Сазыкина Марина Юрьевна. Особенности формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств в национальной экономической системе : на примере Республики Башкортостан : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Сазыкина Марина Юрьевна; [Место защиты: Акад. труда и соц. отношений].- Москва, 2009.- 154 с.: ил. РГБ ОД, 61 10-8/51

**Введение к работе**

**Актуальность исследования**. На рубеже веков кардинально изменилась система финансовых отношений в России. Финансовая система страны стала приобретать черты рыночно ориентированной, открытой к интеграции в систему глобальных финансовых потоков. Это объективно обусловило возникновение проблем эффективного управления финансовыми отношениями в рамках единого методологического подхода к рассмотрению процессов развития рынка как результата взаимодействия его участников. Исследование взаимодействия домашних хозяйств с другими хозяйствующими субъектами в рамках национальной экономики позволяет объяснить многие аспекты функционирования финансовой сферы, выходящие за рамки традиционного экономического анализа, особенно в контексте современного глобального кризиса.

Экономическое положение домашних хозяйств оказывает определяющее воздействие на состояние финансовой системы страны, количественные и качественные параметры инвестиционных процессов, а также на динамику рынка товаров и услуг. Это обусловлено тем, что при условии концентрации основной доли национального дохода в руках домашних хозяйств разделение структуры их располагаемого дохода на потребляемую и сберегаемую части позволяет финансировать как простое, так и расширенное воспроизводство в любой экономической системе. При адекватной финансовой политике государства население способно эффективно обеспечивать материальную базу бесперебойного движения финансовых средств как в форме кредитных ресурсов в банковской системе, так и акционерного капитала на фондовых биржах.

Глобальный кризис 2008-2009 гг. продемонстрировал объективную необходимость адекватного понимания условий вызревания факторов финансовой нестабильности, среди которых все большую значимость приобретают поведенческие аспекты домашних хозяйств, социальные нормы и ценности, влияющие на их экономический выбор. Не случайно, сущность современного финансового кризиса в России все чаще связывают с кризисом доверия, т.е. переводят в социальную сферу взаимосвязей между участниками финансовых отношений. Действительно, проникая в финансовую сферу, доверие домашних хозяйств к финансовым посредникам становится неотъемлемым элементом имиджа финансовых структур, по сути, ее основным капиталом. Потребители покупают не столько финансовые услуги, сколько постоянство, стабильность и предсказуемость, пытаясь избавиться от страха перед неопределенностью будущих перемен.

В России процессы формирования новых финансовых отношений, важнейшими участниками которых становятся домашние хозяйства, протекают болезненно для населения в силу специфики перехода от централизованной к рыночной экономике, трудностей адаптации индивида, принимающего экономические решения, к условиям полной неопределенности, когда все бремя ответственности за его последствия возлагается на него самого.

Все эти обстоятельства усугубляются тем, что современная финансовая система особенно в контексте современного кризиса достигла в своем развитии такого качества, когда ее интерпретация и описание только на основе классических моделей финансовых потоков становится практически невозможным. Не случайно, западные финансисты широкомасштабно объявили о конце современной экономической теории и осознании необходимости в новейших фундаментальных теоретических разработках, позволяющих понять механизм новейшего цикла макроэкономической динамики, активными участниками которой являются домашние хозяйства, а объектами обращения - их финансовые ресурсы.

В этих условиях возрастает объективная необходимость разработки и реализации антикризисных правовых, организационных, финансовых, информационных механизмов вовлечения сбережений домохозяйств в инвестиционный процесс с целью формирования финансовых активов, укрепления финансового положения российских домохозяйств и наращивания ресурсной базы финансового рынка в условиях экономической неопределенности.

Эти и другие обстоятельства определяют актуальность научного исследования, посвященного теоретическим и практическим аспектам формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств в национальных экономических системах на разных стадиях макроэкономической динамики.

**Цель исследования и задачи исследования. Целью** диссертации является разработка теоретических подходов и практических рекомендаций относительно форм и методов формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств в целях стабилизации национальной экономической системы на примере кризисного и посткризисного развития типичного российского региона.

Для реализации поставленной цели были обоснованы и решены следующие **задачи**:

обобщить концептуальные подходы ведущих отечественных и зарубежных ученых к трактовке сущностных характеристик категории финансов домашних хозяйств и факторов, влияющих на их формирование и использование в национальной экономической системе на разных стадиях макроэкономической динамики;

выявить основные формы реализации финансовых ресурсов домашних хозяйств в системе национального воспроизводства и обосновать специфику их проявления во взаимодействии с кредитно-банковским и реальным секторами российской экономики в условиях экономического роста и кризисного падения;

выделить особенности системы формирования и использования финансовых ресурсов домохозяйств в национальной экономике на примере Республики Башкортостан, а также типичные проблемы распределения и перераспределения располагаемых доходов населения на региональном уровне с учетом экономической значимости роста рисков и кризиса доверия в качестве сущностных причин финансовой нестабильности в регионе;

определить особенности формирования сбережений домашних хозяйств, факторы, воздействующие на их структуру, а также дать оценку их инвестиционного потенциала с точки зрения финансирования расширенного воспроизводства в регионе с учетом специфики финансовых потоков в условиях экономической неопределенности;

разработать подходы к оценке эффективности антикризисных мер политики государства в сфере формирования и использования доходов домашних хозяйств и обосновать механизм восстановления их доверия в качестве основного условия посткризисной реабилитации финансовых потоков и инвестиционного обеспечения расширенного воспроизводства;

предложить методическое обоснование адекватных мер государственного регулирования отложенного спроса домашних хозяйств и инструментов государственной поддержки населения в условиях кризисного состояния рынка ипотечного кредитования в качестве основы механизма восстановления доверия населения как важнейшего фактора перехода от стагнации к экономическому росту.

**Предмет и объект исследования. Предметом исследования** в диссертации являются структурные связи между экономическими субъектами в национальном хозяйстве по поводу формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств в качестве важнейшего фактора макроэкономической динамики как на национальном, так и региональном уровнях в условиях высоких рисков посткризисного развития.

В качестве **объекта исследования** выступают домашние хозяйства в их взаимодействии с государством и другими экономическими агентами в процессе реализации их функций в хозяйственной системе.

**Теоретической и методологической основой исследования** явились фундаментальные положения, содержащиеся в трудах отечественных и зарубежных ученых, занимающихся теоретическими и практическими вопросами в области финансов домашних хозяйств, а также оценкой возможностей формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств в национальных экономиках.

Исследования в области финансов домашнего хозяйства появились в отечественной научной литературе недавно. Их можно увидеть главным образом, в работах по теории финансов, посвященных определению особенностей формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств в национальных хозяйствах, а также структурированию взаимосвязей финансов домашних хозяйств с другими элементами финансовой системы.

Глубокие исследования сущности и функций финансов провели в своих трудах видные российские ученые: Д.А.Аллахвердян, А.М. Бабич, А.М. Бирман, Э.А. Вознесенский, Л.А. Дробозина, В.В. Ковалев, С.И. Лушин, Л.Н. Павлова, Г.Б. Поляк, В.М. Родионова, М.В. Романовский, Б.М. Сабанти, В.А. Слепов, М.К.Шерменев и др.

Анализ различных проблем развития финансовых отношений на уровне домашних хозяйств, представлен в работах с участием С. Белозерова, Н. Белотеловой, В. Бобкова, И. Балабанова, А. Дадашева, И. Егорычевой, В. Жеребина, Н. Ивашиненко, Ю. Кашина, С. Лушина, Л. Лыковой, Е. Маневича, Ю. Осипова, В. Рутгайзера, В. Сенчагова, А. Суринова. Н.Т. Стрельцовой, А.Чернова и др.

Исследование тенденций развития сберегательного процесса, особенностей функционирования институтов, осуществляющих организацию сбережений физических лиц, кредитование домашних хозяйств, представлено в публикациях Г.Н.Белоглазовой, В.И. Колесникова, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, В.А. Черненко, А.Н. Шохина. В большинстве работ указанных авторов в той или иной степени отражена научная дискуссия по поводу трактовки финансовых ресурсов домохозяйств в системе категорий финансовой теории.

Кроме того, были очень полезны разработки данной проблематики такими известными зарубежными экономистами, как З. Боди, Э.Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Ф. Модильяни, Р. Мэртон, Дж. М. Кейнс, Дж. Хикс Й. Шумпетер, и др., которые обеспечили возможность достижения цели и решения задач настоящего диссертационного исследования.

Несмотря на теоретическую значимость и практическую ценность отдельных исследований, к сожалению, отсутствуют работы, в которых проблема формирования и использования финансовых ресурсов домашних рассматривалась бы полномасштабно применительно ко всем этапам макроэкономической динамики национальных хозяйственных систем. В условиях глобального финансового кризиса научная и практическая значимость этой проблемы возросла многократно.

**В качестве информационной и нормативно-правовой базы исследования** использовались законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации; данные Росстата; Башкортостанстата; Банка России; Министерства финансов РФ; материалы монографических исследований отечественных и зарубежных ученых; информационно-аналитические статьи; экспертные заключения; а также соответствующие публикации в научной и периодической печати.

Выводы обосновывались статистическими данными по анализируемым показателям, для решения поставленных задач применялись стандартные математико-статистические методы, факторный и сравнительный анализ, метод аналитических группировок.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в структурировании теоретических подходов к трактовке сущностных характеристик механизма формирования и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств на потребление и сбережение во взаимосвязи с воспроизводственным процессом в регионе, а также в оценке инвестиционного потенциала отложенного спроса населения в структуре финансовых потоков в экономической системе, что позволило разработать методические рекомендации и обосновать меры разрешения кризиса доверия путем повышения эффективности мер государственного регулирования национального дохода вообще и располагаемого дохода домашних хозяйств, в частности, с помощью элементов системы налогообложения, страхования организованных сбережений, а также ипотечного кредитования.

Автором получены следующие конкретные результаты, обладающие научной **новизной**:

- обобщены теоретические подходы к определению сущности финансов домашних хозяйств на макроэкономическом уровне; выявлены и аргументированы закономерности повышения роли финансов домашних хозяйств в качестве фактора стабилизации национальной финансовой системы с учетом специфики российской экономики;

- проведен количественный и качественный анализ динамики доходов, расходов и сбережений домашних хозяйств в Республике Башкортостан на разных стадиях макроэкономической динамики, а также выявлены особенности изменения финансового поведения домашних хозяйств на стадиях экономического роста и стагнации в регионе;

- исследована структура и формы сбережений домашних хозяйств в Республике Башкортостан на стадии кризиса и предшествующей ему, что позволило описать формы проявления кризисных явлений в сфере формирования сбережений домашних хозяйств, начиная со снижения номинальных и реальных доходов, дестабилизации валютного рынка, и заканчивая оттоком банковских вкладов в связи с растущим кризисом недоверия коммерческим банкам со стороны домашних хозяйств;

- исследован инвестиционный потенциал располагаемых доходов домашних хозяйств в Республике Башкортостан в докризисных условиях и в условиях финансового кризиса доверия;

- проведена оценка государственной политики в сфере формирования доходов домашних хозяйств в условиях глобального финансового кризиса и показана определяющая роль государства в формировании финансового поведения домашних хозяйств, приоритетной целью которого должно стать окончательное восстановление доверия экономических агентов к банковской системе, а также формирование системы гарантий сохранности финансовых активов для домашних хозяйств;

- предложены меры государственного регулирования на рынке сбережений, в том числе, опираясь на современный зарубежный опыт антикризисных действий, а также меры государственной жилищной политики с целью восстановления докризисного спроса домашних хозяйств на жилье и стимулирования жилищного строительства как одного из системообразующих отраслевых структур, эффективных на посткризисной стадии развития экономической системы.

**Практическая значимость и апробация результатов исследования.**

Основные положения и материалы диссертации могут быть использованы при чтении лекций в высших учебных заведениях по таким дисциплинам, как «Политика доходов и заработной платы», «Финансы», «Финансы и кредит».

Основные положения работы и ее прикладные результаты реализованы при подготовке докладов на научно-практических конференциях, а также при написании научных статей.

**Публикации.** По теме диссертации автором опубликовано 7 печатных работ общим объемом 1,4 п.л., одна из которых – в издании, рекомендованном ВАК РФ.

**Структура и объем исследования** определены поставленными целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.