

ФИНАНСОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ДОМОХОЗЯЙСТВА И МЕТОДИКА ЕГО РАСЧЕТА

В статье предложены методические рекомендации расчета финансового потенциала домохозяйства. Проведены расчеты финансового потенциала, который могут сформировать за год домохозяйства Украины при условии получения среднемесячной заработной платы.

Ключевые слова: финансовые ресурсы домохозяйства, финансовый потенциал, доходы населения, прожиточный минимум.

Вопрос способности домохозяйств обеспечивать собственное благосостояние и необходимости самостоятельно заботиться о формировании надлежащих ресурсов не только существование, но и развития, приобретает чрезвычайную актуальность именно в условиях перестройки экономической системы вообще и изменения приоритетов во взаимоотношениях между государством и домохозяйствами частности.

Одним из важных направлений функционирования домохозяйств как субъекта финансовых отношений является формирование достаточной базы для возможности полноценного развития каждого из членов домохозяйства - непосредственных владельцев и носителей человеческого капитала. Кроме того, рыночные условия хозяйствования определяют обретение большей самостоятельности для домохозяйств, в частности по созданию условий для собственного развития и формирования человеческого капитала, что требует от домохозяйств осуществления дополнительных расходов. В этом контексте, роль государства в рыночной экономике, в первую очередь, связана с:

- определением относительных пропорций между полезными и активными финансовыми ресурсами, которые формируются у домохозяйств,
- определением возможностей населения для формирования финансового потенциала домохозяйств;
- влиянием на необходимость осуществления дополнительных затрат для домохозяйства.

Привлечение финансовых ресурсов населения к функционированию в хозяйственном механизме страны имеет большое значение для развития экономической системы. Взаимосвязь домохозяйств с другими субъектами финансовых отношений обуславливает важность и целесообразность определения и прогнозирования потенциальных возможностей населения по формированию финансового потенциала:

- на уровне отдельного домохозяйства с целью определения возможностей, необходимости и целесообразности формирования портфеля финансовых ресурсов из тех или иных финансовых инструментов;
- на уровне хозяйствующих субъектов с целью определения потенциальных возможностей по привлечению дополнительных источников финансирования деятельности в частности относительно возможности и целесообразности привлечения индивидуальных инвесторов к финансированию деятельности, а также с целью определения возможностей к расширению рынка потенциальных покупателей продукции;
- на уровне государственного регулирования с целью определения уровня благосостояния населения и выявление наиболее эффективных векторов развития соответствующих направлений государственной политики.

Исследования в сфере финансов домохозяйств и проблемы формирования и использования финансовых ресурсов домохозяйств являются объектом анализа многих научных трудов и находятся в поле зрения многих экономистов, в частности: С. Белозёрова, Н. Герониной, В.

Глухова, О. Земцова, Т. Дмитрова, Т. Кизимы, В. Суркина, Ю. Чернов и других.

Вместе с тем, становление домохозяйства, как самостоятельного и независимого субъекта финансовых отношений, обуславливает необходимость, как расширения сферы исследования, так и углубления существующих наработок, в том числе относительно функционирования домохозяйства в рамках финансовой системы страны и активизации привлечения финансовых ресурсов населения для формирования инвестиционных ресурсов субъектов хозяйствования. Важной составляющей данного процесса является определения и прогнозирование финансового потенциала домохозяйств как отражения потенциальных возможностей населения для осуществления инвестирования финансовых ресурсов.

Целью данной статьи является определения финансового потенциала домохозяйств Украины на основе предложенной методики расчета с использованием программы математического моделирования Ithink.

Финансовые ресурсы домохозяйства - это денежные средства и материальные активы, находящиеся в распоряжении домохозяйства, предназначенные для обеспечения нужд членов домохозяйства в потреблении и реализации возможностей домохозяйства по осуществлению накоплений. Целью функционирования финансовых ресурсов домохозяйств является обеспечение условий «расширенного воспроизводства» членов данного образования. Финансовые ресурсы составляют базу формирования финансового потенциала домохозяйства.

Финансового потенциала домохозяйства - это денежные средства и материальные активы, находящиеся в распоряжении домохозяйства, предназначенные для авансирования в финансовые инструменты и дальнейшего преобразования в финансовые активы.

Для возможности прогнозирования финансового потенциала домохозяйства необходимо проанализировать и обобщить все существующие источники формирования финансовых ресурсов и величину полученных

доходов, а также определить величину затрат на обеспечение жизнедеятельности, так как затраты на жизнеобеспечение уменьшают потенциальные возможности домохозяйства для формирования финансового потенциала.

Источниками формирования финансовых ресурсов домохозяйства выступают доходы от:

- Трудовой деятельности (заработная плата, предпринимательский доход);

- От собственности (разновидности дивидендных и рентных платежей).

Что касается трансфертных платежей, которые получает население, то выступая доходом для определенной категории домохозяйств, полученные трансферты является следствием перераспределения доходов на государственном уровне. Кроме того, трансферты, как некий эквивалент дохода, который получает населения, направленные на поддержание только жизнедеятельности населения и не могут выступать источником формирования финансовых ресурсов домохозяйств. Функционирования домохозяйства и возможность формирования финансового потенциала связано с необходимостью: 1)уплаты налогов и обязательных платежей; 2)осуществление расходов на жизнеобеспечение.

Объемы денежных средств, которые расходуются на уплату налогов и обязательных платежей, в разрезе формирования финансовых ресурсов домохозяйств, целесообразно рассматривать в непосредственной привязке к налоговой и социальной политики, что имеет место в конкретном государстве, например в Украине. Кроме того, физическое лицо и физическое лицо – субъект предпринимательской деятельности (СПД) имеют несколько отличные источники получения доходов и направления расходования средств, в частности по расходованию средств на ведение собственного бизнеса и получения соответствующих доходов, определяющий налогообложения различными видами налогов. Однако, в случае с физическими лицами, которые действуют как субъекты

предпринимательской деятельности без образования юридического лица (физических лиц - СПД), то их можно рассматривать как непосредственных субъектов, формирующих финансовые ресурсы населения именно в разрезе расходования средств на собственное жизнеобеспечение и осуществления накоплений и инвестиций не связанных с ведением предпринимательской деятельности.

Иными словами, привлечение данных участников к формированию финансовых ресурсов населения возможно лишь до момента непосредственных функций как производителя товаров, работ, услуг, ориентированных на реализацию. Деятельность домохозяйства по ведению собственного дела и все связанные с этим отношения, в которые вступает домохозяйство, уже выходят за пределы очерченной сферы и не относятся к формированию финансовых ресурсов домохозяйств. Следовательно, физические лица и физические лица-СПД в качестве субъектов формирования финансовых ресурсов домохозяйств будут отличаться лишь видом налога на доходы и уплатой взносов в фонды общеобязательного социального страхования.

В соответствии с Налоговым кодексом Украины, население является потенциальными плательщиками еще таких налогов и сборов: налог на добавленную стоимость; акцизный налог; сбор за первую регистрацию транспортного средства; экологический налог; плата за землю; таможенная пошлина; налог на недвижимое имущество, отличное от земельного участка; сбор за места для парковки транспортных средств; туристический сбор.

Таким образом, для определения финансового потенциала домохозяйств целесообразно сравнить полученные доходы (источники формирования) с необходимыми затратами, которые будет осуществлять домохозяйство: расходы на потребление и налоговые платежи.

Для возможности проведения расчетов был осуществлен ряд предположений:

- 1) домохозяйство состоит из одного лица;

2) источником формирования финансовых ресурсов предложено выбрать заработную плату:

- удельный вес заработной платы является наибольшим в структуре источников доходов населения Украины, что, соответственно, будет способствовать более точным результатам моделирования;

- результатом осуществления предпринимательской деятельности является получение прибыли, которая должна будет сопоставима с заработной платой в приоритетной для домохозяйства области с целью целесообразности вообще осуществления предпринимательской деятельности, следовательно, доход от предпринимательской деятельности для прогнозирования можно сравнить с зарплатой в отрасли, что позволяет рассматривать заработную плату как репрезентативный показатель;

- получение доходов от собственности - может быть как источником формирования финансовых ресурсов, однако в первую очередь - получение таких доходов является непосредственным следствием функционирования финансовых ресурсов. Кроме того, удельный вес данных доходов является относительно незначительной, что позволяет предположить возможность их отнесения к источникам формирования финансовых ресурсов в предлагаемой модели для прогнозирования;

- получение доходов из-за границы. Данный показатель является трудно прогнозируемым. Косвенно его можно исследовать проанализировав денежные переводы из-за границы, однако, получены доходы в большинстве случаев направлены на поддержание жизнедеятельности членов семей, которые остались в Украине: приобретение продуктов питания, оплату коммунальных услуг, улучшение жилищных условий (установление автономного отопления, ремонт и т.п.) , получение образования детей и т.д. Частично, заработанные за границей, средства могут накапливаться с целью открытия собственного бизнеса, однако в подавляющем большинстве случаев такие денежные средства хранятся в зарубежных банках, таким

образом, не влияют на формирование сбережений на территории Украины, так что на данном этапе исключены из состава источников доходов.

3) расходы на потребление предложено приравнять к размеру прожиточного минимума (ПМ). Такое допущение обосновано самой сутью прожиточного минимума – как стоимостного показателя минимального набора товаров и услуг, которые необходимы населению для обеспечения нормальных условий жизнедеятельности. Необходимо отметить, что методика расчета прожиточного минимума, предусматривает включение в данный показатель величину налога с доходов физических лиц, страховых взносов на общеобязательное социальное страхование и оплату коммунальных услуг. Кроме того, налоги, связанные с потреблением (НДС, акцизный сбор, пошлина) также включены в показатель ПМ, ведь, при расчете прожиточного минимума, за основу берутся цены, которые уже содержат данные налоги в своей структуре. Однако, акцизный налог и пошлина, на данном этапе моделирования расчета финансового потенциала домохозяйства, исключены из модели. Так, в частности, подакцизные товары в большинстве своем не относятся к товарам первой необходимости, кроме того уплата данных налогов довольно сложно прогнозируема в силу дифференциации ставок и объектов налогообложения;

4) сделано предположение, что:

- члены домохозяйства не являются владельцами транспортных средств, а также размер принадлежащей домохозяйству жилой недвижимости находится в пределах определенных в Налоговом кодексе льготных квадратных метров;

- доходы домохозяйства равны совокупным ресурсам, т.е. сопоставимы с расходами и сбережениями, так как домохозяйство не может потреблять больше, чем имеет финансовых ресурсов.

Итак, финансовый потенциал домохозяйства можно рассчитать по формуле: $ФП = ЗП - НП - ПМ$, где ФП - финансовый потенциал, ЗП - заработная плата, НП- налоговые платежи, ПМ - прожиточный минимум.

Необходимо отметить, что величина уплаченных налогов зависит от величины дохода и от величины осуществляемых затрат, что обуславливает необходимость расчета сумм удержанных налогов непосредственно в привязке к источнику. Кроме того, размер удержанного НДС целесообразно рассчитывать с той доли дохода, которая в дальнейшем будет использована на потребление. В соответствии с данными Государственной службы статистики Украины, удельный вес потребления в расходах украинских домохозяйств находится в пределах 90,2%.

Для возможности расчета предложено использовать прикладной пакет математического моделирования Ithink. Графическое представление модели изображено на рисунке 1. Исходные данные для моделирования и расчетные показатели финансового потенциала домохозяйства, на основе последних пяти лет, приведены в таблице 1.

В соответствии с проведенными расчетами, возможности домохозяйства относительно формирования финансового потенциала с каждым годом возрастают и по состоянию на конец 2011 года домохозяйство за год функционирования могло сформировать потенциал (ФП1) в размере превышающем 13 тысяч гривен. Вместе с тем, законодательно установленная величина прожиточного минимума – как показатель денежных затрат населения для обеспечения нормального существования, по мнению многих экономистов и исследователей, не отражает действительной величины минимально необходимых затрат домохозяйства[3]. В частности, для отражения альтернативной точки зрения, при расчете финансового потенциала, были взяты за основу экспериментально определенные показатели прожиточного минимума, предложенные Профсоюзной организацией Украины (ПМ2), и проведен расчет финансового потенциала (ФП2) с учетом предложенного уровня минимально необходимых затрат для населения. Как показывают данные расчета (Табл. 1) финансовый потенциал, который формируется у населения при альтернативных показателях прожиточного минимума, практически в 10 раз меньше ФП1. Приведенные

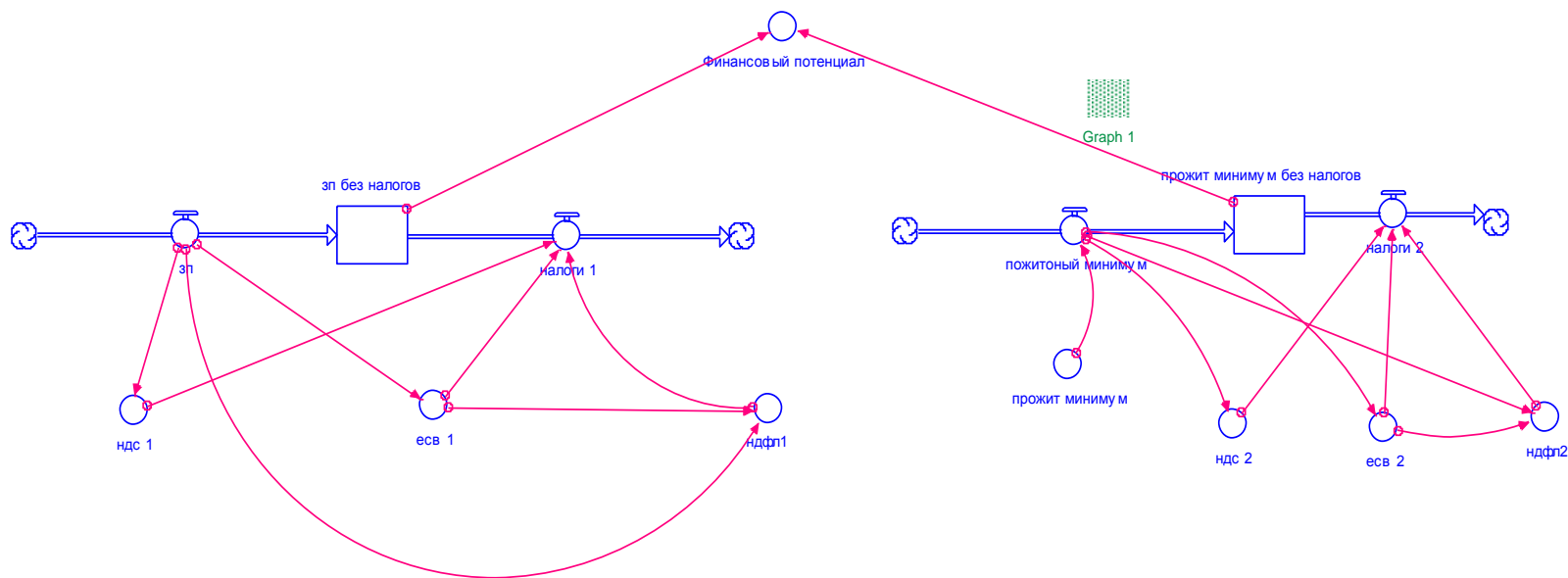


Рис. 1. Графическое представление модели расчета финансового потенциала домохозяйства

Таблица 1.

Данные расчета финансового потенциала для одного домохозяйства Украины, 2007-2011 г., грн.

| Года | Среднемесячная номинальная з/п | Прожиточный минимум | | Финансовый потенциал | |
|------|--------------------------------|---------------------|-------|----------------------|----------|
| | | ПМ1 | ПМ2 | ФП1 | ФП2 |
| 2007 | 1351 | 492 | 1 249 | 6 586,61 | 782,14 |
| 2008 | 1806 | 592 | 1 660 | 9 308,95 | 1 119,53 |
| 2009 | 1906 | 626 | | 9 815,04 | - |
| 2010 | 2239 | 825 | 2 000 | 10 842,55 | 1 832,65 |
| 2011 | 2633 | 894 | 2 500 | 13 364,65 | 1 019,84 |

[составлено автором на основе проведенных исследований]

расчеты подтверждают необходимость активизации роли государства в создании условий для расширения возможностей домохозяйств к увеличению денежных доходов, что будет способствовать формированию финансового потенциала у населения страны.

Таким образом, предложенная методика расчета величины финансового потенциала домохозяйств дает возможность определения и прогнозирования финансового потенциала домохозяйства с учетом основного дохода, величины минимально необходимых затрат и величины основных налогов. Расчет и прогнозирование формируемого финансового потенциала у домохозяйств будут способствовать разработке:

- на уровне государства: способов увеличения финансового потенциала за счет изменения одного из составляющих модели (уровня з/п, налоговых платежей и т.д.);

- на уровне хозяйствующих субъектов: стратегий развития бизнеса с учетом возможностей привлечения определенных объемов финансовых ресурсов населения.

Библиографический список

1. Официальный сайт Государственной службы статистики Украины. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
2. Закон Украины «О Государственном бюджете», 2007-2011 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua>
3. Коцюрубенко Г. М. Соціальні стандарти та їх вплив на фінанси домогосподарств/ Г. М. Коцюрубенко // Науковий економічний журнал «Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу». – 2011. - №3 (15). – с. 145-149

