Ченцов, Роман Васильевич. Повышение финансовой устойчивости домашних хозяйств : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ченцов Роман Васильевич; [Место защиты: Рос. акад. предпринимательства].- Москва, 2011.- 205 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2384

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава I. Теоретико-методологические аспекты повышения финансовой устойчивости российских домашних хозяйств 14**

1.1. Домашние хозяйства и их финансы в воспроизводственном механизме частно-предпринимательской экономики 14

1.2. Современная теория и практика распределения доходов: неравенство и бедность 38

1.3. Повышение финансовой устойчивости домашних хозяйств — важная составляющая модернизации экономики и социальной сферы 67

**Глава II. Ключевые механизмы повышения финансовой устойчивости российских домашних хозяйств 88**

2.1. Активизация потребительского спроса - решающий фактор посткризисного оживления российской экономики 88

2.2. Увеличение и улучшение структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств 107

2.3. Повышение эффективности потребительско-сберегательной, (инвестиционной) деятельности домашних хозяйств 130

2.4. Усиление роли государства в механизме повышения финансовой устойчивости домашних хозяйств 152

Заключение 173

Список использованной литературы 181

Приложения 193

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования**определяется жизненной  
необходимостью повышения эффективности функционирования домашних  
хозяйств, усиления их роли в модернизации экономики и социальной сферы.  
Однако эмпирические и статистические данные свидетельствуют, что пока  
их значительный производственно-потребительский, сберегательно-  
инвестиционный и социально-демографический потенциал слабо  
задействован в социально-экономическом механизме развития страны.

Сегодня, когда ключевым условием посткризисного оживления экономического роста и перехода к инновационной модели развития служат активизация внутреннего спроса, качественное обновление физического и человеческого капитала, роль и значение институционального сектора «домашние хозяйства» существенно возрастают.

Историческая практика показывает, что существует огромное многообразие путей и средств активизации домашних хозяйств в решении социально значимых проблем. Но в любом случае все они прямо или косвенно зависимы от уровня и структуры их финансовых ресурсов. В России повышение финансовой устойчивости домохозяйств - задача первостепенной важности, так как по уровню и качеству жизни подавляющего большинства населения, она существенно уступает не только высокоразвитым экономикам, но и многим развивающимся странам.

Кризис еще более обострил и усложнил эту проблему, так как он крайне негативно сказался на доходах и потреблении широких масс населения. Особенно ухудшилось благосостояние домохозяйств с низкими доходами, в результате чего, согласно оценке Института социологии РАН, число малообеспеченных домохозяйств вместе с бедными, по итогам кризиса, составляет не менее 60%, что возвращает Россию по этому показателю к 90-ым годам прошлого века. Коэффициент фондов (отношение 10% самых богатых и 10% самых бедных) варьируется от 22 до 32 вместо официальных

16,8.1 Так что ослабление денежно-имущественной дифференциации между различными группами населения, существенное сокращение уровня бедности, восстановление социальной справедливости относятся к категории тех проблем, которые требуют безотлагательного решения.

Актуальность темы исследования состоит и в том, что финансы домашних хозяйств как самостоятельное направление финансовой науки еще только формируется, так как до последнего времени основными составляющими национальной финансовой системы считались лишь финансы предприятий (организаций) и государства. В учебниках и учебных пособиях по финансам отсутствуют разделы по проблемам формирования рыночной модели образования и использования финансов населения.

Актуальность, высокая научная и практическая значимость активизации домашних хозяйств и их финансов в механизме преодоления последствий кризиса и перехода к инновационной модели экономики, дискуссионный характер многих теоретических и практических вопросов образования и использования их финансовых ресурсов обусловили выбор темы, цели и задачи диссертации.

**Степень разработанности научной проблемы**

Повышение финансовой устойчивости и жизненного уровня домохозяйств - насущная проблема экономической, финансовой, социальной, демографической, семейной, молодежной политики. Различные её аспекты находятся в центре внимания обществоведов, экономистов, финансистов, социологов, политиков и властных структур.

За годы социально-экономической трансформации было защищено немало докторских и кандидатских диссертаций, издано обширное количество научной и публицистической литературы, разработаны законы и нормативные акты, многочисленные программы и сценарии социально-экономического развития России, в которых в той или иной степени рассматриваются различные аспекты жизнедеятельности домашних хозяйств,

1 Ведомости, 28 августа, 2010г.

повышения уровня жизни и борьбы с бедностью. В них содержатся интересные теоретико-методологические подходы и положения, ценные практические предложения и рекомендации, направленные на повышение финансовой устойчивости и благосостояния домохозяйств.

С точки зрения предмета исследования диссертации наибольший интерес представляют научные разработки в области теории и практики образования, распределения и перераспределения доходов. Это направление экономической теории изучалось представителями классической экономической теории (А. Смит, Д. Риккардо), марксисткой теорией (К. Маркс, Ф. Энгельс, В. Ленин), маржинализма (О. Бём-Баверк, У. Джевонс, К. Менгер и др.), неоклассической школы (Р. Барр, Дж.Б.Кларк, А. Маршалл, В. Парето, А. Пигу, П. Самуэльсон, Дж. Хикс и многие другие). Большой вклад в теорию распределения на макроуровне внес Дж. М. Кейнс и его последователи.

В новейшей отечественой социально-экономической литературе довольно обстоятельно исследуются различные аспекты повышения уровня и качества жизни, преодоления чрезмерной социально-экономической дифференциации и бедности, увеличения масштабов и улучшения структуры занятости, развития социальной инфраструктуры, формирования среднего класса и конкурентоспособного человеческого капитала, создания эффективной системы социального обеспечения и пенсионного страхования и др.

Значительный вклад в разработку этих социально-экономических проблем российской экономики внесли: В. Бобков, А. Бузгалин, В. Гимпельсон, Е. Гонтмахер, Е. Гурвич, А Гусов, Г. Клейнер, Р. Капилюшников, Т. Молева, М Локшин, Н. Римашевская и др.

Наиболее активными исследователями жизнедеятельности домашних хозяйств и их финансов являются: О. Баркова, С. Белозеров, А.Быков, М. Гончаров, В.Глухов, Д. Звягинцев, Ц. Лерман, Е Серова, О. Семочкина, С. Смирнов, Е. Стародубцева и др. Особый интерес представляют их подходы к

изучению организации финансов домашних хозяйств, их интеграции в национальную финансовую систему, повышению эффективности управления семейными бюджетами и т.д.

Анализ современной социально-экономической литературы показывает, что, несмотря на то, что многие аспекты жизнедеятельности домохозяйств и их финансов довольно глубоко и обстоятельно исследованы, все же явно недостаточно специальных работ и научных публикаций по столь важному для России вопросу, каким является повышение их финансовой устойчивости. Отсутствуют и фундаментальные работы по теории распределения и благосостояния, стимулированию потребительского спроса, о роли и месте домашних хозяйств в современном социально-экономическом механизме развития страны.

**Цель и задачи диссертационного исследования**

Цель исследования заключается в обосновании теоретико-методологических подходов к формированию и использованию финансовых ресурсов населения и определения на этой основе механизмов повышения финансовой устойчивости домашних хозяйств в целях активизации их роли в преодолении последствий кризиса и реализации национальной стратегии модернизации экономики.

**Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:**

- разработать теоретические и методологические основы повышения  
финансовой устойчивости домашних хозяйств и обосновать ее роль как  
важнейшей составляющей модернизации российской экономики и  
социальной сферы;

- раскрыть сущность и особенности институционального сектора  
«домашние хозяйства» и его финансов в частно-предпринимательской  
экономике;

- провести диагностику социально-экономического развития домашних  
хозяйств за период с 1990 по 2010гг. и обосновать необходимость и пути их  
активизации в посткризисном развитии экономики;

- выявить социально-экономические причины чрезмерной доходно-имущественной дифференциации населения, масштабной бедности и обосновать возможные пути их снижения;

определить ключевые механизмы повышения финансовой устойчивости домашних хозяйств;

сформулировать практические рекомендации по повышению финансовой устойчивости домашних хозяйств и активизации их роли в преодолении последствий кризиса и механизме реализации национальной стратегии модернизации экономики.

**Объект исследования**- институциональный сектор российской экономики «домашние хозяйства» и механизм его взаимодействия с другими секторами российской экономики.

**Предмет исследования**- финансово-экономические отношения в сфере формирования и использования финансовых ресурсов домохозяйств, механизмы повышения их финансовой устойчивости.

**Гипотеза исследования**состоит в предположении, что повышение  
финансовой устойчивости домохозяйств позволит наиболее полно  
задействовать их значительный созидательный производственно-  
потребительский, сберегательно-инвестиционный и социально-

демографический потенциал в структурно-технологической модернизации российской экономики.

**Теоретико-методологическая основа исследования**

Диссертация написана на основе научной, аналитической и  
статистической информации о состоянии и тенденциях макроэкономической  
динамики в постсоциалистический период, развитии потребительского  
сектора, аналитических исследований и прогнозных разработок  
Минэкономразвития, Минздравсоцразвития, Центрального банка России,  
Общероссийских общественных организаций малого и среднего

предпринимательства «Опора России» и «Деловая Россия», Научно-исследовательской организации «Всероссийский центр уровня жизни»,

Независимого института социальной политики, Центра социального развития института экономики РАН, Института социально-экономических проблем народонаселения РАН, изучения концептуальных положений Конституции РФ, Трудового, Семейного, Налогового и Бюджетного кодексов РФ.

Основные источники научной информации - современные концепции домохозяйств и их финансов, материалы научной дискуссии об иерархии современной финансовой системы России, а также исследования ведущих российских и зарубежных ученых в области экономики, финансов, кредита, денежного обращения, социальной сферы и финансового менеджмента.

Для решения поставленных задач в работе использовались принципы системного анализа, экономико-математические и абстрактно-логические методы, индукция и дедукция и другие.

**Информационно-эмпирической базой исследования**служат официальная статистическая информация, Национальные счета России, Концепция социально-экономического развития России до 2020г., Закон о бюджете, нормативно-правовые акты, определяющие социальную политику и регулирование финансовых отношений между государством и населением, а также материалы и публикации в научных изданиях и средствах массовой информации. Наряду с этим использовались научные разработки ведущих экономических институтов РАН, Независимого института социальной политики, Всероссийского центра уровня жизни, данные электронных средств массовой информации и сети Интернет.

**Научная новизна исследования**заключается в обосновании теоретико-методологических подходов к формированию и использованию финансовых ресурсов населения и определение на этой основе механизмов повышения финансовой устойчивости домашних хозяйств в целях активизации их роли в преодолении последствий кризиса и реализации национальной стратегии модернизации экономики.

Основные научные результаты, содержащие элементы новизны, заключаются в следующем:

1. Разработаны теоретико-методологические принципы формирования  
и использования финансовых ресурсов домашних хозяйств, среди которых:  
а) признание повышения финансовой устойчивости домохозяйств важной  
составляющей национальной стратегии модернизации экономики, отправным  
пунктом исследования; б) определение домашнего хозяйства и его финансов  
на основе воспроизводственного подхода; в) сокращение социально-  
экономической дифференциации населения и бедности на основе  
преодоления глубоких деформаций в современных распределительных  
отношениях; г) повышение финансовой устойчивости домашних хозяйств  
невозможно без усиления роли государства в механизме распределения и  
перераспределения доходов.

2. На основе сформулированных теоретико-методологических  
положений обоснован новый подход к определению домашнего хозяйства и  
его финансов, главная суть которого состоит в признании домохозяйств  
полноправными хозяйствующими субъектами, функционирующими на  
основе законов рынка и участвующими во всех фазах воспроизводственного  
процесса, а их финансы - неотъемлемой частью национальной финансовой  
системы как совокупности финансовых отношений между всеми  
институциональными секторами экономики.

3. Совокупность теоретических положений, доказывающих, что в  
России сложилась глубоко деформированная система распределения  
национального и личных доходов, о чем свидетельствуют низкая доля  
заработной платы в ВВП и денежных доходах населения, отрицательное  
сальдо текущих трансфертов, плоская шкала налога на доходы физических  
лиц, регрессивная шкала и высокая ставка единого социального налога,  
отсутствие налога на роскошь и конфискации имущества, приобретенного  
преступным путем, высокие налоги на мелкий и средний бизнес, мизерные  
социальные гарантии, низкая цена труда на фоне существенного роста

потребительских цен, увеличения платных медицинских, образовательных и других социальных услуг и т.д.

4. Разработаны макромодель и структурированная система показателей  
устойчивого развития российских домохозяйств. Исходя из того, что  
домохозяйство является социально-экономическим институтом, обладающим  
многообразием свойств и функций, выделены четыре главных составляющих  
модели: эффективность производства, распределения, социальной защиты и  
потребления. Соответственно, определены четыре вида взаимосвязанных  
показателей финансового состояния домохозяйств: ВВП на душу населения,  
чистый национальный доход на душу населения, удельный вес социальных  
выплат в ВВП и объеме денежных доходов населения, личный  
располагаемый доход на душу населения, которые в своей совокупности  
характеризуют социально-экономическую эффективность экономики и  
реальную динамику повышения финансовой устойчивости домашних  
хозяйств.

1. Определены ключевые механизмы повышения финансовой устойчивости домашних хозяйств: рост и сбалансированность компонентов внутреннего спроса, активизация потребителького спроса, увеличение и улучшение структуры финансовых ресурсов населения, повышение эффективности потребительско-сберегательной (инвестиционной) деятельности домашних хозяйств, усиление роли государства в механизме повышения их финансовой устойчивости.
2. Выявлены факторы, сдерживающие повышение финансовой устойчивости домохозяйств, среди которых наиболее значимые: существенная недооценка личных интересов и конечного потребления как основополагающих факторов внутреннего спроса, низкий уровень реальных доходов на душу населения, чрезмерная доходная дифференциация населения, отсутствие среднего класса по уровню и качеству жизни, соответствующим западным стандартам, низкая эффективность системы социального обеспечения и страхования, политики занятости, экономически

и социально неоправданный рост тарифов на услуги естественных монополий, несовершенство налогово-финансового механизма, низкая финансовая грамотность населения, нестабильность финансово-кредитной системы, отсутствие действенной системы стимулирования сберегательно-инвестиционной функции домохозяйств.

7. Предложен комплекс мер по повышению финансовой устойчивости домохозяйств, состоящий из двух групп. К первой группе относится дополнительная аргументация поддержки тех мер, которые достаточно широко обсуждаются в научной литературе и СМИ. К ним относятся: введение прогрессивного налога на доходы физических лиц, принятие закона о налоге на роскошь, снижение ставки налога на добавленную стоимость, увеличение социальных расходов, модернизация пенсионной системы и др. Ко второй группе относятся меры, разработанные автором: усиление государственного вмешательства в механизм распределения добавленной стоимости, сбалансированность структуры совокупного спроса, повышение доли заработной платы в общем объеме финансовых ресурсов домохозяйств, расширение спектра финансовых инструментов, доступных населению, определение размеров потребительской корзины и минимального уровня заработной платы на основе реальной стоимости жизни, замораживание тарифов на услуги ЖКХ, отказ от остаточного принципа финансирования социальной сферы, целенаправленное создание рабочих мест, позволяющих получить достойную заработную плату и др.

**Теоретическая значимость результатов исследования**состоит в развитии современной теории финансов, распределения доходов и благосостояния, а также разработке теоретико-методологических подходов к формированию и использованию финансовых ресурсов, механизмов повышения финансовой устойчивости домохозяйств.

**Практическая значимость результатов исследования**

Теоретические выводы, методология исследования формирования и использования финансовых ресурсов домохозяйств, выявленные факторы и

источники повышения их финансовой устойчивости могут послужить для дальнейших теоретических и прикладных исследований в этой области. Предложенные меры по повышению финансовой устойчивости российских домохозяйств могут быть использованы на всех уровнях государственного управления для обоснования социально-экономической политики, а также преподавателями, аспирантами, магистрантами и студентами, изучающими финансово-экономические дисциплины.

**Соответствие диссертации Паспорту научной специальности ВАК**Диссертационное исследование и научные результаты соответствуют Паспорту специальности ВАК 08.00.10. «Финансы, денежное обращение и кредит», пунктам: 5.1. Сущность и роль финансов домашних хозяйств и их взаимосвязь с другими секторами экономики и финансов; 5.2. Методологические принципы определения денежных доходов и сбережений населения и их дифференциация по группам населения; 5.3. Теоретические и методологические основы развития частных финансов; 6.5. Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны; 9.3. Проблемы и инструменты денежно-кредитной политики, эмиссия и антиинфляционная политика в рыночной экономике.

**Апробация результатов исследования:**Основные положения диссертации обсуждены в Российской Академии предпринимательства на совместном заседании кафедр «Финансы, денежное обращение и кредит» и «Экономическая теория и предпринимательство», а также на IV международной научной заочной конференции «Актуальные вопросы современной экономической науки», г. Липецк, Всероссийской научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Региональные проблемы перехода к инновационной экономике», г. Кемерово, VII Международной межвузовской научно-практической конференции «Российское предпринимательство: история и современность», г. Москва.

Научные результаты соискателя прошли апробацию и используются в Министерстве финансов РФ, Министерстве регионального развития РФ и ОАО «Инжиниринговая компания «Научно-исследовательский институт коммунального водоснабжения и очистки воды», что подтверждается соответствующими справками о внедрении.

Публикации:

Основное содержание диссертации отражено в 10 публикациях автора, общим объемом около 7 п.л.

**Структура работы**

Структура работы, логика исследования и изложение материала вытекают из поставленных целей и задач. Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы. Цифровой и аналитический материал представлен в 38 таблицах, 14 рисунках и 10 приложениях. Список использованной литературы содержит 171 наименований.

## Современная теория и практика распределения доходов: неравенство и бедность

Как отмечалось выше, экономика представляет собой систему, функционирующую на основе прямых и обратных связей между производством, обменом, распределением и потреблением. Приматом в этой сложной, противоречивой системе служит производство, так как обменивать, распределять и потреблять можно только то, что произведено. Количество и качество произведенного совокупного продукта оказывает решающее влияние на динамику и характер обмена, распределения и потребления. В свою очередь эти составляющие социально-хозяйственной системы не менее существенно влияют на производство. Они могут как стимулировать, так и тормозить его развитие, рост благосостояния людей. Поэтому вопросы об источниках доходов и механизмах, управляющих их распределением, занимают центральное место в исследованиях практически всех ведущих экономических школ.

Современная теория распределения является синтезом основополагающих положений классической школы и маржинализма, в силу чего она получила название неоклассической. По своей сути она является теорией ценообразования на экономические ресурсы. Неоклассики, как и классическая теория, исходят из предположения, что все типы рынков являются конкурентными, на которых цены определяются спросом и предложением. Несмотря на общую природу ресурсных и товарных рынков, механизм ценообразования на ресурсы имеет принципиальные особенности. Коль скоро ресурсы удовлетворяют потребности потребителей не прямо, а опосредованно, через производство потребительских товаров, то спрос на ресурсы является производным спросом, зависящим от спроса на потребительские товары. Поэтому спрос на тот или иной ресурс определяется не только его производительностью, но и ценой продукта, производимого данным ресурсом. При этом в отличие от товара, цена которого находится в зависимости от динамики издержек производства, цена на ресурс, по мнению неоклассиков, определяется его предельной производительностью, выражающей изменение общего объема производства, обусловленного использованием каждого дополнительного переменного ресурса. Связь между предельной производительностью и рыночной ценой на продукт выражается через предельный продукт в денежном выражении, динамика которого и определяет спрос на ресурс. В краткосрочном периоде, когда производственные мощности фиксированы, увеличение объема производства путем использования все большего количества переменных ресурсов, в конечном счете, приводит к уменьшению предельного продукта. Такая функциональная зависимость получила название закона убывающей отдачи (доходности). Так как на рынке совершенной конкуренции рыночная цена на товар задана рынком и не подвержена влиянию продавцов и покупателей, решающая роль в механизме формирования спроса на факторы производства, при прочих равных условиях, принадлежит закону понижающей доходности. Поэтому фирма, максимизирующая прибыль, будет увеличивать спрос на ресурс до тех пор, пока цена на каждую дополнительную единицу ресурса не будет равна его предельному продукту в денежном выражении. Так, фирма, максимизирующая прибыль, должна нанимать такое количество работников, чтобы ставка заработной платы предельного работника была бы равна его предельному продукту в денежном выражении. Так что работник получает доход, равный его вкладу в доход фирмы. Такой подход в полной мере применим и к капиталу, и к земле. Закон убывающей предельной производительности экономических факторов занимает центральное место в неоклассической теории распределения. По сути, это фундамент, на котором основаны все другие ее постулаты.

Распределение доходов в соответствии с теорией предельной производительности неоклассики считают не только эффективным, но и в высшей степени справедливым. «Если они (наемные работники), пишет автор теории предельной производительности, Дж. Б. Кларк, создают небольшую сумму богатства и получают ее полностью, им незачем стремиться,к социальной революции».1

Модель функционального распределения дохода между факторами производства на уровне фирмы неоклассики применили и к распределению национального дохода. «Проанализировав, как формируется спрос на факторы производства отдельной фирмы, - пишет Н. Грегори Мэнкью, - мы теперь в состоянии объяснить, каким образом, распределяется доход всей экономики».2

На макроуровне национальный доход - основная и важная часть стоимости ВВП, скорректированная на величину амортизации и косвенных налогов. Национальный доход, как и доход отдельной фирмы, представляет собой сумму доходов производственных факторов, определяемых в соответствии с их вкладом в совокупный доход экономики. Таким образом, каждый поставщик ресурсов получает доход равный его вкладу в производство чистого национального продукта.

Теория предельной производительности факторов производства вызвала-неоднозначную реакцию среди экономистов. Часть из них не только ее поддерживает, но и дает весьма высокую и даже восторженную оценку. Так, известный французский политэконом Р. Барр, оценивая значение теории предельной производительности, отмечает, что «она указывает на необходимую и существенную связь между производством и распределением, вознаграждением и производительностью факторов, дает цельное и внутренне непротиворечивое представление о вознаграждении факторов производства. И, наконец, являясь экономической теорией фундаментального плана, предоставляет богатые возможности для экономической хозяйственной политики».

## Повышение финансовой устойчивости домашних хозяйств — важная составляющая модернизации экономики и социальной сферы

Финансы - важнейший структурный элемент современной экономики. Их возникновение и существование связано с появлением денег. Деньги, опосредуя движение товаров в процессе их производства, распределения, обмена и потребления, обособляются, приобретают относительно самостоятельную форму существования в виде различных форм доходов и расходов. В современной экономике деньги - исходный пункт и необходимое условие ее воспроизводства.

Несмотря на длительное существование финансов по вопросу об их сущности и функциях нет единства мнений. Большинство российских авторов определяют финансы как отношение. Так в учебнике "Финансы" под редакцией Е.М. Родионовой дается следующее определение: «Финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства и использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества» .

Похожее определение финансов содержится в советском энциклопедическом словаре, где говорится, что "финансы - совокупность экономических отношений в процессе создания и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств»."

Известный специалист в области финансового менеджмента И.Т. Балабанов пишет, что «финансы - это система денежных отношений, возникающих при формировании и использовании денежных фондов и при обороте денежных средств»1.

По мнению Ю.И. Львова, «Финансы - экономические отношения, возникающие в связи с относительно безвозвратным движением денег».2 Таким образом, все цитируемые авторы считают, что финансы — это отношения. Различие между ними состоит только в одном. Одни считают, что финансы выражают денежные отношения, другие — экономические. На наш взгляд, вряд ли правомерно такое противопоставление, так как денежные отношения по своей сути являются экономическими.

Однако, следует отметить, что между деньгами и финансами нет полного тождества, так как далеко не все деньги принимают форму финансов. К финансам относятся только те денежные средства, которые возникают в ходе распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта, национального дохода и личных доходов, принимая при этом формы различных доходов (фондов) и расходов (платежей), необходимых для нормального функционирования экономики на макро, мезо и микроуровнях. При этом финансы не только результат распределительных процессов, но и важный их инструмент.

Утверждение И.Т.Балабанова о том, что: «С переходом на рыночную экономику финансы потеряли своё распределительное назначение»3 вызывают, по меньшей мере, удивление. Рыночной экономике в силу конкуренции, в гораздо большей степени, чем централизованной, присущи интенсивные процессы распределения и перераспределения, в результате которых образуются конечные доходы.

Финансы, опосредствуя все стороны организации и функционирования рыночной экономики, представляют собой сложную структуру. Так, в связи с тем, что капиталистическая рыночная экономика по своей сущности представляет органическое единство процесса производства товаров и доходов, то немалая часть денег принимают форму денежного капитала. Поэтому необходимо различать финансы в виде денег и в виде капитала. В первом случае деньги просто опосредуют отношения по поводу распределения и перераспределения добавленной стоимости, служат формой личного дохода (заработная плата, пенсии, стипендии). В качестве же капитала деньги выступают тогда, когда они авансируются в целях их увеличения.

Финансы, выражая отношения по поводу движения денег в виде доходов и расходов, отличаются от денег, постоянно находящихся в обращении, опосредуя куплю-продажу товаров. Финансы, как и стоимость, неосязаемы, так как они не содержат в себе ничего материального, и потому они в реальной действительности проявляются через свою форму -финансовые ресурсы, которые представляют всю совокупность денежных и неденежных средств.

Сущность финансов выражается в их функциях и отношениях. Что касается их функций, то, несмотря на разброс мнений по этому вопросу, большинство авторов считают, что финансы выполняют две основных функции: распределительную и контрольную. Первая функция непосредственно связана с процессом их образования в виде специальных денежных фондов, выполняющих строго определенную роль в воспроизводственном процессе. Контрольная же функция финансов связана с их использованием. Распределительная и контрольная функции финансов тесно связаны и взаимообусловлены и именно в силу своего органического единства они превращают финансы в мощнейший рычаг управления экономикой.

## Увеличение и улучшение структуры финансовых ресурсов домашних хозяйств

Крайне негативное влияние на динамику и структуру потребительского спроса оказывает высокий рост цен на жизненно важные продукты питаниями тарифы на услуги ЖКХ. Если в первом полугодии прошлого года в силу низких мировых цен на продовольственные товары и сравнительно низкого потребительского спроса происходило снижение инфляции, которая в годовом выражении составила 5,5%, что является минимумом в новейшей истории Росси, то из-за засухи и неурожая в августе 2010г., возобновился довольно быстрый рост цен. По итогам года официальная потребительская инфляция составила 8,8%. По экспертным оценкам, существенно выше. Больше всего от инфляции страдают низкодоходные домашние хозяйства, у которых от 60% до 70% доходов идет на продовольствие.

Большую роль в формировании- эффективного внутреннего спроса в России, как и в других странах, играет кредитный рынок. Однако, несмотря на огромные усилия правительства ЦБ запустить кредитный механизм в 2009г. не удалось. Причин тому много. Наиболее сильно на его состояние влияют уровень процентной ставки, платежеспособность заемщиков, качество кредитного портфеля, источники и структура банковских пассивов, уровень ликвидности и др. Восстановление кредитного рынка началось лишь во второй половине 2010г. и особенно текущем 2011г. Пока объемы кредитов все еще меньше докризисных, что сдерживает оживление как инвестиционного, так и потребительского спроса. Таким образом, факты говорят о том, что необходимо стимулировать как инвестиционный, так и потребительский спрос.

В связи с тем, что многие отрасли обрабатывающей промышленности и потребительского секторов находятся, скорее, в режиме выживания, чем развития, значительная часть внутреннего спроса в нашей стране удовлетворяется за счет импорта. Даже в обвальном 2009г. объем импорта составил 192,7 млрд. долл. В-2010г. он увеличился до 241 млрд. долл., что на 25,7% больше, чем в 2009г. На протяжении всего постсоветского периода, за исключением 1997г., основная статья импорта - машины, оборудование и транспортные средства. Их доля никогда не падала ниже 30%. В последние годы она составляла более 40%. Другая ведущая статья российского импорта - продовольственные товары и сельскохозяйственное сырье. Доля этих товаров ниже инвестиционного, но достаточно высока. Все годы, за исключением 2004г., она была выше 20%.

Высокий удельный вес импорта особенно в потреблении продовольственных товаров - тревожный показатель, так как он говорит о высокой зависимости страны от внешней конъюнктуры, что таит угрозу не только экономической, но и национальной безопасности. Только на импорте продовольствия Россия теряет десятки миллиардов долларов. Вступление России в ВТО еще более усугубит положение, так как на наш рынок хлынет огромная масса продуктов питания и товаров народного потребления далеко не самого лучшего качества.

На наш взгляд, депрессивное состояние экономики в России не закончится до тех пор пока не будут ликвидированы главные его причины -глубокая разбалансированность макроэкономики и прежде всего критически опасные дисбалансы между внутренним и внешним спросом, конечным потреблением и накоплением капитала. Пример США показывает, что рост потребления не только за счет текущих, но и будущих незаработанных доходов неизбежно создает кризисную ситуацию, когда деньги, ценные бумаги и даже недвижимость вместо высоких доходов приносят огромные убытки, разоряя своих владельцев.

Не менее опасной является и ситуация, как показывает печальный опыт Советского Союза, когда главным ориентиром развития экономики становится накопление основного капитала, рост производства инвестиционных товаров, вооружения за счет торможения роста личного потребления, ущемления интересов домашних хозяйств, уровень и образ жизни которых и определяют в значительной мере объем и структуру внутреннего спроса, а, следовательно, и стимулы к развитию реальной экономики.

Эти примеры показывают, что реально существует только одна возможность избежать новых социально-экономических катаклизмов - это обеспечение сбалансированного развития производительного и личного потребления, их оптимизации.

Политизация и поляризация мер, направленных на структурно технологическую модернизацию, создает большие трудности в разработке и выполнении научно-обоснованной экономической стратегии. Представляется, что это одна из главных причин сокрушительного провала всех многочисленных предыдущих правительственных среднесрочных программ развития страны, содержащих немало ценных и, безусловно, необходимых постановок задач, направленных на снижение налогового бремени, поощрение малого и среднего предпринимательства, защиту внутреннего рынка, стимулирование экспорта, инвестиций, инноваций и т.д. Пока главный акцент правительство делает на решении острых текущих проблем. Что касается модернизации экономики и финансовой сферы, то, несмотря на то, что она объявлена главным содержанием стратегического курса развития страны на ближайшую перспективу, сколько-нибудь существенных сдвигов в решении этой актуальной и жизненно важной проблемы специалисты не отмечают. Для того, чтобы преодолеть сырьевую зависимость и осуществить глубокую диверсификацию экономики, необходимы благоприятный инвестиционный климат, масштабные капвложения, высокообразованные и хорошо мотивированные кадры, активная политика стимулирования развития-и внедрения инноваций, роста инвестиций в развитие человеческого капитала, качественно новые институты и т.д. Для создания этих условий нужны огромные усилия не только правительства, но и бизнеса и населения, но пока развиваться по-новому инновационному пути не очень получается.

## Усиление роли государства в механизме повышения финансовой устойчивости домашних хозяйств

Теоретически и практически доказано, что современная экономика является смешанной, функционирующей на основе механизмов рыночного и нерыночного регулирования и координирования макропропорций. В смешанной экономике государство полностью интегрировано в кругооборот материальных и денежных средств, процесс воспроизводства совокупного продукта. Оно является субъектом продовольственных, ресурсных и финансовых рынков, распределяет значительные ресурсы и доходы, обеспечивает научно-технологическую, правовую и социальную среду функционирования экономики.

Свою роль в создании условий устойчивого роста и механизма регулирования макропропорций государство осуществляет посредством социально-экономической политики, которая, как и любая политика, представляет органическое единство стратегии и тактики. Стратегия определяет цели и задачи, от решения которых зависят стабильность и безопасность социально-экономической системы, а тактика представляет совокупность методов и средств достижения стратегических целей, адекватных условиям определенного этапа реализации стратегии.

Важной составной частью макроэкономической политики является социальная политика, которая в широком определении представляет комплекс государственных мер, направленных на динамичное развитие социальной сферы, повышение качества жизни всех граждан. Важнейшими ее составляющими являются: политика доходов и занятости, развитие социальной инфраструктуры и системы социального обеспечения, адекватных современным требованиям.

Наряду с обобщающим понятием социальной политики в литературе и практической деятельности используются более узкое понятие социальной политики, главной целью которой является социальная защита населения от различных социальных рисков. Главные составляющие такой политики — пенсионное обеспечение, социальное обслуживание населения, социальное страхование населения, борьба с беспризорностью, опека и попечительство, прикладные научные исследования в области социальной политики и другие вопросы в этой области. Именно в таком виде социальная политика представлена в национальных счетах России и статистических сборниках Росстата. В связи с тем, что различные аспекты развития социальной сферы были в той или иной степени рассмотрены в предыдущих разделах диссертации, предметом анализа данного параграфа служит социальная политика в узком смысле слова.

Практика развитых стран с высоким уровнем жизни показывает, что фундаментальную основу такой политики составляют эффективный механизм социальной защиты населения, предусматривающий утвержденную законодательством систему материального обеспечения и обслуживания граждан в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, пот ери кормильца, а также семей, в которых есть дети. В России проблема создания рациональной и сильной системы социальной защиты относится к категории наиболее острых и актуальных, так как, как было показано выше, первичные доходы населения пока еще значительно ниже реальной стоимости жизни, в силу чего немалая часть домохозяйств является бедными, и потому нуждаются в государственной материальной и финансовой поддержке. Социальная защита населения осуществляется всеми уровнями государственной власти и муниципальными образованиями. По своему содержанию она многогранна и предназначена для поддержки всех категорий населения путем социального обеспечения минимальных социальных гарантий, защиты от социальных рисков посредством обязательного социального страхования. Основные социальные гарантии — минимальные денежные выплаты, получение которых гарантировано населению государством в случаях,. предусмотренных, соответствующими законодательными и нормативными; правовыми актами: К ним относятся; минимальные размеры оплаты4 труда; Что- касается социального страхования, той согласно Федеральному закону от 16 июля 1999г. № 165-ФЗ«Об основах обязательного социального страхования» оно представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер; направленных на компенсацию? или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового-увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления; старости, необходимости получения, медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков; подлежащих обязательному социальному страхованию: