходов. На 1 апреля 2017 года срочные банковские вклады (депозиты) физических лиц составили 16,41 млрд руб., из которых 3,19 млрд руб. (19,4%) – вклады в национальной валюте, 13,22 млрд руб. (80,6%) – вклады в иностранной валюте. Сумма вклада на одного вкладчика составила 6,94 тыс. руб. Необходимо отметить, что население отдает предпочтение вкладам в иностранной валюте, несмотря на снижение ставок по данным вкладам. Валовой располагаемый доход домашних хозяйств от объема ВВП в 2015 году составил 62%, валовое сбережение – 5,8%, чистое кредитование – 0,46 %, расходы на конечное потребление – 52,3%, валовое накопление основного капитала – 5,5%. Оплата труда работников по экономике в целом – 47,7% [7].

Таким образом, как свидетельствует статистика, перед экономикой РБ раскрывается возможность и необходимость привлечения свободных финансовых ресурсов домашних хозяйств для наращивания объемов внутреннего

инвестирования экономики страны в условиях инвестиционного голода.

Выводы.

Финансы домашних хозяйств являются одним из ключевых звеньев финансовой системы государства, имеющие свои особенности развития. Данный сектор экономики формирует спрос на товары и услуги, что является базой для определения совокупного предложения.

На фоне сокращения деловой активности бизнеса и государства в относительном выражении в условиях надвигающегося глобального экономического кризиса возрастает роль такого альтернативного источника финансовых ресурсов как денежные доходы населения.

Сберегательное поведение сектора «домашние хозяйства» чувствительно к циклическим колебаниям, происходящим в экономике РБ, влияние которых необходимо учитывать в макроэкономическом планировании.

В период перехода к международным стандартам во всех сферах белорусской экономики для полноценного и полного отображения финансов домашних хозяйств РБ необходима наджная статистическая база и разработанные показатели, которые будут адаптированы к требованиям РБ.

Список литературы

1. Киевич, А.В. Роль доходов населения в финансировании реальных инвестиций в Республике Беларусь / А.В. Киевич, М.И. Бухтик, Д.А. Койпаш // Экономические науки. – 2017. – № 3 (148). – С. 83-88.
2. Финансы: учеб. пособие: в 2 ч. / Т.И. Василевская [и др.]; под общ. ред. Т.И. Василевской, Т.Е. Бондарь. – Минск: БГЭУ, 2016. – Ч. 2. – 411 с.

3. Обследование домашних хозяйств по уровню жизни [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/metodologiya/metodologicheskie-polozeniya-po-statistike/>. – Дата доступа: 10.10.2017
4. Труд и занятость в Республике Беларусь 2013-2017 гг. [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/trud/ofitsialnye-publikatsii_7/index_6397/. – Дата доступа: 10.10.2017
5. Номинальный ВВП. 2000-2016 гг. [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/vvp-rasschitannyi-metodom-ispolzovaniya-dohodov/2010-god_3/. – Дата доступа: 10.10.2017 г.
6. Бюллетень банковской статистики за 2010-2017 года [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/>. – Дата доступа: 11.10.2017 г.
7. Статистический ежегодник 2016 // Национальный статистический комитет РБ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_724/. – Дата доступа: 16.08.2017 г.

KIEVICH A.V.

FINANCES OF HOUSEHOLDS IN THE REPUBLIC BELARUS AS ONE OF THE MOST IMPORTANT SOURCES OF INTERNAL INVESTMENT

***Summary.** The article analyzes the finances of households in the Republic of Belarus: the volume, structure and dynamics of household savings are shown. The patterns of savings behavior of households at various stages of development of the Belarusian economy have been determined since 2000-2017. The possibility and necessity of attracting free financial resources of households for increasing the volume of domestic investment of the country's economy are argued.*

***Keywords:** household finances, socio-economic institution, mechanisms of self-regulation, internal investments.*

References

1. Kievich A.V., Bukhtik M.I., Koypash D.A. *Rol' dokhodov naseleniya v finansirovanii real'nykh investitsiy v Respublike Belarus'* [The role of population income in financing of real investments in the Republic of Belarus]. *Ekonomicheskie nauki* [Economic sciences], 2017, no. 3 (148), pp. 83-88. (In Russian)
2. Vasilevskaya T.I. et al. *Finansy* [Finance]. Ed. T.I. Vasilevskaya, T.E. Bondar'. Minsk: Belorusskiy gosudarstvennyy ekonomicheskii universitet Publ., 2016. Chast. 2., 411 p. (In Russian)
3. *Obsledovanie domashnikh khozyaystv po urovnyu zhizni* [Households survey on living standards. National Statistical Committee of the Republic of Belarus]. *Natsional'nyy statisticheskiy komitet Respubliki Belarus'* [National Statistical Committee of the Republic of Belarus]. Available at: <http://www.belstat.gov.by/metodologiya/metodologicheskie-polozeniya-po-statistike/> (accessed: 10.10.2017). (In Russian)
4. *Trud i zanyatost' v Respublike Belarus' 2013-2017 gg.* [Labour and Employment in the Republic of Belarus, 2013-2017]. *Natsional'nyy statisticheskiy komitet Respubliki Belarus'* [National Statistical Committee of the Republic of Belarus]. Available at: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/trud/ofitsialnye-publikatsii_7/index_6397/ (accessed: 10.10.2017). (In Russian)
5. *Nominal'nyy VVP. 2000-2016 gg.* [Nominal GDP, 2000-2016]. *Natsional'nyy statisticheskiy komitet Respubliki Belarus'* [National Statistical Committee of the Republic of Belarus]. Available at: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/ssrd-mvf_2/natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/vvp-rasschitannyi-metodom-ispolzovaniya-dohodov/2010-god_3/

- statistika/ssrd-mvf_2/ natsionalnaya-stranitsa-svodnyh-dannyh/vvp-rasschitanni-metodom-ispolzovaniya-dohodov/2010-god_3/ (accessed: 10.10.2017). (In Russian)
6. *Byulleten' bankovskoy statistiki za 2010-2017 goda* [Bank statistics bulletin for 2010-2017]. *Natsional'nyy bank Respubliki Belarus'* [National Bank of the Republic of Belarus]. Available at: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/> (accessed: 11.10.2017). (In Russian)
7. *Statisticheskiy ezhegodnik 2016* [Statistical Yearbook, 2016]. *Natsional'nyy statisticheskiy komitet RB* [National Statistical Committee of the Republic of Belarus]. Available at: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/publications/izdania/public_compilation/index_724/ (accessed: 16.08.2017). (In Russian)

Received 2 October 2017