

Анатолий НЕШИТОЙ

ФИНАНСЫ НАСЕЛЕНИЯ: МАКРО-МЕЗОУРОВНЕВЫЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Финансы населения представляют собой важнейшую составляющую финансовой системы государства. Вместе с тем этому уделяется недостаточное внимание. Рассмотрение финансовых отношений в целом сводится, как правило, к анализу влияния на них таких факторов как инфляция, бюджетные отношения, кредитование, банковская деятельность и др. При этом динамика реального сектора экономики игнорируется. В статье финансы населения рассматриваются в качестве важной сферы финансовой системы, связанной с воспроизводством и удовлетворением материальных и социально-культурных потребностей членов общества. В ней обосновывается место финансов населения в финансовой системе России, проводится анализ формирования денежных доходов и их использования на макро-мезоуровне, раскрывается зависимость структуры потребления и сбережений населения от уровня его доходов, дифференцированных по социальным группам.

Ключевые слова: денежные доходы населения, денежные расходы населения, макро-мезоуровневый подход к анализу, прожиточный минимум, регион, финансы населения

JEL: G190, D190, E250

Финансы населения как важнейшая сфера финансовых отношений непосредственно связаны с формированием и распределением ВВП и национального дохода, с его фондами накопления и потребления, с обеспечением функционирования производственного процесса в масштабе регионов и страны в целом. Основной функцией финансов населения является обеспечения жизненных потребностей каждой семьи. В условиях неопределенности экономического развития в России, стагнации, региональных диспропорций особенно важным становится изыскание новых подходов к формированию не только экономической политики в целом, но и финансов населения в качестве важного резерва повышения эффективности экономического развития страны и отдельных регионов. В статье с позиций макро-мезоуровневого подхода анализируются процессы формирования и использования финансов населения во взаимосвязи с реальным сектором экономики, с одной

стороны, и проводимой государством социально-экономической политикой — с другой.

Макро-мезоуровневый подход к анализу и управлению экономическими процессами как *сравнительно новое направление в экономической теории* в настоящее время изучается сотрудниками центра эволюционной экономики ИЭ РАН совместно с учеными других НИИ и ВУЗов. Сущность такого подхода вкратце заключается в том, что он актуализирует системный научный метод, экономика рассматривается как система, имеющая иерархический характер, при котором мезоуровень, изучающий структурированные процессы, выступает инструментом взаимосвязи микроуровня и макроуровня в форме параметров порядка, координируя участников хозяйственной деятельности. Подробнее с данной проблемой можно ознакомиться в монографии [1] и статье [2].

Функции финансов населения с позиций макро-мезоуровневого подхода

Финансы населения в структуре финансовой системы России представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения и воспроизводства материальных и социально-культурных условий жизни членов общества. В общей совокупности финансовых отношений они играют особо важную роль на завершающих стадиях воспроизводственного процесса — обмена и потребления [3].

Первичным элементом социально-экономической структуры при формировании финансов населения выступают домохозяйства и (или) семьи. При этом домохозяйства и (или) семьи рассматриваются как экономические субъекты, от результатов деятельности которых зависит не только их благосостояние, но и населения *каждого региона и страны и в целом*.

Базовыми функциями финансов населения, в которых проявляется сущность данной категории, является обеспечение жизненных потребностей семьи и распределительная функция.

Функция обеспечения жизненных потребностей семьи в каждый конкретный период предполагает формирование определенных условий существования ее членов. В период натурального хозяйства продукция, создаваемая членами общины, удовлетворяла их потребности, и обмен излишками возникал редко. В условиях товарно-денежных отношений произошло расширение материальных, социальных, культурных и иных потребностей семьи, рост денежных средств населения, возникновение денежного фонда — семейного бюджета, предназначенного для обеспечения материальными благами.

Распределительная функция финансов населения связана с *первичным распределением национального дохода* и формированием первичных доходов семьи. Финансовые отношения при этом включают:

- отношения со звеньями финансовой системы (государственными финансами — бюджетами и внебюджетными фондами, финансами

коммерческих организаций), при этом создаются первичные доходы в виде заработной платы, пенсий, пособий и т.п.;

- отношения между членами домохозяйства, когда средства распределяются и обособляются, образуя обособленные денежные фонды.

Обособление средств внутри домохозяйства не меняет собственника, исключая всякую эквивалентность. Эта функция включает три последовательные ступени: формирование, распределение и использование денежных фондов. Обе функции финансов населения взаимосвязаны и действуют одновременно, дополняя друг друга.

При взаимодействии финансов населения с государственными и муниципальными финансами (бюджетами — федеральным, региональными, местными и внебюджетными социальными фондами) и с финансами хозяйствующих субъектов разных форм собственности, а также со сферой обращения (торговлей) и финансовым рынком между ними возникают непрерывные денежные потоки — одно-, двух- и многосторонние.

В результате такого кругооборота формируются финансовые ресурсы, обеспечивающие удовлетворение материальных и социально-культурных потребностей домохозяйства сегодня и в будущем.

Как известно, финансовые ресурсы населения как совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении домашнего хозяйства и (или) семьи, создаваемый в результате их производственной деятельности, являются частью национального дохода и распределяются между фондом потребления, предназначенного для текущего удовлетворения личных потребностей данного коллектива — семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.) и фондом сбережений (отложенных потребностей), который будет использован в будущем для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли.

Фондовая форма финансовых ресурсов *позволяет увязать потребности населения с финансовыми возможностями*, а также контролировать удовлетворение потребностей каждого человека.

Финансовые ресурсы формируют бюджет населения (домашнего хозяйства и /или/ семьи). По своему материальному содержанию этот бюджет — это форма образования и использования фонда денежных средств. Он объединяет совокупные доходы членов домохозяйств и (или) семей и расходы, обеспечивающие их личные потребности.

Государство играет существенную роль в определении объема бюджета населения. Основными инструментами здесь являются налоговая система, система оплаты труда работников в государственном секторе, механизмы предоставления различных общественных благ и услуг, система государственного ценообразования.

Важной проблемой в сфере финансов населения является *распределение средств* между денежными фондами, между доходами и расходами. Это требует формирования эффективной системы анализа и планирования на макро-мезоуровне доходов населения и рационального их использования.

Денежные доходы населения и их состав

Денежные доходы населения — это часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения его материальных и духовных потребностей. Эти доходы теоретически должны возместить осуществленные трудовые затраты. Однако провал экономических реформ привел к резкому социальному расслоению, в результате которого денежные доходы у значительной части населения находятся на уровне, неспособном обеспечить должную поддержку их жизненных сил. Последние десятилетия динамика и структура доходов населения России определялась и продолжает определяться совокупностью факторов социально-экономического характера, таких как:

1) неустойчивость экономического развития; дефолт 1998 г.; финансово-экономический кризис 2008–2009 гг.; стагнация и рецессия 2011–2018 гг., продолжающаяся в настоящее время. При этом *особых перспектив* выхода на устойчивое развитие до 2021 г. *не просматривается*. Судя по прогнозу социально-экономического развития России на 2019 г. и плановый период 2020–2021 гг. объем промышленного производства в 2021 г. еле достигнет уровня 1990 г., реальные располагаемые денежные доходы составят только 93,5% к 1990 г., а инвестиции в основной капитал — лишь даже 84,4%;

2) инфляция, которая на протяжении первой половины 1990-х гг. носила гиперинфляционную форму и до сих пор колеблется в пределах до 10%. При этом ни в один год за этот период она не достигала нормативного уровня 4%;

3) невыплаты зарплаты, государственных пенсий, пособий. В 1990-е гг. это носило массовый характер. По данным Института социального анализа и прогнозирования Академии народного хозяйства и государственной службы, задержки выплаты заработной платы в конце 2016 г. наблюдались у 19,6% работающих (по данным опроса 1 600 чел.). При этом в конце 2015 г. задержки были редким явлением. По данным Росстата, на 1 августа 2019 г. задолженность по заработной плате 42,5 тыс. работающих составляла 2,7 млрд руб., в т.ч. на работников обрабатывающих производств приходилось 46% задолженности, строительства — 17% и даже добывающих видах производств — 12% [4];

4) многочисленные финансовые злоупотребления и нарушения в области оплаты труда.

Подробнее с положением дел в экономике страны см. последние публикации автора, например [5].

Реальные (располагаемые) денежные доходы населения (с учетом индекса потребительских цен) после трехкратного падения в 1998 г. к уровню 1990 г. и заметного роста в «тучные» 2000–2008 гг. (до кризиса 2008–2009 гг.) до сих пор остаются ниже уровня 1998 г. (в 2017 г. реально располагаемые денежные доходы населения были на уровне 89% к уровню 1990 г. и по прогнозам останутся на уровне 93,5% к указанному уровню в 2021 г.).

Денежные доходы населения формируются, как известно, за счет таких источников, как оплата труда членов домохозяйств, полученная от работы по найму, а также премии, постоянные надбавки к зарплате, выплаты работодателями на социально-культурные цели (пособия, оплата транспортных услуг, путевок и т.п.); доходы от предпринимательской деятельности в форме прибыли, дивидендов, процентов по ценным бумагам и вкладам, арендная плата, доходы от реализации имущества и др.; государственные социальные выплаты (трансферты) – пенсии, пособия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов.

На структуру доходов оказывается влияние не только социальный состав конкретной семьи. Большое значение здесь имеет и место проживания – город или село. Материалы Росстата о выборочных обследованиях бюджетов домохозяйств свидетельствуют, что в структуре доходов городского населения более 90% приходится на денежные доходы, в то время как в сельской местности почти треть приходится на натуральные поступления (в стоимостном выражении).

В практике анализа и планирования денежные доходы населения классифицируют не только в зависимости от источника их поступления, но и в зависимости от равномерности и надежности поступления.

Из приведенной ниже *таблицы 1* видно, что основное место в доходах населения занимают оплата труда (включая предпринимательскую деятельность) и государственные социальные выплаты. На них приходится более 90% всех доходов.

Т а б л и ц а 1

Структура доходов домохозяйств в 1995–2017 гг. (в % к общим доходам)

Виды доходов	1995	2000	2005	2010	2011	2015	2017
Денежные доходы – всего	100	100	100	100	100	100	100
Доходы от предпринимательской деятельности	16,4	15,4	11,4	9,3	9,1	7,3	7,6
Оплата труда	62,8	62,8	63,6	64,6	67,1	65,9	65,1
Социальные выплаты	13,1	13,6	12,7	17,8	18,2	18,2	19,7
Доходы от собственности	6,5	6,8	10,3	6,3	3,8	6,6	5,6
Другие доходы	1,2	1,2	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0

Источник: [6, с. 124; 7, с. 122].

Государственное регулирование денежных доходов населения осуществляется через законодательные акты и налоговый механизм.

В целях регулирования уровня оплаты труда и социальной защиты населения еще в декабре 1991 г. был установлен минимальный размер оплаты труда (далее – МРОТ) в размере 200 руб. в месяц. Согласно действующему законоположению, предприятия и организации всех форм собственности, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие наем рабочей силы, не имеют права платить работникам меньше установленного минимума.

За период с 1991 г. по настоящее время МРОТ десятки раз изменялся, стремясь оградить минимальную оплату от обесценения из-за инфляции. Однако, несмотря на изменения, он *отставал от темпов инфляции* и не отражал тенденции изменения реального содержания российской денежной единицы. С 1 октября 2005 г. МРОТ был установлен в размере 747 руб. в месяц при прожиточном минимуме 3 018 руб., что было в 4 раза меньше прожиточного минимума. В 2010 г. размер МРОТ составил 4 330 руб. при прожиточном минимуме 5 688 руб., что было меньше прожиточного минимума в 1,3 раза [6, с. 118–120]. На 2017 г. величина МРОТ установлена 7 680 руб. при прожиточном минимуме 10 088 руб.

В соответствии с принятым в 2002 г. новым Трудовым кодексом, оплата труда должна быть поэтапно доведена до прожиточного минимума. Наконец, в 2019 г. МРОТ предусмотрен в размере 11 280 руб. на уровне минимального потребительского бюджета, и на 2020 г. — в размере 12 130 руб. Предусматривается его индексирование 1 раз в год до прожиточного минимума II квартала предыдущего года. Прожиточный минимум, установленный за II квартал 2019 г. (по состоянию на 28.08.2019 г.) в рублях в среднем в месяц на одного человека: всего по РФ 11 185 руб., в т.ч. трудоспособное население 12 130 руб., пенсионеры 9 236 руб., дети 11 004 руб.

Содержание понятия «прожиточный минимум» зафиксировано Федеральным законом от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации». В соответствии с Законом, прожиточный минимум, определяемый для основных социально-демографических групп населения (трудоспособные, пенсионеры, дети, а также в среднем на душу населения) — это стоимость потребительской корзины плюс обязательные платежи и сборы. Так называемая потребительская корзина включает в себя минимальный набор продуктов питания, а также непродовольственные товары и услуги, стоимость которых определяется в соотношении со стоимостью минимального набора продуктов питания (50% в целом по РФ), необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности.

Потребительская корзина, в свою очередь, также составляется для трех основных групп населения как в целом по стране, так и по регионам не реже одного раза в 5 лет с участием Российской трехсторонней комиссии по регулированию социально-трудовых отношений, а в субъектах РФ — с участием комиссий по регулированию социально-трудовых отношений субъектов РФ. Одновременно с проектом федерального закона о потребительской корзине в целом по РФ в Государственную Думу Федерального Собрания РФ вносится методика определения потребительской корзины для основных социально-демографических групп населения в целом по РФ, на основе которой разрабатывается потребительская корзина в целом по РФ. Методические рекомендации по определению потребительской корзины для основных социально-демографических групп населения в субъектах РФ утверждаются Правительством РФ. В *таблице 2* приве-

дены данные о потреблении важнейших продуктов питания на одного человека, вытекающие из потребительской корзины, утвержденной Федеральным законом от 03.12.2012 г. № 227-ФЗ.

Т а б л и ц а 2

Потребление продуктов питания в расчете на 1 чел. в год, исходя из утвержденной потребительской корзины на 2013 г.

Продукты питания	Потребительская корзина*, в кг.	Справочно	
		Потребление 2014 г.	Норма рационального потребления, рекомендованная Институтом питания АМН СССР
Мясопродукты	55,8	69,0	84,0
Молокопродукты	288,4	244,0	380,0
Яйца, шт.	206,0	269,0	280,0
Картофель	93,4	111,0	105,0
Овощи, бахчевые	109,7	111,0	146,0
Фрукты, ягоды	61,9	64,0	80,0
Рыба и рыбопродукты	17,8	15,5	20,0
Сахар	22,9	40,0	38,0

Источник: [7, с. 32, 89].

* Рассчитано автором с учетом состава социально-демографических групп по данным Росстата и величины потребительской корзины, утвержденной ФЗ от 03.12.2012 г. № 227-ФЗ.

Величина прожиточного минимума на душу населения и по группам населения в целом по стране и в регионах определяется исходя из потребительской корзины и данных Росстата об уровне потребительских цен на товары и услуги и расходов по обязательным платежам и сборам. Порядок исчисления величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по РФ устанавливается Правительством РФ.

Так, величина прожиточного минимума в 2000 г. в среднем на душу населения в РФ составляла 1 210 руб. в месяц, в 2010 г. — 5 658 руб., 2015 г. — 9 701 руб., 2017 г. — 10 088 руб., в т.ч. для трудоспособного населения — 10 889 руб., пенсионеров — 8 315 руб., детей — 9 325 руб. [6, с. 118; 8, с. 127; 9].

Использование показателя прожиточного минимума многопланово. Так, он используется

- для оценки уровня жизни населения при разработке федеральных и региональных социальных программ;
- для обоснования минимального размера оплаты труда и минимальной пенсии по старости;
- для определения размеров стипендий, пособий и других социальных выплат;
- для оказания государственной социальной помощи малоимущим.

По данным Росстата, в 2017 г. населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума насчитывалось 19,3 млн чел., или 13,2% от общей численности населения страны [7, с. 117] (в 2014 г. — 16,1 млн чел.).

В соответствии с действующим законодательством, если среднедушевой доход семьи (или одинокого человека) ниже величины прожиточного минимума, установленного в конкретном субъекте РФ, то такая семья (или одинокий человек) считается малоимущей и имеет право на получение государственной социальной помощи.

Для государственных бюджетных организаций (школ, вузов, больниц, театров и т.д.) законодательством РФ в настоящее время предусмотрено, что уровень заработной платы не должен быть ниже среднего уровня ежемесячной оплаты труда по региону. Бюджетные организации в зависимости от выделенных бюджетных ассигнований самостоятельно определяют виды доплат исходя из квалификации работника и сложности выполняемых трудовых обязанностей.

К сожалению, на практике это привело к резкой дифференциации в размерах оплаты труда между руководящим составом этих организаций и основной массой работающих.

В последние годы от экспертного сообщества поступает все больше и больше предложений о возврате действовавшей с 1992 г. Единой тарифной сетки, определявшей уровень оплаты и ее дифференциацию по категориям работников. Она классифицировала работников бюджетной сферы на 18 разрядов и для каждого разряда определялся коэффициент от 1 до 10,07 (например, 8-й разряд имел коэффициент 2,16).

В экспертном сообществе также поднимается вопрос об ограничении максимального размера оплаты труда, но государство не может его установить, т.к. в условиях рынка этот размер зависит от финансовых возможностей работодателей.

С начала 2017 г. вступил в силу Федеральный закон от 03.07.2016 № 347-ФЗ «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации», по которому размеры заработной платы начальников строго привязаны к средним зарплатам работников. Речь идет о федеральных, региональных и муниципальных организациях и предприятиях. Эти соотношения определяются для государственных учреждений и организаций органами власти соответствующего уровня. На федеральном уровне Правительством РФ установлены соотношения 1:8. К сожалению, этот Закон не затрагивает государственные корпорации [10], что приводит к *неоправданной дифференциации* в оплате труда.

В частном секторе конкретные размеры ставок оплаты по профессиям на крупных предприятиях определяются условиями коллективных трудовых договоров, а у индивидуальных предпринимателей, где работают несколько человек, — договором с отдельным работником.

В составе денежных доходов населения заметное место занимают, как отмечалось, государственные социальные выплаты — пенсии, пособия и другие выплаты из средств бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов.

Пенсионной системой в России охвачено 43,5 млн престарелых, инвалидов, членов семей, потерявших кормильца. Идет процесс ухудшения демографической ситуации. На конец 2011 г. соотношение работающих и пенсионеров составляло 1,7:1, а к 2030 г., по некоторым прогнозам, это соотношение может достигнуть 1:1 (в то время как в развитых странах 2,2–2,4:1). На 1 января 2018 г. средний размер месячных пенсий с учетом единовременных выплат составил 13 304 руб., что равно 131,9% величины прожиточного минимума. С 1 января 2002 г. в стране проводится реформирование системы пенсионного обеспечения, чтобы существенно увеличить доходы пенсионного фонда, повысить заинтересованность у работающих к уплате отчислений в Пенсионный фонд с целью заработать в перспективе соответствующую пенсию. Введена трехуровневая система пенсий – базовая, страховая и накопительная (кстати, замороженная с 2014 г.); вместо единого социального налога введены страховые взносы; бальная система определения размера пенсии; с 2019 г. до 2024 г. постепенно повышается возраст выхода на пенсию.

Не снижается накал обсуждения вопросов дальнейшего реформирования пенсионной системы. В частности, ставится вопрос о введении индивидуального пенсионного капитала или гарантированного пенсионного продукта. В последнее время внесен Минфином РФ и ЦБ РФ проект постановления Правительства, находящийся на обсуждении, о введении т.н. «гарантированного пенсионного плана», что по сути представляет собой систему формирования будущих пенсий гражданами самостоятельно.

Кроме пенсий, российские граждане из Фонда социального страхования РФ получают пособия, среди которых наибольший удельный вес занимают пособия по временной нетрудоспособности и пособия на детей. Лица, потерявшие работу, получают пособие по безработице из бюджета (Государственный фонд занятости населения РФ с 1 января 2001 г. упразднен).

Продолжающиеся кризисные процессы в российской экономике, действующие механизмы оплаты труда *не позволяют решить проблему резкого расслоения в обществе* и социально-имущественной дифференциации населения. Поляризация общества усугубляется. В 2017 г. в 20%-ой группе богатых было сосредоточено 46,8% всех денежных доходов, а в 20%-ой группе самых бедных – лишь 5,4%, т.е. в 8,7 раза меньше [7, с. 126].

В результате реформирования экономики в нашей стране, по выражению академика РАН Д.С. Львова, возникли две России, не похожие друг на друга. В России богатой (начало 2000-х гг.) 15% ее населения аккумулировало в своих руках 85% всех сбережений банковской системы, 57% денежных доходов, 92% доходов от собственности и 96% расходов на покупку валюты. В России бедной 85% населения имело лишь 8% доходов от собственности и 15% всех сбережений [11]. На сегодняшний день ситуация принципиально не изменилась.

Показателем бедности в экономической литературе признан удельный вес населения с доходами ниже прожиточного минимума. В России он составлял, как отмечалось, на начало 2018 г. 13,2%. По расчетам

CreditSuisse, личное благосостояние россиян упало за 2016 г. почти на 15%. По этому показателю Россия входит в число 4-х стран-аутсайдеров. При этом у населения из самых богатых групп, составляющих 10% всего населения, сосредоточено 89% всех личных состояний Российской Федерации. По этому показателю России принадлежит одно из первых мест в мире [12].

В сложившейся ситуации прожиточный минимум справедливо называют «непрожиточным», поскольку состав продуктов «потребительской корзины» противоречит рекомендациям Минздрава. Ради экономии бюджетных средств в составе «корзины» преобладают углеводородные продукты, и в то же время недостаточно представлены продукты белковой (молоко, мясо, яйца) и витаминной (фрукты, овощи) групп [13].

Бюджетные обследования Росстата домохозяйств свидетельствуют, что *доля бедных выше среднего в сельской местности*. Крайне бедны малоимущие семьи, воспитывающие трех и более детей.

Высокий уровень бедности российского населения требует от государства проведения системы мероприятий по поддержке лиц, находящихся за чертой бедности. Государственная помощь домохозяйствам должна выражаться не только в финансово-экономической защите населения, но и в правовом и организационном стимулировании индивидуально-трудовой деятельности и семейного бизнеса.

В Правительстве готовился проект Закона о новом прожиточном минимуме, который должен был вступить в силу с 1 января 2018 г. (срок перенесен). Имеется в виду улучшить состав продуктов потребительской корзины, увеличив потребление белковой группы, а также овощей и фруктов [14]. К сожалению, пока что о готовности названного документа никакой информации нет.

На реализацию конституционных прав граждан в области социальных гарантий и определения финансовых нормативов формирования бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в свое время был направлен проект федерального закона, разрабатываемый с 1996 г. в соответствии с Указом Президента России от 23 мая 1996 г. № 769 «Об организации подготовки государственных минимальных социальных стандартов для определения финансовых нормативов формирования бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов». Он должен был быть внесен Правительством РФ еще в 2004 г. на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания РФ. Предусматривалось законодательное закрепление системы социальных нормативов и норм, регламентирующих основные массовые виды выплат населению, общедоступных и бесплатных услуг социальной сферы как приоритетных при формировании бюджетов и устанавливаемых законодательством РФ, нормативно-правовыми актами Президента и Правительства РФ, законами и другими нормативно-правовыми актами субъектов РФ. В систему государственных минимальных социальных стандартов включались социальные стандарты в области оплаты труда, пенсионного обеспечения, образования, здравоохранения, культуры, социального обслуживания населения, жилищно-коммунального об-

служивания. К сожалению, законопроект, несмотря на его очевидную важность, до сих пор не принят.

Не были реализованы и готовящиеся в Правительстве предложения о введении в 2016 г. т.н. продовольственной помощи малоимущим гражданам. Предусматривалось введение для таких граждан продовольственных карточек с общим объемом финансирования 200 млрд руб. К сожалению, и это мероприятие *не было реализовано*, в бюджете указанных средств не предусматривалось [15].

Денежные расходы населения

Расходы населения играют существенную роль в экономике страны. Используя свои доходы, семья (домохозяйство) обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг. Реализуя свои накопления и сбережения, она увеличивает тем самым спрос на ценные бумаги, расширяя фондовый рынок. Домохозяйства являются и важнейшими субъектами предложения производственных ресурсов — труда и предпринимательской деятельности. Наконец, занимаясь воспитанием детей, члены семьи выступают главными потребителями социально-культурной сферы, которая финансируется государством.

За последние годы произошло снижение платежеспособного спроса населения страны. В связи со стагнацией в экономике и инфляционным ожиданием перед значительной частью населения встала проблема выживания. В этих условиях ресурсы общества, в том числе и каждого домохозяйства, мобилизуются для поддержания существования. Новый импульс получает развитие натурального и полунатурального хозяйства. Семьи занимаются индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, в т.ч. семейной торговлей, выполняют различные платные услуги. Именно этим объясняется относительно высокая доля продукции и услуг, создаваемых семьями, в ВВП (в пределах 15% ВВП).

Несмотря на возрастание роли натурального самообеспечения и роста государственных социальных трансфертов в натуральной форме, *денежные расходы продолжают играть доминирующую роль в общем объеме конечного потребления.*

Структура расходов домохозяйств по целям использования в 1995–2017 гг. приведена в *таблице 3*. Из приведенных данных видно, что за рассматриваемый период в наибольшей степени возрос удельный вес в общих расходах обязательных платежей и разнообразных взносов, а также приобретение недвижимости; удельный вес покупки иностранной валюты и прироста денег на руках у населения, напротив, сократились.

Покупка товаров и оплата услуг *составляют три четверти всех денежных затрат*. Их величина обусловлена объемом денежных доходов, удовлетворением необходимых личных и семейных потребностей, уровнем розничных цен, климатическими и географическими условиями жизни и другими факторами.

Структура расходов домохозяйств в 2017 г. показывает, что расходы на продукты питания занимают преобладающую долю — 36,1% из общей

суммы расходов в 17 320 руб. в среднем на одного члена домохозяйства в месяц. Причем в городе эта доля составляла 34,4%, а в сельской местности — 43,3%. В сельской местности домохозяйства на 8,8% обеспечивают себя за счет натурального хозяйства, тогда как для города стоимость натуральных продуктов питания составляла 2,0%. Расходы на непродовольственные товары (одежду, обувь, мебель, бытовую технику) составляют в городе более 36,2%, а на селе — лишь 35,0% [17].

Т а б л и ц а 3

Структура расходов домохозяйств (в % к общим расходам)

Виды расходов	1995	1998	2000	2002	2005	2010	2015	2017
Покупка товаров и оплата услуг	70,5	77,7	75,5	73,2	69,5	69,9	71,0	75,0
Оплата обязательных платежей и различных обязательных взносов	5,6	6,1	7,8	8,6	10,1	10,1	10,8	11,8
Приобретение недвижимости	0,1	—	1,2	1,8	2,6	3,4	2,9	3,2
Прирост финансовых активов	23,8	16,2	15,5	16,4	17,8	17,3	15,3	10,0
Накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах	5,4	2,5	6,3	9,1	16,3	15,0	15,7	8,5
Покупка иностранной валюты	14,8	12,0	6,4	5,5				
Прирост денег на руках населения	3,6	1,7	2,8	1,8	1,5	2,3	-0,4	1,5

Источник: [6, с. 124; 7, с. 122; 16, с. 121].

Доля расходов на услуги постоянно возрастает. Особенно увеличились затраты семей в городе на жилье, коммунальные услуги, лекарства, а также на проезд в общественном транспорте, достигнув в 2017 г. 27,5%. Отдельные виды услуг настолько подорожали, что просто выпали из бюджета рядового гражданина (например, чистка одежды, стирка и др.). Однако появились новые виды платных услуг (здравоохранение, образование), которые стали занимать все большую долю расходов семьи (до 5%).

Потребительские расходы во многом обусловлены социально-экономической категорией домохозяйств. 20%-ая группа домашних хозяйств с наименьшими располагаемыми доходами в 2017 г. расходовала в месяц на одного члена 6 450,8 руб., из них 51,5% уходило на продовольствие и лишь 24,5% — на непродовольственные товары. Иная картина складывалась в 2017 г. у 20%-ой группы домохозяйств с наивысшими располагаемыми доходами. Общие их расходы на одного члена составили 37 131 руб. в месяц, причем только 27,1% тратились на питание и 44% — на непродовольственные товары [17].

Количественный состав домохозяйств также оказывает влияние на структуру расходов конечного потребления, особенно это проявляется в многодетных семьях. По данным Росстата, большинство семей с детьми в России относится к категории нуждающихся. У $\frac{1}{4}$ семей, где есть дети, среднемесячный душевой доход составляет менее 2-х про-

житочных минимумов трудоспособного гражданина. В соответствии с новым Федеральным законом № ФЗ-305 от 2 августа 2019 г. таким семьям с 01.01.2020 г. предусматриваются ежемесячные выплаты в размере детского прожиточного минимума в каждом регионе, включая семьи с детьми от 1,5 до 3-х лет. Средний размер ежемесячных выплат на ребенка будет составлять в целом по стране 10–11 тыс. руб., в т.ч. на ребенка от 1,5 до 3-х лет (вместо 50 руб.).

Уменьшение общих расходов на продовольственные товары отражается на качественном составе продуктов питания: снижается доля таких продуктов, как фрукты, кондитерские изделия, мясо и мясопродукты, и возрастает доля хлеба и хлебобулочных изделий, картофеля и овощей.

Вторая группа денежных расходов домохозяйств — обязательные и добровольные платежи. К обязательным платежам относятся налоги, сборы, пошлины, отчисления, которые взимаются органами исполнительной власти в бюджеты разного уровня и во внебюджетные фонды. Добровольные платежи производят отдельные члены домохозяйств по собственной инициативе в страховые организации при страховании от различных рисков, негосударственные пенсионные фонды, благотворительные фонды и др. Доля этих расходов в общих расходах домохозяйств увеличилась от 6 до 12%.

Третья группа расходов — сбережения и накопления домохозяйств, которые за последние десятилетия подверглись существенным колебаниям.

Финансовый кризис августа 1998 г., а затем кризис 2008–2010 гг. оказали влияние на изменение структуры сбережения и накопления.

В период 1995–2017 гг. накопления и сбережения домохозяйств распределились следующим образом:

- до дефолта 1998 г. от 60% до 74% сбережений направлялись на покупку иностранной валюты, а в последующие годы — 65–75% сбережений направлялись во вклады и ценные бумаги;
- с 2005 г. почти вдвое возросло приобретение недвижимости — до 24% общих сбережений;
- прирост денег на руках у населения ежегодно находился в размере 10–15% от всех сбережений и накоплений, как оборотная наличность для удовлетворения жизненно необходимых потребностей, особенно в условиях постоянного колебания цен (в 2015 г. наблюдалось сокращение).

Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит в определенной степени (не допуская перекредитования) способствует росту платежеспособного спроса на товары и услуги.

* * *

Системный макро-мезоуровневый подход к анализу формирования и использования денежных ресурсов населения позволяет выявить синхронность взаимовлияния факторов производства и социальных

факторов на экономическое развитие, а также дополнительные резервы и возможности их использования для повышения стабильно-пропорционального экономического развития экономики регионов и страны в целом. Поэтому представляется целесообразным введение в практику работ исполнительных органов власти на муниципальном, региональном и федеральном уровне разработки балансов денежных доходов и расходов населения и использование их при принятии управленческих решений.

Список литературы

1. Мезоэкономика: состояние и перспективы: монография // под ред. В.И. Маевского, С.Г. Кирдиной-Чендлер, М.А. Дерябиной. М.: ИЭ РАН, 2018. 314 с.
2. *Нешитой А.С., Иванов М.Ю.* О новом направлении в экономической теории // Вестник ИЭ РАН. 2019. № 3. С. 195–200.
3. *Нешитой А.С.* Финансы и торговля в воспроизводственном процессе: монография. М.: ИТК «Дашков и Ко», 2014. 560 с.
4. Независимая газета. 2019. 19 августа. URL: <http://www.ng.ru/gazeta/>
5. *Нешитой А.С.* Экономика России: императив нового курса. М.: ЛЕНАНД, 2019. 224 с.
6. Россия в цифрах 2016 // Федеральная служба государственной статистики. URL: https://www.gks.ru/free_doc/doc_2016/rusfig/rus16.pdf
7. Россия в цифрах 2018 // Федеральная служба государственной статистики. URL: <https://www.gks.ru/storage/mediabank/rus18.pdf>
8. Российский статистический ежегодник. 2004. Статистический сборник / Росстат. М., 2004. 725 с.
9. Россия в цифрах 2006 // Федеральная служба государственной статистики. URL: https://gks.ru/bgd/regl/B06_11/Main.htm
10. Российская газета. 2017. 10 января. URL: <https://rg.ru/>
11. *Львов Д.С.* Пора ходить с козырей // Российская газета. 2003. 15 января. С. 3–9.
12. *Комраков А.* Десятая часть россиян владеет 90% богатства страны // Независимая газета. 2016. 23 ноября. URL: http://www.ng.ru/economics/2016-11-23/4_6866_poog.html
13. *Башкакова А.* Непрожиточный минимум // Независимая газета. 2016. 6 сентября.
14. Российская газета. 2017. 3 февраля. URL: <https://rg.ru/>
15. *Соловьева О.* Правительство готовит продуктовые карточки для граждан // Независимая газета. 2017. 8 февраля.
16. Россия в цифрах 2008 // Федеральная служба государственной статистики. URL: https://gks.ru/bgd/regl/B08_11/Main.htm
17. Российский статистический ежегодник. 2018: Статистический сборник / Росстат. М., 2018. 694 с.

POPULATION FINANCES: MACRO-MESO-LEVEL APPROACH TO THE ANALYSIS OF THEIR FORMATION AND USE

In our opinion, not enough attention is paid to the finances of the population in economic research and educational literature, and when considering financial relations, a local approach prevails (inflation, budget relations, lending, banking, etc.) and often in isolation from the real sector of the economy. The article considers population Finance from the position of macro-meso-level approach as an important area of the financial system associated with the reproduction and satisfaction of material and socio-cultural needs of members of society. It justifies the place of the population's finances in the financial system of Russia, analyzes the formation of monetary income and its use at the macro-meso level, reveals the dependence of the structure of consumption and savings of the population on the level of its income, differentiated by social groups.

Keywords: living wage, macro-meso-level approach to analysis, monetary expenditures of the population, monetary income of the population, population Finance, region

JEL: G190, D190, E250

Дата поступления — 25.12.2019 г.

НЕШИТОЙ Анатолий Семенович

кандидат экономических наук, профессор, ведущий научный сотрудник;

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Института экономики РАН / Нахимовский проспект, д. 32, г. Москва, 117218.

e-mail: a-nesh@yandex.ru

NESHITOI Anatoly S.

Cand. Sc. (Econ.), Professor, Leading researcher;

Federal State Budgetary Institution of Science Institute of Economics of the Russian Academy of Sciences / 32, Nakhimovsky Av., Moscow, 117218.

e-mail: a-nesh@yandex.ru

Для цитирования:

Нешитой А. Финансы населения: макро-мезоуровневый подход к анализу их формирования и использования // Федерализм. 2020. № 1. С. 66–80.