ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ НАРОДНЫМ ХОЗЯЙСТВОМ

УДК 330.31

АБАКАРОВА ЗАРИНА ГАДЖИЕВНА

магистрант 1 курса, направление «Экономика»,
профиль «Финансовый аналитик» ФГБОУ ВО
«Дагестанский государственный университет» Россия,
e-mail: abakarova.zarina@inbox.ru

МАГОМЕДОВА НАИДА ЮСУПОВНА

магистрант 1 курса, направление «Экономика»,
профиль «Государственное регулирование экономики»
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет» Россия,
e-mail: naidaysupovna@mail.ru

МАЛЛАЕВА МАДИНА ИБРАГИМОВНА

к.э.н., доцент кафедры «Политическая экономия»
ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»
Россия, e-mail: madimal@mail.ru

DOI:10.26726/1812-7096-2021-6-7-18

БЮДЖЕТ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ: ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ

Аннотация. В данной статье исследуются современные закономерности потребительского поведения домашних хозяйств в РФ, проблемы формирования бюджета домашних хозяйств и направления его оптимизации. В процессе исследования были использованы общенаучные приемы и методы системного и сравнительного анализа, эмпирического исследования (наблюдение, сравнение, сбор и изучение данных), синтеза теоретического и практического материала, а также статистического анализа. В ходе рассмотрения особенностей формирования бюджета домохозяйств, структуры доходов и ее изменения были получены результаты о последствиях влияния эпидемиологической ситуации на структуру потребления домашних хозяйств. Проведен факторный анализ динамики доходов и структуры располагаемых ресурсов домашних хозяйств, проанализировано положение домохозяйств на рынке труда. Особое внимание уделено сберегательному поведению домашних хозяйств как индикатору благополучия населения. Даны предложения по оптимизации структуры расходов домашних хозяйств. Полученные результаты проведенного исследования могут быть использованы при разработке концепции «Основные тенденции развития экономики и денежно-кредитной сферы Республики Дагестан». В статье сделан вывод о том, что ресурсы домохозяйств выступают основным источником удовлетворения потребностей членов семьи. Низкий уровень доходов и нормы сбережения населения определяются комплексом факторов: местом проживания, социальными факторами, статусом занятости, уровнем образования и др. Для оптимизации бюджета домохозяйств предложены такие направления, как: обеспечение условий для рационального использования средств бюджета домохозяйств; повышение эффективности управления расходами, в частности, в части приобретения товаров и услуг; создание резервов экономии расходов и увеличения доходов бюджета домохозяйств.

Ключевые слова: домохозяйственная деятельность, структура расходов, располагаемые ресурсы, распределение доходов, благосостояние населения, сберегательное поведение.

ABAKAROVA ZARINA GADZHIEVA

1st-year master's student, direction "Economics",
profile "Financial Analyst" of the Dagestan State University,
Russia, e-mail: abakarova.zarina@inbox.ru

MAGOMEDOVA NAIDA YUSUPOVNA

1st-year master's student, direction "Economics", profile
"State regulation of the economy" Dagestan State University, Russia,
e-mail: naidaysupovna@mail.ru

MALLAEVA MADINA IBRAGIMOVNA

Ph. D. in Economics, Associate Professor of the Department
of Political Economy Dagestan State University, Russia,
e-mail: madimal@mail.ru

HOUSEHOLD BUDGET: PROBLEMS FORMATION AND DIRECTION OF OPTIMIZATION

Abstract. This article examines the current patterns of consumer behavior of households in the Russian Federation, the problems of household budget formation and the directions of its optimization. In the course of the research, general scientific techniques and methods of systematic and comparative analysis, empirical research (observation, comparison, data collection and study), synthesis of theoretical and practical material, as well as statistical analysis were used. During the consideration of the peculiarities of household budget formation, income structure and its changes, the results were obtained on the consequences of the influence of the epidemiological situation on the structure of household consumption. A factor analysis of the dynamics of income and the structure of disposable resources of households was carried out, the position of households in the labor market was analyzed. Special attention is paid to the saving behavior of households as an indicator of the well-being of the population. Proposals for optimizing the structure of household spending are given. The obtained results of the conducted research can be used in the development of the concept "Main trends in the development of the economy and monetary sphere of the Republic of Dagestan". The article concludes that household resources are the main source of meeting the needs of family members. The low level of income and savings rates of the population are determined by a complex of factors: place of residence, social factors, employment status, level of education, etc. To optimize the household budget, such directions are proposed as: providing conditions for the rational use of household budget funds; improving the efficiency of expenditure management, in particular, in terms of purchasing goods and services; creating reserves for saving expenses and increasing household budget revenues.

Keywords: household activity, expenditure structure, available resources, income distribution, welfare of the population, saving behavior.

Введение. Сегодня экономические отношения между членами семьи все больше зависят от существующей системы планирования и управления бюджетом внутри домохозяйства, организации оптимальной структуры потребления и набора домашнего имущества, согласно которой все его члены, так или иначе, согласуются с принятой моделью внутреннего, семейного финансового управления. Кроме того, следует подчеркнуть, что особое значение приобретает проблема изучения формирования и направлений оптимизации бюджета домохозяйств, от результатов которой зависит благосостояние не только отдельной экономической единицы, но и всего населения страны, участвующего во всех макрорегулирующих процессах [14, с. 108].

Под домохозяйственной деятельностью понимаются такие экономические процессы и объекты, которые происходят на постоянной основе в семье или где проживает группа людей, основной интерес которых заключается в удовлетворении собственных потребностей. Именно домохозяйства способствуют обеспечению формирования и воспроизводства человеческого капитала, что в результате помогает рыночному сектору осуществлять качественную экономическую политику [2, с. 78]. Она охватывает все виды трудовой, производственной и экономи-

ческой деятельности, которые могут иметь как натуральный, так и товарный характер, но не могут быть ни юридически, ни экономически отделены от него.

Содержание бюджета домохозяйства характеризует форму образования и использования фонда денежных средств для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом. Отметим, что домашние хозяйства выступают источником всех ресурсов экономики, приобретая значительную часть трудовых доходов в обществе (заработная плата и доходы от предпринимательской деятельности) [5, с. 81].

Денежные доходы населения в российской практике представляют собой сумму, направляемую на приобретение потребительских благ и осуществление накопления. При анализе статистических данных доходов населения рассчитывается их относительная величина, а не абсолютный объем реальных средств. В отличие от доходов населения, показатели расходов и сбережений отражают фактически сложившиеся соотношения в использовании этих доходов.

Основная часть. Анализ процессов формирования бюджета домашних хозяйств и направлений его оптимизации определяет необходимость проведения статистического анализа основных показателей социально-экономического развития страны, оценки данных о распределении населения по уровню материального благосостояния, по уровню и структуре потребления продуктов питания, промышленных товаров и услуг, а также данных о денежных расходах и условиях жизни населения [11, с. 64].

Перейдем к рассмотрению основных показателей социально-экономического развития ре-

Показатель	Республика Дагестан		ЮФО/ СКФО		Российская Федерация	
	факт	в % к соотв. периоду пред. года	факт	в % к соотв. периоду пред. года	факт	в % к соотв. периоду пред. года
Индекс потребительских цен, (октябрь)	х	105,02	х	104,2/104,4	х	103,99
Опережающий индикатор ВРП (сентябрь)	х	96,8	х	92,6/91,5	х	90,8
Индекс промышленного производств (январь-сентябрь)	х	100,1	х	98,6/108,3	х	97,1
Индекс производства в сельском хозяйстве (январь-сентябрь)	х	100,7	х	98,1/98,5	х	103,3
Инвестиции в основной капитал (январь-июнь), млрд руб.	56715,4	100,8	487941,4/174228,8	108,3/100,2	6916,6	96
Объем работ в строительстве (январь-сентябрь), млрд руб.	109564,2	91,4	450351,2/274226,1	95,6/94,7	6382	99,6
Номинальная заработная плата (январь-август), руб.	28916	110	35093/30411	104,5/107,8	49440	105,6
Реальная заработная плата (январь-август)	х	105,7	х	102,8/104,4	х	102,6
Номинальные денежные доходы на душу населения (9 месяцев), руб.	22534	99,3	25979/20869	99,6/98,4	32251	99,3
Реальные денежные доходы (9 месяцев)	х	96,2	х	97/95,7	х	96,4
Оборот розничной торговли (январь-сентябрь)	х	90,3	х	94,2/91	х	95,2
Объем платных услуг населению (январь-сентябрь)	х	83,3	х	86,6/83,8	х	81,3
Уровень безработицы, %	15,7	135,3	42100	125,5/144,2	6,3	143,2
Объем доходов консолидированного бюджета (январь-август), млн руб.	121739,6	119,3	х	х	х	Х
Объем расходов консолидированного бюджета (январь-август), млн руб.	112575,6	130,8	х	Х	х	Х
Объем государственного долга (на 01.11.2020), млн руб.	818145,0	РФ 89,9	х	х	х	Х

Источники: составлено по данным Росстата, РР89,9 также расчетных данных Отделения-НБ РРсуб-

Как видно из табл. 1, итоговые показатели социально-экономического развития региона, округа и в целом страны за исследуемый период отражают противоречивые тенденции, что характеризуется рядом факторов, обусловленных эпидемиологической ситуацией во всем мире, одна часть которых оказывает положительное влияние, а другая – отрицательное. Согласно приведенным данным по Республике Дагестан, ситуация развивается относительно неплохо.

Немаловажным показателем, характеризующим благосостояние населения региона, является значение валового регионального продукта на душу населения. По данному показателю Республика Дагестан занимает 35-е место в России (625,1 млрд руб.), второе место по СКФО (32,2% ВРП по СКФО), уступая Ставропольскому краю (рис. 1).

Рис. 1. Отраслевая структура ВРП Республики Дагестан, %

Источник: составлен авторами на основе официальных данных сайта Росстата, Отделения-НБ Республики Дагестан

В структуре ВРП РД в 2015–2018 гг. наибольший удельный вес занимали оптовая и розничная торговля, сельское хозяйство и строительство. ВРП на душу населения в 2018 г. составил 203,3 тыс. руб. при среднем показателе по Российской Федерации – 578,7 тыс. руб.

Для характеристики объема денежных средств, привлеченных и израсходованных сбережений, рассматривается показатель «располагаемые ресурсы домашних хозяйств», предназначенные для обеспечения своих расходов и создания сбережений (см. табл. 2) [12, с. 36].

Таблица 2

Состав	Все домашние хозяйства		Домашние хозяйства, проживающие:			
			в городской местности		в сельской местности	
	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Располагаемые ресурсы – всего	26 917,7	28995,2	29556,9	31931,9	19188,5	20360,8
Из них:						
– денежный доход	23 628,8	25 792,2	26063,1	28566,3	16499,6	17635,8
– стоимость натуральных поступлений	758,4	812,1	580,9	637,8	1 278,1	1 324,8
– сумма привлеченных средств и израсходованных сбережений	2 530,5	2 390,9	2 912,8	2 727,8	1 410,8	1 400,2

***Источник:** таблица составлена автором на основе официальных данных Росстата. – URL : <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13271?print=1> (дата обращения 24.02.2021).

По данным табл. 2, анализ структуры располагаемых ресурсов домашних хозяйств в России показал, что в 2019 г. этот показатель увеличился по сравнению с 2018 г. на 2 077,5 руб., в т. ч. в городской местности – на 2 375 руб., в сельской местности – на 1 172,3 руб.

Также отмечается, что в структуре располагаемых ресурсов домашних хозяйств, проживающих в городской местности, наибольшую долю занимают денежные расходы, доля которых в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 2 163,4 руб. Снижение сумм привлеченных средств и израсходованных сбережений в общей сумме располагаемых ресурсов домашних хозяйств в 2019 г. составило 5,5%, что на 139,6 руб. больше аналогичного показателя 2018 г.

Состав располагаемых ресурсов домашних хозяйств, проживающих в сельской местности, свидетельствует, что доля денежных доходов в 2019 г. возросла на 106,9% по сравнению с 2018 г.

Динамика реальных располагаемых доходов населения в 2019 г. формировалась при ослаблении темпов роста заработной платы до 102,9% и при показателе 108,5% годом ранее. Размер

Рис. 2. Динамика реальных располагаемых доходов населения, среднемесячной заработной платы и реального размера назначенной пенсии в 2014–2019 гг., в % к предыдущему году [9]

На конечное потребление домашних хозяйств существенное воздействие оказывает динамика структуры денежных доходов населения, которая формируется в настоящее время под влиянием опережающего роста оплаты труда относительно социальных выплат и других источников доходов. Доминирующим фактором формирования и изменения структуры доходов населения оставалось усиление разрыва в динамике реального размера пенсий и заработной платы (табл. 3) [7, с. 35].

По данным табл. 3 отметим, что в составе денежных доходов домохозяйств наибольший удельный вес занимает оплата труда наемных работников, как в федеральных округах, так и в отдельных регионах. Причем разброс данного показателя достаточно большой: среднероссийское значение данного показателя составляет 57,7%, а в пределах федеральных округов колеблется от 33% до 67,8%. В разрезе регионов наблюдается еще больший разрыв между максимальным и минимальным значением данного показателя, что связано с различными условиями реализации и специализации в определенных отраслях экономики, доступа к рынку труда, а также присутствием теневых механизмов в выплатах заработной платы. Так, наименьшее значение показателя доли заработной платы в общей структуре денежных доходов населения наблюдается в Республике Дагестан – 20,9%, в то время как максимальное – в Ямало-Ненецком автономном округе – 83,6%.

При анализе структуры доходов населения следует учитывать такой показатель, оказывающий существенное влияние на формирование доходов современных российских семей, как социальные выплаты (пенсии, пособия и другие выплаты из средств бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов государства). Среднероссийское значение данного показателя составляет 18,9%, в то время как в отдельных регионах наблюдается существенное отличие от среднероссийского, отражая различия в уровне жизни населения, реализации мер социальной поддержки и социальной защиты населения. Например, в упомянутом выше Ямало-Ненецком

Таблица 3

Структура денежных доходов населения по субъектам РФ, в % от общего

Регион	Доходы от предпринимательской деятельности			Оплата труда наемных работников			Социальные выплаты			Доходы от собственности			Прочие денежные поступления		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Российская Федерация	6,3	6,1	6,0	55,1	57,4	57,7	19,3	19,1	18,9	4,6	4,6	5,1	14,7	12,8	12,3
Центр. федеральный округ	5,5	5,4	5,1	57,2	60,0	60,4	16,2	16,2	15,9	6,7	6,6	7,3	14,4	11,8	11,3
Северо-Западный федеральный округ	6,4	6,3	6,2	62,7	63,8	63,4	20,5	19,9	20,0	6,0	6,3	6,8	4,4	3,7	3,6
Южный федеральный округ	9,1	9,1	8,9	43,8	45,4	46,1	19,8	19,2	19,4	2,6	2,6	2,9	24,7	23,7	22,7
Северо-Кавказский федеральный округ	8,5	8,1	8,0	30,9	33,0	33,3	19,8	20,1	20,2	1,1	1,0	1,1	39,7	37,8	37,4
Республика Дагестан	7,0	5,6	5,4	19,2	21,1	20,9	13,6	14,2	14,1	0,3	0,4	0,4	59,9	58,7	59,2
Республика Ингушетия	1,1	1,1	1,0	27,8	30,5	32,1	30,9	27,9	29,3	0,3	0,3	0,3	39,9	40,2	37,3
Кабардино-Балкарская Республика	15,8	16,0	16,0	24,7	25,7	27,5	18,8	18,3	18,8	0,9	0,9	1,0	39,8	39,1	36,7
Карачаево-Черкесская Республика	13,3	13,9	13,8	36,8	40,2	39,9	26,7	26,7	27,4	1,7	0,9	0,8	21,5	18,3	18,1
Республика Северная Осетия - Алания	8,7	8,5	7,9	39,5	41,3	40,8	22,8	23,1	23,1	1,1	1,1	1,3	27,9	26,0	26,9
Чеченская Республика	7,5	7,2	7,1	28,2	29,6	30,1	25,7	25,4	26,8	0,2	0,2	0,2	38,4	37,6	35,8
Ставропольский край	9,3	9,4	9,4	46,4	48,5	49,5	22,0	22,3	21,9	2,6	2,3	2,6	19,7	17,5	16,6
Приволжский федеральный округ	5,6	5,6	5,6	50,6	52,9	53,1	21,7	21,7	21,5	3,3	3,5	3,9	18,8	16,3	15,9
Уральский федеральный округ	4,5	4,4	4,5	61,9	64,1	63,8	19,2	19,0	19,1	3,4	3,4	3,6	11,0	9,1	9,0
Сибирский федеральный округ	7,4	7,1	6,9	58,3	60,6	61,1	24,3	23,9	23,7	3,4	3,3	3,6	6,6	5,1	4,7
Дальневосточный федеральный округ	6,7	6,3	6,1	65,7	67,4	67,8	20,1	19,3	19,2	2,7	2,7	3,2	4,8	4,3	3,7

Источники: сайт Росстата, сайт Минфина РФ, расчеты Отделения-НБ Республики Дагестан.
 Соотношение в доходах населения, доле трансфертных выплат и оплаты труда играет важную роль в формировании экономического поведения индивидуума и его трудовой мотивации [3, с. 93].

Также по данным статистики отмечается тенденция к росту прочих денежных поступлений, получаемых в результате выполнения собственных производственных и экономических функций, что характеризуется участием большей части домохозяйств в неформальном секторе и отсутствием соответствующей информации [15, с. 78]. Однако ситуация осложняется ослаблением динамики предпринимательской и инвестиционной активности населения, способство-

вавшим снижению вклада этих компонентов в размер денежных доходов населения. К примеру, в Республике Дагестан удельный вес доходов от предпринимательской деятельности снизился с 23,4% в 2005 г. до 5,6% в 2019 г.; в то же время «прочие» (скрытые) доходы составили 58,7% в общей структуре доходов населения.

Денежные доходы	2017	2018	2019
Денежные доходы – всего	100	100	100
В т. ч. по 20 процентным группам населения:			
– первая (с наименьшими доходами)	5,8	6,1	6,3
– вторая	10,6	10,9	11,2
– третья	15,5	15,8	16,0
– четвертая	22,8	22,9	22,9
– пятая (с наибольшими доходами)	45,3	44,3	43,6
Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов)	0,391	0,378	0,370

**Источник:* таблица составлена авторами на основе официальных данных сайта Росстата. – URL : <https://rosstat.gov.ru/folder/13723?print=1> (дата обращения 26.02.2021).

Динамика и структура денежных доходов населения характеризовались увеличивающейся социально-экономической дифференциацией и неравномерностью распределения доходов населения и заработной платы. Высокая дифференциация доходов, а также неравенство в распределении доходов и заработной платы интерпретируются как фактор, сдерживающий темпы экономического роста и социального благополучия. В 2019 г. коэффициент Джини сохранился на уровне предыдущего года, составив соответственно 0,370 (табл. 4) [6, с. 187].

По данным табл. 4 видим, что 2017–2019 гг. структура неравенства также изменялась незначительно: доля доходов, принадлежащая наиболее обеспеченной пятой квинтильной группе, снизилась с 45,3% до 43,6%, доля первой, второй и третьей квинтильных групп населения

Рис. 3. Удельный вес доходов по квинтилям населения, %, коэффициент Джини в 2017–2019 гг. [4]

За аналогичный период коэффициент Джини снизился с 0,391% до 0,370%, что свидетельствует о незначительном снижении неравенства доходов населения.

Далее рассмотрим динамику структуры потребительских расходов населения по субъектам РФ (табл. 5).

Таблица 5

Структура потребительских расходов населения по субъектам РФ, в процентах

Регион	Покупка товаров			Оплата услуг			Платежи за товары (работы, услуги) с использованием банковских карт за рубежом		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Российская Федерация	73,8	72,1	71,9	22,7	22,3	22,3	3,5	5,6	5,8
Центральный федеральный округ	71,4	78,8	71,9	23,2	19,3	22,3	5,4	1,9	5,8
Северо-Западный федеральный округ	71,6	71,5	71,6	23,5	23,4	23,0	4,9	5,1	5,4
Южный федеральный округ	74,5	74,2	74,6	23,6	23,9	23,5	1,9	1,9	1,9
Северо-Кавказский федеральный округ	80,0	79,5	79,6	18,8	19,2	19,2	1,2	1,3	1,2
Республика Дагестан	85,0	84,0	84,0	14,3	15,3	15,3	0,7	0,7	0,7
Республика Ингушетия	75,0	76,9	78,7	23,7	21,7	20,0	1,3	1,4	1,3
Кабардино-Балкарская Республика	80,4	80,1	79,4	18,2	18,5	19,3	1,4	1,4	1,3
Карачаево-Черкесская Республика	73,1	73,4	73,4	24,7	24,4	24,6	2,2	2,2	2,0
Республика Северная Осетия-Алания	78,9	79,0	79,4	19,6	19,4	18,7	1,5	1,6	1,9
Чеченская Республика	78,3	78,4	78,2	20,5	20,5	20,8	1,2	1,1	1,0
Ставропольский край	75,4	75,7	75,9	22,9	22,6	22,4	1,7	1,7	1,7
Приволжский федеральный округ	76,9	76,9	76,9	21,3	21,2	21,2	1,8	1,9	1,9
Уральский федеральный округ	74,8	74,5	74,4	22,7	22,9	23,0	2,5	2,6	2,6
Сибирский федеральный округ	75,8	75,9	75,8	21,9	21,7	21,8	2,3	2,4	2,4
Дальневосточный федеральный округ	72,1	72,6	72,3	25,4	24,8	24,0	2,6	2,6	2,7

По данным табл. 5 отмечается, что наибольшую долю в общей структуре расходов домашних хозяйств составляет покупка товаров, однако важную роль также играют такие денежные расходы, как платежи за товары, работы и услуги.

В Республике Дагестан расходы на товары и услуги составляют 0,7% в общей структуре потребительских расходов, основная доля приходится на приобретение товаров и услуг для удовлетворения потребностей семьи.

Далее рассмотрим структуру потребительских расходов домашних хозяйств по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств 2017–2019 гг. как одного из основных источников информации об уровне и качестве жизни населения (табл. 6).

Таблица 6

Состав	Год		
	2017	2018	2019
Потребительские расходы – всего	11740,8	11543,4	12346,3
В т. ч. по целям потребления:			
– продукты питания	3863,1	3867,9	3595,3
– алкогольные напитки, табачные изделия	376,4	396,6	354,6
– одежда и обувь	1064,0	1058,7	1173,9
– жилищно-коммунальные услуги, топливо	1729,7	1722,1	1643,5
– предметы домашнего обихода, бытовая техника, уход за домом	512,1	532,6	666,4
– здравоохранение	270,4	276,5	257,1
– транспорт	1914,8	1456,3	2134,2
– связь	465,3	471,2	505,9
– организация отдыха и культурных мероприятий	596,4	682,5	794,3
– образование	106,8	114,7	101,2
– гостиницы, кафе и рестораны	321,8	365,5	314,4
– другие товары и услуги	520,0	598,8	805,5

* Источник: таблица составлена авторами на основе официальных данных Росстата. – URL : <https://>

По данным табл. 6 в 2019 г. потребительские расходы домашних хозяйств составили 12346,3 руб. на одного члена домохозяйства, увеличившись по сравнению с 2018 г. на 6,9%. Наибольшую долю в структуре потребительских расходов домашних хозяйств составляют продукты питания (29,1% от общего объема расходов), одежда и обувь (9,5%), транспорт (17,3%), жилищно-коммунальные услуги, топливо (13,3%). Подобная структура расходов определяется рядом факторов: ростом тарифов, необходимостью конкретных товаров для семьи, степенью эластичности потребительских расходов на конкретный товар и др.

В целом, динамика потребительских расходов российских домашних хозяйств показывает значительный и стабильный рост по каждой статье потребительских расходов в рублях, что свидетельствует также о росте дохода. Для оптимизации бюджета снижение расходов является ограниченным по возможностям, поскольку через некоторое время неизбежно наступит их рост в связи с ежегодным ростом тарифов и рядом сопутствующих факторов [10, с. 69].

Рациональное ведение домашнего хозяйства, обеспечение непрерывности его развития в условиях рынка невозможно без создания различных денежных фондов. По данным Росстата, норма сбережений домохозяйств (доля совокупных доходов, направленных на сбережения – банковские вклады, покупку ценных бумаг, недвижимости и т. д.) во 2 квартале 2020 г. достигла рекордных 18,2%. Столь резкий рост сбережений был вызван мотивом предосторожности – домашние хозяйства расходовали свои доходы только на самые необходимые нужды, что способствовало накоплению наличности в первой половине 2020 г., отмечают в ЦБ [13].

Однако постепенное ослабление карантинных мер, а также принятая Правительством РФ программа ипотечного кредитования, направленная на субсидирование процентных ставок, на фоне расширения предложения на рынке жилья в широком ценовом диапазоне, способствовали всплеску расходов и соответственно уменьшению сбережений. Это вызвало рост закреди-

Рис. 4. Доля сбережений в доходах населения (в %) и динамика депозитов и кредитов населению в 2013–2019 гг. (в % к предыдущему году) [4]

Основную роль в формировании сбережений играют банковские вклады и наличные деньги. Рассмотрим показатели прироста (уменьшения) сбережений населения по субъектам Российской Федерации в 2017–2019 гг.

На основании данных табл. 7 можно сделать вывод, что за анализируемый период в федеральных округах наблюдается значительное снижение объема сбережений населения, в то время как для отдельных регионов – Республики Дагестан, Ингушетии, Северной Осетии-Алании, Чеченской Республики – характерен прирост с одновременным ростом наличных денег на руках у населения.

В последние годы в состав сбережений стали включаться расходы на покупку недвижимости на первичном рынке, что в общей сумме сбережений составляет значительную часть (см. табл. 8).

Таблица 7

Динамика изменения сбережений домашних хозяйств населения

Регион	Прирост (+), уменьшение (-) сбережений населения – всего			Прирост (+), уменьшение (-) сбережений во вкладах на счетах в банках			Прирост (+), уменьшение (-) наличных денег на руках у населения		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Российская Федерация	3812503	2472039	2412247	2305524	1818773	2799137	1237738	1475123	325 889
Центральный федеральный округ	1217801	595 988	731 149	1164206	725 707	1406838	-331449	-276 364	- 811925
Северо-Западный федеральный округ	311 521	233 059	161 234	300 876	243 271	347 454	56 463	152 606	-34 908
Южный федеральный округ	150 683	80 034	-10 895	158 551	162 609	174 394	29 791	63 019	-35 866
Северо-Кавказский федеральный округ	280 803	264 290	263 317	43 964	35 818	48 279	250 301	287 708	266 887
Республика Дагестан	76 167	81 578	90 199	5 781	5 100	11 548	73 626	86 688	86 158
Республика Ингушетия	35 787	35 894	36 567	348	1 235	1 100	32 577	34 399	34 876
Кабардино-Балкарская Республика	28 496	26 982	21 920	3 462	1 636	3 174	24 348	28 412	22 914
Карачаево-Черкесская Республика	31 792	28 471	28 039	2 244	659	1 007	28 476	31 016	29 977
Республика Северная Осетия-Алания	25 958	22 142	25 928	4 930	2 594	5 118	23 392	25 784	24 917
Чеченская Республика	101 827	106 544	108 782	2 816	2 438	3 526	101 684	108 017	108 946
Ставропольский край	-19 224	-37 321	-48 118	24 383	22 156	22 806	-33 802	-26 608	-40 901
Приволжский федеральный округ	650 350	368 319	385 860	205 158	245 832	312 817	530 142	433 758	323 602
Уральский федеральный округ	486 172	395 179	452 253	148 426	129 901	173 136	283 931	325 179	311 906
Сибирский федеральный округ	455008	298 562	233 170	180555	163 810	203 568	246274	267 302	145 194
Дальневосточный федеральный округ	260165	236 608	196 159	103 788	111 825	132 654	172285	221 915	160 999

*Источник: данные Росстата, расчеты ИСП (дата обращения 26.02.2021).

Таблица 8

Структура денежных сбережений населения (без учета прироста кредитной

Сбережения	Год			
	2013	2016	2017	2018
Все денежные сбережения	100	100	100	100
– доля вкладов	63	47	46	38
– доля наличности	6	24	25	29
– доля недвижимости	22	23	22	25

*Источник: данные Росстата, расчеты ИСП (дата обращения 26.02.2021).

Как видно из табл. 8, банковские вклады в сбережениях домохозяйств постепенно сокращаются, а доля наличности и недвижимости, соответственно, растет.

В настоящее время немаловажным фактором формирования рационального и эффективно-го бюджета домашних хозяйств выступает безработица, которая определяется как число неза-нятого населения на рынке труда и оказывает определяющее влияние на экономику региона и

уровень жизни домохозяйств.

По данным Национального банка Республики Дагестан, в сентябре 2020 г. число безработных по сравнению с соответствующим периодом 2019 г. выросло на 35,9%, составив в среднем 15,4% рабочей силы, что выше естественного для региона уровня безработицы – 12,4%¹. Сложившийся в республике показатель безработицы в 2,4 раза выше среднероссийского значения. Основной прирост числа безработных произошел в апреле-мае 2020 г. в связи с негативным влиянием пандемии коронавирусной инфекции на деятельность отдельных отраслей экономики.

Средний возраст безработных в возрасте 15 лет и старше в сентябре 2020 г. составил 31,1 лет. Молодежь до 25 лет составляет среди безработных 29,9%, лица в возрасте 50 лет и старше – 7,3%. Средняя продолжительность поиска работы безработными в сентябре 2020 г. составила 7,9 месяцев для женщин и 8,2 месяца – для мужчин [1].

Выводы. С целью принятия оперативных мер по недопущению дальнейшего роста безработицы и снижению напряженности в сфере занятости населения органами власти республики проводится еженедельный мониторинг рынка труда Республики Дагестан. В рамках государственной программы Республики Дагестан «Содействие занятости населения» работодателям республики оказывается: содействие в трудоустройстве инвалидов на оборудованные (оснащенные) для них рабочие места (76 тыс. руб. на 1 рабочее место); финансовая помощь безработным гражданам на открытие собственного дела в размере 145,6 тыс. руб. на 1 человека. Принимаемые меры федеральными и региональными органами власти в сложившихся обстоятельствах снижают вероятность существенного роста безработицы [1].

Помимо вышеперечисленных, можно предложить следующие направления оптимизации бюджета домохозяйств:

- обеспечение условий для рационального использования средств бюджета домохозяйств;
- повышение эффективности управления расходами, в частности, в части приобретения товаров и услуг;
- создание резервов экономии расходов и увеличения доходов бюджета домохозяйств.

Большую роль в политике управления бюджетом домохозяйств играет государственная политика управления финансами, а также уровень финансовой грамотности и способности населения реализовать свой экономический потенциал [16, с. 60].

Итак, исследование бюджета домохозяйства показывает, что ресурсы домохозяйств выступают основным источником удовлетворения потребностей членов семьи. Низкий уровень доходов и нормы сбережения населения определяются комплексом факторов: местом проживания

Литература

1. Аналитический сборник Отделения-НБ Республика Дагестан Южного ГУ Банка России «Экономика и денежно-кредитные условия Республики Дагестан». Ноябрь 2020.
2. Брестер, Т. С. Роль домашних хозяйств в экономике России // Развитие финансовой науки : дискуссионные вопросы современных исследований : сборник научных трудов по материалам VII Всероссийской МНК студентов и молодых ученых. 2020. С. 78–80. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=43870884>.
3. Бюджет и бюджетная система : учебник для бакалавриата и магистратуры : в 2 т. Том 1. – 4-е изд., пер. и доп. – URL : <http://www.vip-study.ru/referat5327.htm>.
4. Бюллетень о текущих тенденциях российской экономики // Аналитический центр при Правительстве РФ. февраль, 2020. – URL : https://ac.gov.ru/uploads/2-Publications/rus_feb_2020.pdf.
5. Каплун, А. А. Финансы домашних хозяйств : сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2015. № 4. С. 80–91. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=25285435>.
6. Кудрявцев, К. А. Дифференциация доходов населения и роль антимонопольного регулирования в снижении угрозы экономической безопасности // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. 2019. № 4 (106). С. 180–187. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=39388199>.
7. Маллаева, М. И. Региональные тенденции формирования и дифференциации доходов и уровня жизни российских домохозяйств // Региональная экономика : теория и практика. 2015. № 6 (381). С. 30–39. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=22911206>.
8. Маратканова, И. В. Сбережения домашних хозяйств как источник инвестиций : тенденции и перспективы // Финансы и кредит. 2016. № 43 (715). С. 28–45. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=27340063>.

¹ Естественный уровень безработицы был пересчитан с использованием одномерного фильтра Ходрика Прескотта на основании месячных и квартальных данных по фактической безработице за период 2014–I полугодие 2019 г.

9. Мониторинг социально-экономического положения и социального самочувствия населения : итоги 2019 г. ; под ред. Л.Н. Овчаровой. – М. : НИУ ВШЭ, 2020.
10. Нестерова, Н. В., Петрова, Д. Я., Зайцева, Н. П. Анализ динамики располагаемых ресурсов домашних хозяйств населения России // Вестник Российского государственного университета кооперации. 2018. № 2 (32). С. 67–70. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=35209136>.
11. Никонова, Т. В., Юсупова, Л. М., Кодолова, И. А. Проблемы эффективного управления финансами домашних хозяйств в современной экономике России // Учет и статистика. 2019. № 2 (54). С. 62–69. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=41375219>.
12. Осипова, К. А. Статистический анализ располагаемых ресурсов домашних хозяйств // Проблемы современной экономики : материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Самара, август 2017 г.). – Самара : ООО «Издательство АСГАРД», 2017. С. 34–37.
13. Подробнее на РБК. – URL : <https://www.rbc.ru/economics/14/11/2020/5fad19fa9a794701535b0e93>.
14. Разумовская, Е. А., Гнездилов, И. С. Персональное финансовое планирование домохозяйств в сложных экономических условиях // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2019. Т. 9. № 11-1. С. 108–114. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=42804026>.
15. Салин, В. Н., Качанова, Н. Н., Глебкова, И. Ю. Статистический анализ финансов домашних хозяйств // Вестник Финансового университета. 2016. Т. 20. № 3 (93). С. 72–82. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=26942301>.
16. Хамалинская, В. В. Роль финансов домохозяйств в финансовой системе // Финансовая жизнь. 2019. № 2. С. 59–64. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=38190054>.
17. Официальный сайт Министерства финансов РФ. – URL : <https://minfin.gov.ru/ru/>.
18. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL : https://gks.ru/bgd/regl/b20_102/Main.htm.

References:

1. Analiticheskij sbornik Otdeleniya-NB Respublika Dagestan YUzhnogo GU Banka Rossii «*Ekonomika i denezhno-kreditnye usloviya Respubliki Dagestan*». Noyabr' 2020.
2. Brester, T. S. Rol' domashnih hozyajstv v ekonomike Rossii // *Razvitie finansovoj nauki : diskussionnye voprosy sovremennyh issledovaniy : sbornik nauchnyh trudov po materialam VII Vserossijskoj MNK studentov i molodyh uchenykh*. 2020. S. 78–80. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=43870884>.
3. Byudzhet i byudzhennaya sistema : uchebnik dlya bakalavriata i magistratury : v 2 t. Tom 1. – 4-e izd., per. i dop. – URL : <http://www.vip-study.ru/referat5327.htm>.
4. Byulleten' o tekushchih tendetsiyah rossijskoj ekonomiki // *Analiticheskij centr pri Pravitel'stve RF*. fevral', 2020. – URL : https://ac.gov.ru/uploads/2-Publications/rus_feb_2020.pdf.
5. Kaplun, A. A. Finansy domashnih hozyajstv : sushchnost' i rol' v razvitii investicionnogo potenciala Rossii // *Vestnik Astrahanskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta*. Seriya: *Ekonomika*. 2015. № 4. S. 80–91. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=25285435>.
6. Kudryavcev, K. A. Differenciatsiya dohodov naseleniya i rol' antimonopol'nogo regulirovaniya v snizhenii ugrozy ekonomicheskoy bezopasnosti // *Vestnik Rossijskogo ekonomicheskogo universiteta imeni G.V. Plekhanova*. 2019. № 4 (106). S. 180–187. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=39388199>.
7. Mallaeva, M. I. Regional'nye tendentsii formirovaniya i differentsiatsii dohodov i urovnya zhizni rossijskih domohozyajstv // *Regional'naya ekonomika : teoriya i praktika*. 2015. № 6 (381). S. 30–39. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=22911206>.
8. Maratkanova, I. V. Sberezheniya domashnih hozyajstv kak istochnik investitsij : tendentsii i perspektivy // *Finansy i kredit*. 2016. № 43 (715). S. 28–45. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=27340063>.
9. Monitoring social'no-ekonomicheskogo polozheniya i social'nogo samochuvstviya naseleniya : itogi 2019 g. ; pod red. L.N. Ovcharovoj. – M. : NIU VSHE, 2020.
10. Nesterova, N. V., Petrova, D. YA., Zajceva, N. P. Analiz dinamiki raspolagaemyh resursov domashnih hozyajstv naseleniya Rossii // *Vestnik Rossijskogo universiteta kooperacii*. 2018. № 2 (32). S. 67–70. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=35209136>.
11. Nikonova, T. V., YUsupova, L. M., Kodolova, I. A. Problemy effektivnogo upravleniya finansami domashnih hozyajstv v sovremennoj ekonomike Rossii // *Uchet i statistika*. 2019. № 2 (54). S. 62–69. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=41375219>.
12. Osipova, K. A. Statisticheskij analiz raspolagaemyh resursov domashnih hozyajstv // *Problemy sovremennoj ekonomiki : materialy VI Mezhdunar. nauch. konf. (g. Samara, avgust 2017 g.)*. – Samara : ООО «Издательство АСГАРД», 2017. С. 34–37.
13. Podrobnее na RBK. – URL : <https://www.rbc.ru/economics/14/11/2020/5fad19fa9a794701535b0e93>.
14. Razumovskaya, E. A., Gnezdilov, I. S. Personal'noe finansovoe planirovanie domohozyajstv v slozhnyh ekonomicheskikh usloviyakh // *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra*. 2019. Т. 9. № 11-1. S. 108–114. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=42804026>.
15. Salin, V. N., Kachanova, N. N., Glebkova, I. YU. Statisticheskij analiz finansov domashnih hozyajstv // *Vestnik Finansovogo universiteta*. 2016. Т. 20. № 3 (93). S. 72–82. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=26942301>.
16. Hamalinskaya, V. V. Rol' finansov domohozyajstv v finansovoj sisteme // *Finansovaya zhizn'*. 2019. № 2. S. 59–64. – URL : <https://elibrary.ru/item.asp?id=38190054>.
17. Oficial'nyj sayt Ministerstva finansov RF. – URL : <https://minfin.gov.ru/ru/>.
18. Oficial'nyj sayt Federal'noj sluzhby gosudarstvennoj statistiki. – URL : https://gks.ru/bgd/regl/b20_102/Main.htm.