# Введение

На сегодняшний день домашнее хозяйство (и семья в частности) остается одним из наименее исследованных субъектов рынка, несмотря на то, что социологи и экономисты последнего десятилетия пытаются систематически анализировать экономическое поведение домашнего хозяйства и его членов.

Актуальность темы исследования и значимость изучения данной темы проявляется в том, что для социально-экономических условий, сложившихся в современной России, как для рыночной экономики, характерно выделение трех основных хозяйствующих субъектов. К ним, наряду, с государством и фирмами, относятся и домашние хозяйства, составляющие самую многочисленную группу субъектов. Так в России всего на сегодняшний день по данным последних переписей насчитывается приблизительно 53 млн. домашних хозяйств, в том числе 41 млн. семейных и около 12 млн. домашних хозяйств лиц, не имеющих семьи или утративших связь с нею. Таким образом, одним из важнейших индикаторов благосостояния населения страны, а значит, и стабильности общества, которая, в свою очередь, является условием успешности преобразований и расширения социальной базы проводимых в России реформ, является уровень жизни именно домашних хозяйств.

Цель дипломного исследования состоит в исследовании процесса поведения домашних хозяйств в современной России.

Достижению цели служит выполнение следующих задач исследования:

* раскрыть социально-экономическую сущность понятия «домашнее хозяйство»;
* определить место и роль домашних хозяйств в современной экономике;
* исследовать особенности поведения домашних хозяйств;
* изучить роль государства в жизни домашних хозяйств;
* исследование проявления экономической активности домашних хозяйств в условиях мирового кризиса.

Объектом исследования выступают домашние хозяйства в современной российской экономике. Предметом исследования выступают факторы, определяющие их поведение.

Теоретической и методологической основой дипломной работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, философов, социологов, представителей других социальных наук. Документальной базой являются Законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства России и другие нормативно-правовые акты.

Информационную базу исследования составляют многолетние данные о развитии научной сферы, нормативно-справочная информация различных уровней управления, материалы социологических обследований.

В качестве эмпирического материала в работе использовались статистические и фактологические материалы Госкомстата РФ, Министерства здравоохранения и социального развития, материалы научно-практических конференций, социологических исследований, публикаций периодической печати.

Работа состоит из введения, трех глав, включающих девять параграфов, заключения, списка литературы, который насчитывает 40 источников.

При рассмотрении конкретных вопросов применялись экономико-статистические инструменты исследования, а также методы теоретического экономического моделирования, логического и причинно-следственного анализа.

# 1. Теоретические подходы к исследованию домашних хозяйств

## 

## 1.1 Домашнее хозяйство как экономическая категория

Современная рыночная экономика представляет собой сложный хозяйственный организм, который состоит из большого количества разнообразных производственных, коммерческих, финансовых и информационных структур, в рамках которых взаимодействуют хозяйствующие субъекты. Роль и место каждого субъекта экономических отношений по-разному оценивались в истории экономической мысли. Например, существует теория фирмы как экономического агента. Практически во всех учебниках по экономике есть глава, посвященная роли государства в современной экономической системе. В XX веке все очень большое большее распространение получили принципы классического либерализма, согласно которым единственно реальным экономическим агентом признается индивид (домохозяйство), а все остальные субъекты экономических отношений – фирмы, государство – рассматриваются как производные от него формы: фирмы – как юридические фикции, а государство – как агентство по спецификации и защите прав собственности. В связи с этим категория «домохозяйство» в современных условиях развития товарных отношений и отношений собственности представляет для нас особый интерес.

Домохозяйство возникло еще в эпоху первобытнообщинного строя. С момента своего появления оно выражает хозяйственно-экономическую самостоятельность отдельной семьи или индивида в воспроизводстве индивидуальной рабочей силы, ее частичную обособленность в производстве и потреблении материальных благ. Именно в силу наличия индивидуальной формы семейного производства домашнее хозяйство (и соответственно личная собственность) сохранялась во всех общественно-экономических формациях. Недаром, даже советские ученые признавали, что общество не может полностью взять на себя все экономические проблемы по обеспечению всестороннего развития личности. Экономически обособленная в домашнем хозяйстве семья несет основные расходы по воспроизводству рабочей силы.

Чтобы правильно определить социально-экономическое содержание домашнего хозяйства, необходимо рассмотреть его как специфическое экономическое явление. При этом следует различать его широкое и узкое значение. На первой сессии Международного статистического института (Рим, 1887 год) Комиссия по статистике переписей на основании доклада Иожефа Кереши рекомендовала в материалах переписей выделять «хозяйства, состоящие из одного лица, из нескольких лиц, и специальные заведения с обозначением числа хозяйств и живущих в них». В дореволюционных земских подворных переписях основной единицей наблюдения считался крестьянский двор. Исследователь аграрных отношений в России А.И. Васильчиков писал, что в крестьянстве «семейный союз имеет у нас не столько значение родственной связи, родительской власти и наследственного права, сколько характер хозяйственной группы состоящей из рабочих и малолетних» [12, С. 25]. Таким образом, в 19 – начале 20 века домохозяйство рассматривалось как двор, под которым следовало разуметь одно или нескольких лиц, владеющих самостоятельными средствами существования и ведущих собственное домашнее хозяйство. В состав же двора включать лиц, связанных родством или свойством. В дальнейшем, к сугубо статистическому толкованию домохозяйства добавилось отражение его экономических функций: домашнее хозяйство есть особая форма производства, основанная на собственности, на некоторые средства производства и предметы потребления. К домашнему хозяйству можно относить только те отношения, которые возникают между членами семьи по поводу производства, распределения, обмена, потребления материальных благ, то есть те отношения, которые и входят в предмет политической экономии, изучаются экономическими науками. Однако, хотя домохозяйство имеет многовековую историю, в различных культурах практически не существует единого понятия, определяющего данный термин. Возникают сложности с понятиями совместного проживания, собственности, общего дохода, воспроизводственных отношений (включая отношения полов, отношение к воспитанию детей, отношения родства и его социальное определение).

Так, по одному из определений, домашнее хозяйство – это обобщенный элемент потребительской сферы экономики в составе одного или нескольких лиц, который: обеспечивает производство и воспроизводство человеческого капитала, самостоятельно принимает решения, является собственником какого-либо фактора производства и стремится к максимальному удовлетворению своих потребностей. Согласно данной концепции, основной экономической функцией домохозяйства является потребление конечных продуктов и услуг, производимых бизнесом. Выбор в качестве структурной единицы потребительской сферы именно домашнего хозяйства, а не отдельного индивида определяется особенностями образа жизни и структуры потребления людей. Семья, ведущая обособленное домашнее хозяйство, владеющая совместной собственностью, получающая общий доход и имеющая в среднем устойчивую структуру расходов, является наиболее удобной единицей при описании экономической жизни общества.

Демограф А.Г. Волков дает следующее определение: «Домохозяйство – социально-экономическая ячейка, объединяющая людей в отношении организации их совместного быта» [11, С. 48].

Экономисты А.В. Гапоненко и Л.В. Чуйко, занимающиеся проблемами семьи, предлагают следующую трактовку: «Совокупность отношений, возникающих по поводу затрат труда на формирование потенциала трудовой активности человека в рамках семьи, образует первичное звено процесса воспроизводства рабочей силы, наиболее подходящим термином для обозначения которой является домохозяйство» [31, С. 65].

Однако, несмотря на несомненную ценность данных определений, они отражают лишь отдельные стороны данного явления, подчеркивая значимость той или иной функции домохозяйства в зависимости от цели исследования. Более развернутым, на мой взгляд, можно считать следующее: под домохозяйством принято понимать группы людей, которые совместно используют свое имущество, свой доход: они совместно принимают решения, все созданные блага используют внутри домохозяйства и предлагают на рынке факторы производства. Но нельзя забывать, что в силу ряда факторов социально-экономического плана домохозяйство может быть представлено не только группой людей, но и отдельными индивидами. Поэтому можно согласиться, что домохозяйство – экономическая единица, состоящая из одного или более лиц, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности человека. И, наконец, наиболее исчерпывающим, на мой взгляд, является определение, принятое в соответствии с рекомендациями ООН: «домохозяйство – отдельный человек или группа людей, постоянно проживающие в данном жилище и обеспечивающие себя всем необходимым для жизни. В случае группы – люди, ведущие общее хозяйство, т.е. связанные общим бытом, взаимопомощью и совместно расходующие средства, необходимые для жизни». [11, С. 47] Для нашего анализа также важно представить домохозяйство как «единицу (уровень) принятия решений» о рождении детей, занятии семейным бизнесом и о других демографических и социально-экономических событиях. Проводя анализ определения «домохозяйство», можно заметить, что в некоторых случаях авторы заменяют его термином «семья». Однако здесь необходимо сделать оговорку о том, что определение понятия «домохозяйство» не имеет абсолютного соответствия с определением понятия «семья». Мы согласны с автором, полагающим, что термин «домохозяйство» имеет более строгую привязанность к территориальным границам домохозяйственной единицы, включает членов домохозяйства, не являющихся родственниками, и предопределяет существование экономических отношений собственности внутри домохозяйства и производственных отношений (если они существуют). Кроме того, основная функция семьи – рождение и воспитание детей, а также воспроизводство жизни взрослых ее членов, которые связаны между собой родственными узами.

Основная функция домохозяйства – производство благ и услуг для обеспечения его членов, проживающих на данной территории. Таким образом, семья – это всегда домохозяйство, тогда как последнее представляет собой более широкое понятие. Поэтому, учитывая специфику образа жизни (в частности, природную тягу к образованию семьи), а также вышеперечисленные оговорки мы в некоторых случаях будем объединять эти понятия, как это делает Ричард Лэйард, давая определение домохозяйства: «домохозяйство – экономическая единица, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения конечных продуктов, например, семья». В советской науке феномен домохозяйства практически не рассматривался в силу экономических и идеологических причин. Однако у отдельных ученых можно найти оценку роли домохозяйства как «объективно-необходимого дополнения к социалистическому общественному производству, которое в силу недостаточного уровня развития производительных сил и незавершенности процесса обобществления еще не может полностью обеспечить удовлетворение всех материальных (и других) потребностей членов общества». [31, С. 75]

При этом особый акцент делался на тенденцию развития домохозяйства в направлении дальнейшего обособления в производстве и потреблении, установлении рыночных форм связи с членами общества, развитии частнособственнических отношений и на необходимость государственного регулирования этого процесса с помощью разработки конкретной программы мероприятий, ограничивающих рыночные формы связей, частнохозяйственную деятельность в домашних условиях.

Домашнее хозяйство как экономическое явление ограничивалось одной основной функцией – непосредственным удовлетворением личных потребностей членов семьи, а также неразрывной связью с общественным производством. Поэтому советскими учеными практически полностью игнорировалась возможность производства товаров на рынок и, следовательно, домохозяйство не признавалось полноправным субъектом экономических отношений. К примеру, известный психолог и экономист А.Г. Харчев отмечал: «Материальная деятельность семьи на различных этапах ее развития выражалась в таких ее функциях как организация производства, накопление частной собственности, организация потребления. Первая из этих функций играла большую роль у классов, связанных с мелкой частной собственностью (крестьяне, ремесленники). Кооперирование сельского хозяйства и ремесла ведет к ее постепенному отмиранию. Вторая же функция с переходом к социализму отмирает вообще» [14, С. 68].

Демограф А.Г. Волков характеризовал «сущностные» изменения в функциях семьи следующим образом: «В целом центр тяжести смещается от экономических, материальных, хозяйственных функций семьи к функциям, обеспечивающим прежде всего личностные отношения и связи внутри семьи, что соответствует идеалу семейных отношений, свободных от корысти и материального расчета. Таким образом, за семьей практически осталась лишь демографическая функция, функция воспроизводства новых поколений, как специфическая функция семьи, вытекающая из сущности семьи и отражающая ее особенности как социального явления». [11, С. 87]

В этих условиях домашнее хозяйство должно было, по мнению советских ученых, уступить место коллективным формам общественного хозяйства и коммунально-бытового обслуживания. Семья не будет экономически обособленной от общества, которое полностью возьмет на себя все заботы по удовлетворению потребностей людей в материальных и прочих благах.

Важность исследований домохозяйства объяснялась тем, что если анализ производства и первичного распределения имеет своим предметом человека как индивидуального работника, то при исследовании доходов и их использования основным объектом внимания является домохозяйство. В экономическом плане, под семьей понимается группа людей, связанных родственными отношениями и ведущих совместное хозяйство для семейного потребления. Семья, или домашнее хозяйство, образует заключительную фазу воспроизводства-потребление материальных благ и услуг. Таким образом, семья включалась в фазы распределения и потребления продукта, но опять-таки не выступала производящей ячейкой.

Особенностью неоклассического подхода к исследованию домашнего хозяйства является то, что представители данного направления рассматривают его, в основном, на микроуровне, основываясь на постулате о рациональном поведении индивида в отношении распределения собственного дохода между потреблением и сбережениями. Функции домашнего хозяйства они видят в предоставлении факторов производства другим экономическим субъектам и использовании полученного за них дохода для потребления и накопления. Однако, приоритет отдается потребительской функции, т.е. они видят домашние хозяйства как обобщенный элемент потребительской сферы экономики, а интересы потребителя рассматривают как первооснову любого общества, что является, на наш взгляд, несколько односторонним подходом к данной проблеме.

Представители кейнсианского направления сосредотачиваются на рассмотрении не отдельного домохозяйства, а их совокупности (так называемый, экономический сектор хаусхолдов). Они исследуют совокупный объем спроса, предъявляемый домохозяйственным сектором, общий объем предложения и сбережений, которые определяют темпы роста экономики, объем выпуска, уровень занятости и другие макроэкономические величины.

И, наконец, в работах представителей институционального направления в исследование вводятся различные аспекты деятельности домохозяйства (демографические, социальные, половые, психологические, национальные и т.д.). [16, С. 25]

Одной из наиболее распространенных в западной науке концепций является теория «новой экономики домохозяйства». Представителями подобного подхода являются Г. Беккер, Т. Шульц и другие. Домохозяйство рассматривается ими как «фирма», как производственная ячейка, которая преобразует, использует такие средства, как материальные ресурсы семьи, время, усилия ее членов в такие «товары», как здоровье, дети, удовольствия, отдых, положение в семье и другие ценности. Эти «товары» распределяются между членами домохозяйства по общему правилу: от каждого – по месту и роли в производственном процессе, каждому – в соответствии с его ценностью на брачном рынке, рынке рабочей силы и т.д. [34 С. 47]

Своеобразная и интересная экономическая концепция семьи и рождаемости разработана Дж. Колдуэллом, что связано, на наш взгляд, с тем, что основной своей задачей автор считает объяснение перехода домохозяйства от расширенного, многопоколенного к нуклеарному, а рождаемости – от высокой к низкой. Подход к анализу домохозяйства Дж. Колдуэлла состоит в следующем. Традиционная крестьянская экономика основана на домохозяйстве, она принципиально отличается от несемейной капиталистической экономики. Основное отличие лежит в организации производства, в его способе (производственных отношениях). Каждый способ производства, считает Дж. Колдуэлл, имеет свои экономические и зависящие от них демографические законы. Семейный способ производства характеризуется наличием производственных отношений между родственниками, которые выступают как отношения господства и подчинения, именно те, кто господствует в семье и принимает решения по всем аспектам ее жизни, получают материальные и нематериальные выгоды от функционирования семейного способа производства. Высокая рождаемость и расширенная семья выгодна именно им.

Потребление домашних хозяйств – это расходы на конечные товары и услуги, купленные в целях получения удовлетворения или насыщения потребностей посредством их использования. С другой стороны, сбережения домашних хозяйств являются, по определению, частью располагаемого дохода, не расходуемой на потребление.

Потребление – самый большой компонент ВВП, составлявший 66% совокупных расходов в течение последнего десятилетия. Каковы главные элементы самого потребления? Среди наиболее важных–дома, автомобили, продовольствие и медицинская помощь.

Доход, потребление и сбережения тесно взаимосвязаны. Сбережения – это та часть располагаемого дохода, которая не потребляется. Важнейшей функцией домашнего хозяйства является потребление благ.

## 1.2 Современная теория потребительского поведения

Что такое потребление? Традиционно оно рассматривалось как способ удовлетворения базисных человеческих потребностей посредством разового или длительного потребления-уничтожения товаров. Так, потребляя хлеб, вы его уничтожаете, потребляя одежду, вы ее изнашиваете.

Однако изучение потребления в развитых странах современного Запада привело ряд исследователей к выводу, что потребление становится для широких масс населения, прежде всего производством символов. Человек покупает модную одежду, чтобы все видели его современность, и избегает экстравагантной, чтобы не прослыть чудаком и т.д. Иначе говоря, человек, потребляя, стремится сообщить окружающим какую-то информацию о себе, таким способом он пишет своеобразный текст.

Рассмотрим основные факторы, которые могут оказывать влияние на потребительское потребление в современных условиях:

1) Традиционное действие потребителя.

Многократно повторяющееся действие становится традиционным, выполняемым автоматически, без размышлений. Повседневное поведение в таком автоматическом режиме позволяет существенно экономить силы, нервы, время и не ломать голову при каждой покупке. Товар, место его приобретения превращаются в привычку. В модели традиционного действия небольшие колебания цен могут совершенно игнорироваться: сила привычки оказывается сильнее экономического расчета. Особенно часто модель традиционного поведения срабатывает при совершении покупок товаров, вызывающих сильное привыкание (алкоголь, табак, наркотики). В этом случае колебания цен в пределах имеющегося финансового потенциала вообще игнорируются.

Традиционное действие нарушается таким подъемом цен, при котором индивид уже не имеет средств для поддержания привычной модели потребления. Столкнувшись с невозможностью удовлетворить свои потребности традиционным путем, он выходит на модель целерационального поведения.

Стратегия многих западных торговых фирм направлена на выработку у покупателей механизма традиционного поведения. Один из приемов – стимулирование покупок в одном и том же магазине: за каждую покупку на определенную сумму выдается ваучер, марка и т.п., накопление которых позволяет через некоторое время купить товар с большой скидкой или вообще получить бесплатно. Аналогичным образом покупатели привязываются к определенной марке товара: при каждой покупке получают талон, накопление которых дает право на скидки или бесплатное приобретение. Человек, которого удалось втянуть в такую игру, уже не способен целерационально оценивать качество товара и сравнивать цены, он, как коллекционер, одержим погоней за комплектом купонов.

2) Инструментальное действие.

Инструментальное действие направлено на удовлетворение базовых потребностей, которые нельзя не удовлетворять. Здесь необходимо сделать существенную оговорку: человек руководствуется не объективными потребностями своего организма, а своими представлениями о них, не объективными интересами, а тем, как он их видит.

Целый ряд потребностей рассматривается людьми как базовые, которые нельзя игнорировать. Поэтому при принятии решения о покупке товаров первой необходимости колебания цен, не выходящие за рамки финансовых возможностей людей, существенно не влияют на их потребление. В этих случаях звучит такого типа объяснение: «На этом не экономят».

Перечень этих осознанных потребностей обусловлен культурой данного народа и времени. Так, в России и целом ряде других стран к такому неприкосновенному набору относится хлеб, хотя многие народы его либо вообще не потребляют, либо делают это в очень ограниченных масштабах. К такого же рода товарам относятся и лекарства, медицинские услуги: больного человека останавливает не сам рост цен, а лишь отсутствие достаточного количества денег в кармане. Пока деньги есть, эти товары и услуги приобретаются, а рост цен игнорируется.

3) Поведение потребителей во время инфляции.

Инфляция – характерная черта экономической истории всех стран мира. Она коренным образом трансформирует правила экономического обмена и оказывает мощное воздействие на поведение потребителей.

Рост цен является для россиян одним из главных факторов, вызывающих беспокойство. В периоды стремительного роста цен в 1992–1993 гг., с августа 1998 г., в конце 2008 – начале 2009 годов этот фактор превращается в проблему для потребителей, в фактор, без учета которого не принимается ни одно экономическое решение.

Первая фаза реакции потребителей. «Опыт показывает, что население, в общем, очень медленно уясняет себе положение и находит из него выход. Вначале изменение привычек совершается даже в обратном направлении и облегчает положение правительства. Население до того привыкло к мысли, что деньги являются конечной мерой стоимости, что в начальный период повышения цен оно считает его преходящим и потому сберегает деньги и воздерживается от затрат в уверенности, что оно стало обладателем большей реальной стоимости в денежной форме, чем раньше». [28, С. 56] Так в 1923 г. охарактеризовал реакцию на инфляцию классик английской экономической теории Дж. Кейнс. Вторая фаза реакции потребителей. «Но рано или поздно наступает вторая фаза. Население приходит к убеждению, что владельцы бумажек несут особый налог и покрывают правительственные расходы, и оно начинает изменять свои привычки и старается свести к минимуму свою бумажную наличность». [31, С. 56]

Это достигается разными способами:

1) деньги помещаются в различные вещи, например, драгоценности или предметы домашнего обихода.

2) население может сократить суммы, предназначенные для домашних расходов, и среднее время, в течение которого эти суммы расходуются.

В своем стремлении поскорее избавиться от тающих на глазах денег часть населения оказывается в ситуации, когда регулярно возникает острая нехватка наличности для удовлетворения даже самых неотложных нужд. Тут надо занимать, но кто дает взаймы в период инфляции, не жертвуя своими интересами. Другое следствие стремления избавиться от наличности состоит в том, что товары, обычно приобретавшиеся в результате более или менее длительных сбережений, становятся недоступными. Все деньги уходят на текущее потребление, на мелочи, порою даже совершенно ненужные, которые можно купить сразу после получения зарплаты.

Из этого же интереса «избавиться от денег» вытекает и стремление покупать многие товары повседневного спроса большими партиями, что позволяет и от инфляции уйти, и с проблемой голода не столкнуться. Чаще всего это закупки продовольствия впрок.

В целом поведение людей во время инфляции напоминает их поведение в период господства административной системы с характерным для нее дефицитом: и там и здесь налицо стремление превратить свои имеющие малую ценность деньги в товар. Однако есть и существенное отличие: инфляция в рыночном хозяйстве существенно ограничивает спрос постоянно растущим уровнем цен, предотвращая тотальный дефицит.

Естественным следствием инфляции является бегство от подвергшихся инфляции денег путем их обращения в устойчивую иностранную валюту. В результате чужая валюта приобретает функции средства платежа на чужой территории, функции средства сбережения и т.д. В условиях инфляции резко возрастает спрос на золото и другие драгоценности, используемые как средство накопления и бегства от инфляции.

4) Иррациональное потребительское поведение.

Иррациональное поведение противоположно целерациональному. Если для первого характерна увязка целей с осознанными интересами, конструирование плана действий на основе расчета балансов возможных достижений и издержек, то иррациональное поведение этого лишено. В его основе лежат психологические механизмы, лишь косвенно связанные с трезвым расчетом. Совершив такое действие, человек, успокоившись и восстановив способность к трезвому анализу, объясняет совершенное просто: «Бес попутал» или «Что-то на меня нашло…».

Механизмы иррационального поведения основаны на психологических реакциях человека: подражании, заражении чьей-то идеей, внушении.

Формированию иррационального потребительского поведения может способствовать мнение толпы.

Толпа – это группа людей, захваченных одной эмоцией, которая может быть как негативной, так и позитивной. В толпе количество людей переходит в качественно иное психическое и интеллектуальное состояние. Во всем мире произошла небывалая концентрация населения. Сейчас мы ежедневно оказываемся в центре самых плотных толп: в автобусах, метро, в больших магазинах, на городских рынках. Это ставит нас в мощное психологическое поле, которое не может не оказывать воздействия на наше поведение. В прошлые века большинство людей сталкивались с такими толпами крайне редко. Развитие телевидения, рекламы создало мощные средства манипуляции поведением сразу миллионов людей. Они могут одновременно получить информацию, толкающую их на однотипные действия.

Паника так же один из феноменов истока иррационального поведения.

Возникновению паники способствует ряд факторов. Во-первых, усталость, депрессия, голод, опьянение, долгая бессонница или предшествующее психическое потрясение; во-вторых, такие психологические явления, как крайнее удивление, большая неуверенность, сознание собственного бессилия перед неотвратимой опасностью, утрата доверия к лидерам.

Одной из самых распространенных форм иррационального поведения является наркозависимость, или наркомания.

Наркомания – это болезнь, характеризующаяся непреодолимым влечением к наркотикам, вызывающим в малых дозах эйфорию, в больших – оглушение, наркотический сон. Систематическое употребление наркотиков вызывает потребность в увеличении доз. В основе механизма наркозависимости лежит привыкание к наркотическому веществу. В результате формируется физиологическая потребность, неудовлетворение которой может вызывать физические страдания. По мере увеличения стажа потребления данного наркотика его эффективность снижается, поэтому для получения привычного кайфа требуются повышенные дозы. Ряд слабых наркотиков действуют на сильных и здоровых людей в незначительной мере, что создает иллюзию их безвредности.

Наркотик – это результат социального конструирования: общество в разных случаях по-разному решает, где проходит грань, отделяющая наркотики от прочих продуктов. Поэтому один и тот же продукт в разных странах и в разное время может классифицироваться как наркотик или таковым не признаваться. В такой пограничной ситуации обычно находятся алкогольные напитки и табак. В большинстве стран их классифицируют как наркосодержащие продукты и ограничивают их потребление по возрастному признаку, часто запрещают продажу алкоголя в определенных местах, в определенные часы или дни недели.

Человек, попавший в наркотическую зависимость, ведет себя как иррациональный потребитель: он может прекрасно осознавать, что этот продукт вреден для здоровья и опасен для жизни, но удержаться от его употребления бывает свыше человеческих сил. И индивид в оцепенении идет к пропасти, которую прекрасно видит.

Ричард Элиот из Оксфордского университета более пяти лет изучал феномен, который он назвал «шопинг – наркоманией». По его оценке, только в Великобритании с ее населением в полсотни миллионов человек один миллион шопинг – наркоманов. По его мнению, шопинг – наркоманы – это по-настоящему больные люди, которые несчастливы в жизни и полны страхов. Для них хождение по магазинам – это уход от угнетающих их проблем (то есть тот же механизм, что и у потребителей наркотических веществ). [12, С. 56]

5) Ценностно-ориентированное поведение потребителя.

Для определенного слоя потребителей сама цена является ценностью, обладает престижем. И они готовы за это платить. В этих случаях цена является инструментом демонстративного, статусного потребления.

В былые века предметы показного потребления богатых слоев общества бросались в глаза своим качеством, которое было несопоставимо с качеством товаров, использовавшихся массой населения. Однако в ХХ в. промышленность научилась производить многие товары массового спроса на таком же качественном уровне (с точки зрения их функциональности), как те, которые ранее были доступны только богатым. Одновременно экономические возможности престижного потребления открылись и для широких слоев. В результате возник мировой кризис показного потребления. Большинство людей оказались не в состоянии отличать по одежде очень богатого от просто богатого, а последнего – от человека с достатком. И тогда постепенно стала пробивать себе дорогу мысль, что высокостатусная одежда должна отличаться от массовой не по своему качеству, не по трудоемкости изготовления, а по цене. Встала задача: как через дизайн сделать распознаваемой цену изделия. Выход был найден простой: фирменную этикетку переместили с внутренней стороны одежды, где ее мог видеть только владелец, на внешнюю. Одновременно развернулась кампания по рекламе торговых марок, которые превратились в символы высоких цен. Эти цены были очень высоки не потому, что одежда делалась из материала высшего качества или шилась более тщательно, а потому, что в рекламу были вложены столь огромные деньги.

Разумеется, люди, покупающие товары в дорогих магазинах, никогда не признаются, что платят в два-три раза дороже только за марку, которая означает, что вещь дорогая. Ссылки делаются на качество вещи. Однако это аргументация убедительна с точки зрения крестьянской рациональности: купить вещь на всю жизнь, но человек, покупающий кроссовки за 150–200 долл., не будет носить их до дыр или передавать по наследству. Для современного среднего класса большинство вещей морально изнашиваются гораздо раньше, чем наступает их физический износ, поэтому по сроку службы «фирменные» и обычные вещи не различаются.

Когда новая маркетинговая стратегия в США начала внедряться, ряд критиков заявляли, что никто, будучи в здравом уме, не будет платить 60 долл. за джинсы с ярлыком «Gloria Vanderbilt», когда почти идентичные джинсы с ярлыком «Montgomery Ward» можно купить за 12 долл. Другие утверждали, что потребители, которым нужна монограмма на рубашке или сумке, захотят иметь свою монограмму, а не какого-то промышленника, которого они никогда не встречали. Но критики ошиблись. Было много примеров, когда товары с хорошо разрекламированной маркой и явно низким качеством и высокой ценой продавались весьма успешно.

Для относительно богатых дорогая вещь ценна тем, что он выступает в качестве барьера, отсекающего массового потребителя от ее приобретения. По качеству эта вещь может быть такой же, как и продающаяся в соседнем магазине по гораздо более низкой цене. Однако дешевую вещь можно встретить и на представителе низших слоев, что задевает самолюбие тех, кто ориентирован на социальную исключительность. Поэтому однопорядковая вещь, но по цене, которая делает ее доступной только людям своего круга, обладает дополнительной потребительной стоимостью, поскольку не просто красива или тепла, но еще выполняет функцию обозначения высокого положения в обществе и функцию социального закрытия, изоляции от тех, кто находится внизу социальной иерархии. Высокая цена сама по себе удовлетворяет потребность поддержания статуса и закрытия его для посторонних.

Важным фактором поведения человека в качестве потребителя является его принадлежность к той или иной или нескольким социальным группам. Группы вырабатывают свою субкультуру, которая навязывается входящим в нее индивидам. Жить в обществе – это значит принадлежать к какой-то социальной группе.

В общественных науках используется несколько типов группировок людей.

1) Скопление людей – это совокупность индивидов, которые в данный момент оказались поблизости друг от друга. Примером может быть совокупность людей, заполнивших данную улицу в данный момент. Их ничего не связывает, кроме того, что они оказались рядом.

2) Статистическая группа конструируется исследователем по тому или иному признаку. Например, люди делятся на статистические группы по уровню дохода, по типу спиртных напитков, которые они потребляют, по приверженности тому или иному виду шампуня и т.д. Такая группа существует лишь в созданной исследователем таблице. Она может строиться по самым произвольным основаниям.

3) Социальная группа. Она подразделяется на два подтипа:

* Группа-в-себе, или механическая группа, состоит из статусных позиций, занимающих определенную часть социального пространства, имеющих общие объективные интересы, взаимосвязанных друг с другом. Примером такой группы является социальный класс, профессиональная или отраслевая группа, возрастные слои, социально-половые группы (мужчины и женщины и т.д.). Группа-в-себе влияет на потребительское поведение индивида прежде всего через регулирование доступных ресурсов. Так, уровень доходов предопределяет платежеспособный спрос, принадлежность к городской или сельской общности формирует спектр доступного выбора товаров и т.д.
* Группа-для-себя, или органическая социальная группа, состоит из индивидов, осознавших общность своих интересов, сформулировавших их и самоорганизованных для их защиты. В качестве такой группы люди выступают чаще всего во время каких-либо конфликтов, например забастовок, в качестве участников движения в защиту своих прав и т.п.

## 1.3 Методы исследования поведения домашних хозяйств

Развитие субъектов рынка не возможно без маркетинговых исследований. Сфера такого рода исследований постоянно расширяется.

Любое маркетинговое исследование должно опираться на объективность, точность и тщательность. Объективность означает, что в процессе исследования учитываются все возможные факты, а конечные выводы не формулируются, пока не будут собраны и проанализированы полученные данные. Точность результатов исследования зависит от тщательности выбора инструментов исследования и методов их применения.

Маркетинговые исследования нацелены на выявление, оценку ключевых факторов, тенденций, лежащих в основе стратегии и тактики деятельности участников рынка.

Важным ориентиром для маркетологов служит соблюдение следующих принципов маркетинговых исследований:

* Систематичность – исследования должны вестись систематично, а не носить спорадический разовый характер;
* Системность – исследования должны охватывать весь рынок и всю структуру иерархических рыночных процессов, факторов, их динамику и взаимосвязи;
* Комплексность – означает, с одной стороны, что в исследовании включается совокупность действий или процессов (сбор, обработка, анализ данных), с другой стороны – что к изучению объектов их взаимосвязей с другими процессами и объектами применяется комплексный подход;
* Связанность и целеустремленность – направление, масштабы, глубина, детализация проводимых исследований должны быть органически увязанными с целями и задачами участника данного рынка, отражать его реальные потребности в конкретной аналитической информации;
* Множественность источников информации – целесообразно поступление информации не из одного, а из нескольких источников, что позволяет иметь всесторонние «перекрывающие» друг друга данные и тем самым уточнять, проверять информацию, отбрасывать сомнительные данные;
* Универсальность – исследования могут быть проведены в целях удовлетворения любой потребности участника рынка в информации принятия рационального решения;
* Научность – исследованиям должны быть присущи точность, объективность, обусловленность. Недостаточно объективные, необоснованные исследования ведут к неправильным, искаженным рекомендациям.

Кроме основных принципов важны и методы маркетинговых исследований, позволяющие решить, широкий диапазон маркетинговых задач с применением различных современных приемов. Различают: общенаучные, аналитоко-прогностические методы исследований, методические приемы, заимствованные из разных областей знаний.

Первоисточником получения сведений о населении являются переписи населения. Перепись населения – процесс сбора демографических, экономических и социальных данных, характеризующих каждого жителя страны или территории по состоянию на определенный момент времени.

Последняя Всероссийская перепись населения проведена в 2002 году по состоянию на 0 часов 9 октября.

Обследование бюджетов домашних хозяйств по своему характеру является многоцелевым. Его основные задачи определены как получение весовых показателей для расчета индекса потребительских цен и данных для составления счетов сектора домашних хозяйств в системе национальных счетов. Традиционно бюджетное обследование также является источником статистических данных о распределении населения по уровню материального благосостояния, об уровне бедности и потреблении продуктов питания.

Обследование бюджетов домашних хозяйств проводится во всех республиках в составе Российской Федерации, краях и областях по выборочному методу и охватывает 49175 домашних хозяйств.

Обследование строится на принципах добровольного участия в нем отобранных домашних хозяйств.

Генеральную совокупность при отборе составляют все типы домашних хозяйств, за исключением коллективных домашних хозяйств (части населения, состоящей из лиц, долговременно находящихся в больницах, домах-интернатах для престарелых, школах-интернатах и других институциональных заведениях, монастырях, религиозных общинах и прочих коллективных жилых помещениях).

Базой для построения выборочной совокупности домашних хозяйств послужил информационный массив микропереписи населения 1994 г.

Использование указанной базы данных было обусловлено рядом преимуществ, к которым относятся следующие:

наличие готовой основы выборки на машинных носителях, что исключает одну из существенных статей затрат, связанных с составлением основы выборки;

исключение из процедуры формирования выборки ряда промежуточных ступеней отбора, связанных с отбором административных единиц и определением конкретного места проживания домашних хозяйств;

наличие на машинных носителях социально-экономической и демографической информации о населении (конкретном домашнем хозяйстве, лице) как в разрезе района, счетного участка, так и в целом по региону.

Конечной единицей отбора определено домашнее хозяйство, представляющее собой совокупность лиц, проживающих в одном жилом помещении или его части, как связанных, так и не связанных отношениями родства, совместно обеспечивающих себя всем необходимым для жизни, полностью или частично объединяя и расходуя свои средства. Домашнее хозяйство может состоять из одного человека, живущего самостоятельно.

Домашнее хозяйство является также и единицей обследования.

Выборка для бюджетных обследований формируется на принципах представительности категории «все население» в пределах отдельного региона Российской Федерации (республик в составе Российской Федерации, краев и областей).

В основу построения территориальной выборки домашних хозяйств положена двухступенчатая модель вероятностной (случайной) выборки с использованием процедуры расслоения на каждой из ступеней отбора. Процедура расслоения нацелена на формирование представительной выборочной совокупности домашних хозяйств, адекватно отражающей территориальные особенности расслоения населения, демографическую и социально-экономическую его структуру, объективно представляющей структурные изменения в условиях перехода к рыночной экономике.

Процедура расслоения состоит из двух уровней:

1. Территориальное расслоение (в два слоя) с учетом места проживания населения:
   * городская местность;
   * сельская местность;
2. Формирование в каждом слое подслоев с учетом структуры социально-экономических и демографических признаков. В систему таких признаков включены группировочные признаки, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Группировочные признаки для формирования выборочной совокупности домашних хозяйств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование группировочные признаков | Число групп | Условное обозначение признака |
| 1 | 2 | 3 |
| Распределение обследованных домашних хозяйств: | | |
| по размеру | 7 | из 1 человека, 2 человек, 3 человек, 4 человек, 5 человек, 6 человек, 7 и более человек |
| по принадлежности жилого помещения | 2 | государственный жилищный фонд, частный жилищный фонд |
| по типу жилого помещения (для государственного жилищного фонда) | 3 | отдельная квартира; общая квартира (коммунальная), общежитие, другое жилое помещение; снимают жилое помещение |
| Распределение обследованных лиц: | | |
| по проживанию в домашнем хозяйстве определенного размера | 7 | из 1 человека, 2 человек, 3 человек, 4 человек, 5 человек, 6 человек, 7 и более человек |

Реализация программы обследования осуществляется посредством ведения следующих форм обследования:

форма №1-а «Дневник учета ежедневных расходов домашнего хозяйства»;

форма №1-б «Журнал учета домашним хозяйством покупок непродовольственных товаров и полученных услуг»;

форма №1 «Опросный лист обследования бюджетов домашних хозяйств».

Обследование основывается на непосредственном опросе (интервьюировании) членов домашних хозяйств и ведении в домашнем хозяйстве записей о текущих расходах на потребление.

Учетный период обследования отдельно взятого домашнего хозяйства охватывает квартал. В течение трех месяцев установлены дифференцированные в зависимости от состава показателей процедуры сбора данных.

Каждое из обследуемых домашних хозяйств дважды в течение квартала (2 раза по одной неделе) ведет дневниковые записи, которые представляют собой подробный учет денежных средств, затраченных на покупку продуктов питания, непродовольственных товаров и оплату услуг. В дневниковых записях также фиксируется количество потребленных продуктов питания без оплаты (за счет поступлений продукции собственного производства, подарков, безвозмездной помощи из других источников) и количество продуктов питания, оплаченных, но не предназначенных для потребления членами домашнего хозяйства. Дополнительно в дневниковых записях ежедневно фиксируются расходы на питание вне дома (рестораны, кафе, столовые, уличные киоски и т.д.).

В промежутке между двумя дневниковыми обследованиями домашнее хозяйство ведет журнальные записи, которые представляют собой учет покупок непродовольственных товаров и средств, затраченных на оплату услуг. По окончании каждого месяца квартала с целью сбора дневниковых и журнальных записей посещаются все домашние хозяйства, подлежащие обследованию. При этом проводится промежуточный (месячный) опрос по программе опросного листа по обследованию бюджетов домашних хозяйств.

По окончании квартала осуществляется опрос всех домашних хозяйств, подлежащих обследованию, по программе ежеквартального опроса.

По завершению годичного цикла обследования проводится годовой опрос домашних хозяйств. Программа годового опроса включает в себя сбор данных о жилищных условиях домашних хозяйств, наличии в домашних хозяйствах предметов длительного пользования, обороте скота в личных подсобных хозяйствах, уровне образования членов домашних хозяйств.

Процедура сбора данных по дневниковым и журнальным обследованиям организуется на принципах ротации домашних хозяйств в пределах одного участка наблюдения.

В этих целях совокупность домашних хозяйств, обследуемых каждым интервьюером, подразделяется на три ротационные подгруппы, группировочным признаком для формирования которых служит размер домашнего хозяйства.

Процедура обследования должна обеспечить порядок, в соответствии с которым каждая из групп домашних хозяйств в течение месяца должна попадать под разные типы сбора данных: ведение недельных дневниковых записей, 2–3-недельных и месячных журнальных записей.

Исправление и дополнение дневниковых и журнальных записей может производиться интервьюером при посещении им домашнего хозяйства только с согласия обследуемых.

# 2. Поведение домашних хозяйств в национальной экономике России

## 

## 2.1 Анализ сектора домашних хозяйств в национальной экономике

Ключевой экономической проблемой в современной России является привлечение и стимулирование производственных инвестиций. В развитых странах абсолютное большинство эффективных инвестиционных проектов осуществляется частными лицами, причем нужно отметь, что главным источником капитальных вложений являются личные сбережения. С этой точки зрения Россия существенно отличается: вследствие инфляционного скачка 1992 г. Сбережения населения были практически полностью уничтожены, а именно население традиционно накапливает денежные средства. В результате возникла прочная зависимость: нет сбережений – нет и инвестиций, стал усиливаться спад производства, и стала снижаться его эффективность. Реальные доходы основных категорий населения пошли вниз. В тоже время сильно возросли темпы инфляции, перекрывая мотивы и стимулы для сбережений. То есть, российская экономика после реформы попала в состояние неэффективного инфляционного равновесия, из которого нельзя выйти с помощью применявшихся ранее мер макроэкономического регулирования.

В 1992–1994 гг. действующим на тот период времени правительством осуществлялись основные реформы в соответствии с базовыми принципами рыночной экономики: либерализация цен, хозяйственной и внешнеэкономической деятельности, приватизация и демонополизация. Одновременно неустойчивая, непоследовательная денежно-кредитная политика, при которой периоды ужесточения (зима-весна 1992 г., осень 1993 г., осень 1994 г.) сменялись периодами умеренно мягкой политики (лето-осень 1992 г., весна 1993 г., весна-лето 1994 г.), а также социально-политические коллизии 1993–1994 гг. не способствовали макроэкономической стабилизации, прекращению спада производства. В 1994 г. объем промышленного производства составил 56% от уровня 1991 г. и 51% от уровня 1990 г. Уровень потребительских цен возрос за 3 года в 773 раза.

Осенью 1994 г. страну охватил валютно-финансовый кризис. В октябре 1994 г. Правительство РФ отказывается от использования кредитов Центрального банка для финансирования дефицита бюджета и переходит к заимствованиям на внутреннем и внешнем рынках, предполагая тем самым существенное снижение нагрузки на бюджеты всех уровней. Однако все последующие годы постоянно откладывалось реальное осуществление необходимых структурных реформ и реформы бюджетной сферы.

Текущие проблемы, в том числе сокращение задолженности бюджетов по заработной плате, возросшей в несколько раз в первом полугодии 1996 г., поддержка агропромышленного комплекса и др., решались за счет нарастания государственного долга, что резко сокращало объемы собственных и заемных средств для инвестиций и обновления технологий.

Все нарастающая система ГКО и ее обслуживание нарушили баланс потоков между реальным и финансовым секторами экономики. В 1998 г. уже более половины доходов федерального бюджета, создаваемых, в конечном счете, реальным сектором экономики, уходило в финансовый сектор в виде обслуживания государственного долга, что истощало реальный сектор, подрывало базу для его долгосрочного роста.

В конечном итоге Правительство РФ и Центральный банк в условиях ослабления воли государства уже не могло или не способно было решить возникающие проблемы, которые должны были решиться кризисом, последствия которого – это значительное падение уровня жизни населения, дальнейшее ухудшение инвестиционного климата, послужили платой за их отложенное решение. Так, на мой взгляд, закончился вышепоименованный «советский» этап нарастающего российского кризиса.

Вместе с тем Правительство РФ в целом смогло правильно оценить сложившуюся после кризиса ситуацию, которая кардинально отличалась от докризисной. Экономическая политика, проводимая после кризиса 1998 г., и ряд благоприятных внешнеэкономических факторов, сложившихся в 1999 г., позволили избежать варианта развития событий по худшему сценарию и укрепить предпосылки для последовательной нормализации экономической ситуации в стране. Эти изменения можно суммировать в несколько выводов.

В валютной политике:

* курс валюты должен определяться рынком, а не устанавливаться какими-либо государственными органами, в данном случае Центральным банком;
* реальный курс валюты не должен быть завышенным – объем основных обязательств денежной базы должен соответствовать и не превышать валютных ликвидных резервов.

В бюджетной политике:

* кредитование дефицита бюджета через ГКО – это короткий путь к катастрофе;
* недопустимо массированное наращивание внешнего долга;
* поддержание бюджетного дефицита смертельно для здоровья российской экономики;
* недопустимо проводить политику наращивания налоговых изъятий, повышать налоговые ставки, число налогов, увеличивать таможенные сборы.

Внешнеэкономические отношения:

* неограниченные финансовые вливания со стороны международных финансовых организаций опасны сами по себе, поскольку они повышают реальный валютный курс приводит к повышению налогового бремени, поддержанию завышенного курса рубля;
* недопустимо установление зависимости внутренней экономической ситуации в стране от внешних воздействий и внешних кризисов;
* строгий контроль над индексом уровня торговли (для нашей страны характерным является изменение уровня цен на нефть).

Внутренний рынок:

* неоправданная приватизация государственных активов;
* наличие недопустимого уровня монополизации;
* гипертрофия нерыночного сектора.

Несмотря на выстроенную экономическую политику, которая появилась в России после 1998 года, угрозы финансовой сфере страны продолжали существовать.

Надежды на то, что улучшение конъюнктуры после девальвации само решит все наши проблемы, нежелание или неумение организовывать экономический рост (а его надо именно «организовывать» – создания благоприятных условий недостаточно), превращение импортозамещения в такую же икону, какой раньше был бюджетный дефицит, – все это привело к неожиданному быстрому исчерпанию того импульса, который получила Россия уже в 1999 году.

В 2001 году в экономической жизни страны стали проявляться угрозы финансовой стабильности. Кризис на финансовых рынках фактически так и не преодолён. Рынок облигаций в 2001 году характеризуется отсутствием долгосрочных инструментов, низкими оборотами, неадекватными процентными ставками (слишком низкими, либо слишком высокими). Рынок федеральных и муниципальных облигаций находился под воздействием серии дефолтов 1998 г., что означает низкое доверие инвесторов к данным финансовым инструментам, а вследствие этого – низкий уровень ликвидности соответствующих сегментов.

Далее развитие ситуации можно охарактеризовать в терминах роста. Однако в период с 2002 по 2008 г. реальные доходы домашних хозяйств росли быстрее показателей производительности труда в секторе фирм, что позволяет говорить о накоплении внутренних диспропорций в экономической системе.

В марте 2008 г. в России вновь заговорили о наступлении экономического кризиса. На мой взгляд, это должно было стать заключением упомянутого «постсоветского» этапа. Причинами к беспокойству стали слухи о необходимости деноминации, американские кризисы на ипотечном рынке, отразившиеся на российском фондовом рынке (Андрей Илларионов: «Внешние кризисы и внешние воздействия могут влиять на внутреннюю ситуацию только тогда, когда внутренняя экономическая политика является слабой, неэффективной и безответственной». [17, С. 15]

Конечно, современную экономическую политику категорически нельзя называть слабой и безответственной, в то же время реакция падение российского рынка в ответ на зарубежные трудности заставила задуматься.

Специфическим мотивом личных сбережений является накопление суммы, необходимой для осуществления крупных затрат (покупки дома, автомобиля, оплаты образования и т.п.) – так называемый отложенный спрос. Накопление сбережений для этих целей носит временный характер и связано с необходимостью синхронизации моментов получения доходов и их потребления.

В таблице 2 рассмотрим структуру денежных доходов и удельный вес расходов в денежных доходах населения.

Таблица 2. Структура денежных доходов и удельный вес расходов в денежных доходах населения (в процентах)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1992 | 1995 | 2000 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Денежные доходы, всего | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| доходы от предпринимательской деятельности | 8,4 | 16,4 | 15,4 | 11,9 | 12,0 | 11,7 | 11,4 | 11,1 | 10,0 |
| оплата труда | 73,6 | 62,8 | 62,8 | 65,8 | 63,9 | 65,0 | 63,6 | 65,0 | 70,4 |
| социальные выплаты | 14,3 | 13,1 | 13,8 | 15,2 | 14,1 | 12,8 | 12,7 | 12,0 | 10,9 |
| доходы от собственности | 1,0 | 6,5 | 6,8 | 5,2 | 7,8 | 8,3 | 10,3 | 10,0 | 6,7 |
| другие доходы | 2,7 | 1,2 | 1,2 | 1,9 | 2,2 | 2,2 | 2,0 | 1,9 | 2,0 |
| Денежные расходы и сбережения – всего | | | | | | | | | |
| в том числе: |  | | | | | | | | |

Как мы можем заметить, доходы от предпринимательской деятельности в 2007 г. в 1995 г. по сравнению с 1992 значительно возросли, а к 2007 произошло снижение. Напротив, доходы от собственности, наоборот, по сравнению с 1992 г., к 2006 стали выше на порядок. В графе покупки товаров и услуг особых изменений нет, это говорит о том, что население не стало тратить больше. Траты на обязательные платежи и взносы возросли. Расходы на приобретение недвижимости стали в несколько раз больше.

Альтернативным способом синхронизации потребления с получением доходов является потребительский кредит, при котором сначала осуществляются затраты, а затем соответствующие вычеты из доходов. Выбор способа финансирования крупных затрат (сбережения или потребительский кредит) зависит от многих факторов, среди которых основными являются наличие развитого рынка капиталов и неопределенность получения будущих доходов.

Кредиты производственной сферы, возмещающие сбережения населения в её доходах, а также обеспечивающие рост экономики через инвестиции, повышают доход и реальное потребление населения только через чистые инвестиции. При этом те потери в доходах населения и его потреблении при сбережениях населения восстанавливаются за счёт этой части кредитов. Однако не надо думать, что кредиты – это панацея от всех бед. Только для бездельников нет ничего выгоднее, чем брать и не отдавать.

Отдельным физическим лицам иногда хочется удовлетворить свои потребности раньше, чем они могут заработать на это деньги. Тогда ничего не остаётся другого, как только просить у кого-либо деньги в долг. Получая деньги на время в долг, выгоду имеет только должник, причём ничем не рискуя и ничего не теряя. Заимодатель же подвержен риску лишиться своего заработанного капитала, а также более мелким неприятностям.

Взимание платы (процента) за пользование услугами денежного капитала на протяжении средних веков запрещалось каноническим правом. Авторы, защищавшие это право, имели ввиду, что бедняки попадают в зависимость от милости богатого заимодавца. А философы, такие как Аристотель, считали, что монеты не могут размножаться как кролики или расти, как растёт тесто на дрожжах, и что в связи с этим само понятие «выплата и присвоение процентов» содержит серьёзные пороки.

Однако приведенные здесь недостатки кредитования на бытовом уровне ещё более усугубляются и делают вообще невозможным бескорыстное кредитование в предпринимательской сфере. Поэтому, чтобы ликвидировать риск и неудобства кредиторов, жизнь потребовала возникновения соответствующей компенсации в виде выплаты процентов за временное пользование одолженным денежным и физическим капиталом. Это привело к образованию официальной банковской системы платного кредитования, которая сделала кредиты более доступными при более высокой гарантии возврата долгов. Доступность кредитов способствует развитию предпринимательства, лучшему использованию всех производственных ресурсов и ускорению экономического роста вообще.

Но чтобы кого-то кредитовать, кто-то должен откладывать на будущее удовлетворение своих потребностей и заниматься сбережением.

Экономический рост определяется увеличением национального дохода, абсолютный годовой прирост которого равен годовым затратам по созданию чистых инвестиционных благ.

При натуральном способе хозяйствования сначала затрачивается труд по созданию средств труда (чистых инвестиционных благ) и только потом получается постепенное его возмещение с определённым дополнительным вознаграждением за счёт того, что физический капитал (средства труда) обладает «чистой» производительностью.

Однако применённый для уровня макроэкономики приём разделения производства и потребления на самостоятельные сферы (виды) деятельности людей позволяет установить, что в современных условиях затраты трудовых услуг сферы потребления оплачиваются производственной сферой одинаково как за производство потребительских благ, так и за создаваемые чистые инвестиционные блага, т.е. одновременно, не дожидаясь отдачи, которую будут приносить чистые инвестиционные блага в последующем.

Хотя на уровне макроэкономики при реализации производственной сферой потребительских благ все издержки производства, в том числе и за создание инвестиционных благ, возмещаются, но поскольку процесс производства предшествует процессу реализации вообще, а создание чистых инвестиционных благ, кроме того, предшествует ещё и производству потребительских благ, то для своевременной оплаты постоянно увеличивающихся услуг сферы потребления производственной сфере необходимы кредиты.

Основным фактором, определяющим величину сбережений в домохозяйствах, является уровень доходов после уплаты налогов.

Но, как и при анализе спроса, в теории сбережений существуют факторы не связанные с доходом:

1. богатство;
2. уровень цен;
3. ожидания;
4. потребительская задолженность;
5. налогообложение.

Фактор богатства характеризуется тем, что, чем больше величина накоплений в домохозяйствах, тем меньше величина сбережений при любом уровне дохода. Под богатством понимается как недвижимое имущество, так и финансовые активы, которыми обладает домохозяйство. Домохозяйства сберегают, воздерживаясь от потребления, чтобы накапливать богатство. Причем, чем больше богатства накапливает население, тем слабее у него стимул к сбережению. Величина богатства домохозяйств изменяется из года в год незначительно и поэтому не вызывает серьезных колебаний в количественных характеристиках сбережений.

Увеличение или снижение уровня цен на товары и услуги тоже в конечном итоге влияют на величину сбережений. То есть изменение уровня цен меняют реальную стоимость (покупательную способность) некоторых видов ценностей. Это предположение можно также обосновать следующим выводом: реальная стоимость финансовых средств, номинальная стоимость которых выражается в деньгах, будет обратно пропорциональна изменению уровня цен. Это отражает связь теории сбережений с эффектом богатства или эффектом реальных кассовых остатков. Однако при анализе теории сбережений берется допущение, что уровень цен в экономике является неизменным (рассматривается реальный, а не номинальный доход после уплаты налогов).

Ожидания населения, связанные с будущей ситуацией на рынках товаров и услуг, тоже являются существенным фактором, так как могут оказать воздействие на текущие расходы и сбережения. Ожидания повышения цен и дефицита товаров ведут к снижению сбережений, потому что для потребителей естественно стремление избежать уплаты более высоких цен. И наоборот, ожидаемые падение цен и рост предложения товаров побуждают потребителей увеличивать сбережения.

Колебание уровня потребительской задолженности вызывает у домохозяйств стремление направлять текущий доход или на потребление, или на сбережение. Если задолженность домохозяйств достигла значительной величины, то потребители будут сокращать уровень своих сбережений. И наоборот, если потребительская задолженность относительно низка, то уровень сбережений населения может повыситься.

Изменения в налогообложении также приводят к изменению в уровне сбережений, так как налоги выплачиваются частично за счет потребления и частично за счет сбережения. Поэтому рост налогов приведет к снижению уровня сбережений. И наоборот, доля дохода, полученная от снижения налогов, будет частично идти на сбережения населения, вызывая, таким образом, увеличение общего уровня сбережений.

## 2.2 Влияние государства на поведение домашних хозяйств

Согласно данным исследований, 79% опрошенных россиян недовольны своей жизнью. Проецируя личную неудовлетворенность на состояние общества в целом, 76% респондентов склонны оценивать российское общество как несправедливое, а 57% полагают, что общество сегодня устроено еще менее справедливо, чем в советское время. Так что же такое социальная справедливость, и какой она представляется российскому обществу сегодня? Попытаемся определить основные составляющие понимания обществом категории «справедливость», которая оказывается тесно связана с оценкой неравенства внутри общества, а также с советской идеологией, привившей идею о необходимости эгалитаризма для более совершенного устройства государства. Помимо этого, понятие социальной справедливости является также существенным элементом политического сознания общества.

Весьма показательным является сравнение оценок населением России этих двух социальных систем, советской и постсоветской, с точки зрения справедливости их устройства.

Категории «справедливость – несправедливость» используются массовым сознанием для оценивания тех неравенств, которые имеются в тех или иных странах. Тех неравенств, среди которых живут люди. А именно неравенства – это та часть внешней среды, которая непосредственно окружает жителей и по состоянию которой люди судят о системе, в которой они живут. Справедлива эта среда или среда несправедлива.

Но что такое эти самые неравенства. И что стоит за словами «отношение населения к неравенствам». Не вызывает сомнения, что это отношение – это элемент политического сознания жителей страны.

Та или иная оценка неравенства в стране (то есть глубокие они или не глубокие, какие социальные слои общества стоят за сложившимся неравенством и др.) – все это показатели справедливости или несправедливости общества. И все это – разные проявления политического сознания жителей страны.

Не нужно знать экономических законов, чтобы понимать, какое значение в нашей жизни имеет доход. Если в бюджет семьи каждую неделю, каждый месяц, и каждый год не поступает устойчивый поток денег, то такой семье жизнь надоест, даже если она сплошь и состоит из святых. Там, где такой поток устойчив и обширен, там совсем другая жизнь. Хотя богатые тоже плачут.

Во всех государствах современного мира, как и тысячелетия назад соседствуют самые разные миры. Небоскребы, сияющие разноцветием реклам центральные улицы крупных городов, офисы, театры, рестораны, газетные издательства – все лучшее собрано здесь. А рядом, в затемненных кварталах, на городских окраинах, в подземных переходах протягивает свои злобные руки порок: убийства, грабежи, изнасилования, проституция, наркотики. Пропасть между верхами и низами разительна.

Вопрос о том, как надо распределять доход, имеет длинную и противоречивую историю, как в экономической науке, так и в философии. На практике обездоленные крестьяне Российской империи не раз вооружались топорами и вилами и подвергали разграблению помещичьи угодья. За утверждение «справедливого» распределения доходов с оружием в руках выступали французские буржуа и горожане, пролетариат многих государств.

Дебаты по поводу установления равенства дохода сопровождали всю историю развития цивилизации и обнаружили широкий спектр мнений и позиций. В одних случаях речь шла о равном отношении к «испеченному пирогу» всех слоев населения по принципу «всем сестрам по серьге». В других случаях отстаивалась позиция распределения создаваемых в обществе благ в соответствии с трудовым вкладом каждого члена общества. Сторонники третей позиции предупреждали нас, что «стремление к равенству» подорвет любую экономическую систему, приведет к ее гибели.

Неоспоримым фактом остается одно: только в случае постоянного увеличения ежегодного выпекаемого «пирога» общество может надеется на повышение общего уровня жизни. Но увеличение «пирога» не гарантирует уровня жизни для всех. Это зависит от того, как товары и услуги распределяются среди людей. Какая-то группа населения может постоянно повышать свой уровень жизни за счет других.

Социальная политика государства – одно из направлений его деятельности по регулированию социально-экономических условий жизни общества. Ее суть заключается в поддержании отношений как между социальными группами, слоями общества, так и внутри них, обеспечении условий для повышения благосостояния, уровня жизни членов общества. Социальная политика государства направлена на создание социальных гарантий в формировании экономических стимулов для участия в общественном производстве. Благодаря такой политике развитые государства к концу уходящего столетия вышли не с нарастанием противоречий между социальными группами населения, а с все более заметной тенденцией к сотрудничеству. Коммунистическое мировоззрение о непримиримых противоречиях между богатыми и бедными сместилось к слаборазвитым государствам и фактически исчерпало себя.

Основными факторами, влияющими на дифференциацию доходов, являются различия: в размерах оплаты труда работников, занятых в общественном производстве; в величине денежных выплат из общественных фондов потребления; в объемах поступления от личного подсобного хозяйства, индивидуальной деятельности, новых форм кооперации; в размерах и составе семей; в возможности поступления доходов от неконтролируемого их перераспределения.

Действие названных факторов всегда определяло заметное несоответствие в реальном жизненном уровне отдельных групп населения. В 80-х годах соотношение между максимальной и минимальной заработной платой в СССР было 10:1 (700 и 70 рублей). Кто-то мог получать больше, кому-то удавалось более «активно» участвовать в распределении ФОП. Но это не приводило к делению общества на очень богатых и очень бедных, хотя были и те и другие. От самых низовых производственных ячеек и организаций до высших центральных структур существовало множество лиц, которые при сравнительно невысокой зарплате фактически многократно увеличивали свое благосостояние. Общественное сознание признавало более высокую ценность труда отдельных категорий людей. Лица, получающие доходы от «теневой» экономики, вынуждены были скрывать источники своих доходов, и проявляли «осторожность» в расходовании средств. [16, С. 45]

В последнее время в нашей экономической и публицистической литературе часто поднимаются вопросы, связанные с наличием «теневой» экономики в системе общественного производства и распределения. Функционирование «теневой» экономики и определенного круга лиц, извлекающих нетрудовые доходы, вызывают резкое неприятие в обществе. В массовом общественном сознании любые высокие сверхдоходы воспринимаются как нетрудовые. Они нередко связываются с развитием индивидуальной трудовой деятельности, кооперативным движением, созданием малых и совместных с иностранными фирмами предприятий.

При рассмотрении этой проблемы необходимо провести четкое деление нетрудовых доходов на законные и незаконные. Их классификация и оценка скорее является предметом исследования юридической, а не экономической науки. Если исходить из оценки нетрудовых доходов, полученных на законном основании как доходов на собственность и на прошлый труд, то их можно исключить из нашего исследования. В перспективе удельный вес таких доходов может возрастать и оказывать более весомое влияние на деление населения на богатых и бедных.

Основная функция государства по перераспределению национального дохода состоит в том, чтобы уменьшить различия в доходах населения и обеспечить более благоприятные для всех членов общества условия материальной жизни. В то же время чрезмерное вмешательство государства в перераспределительные процессы по выравниванию доходов может привести к снижению деловой активности в обществе и падению эффективности хозяйственной деятельности. Расширенные специальные программы могут способствовать росту слоя социальных иждивенцев.

Нельзя забывать, что неравенство в доходах в значительной степени порождено, наряду с природным фактором, объективным действием рыночного ценового механизма. Стремление уничтожить полностью дифференциацию доходов означало бы намерение полностью разрушить сам рыночный механизм. Социальная политика государства в рыночном хозяйстве должна быть очень гибким и тонким инструментом, она призвана способствовать социальной стабилизации и смягчению социальной напряженности и в то же время не подрывать стимулов предпринимательства и высокоэффективного труда по найму. Разрешение проблемы бедности связано с поддержанием на уровне хотя бы прожиточного минимума тех, кто не в состоянии обеспечить себе лучшую жизнь.

Таблица 3. Величина прожиточного минимума (рубль, Российская Федерация, все население)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| I квартал | 1138 | 1396 | 1719 | 2047 | 2293 | 2910 | 3374 | 3696 | 4402 |
| II квартал | 1185 | 1507 | 1804 | 2137 | 2363 | 3053 | 3443 | 3809 | 4646 |
| III квартал | 1234 | 1524 | 1817 | 2121 | 2396 | 3047 | 3434 | 3879 | 4630 |
| IV квартал | 1285 | 1574 | 1893 | 2143 | 2451 | 3060 | 3437 | 4005 | 4658 |

С 2000 г., в России наблюдается уменьшение количества населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума, это следует из данных приведенных в таблице 4.

Таблица 4. Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума и дефицит денежного дохода

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
| Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума: млн. человек | 42,3 | 40,0 | 35,6 | 29,3 | 25,2 | 25,2 | 21,6 | 20,2 | 19,3 |
| в процентах от общей численности населения | 29,0 | 27,5 | 24,6 | 20,3 | 17,6 | 17,7 | 15,3 | 14,5 | 13,9 |
| Дефицит денежного дохода:  млрд. руб. (1995 г. – трлн. руб.) | 199,2 | 238,6 | 250,5 | 235,4 | 225,6 | 285,5 | 275,5 | 268,3 | 260,2 |
| в процентах от общего объема денежных доходов населения | 5,0 | 4,5 | 3,7 | 2,6 | 2,1 | 2,1 | 1,6 | 1,1 | 0,9 |

Через каналы государственных программ помощи удовлетворяются потребности в воспитании и образовании подрастающего поколения, содержании престарелых и нетрудоспособных, охраны здоровья населения. Степень удовлетворения этих потребностей зависит от состояния государственных финансов и ценностных установок, сложившихся в обществе. В таблице 5 проследим средний размер назначенных месячных пенсий.

Таблица 5. Средний размер назначенных месячных пенсий (рубль, декабрь)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| 823.4 | 1138 | 1462.3 | 1747.4 | 2026.3 | 2538.2 | 2841.6 | 3682.3 |

Финансы представляют собой сосудистую систему общества, через которую движутся денежные средства и тем самым обеспечивается жизнедеятельность всего общественного организма и каждой его хозяйственной клеточки. Через финансовый механизм государство образует и использует фонды денежных средств, необходимые для выполнения его многочисленных функций в экономической, политической и социальной сфере.

Центральное место в финансовой системе любого государства занимает государственный бюджет.

Выборочное обследование бюджетов домашних хозяйств является методом государственного статистического наблюдения за уровнем жизни населения.

Область изучения и распространения, данных бюджетного обследования определяется целями: получения данных о распределении населения по уровню материального благосостояния; получения весовых показателей для расчета индекса потребительских цен, обеспечения данных для составления счетов сектора домашних хозяйств в системе национальных счетов.

Обследование бюджетов домашних хозяйств проводится ежеквартально во всех субъектах Российской Федерации (кроме Чеченской Республики) по выборочному методу и охватывает 49,2 тыс. домашних хозяйств. Итоги обследования разрабатываются ежеквартально и за год в целом.

Программа обследования основывается на ведении в домохозяйстве записей о текущих расходах и опросе (интервьюировании) членов домохозяйства по окончании учетного периода обследования.

Генеральная совокупность для формирования выборки домашних хозяйств включает все частные домохозяйства, проживающие на территории Российской Федерации, за исключением Чеченской Республики. Коллективные домохозяйства (т.е. лица, долговременно находящихся в больницах, домах-интернатах для престарелых, школах-интернатах и других институциональных заведениях, монастырях, религиозных общинах и прочих коллективных жилых помещениях) обследованием не охвачены.

Конечной единицей отбора является домашнее хозяйство.

Единицами наблюдения выступают домашние хозяйства и их отдельные члены. Выборка обеспечивает получение репрезентативных данных обследования на федеральном и региональном уровнях (субъектов Российской Федерации).

## 2.3 Проблемы реализации функций домашних хозяйств на современном этапе развития экономики

Важнейшей проблемой обеспечения должного уровня потребления домашних хозяйств выступает доступность кредитных (заемных) средств. Динамика потребительского кредитования в 2001–2008 гг. сохранялась положительной, однако 2008 г. был очень сложным для банковского сектора нашей страны, особенно сильно досталось сфере кредитования, где наравне с ипотекой и автокредитами пострадали и потребительские кредиты. Если разбить 2008 г. на полугодия, то можно утверждать, что погоду минувших двенадцати месяцев сделал, конечно же, период с августа по ноябрь. Если говорить о самом сложном месяце, то тяжелей всего банкам пришлось в октябре. И, как следствие принятия антикризисных мер банками, самый сильный спад кредитования был зафиксирован в ноябре 2008.

В течение всего года происходил поступательный рост сегмента, который пошел на убыль начиная с октября. В первые два квартала этого года у банков было достаточно ликвидных средств, и депозитная база продолжала повышаться. Кроме того, не было тревоги по поводу возможного увеличения числа просроченных кредитов.

Представляется, что сейчас опасения по просроченным кредитам являются главным сдерживающим фактором для кредитной стратегии банка. Следует отметить, что поскольку рынок потребительских кредитов контролировался в основном тремя банками – «Русским Стандартом», Хоум Кредитом и банком «Уралсиб», которые направляли в рынок деньги, привлеченные с мирового рынка, – то полная заморозка международного кредитования не может не сказаться на темпах роста рынка в ближайшие месяцы и даже год». Динамика рынка потребительского кредитования прямо коррелирует с тенденциями финансового рынка в целом. И в настоящий момент, так же как и все остальные сегменты сферы кредитования, рынок потребительских кредитов сократился под воздействием кризиса ликвидности.

Если коротко подвести итоги произошедшего в 2008 году. Во-первых, во втором полугодии были резко повышены процентные требования по кредитным обязательствам во всех банках нашей страны. Ставки по потребительским кредитам выросли на 5–10 пунктов к значениям летних месяцев. От этого шага сильнее всего пострадали заемщики, особенно пострадали клиенты банков, заключившие кредитные договора с плавающей процентной ставкой.

Во-вторых, осенью стали более строгими условия предоставления заемных средств. С момента начала кризиса ликвидности произошло ужесточение требований к заемщикам по некоторым экспресс-кредитам и кредитным картам. Эту тенденция замечают все аналитики рынка кредитования в 2008 г. Такие меры, как легко сделать вывод, также не приведут в ближайшем будущем к росту потребительских кредитов. Эксперты отмечают, что ужесточение требований к заемщикам повлияло и на сроки кредитов и общий объем одобренных к выдаче средств. Количество кредитных предложений на рынке сократилось. Большинство игроков на рынке ужесточили требования к заемщикам, нужно отметить уменьшения сроков кредитования и максимальных сумм. В число этих мер входит и расширение списка «некредитуемых сфер деятельности». Недавно работники финансовой сферы могли взять потребительский кредит без всяких проблем, сегодня картина изменилась и данная область относится к категории повышенного риска.

В-третьих, изменилась мотивация клиентов, оформляющих потребительский кредит. Раньше одолженные средства использовались исключительно напрямую, то есть на неотложные нужды. Теперь заемщиками гораздо чаще стала рассматриваться возможность перекредитования. Это особенно актуально для тех, кто оформлял кредиты в валюте, в том числе на покупку, например, автомобиля. Психология клиентов в отношении к потребительскому кредитованию также претерпела изменения – нередки случаи, когда заемщики прибегают к данному продукту, рефинансируя свои долларовые займы в рубли. Таким образом, потребительский кредит приобретает все большее значение для населения как реальный инструмент получения доступа к крупным нецелевым займам.

В-четвертых, с рынка потребительского кредитования ушли «непрофильные» банки и малые игроки. Из-за высокого роста просроченной задолженности выдачу кредитов приостановили и некоторые основные банки.

Таким образом, выбор у потенциального клиента сегодня тоже несколько сократился, что добавило негативного влияния на результаты потребительского кредитования в 2008 г. Успешное развитие российского банковского сектора во многом было обусловлено дешевыми западными ресурсами, а также притоком ликвидности от экспорта сырья. Сейчас основная тенденция на рынке банковской розницы – сокращение объемов кредитования. Главной причиной этому стал рост стоимости фондирования. Основным итогом 2008 г. является замедление развития потребительского кредитования, что обусловлено неблагоприятной экономической ситуацией и снижением доходов населения. До тех пор пока макроэкономическая обстановка не стабилизируется, о возобновлении темпов роста рынка потребительского кредитования можно забыть.

Еще недавно казалось, что экономическому благополучию России ничто не угрожает. Но мировой финансовый кризис, быстро переросший в экономический, в одночасье лишил надежды на сохранение высоких темпов роста и дальнейшее повышение уровня жизни населения на основе экспорта сырья. Расширяющееся глобальное производство, доступность кредитных ресурсов остались в прошлом или сжались, как шагреневая кожа. В полной мере ощутила на себе последствия этого и российская экономика. Полноводный поток растущей выручки от экспорта нефти и нефтепродуктов превратился в обмелевший ручеек, а насос, направлявший финансовые средства с мировых рынков в российскую экономику, заработал в обратном направлении. Получив такую пробоину, национальное хозяйство России резко сбавило обороты, а ее руководство должно срочно выработать новый курс, отличный от проводившегося в прежние «тучные» годы.

Глобальный экономический кризис приводит во всех странах мира к падению производства, росту безработицы, снижению доходов населения, что напрямую отражается на поведении домашних хозяйств.

Мировой ВВП по прогнозам упадет в 2009 г. почти на 0,5%, спад ВВП в США может достичь 2,6–2,7%, в Японии – до 5–5,8. Экономика Евросоюза может сократиться на 2,1–2, %. Практически во всех странах будут значительно снижаться доходы населения. Положительные темпы роста сохранятся в Индии и Китае, но и там они упадут почти в два раза по сравнению с предыдущими годами. В России ВВП также может упасть более чем на 2%. [37]

У воздействия глобального экономического кризиса на Россию есть свои особенности, связанные с накопленными деформациями структуры экономики, недостаточной развитостью ряда рыночных институтов, включая финансовую систему.

Основная проблема российской экономики – до сих пор очень высокая зависимость от экспорта природных ресурсов. В последние годы государство сделало многое в плане развития отраслей перерабатывающей промышленности, услуг, транспорта, но ключевую роль в экономике все еще играет нефтегазовый экспорт, экспорт иного сырья, металлов. В результате кризиса практически на все товары российского сырьевого экспорта снизились не только цены, но и спрос.

Вторая проблема – недостаточная конкурентоспособность не сырьевых секторов экономики. Когда начались проблемы в сырьевых секторах, не нашлось отраслей, способных «поддержать» экономику. Более того, проблемы от сырьевых отраслей начали распространяться на смежные.

Результат – значительное падение промышленного производства, рост числа безработных, снижение заработных плат и ряд других негативных последствий. Особенно это заметно в тех городах и регионах, в которых находятся крупные сырьевые предприятия, и которые в условиях постоянного роста цен на сырье были весьма обеспеченными.

Третья проблема – недостаточная развитость финансового сектора, банков. Многие российские предприятия, особенно быстро развивавшиеся в последние годы, выходившие на внешние рынки, не могли рассчитывать на финансирование внутри страны. Кредиты российской банковской системы были дороже, сроки кредитования – меньше. Компании вынуждены были занимать за рубежом. В кризис зарубежные рынки капитала стали для предприятий недоступными.

Национальная экономика в последние годы развивались во многом за счет внешних источников – высоких цен на сырье, «дешевых» кредитов иностранных банков, теперь России для выхода из кризиса и обеспечения долгосрочного устойчивого развития необходимо найти внутренние источники роста.

В октябре – декабре 2008 года, когда мировой экономический кризис начал оказывать серьезное воздействие на российскую экономику, Правительство начало реализацию антикризисных мер. Антикризисные меры первого этапа позволили не допустить разрастания кризиса, его перехода в формы, угрожающие основам функционирования экономики.

# 3. Направления обеспечения стабильности и долгосрочного роста национальной экономики

## 

## 3.1 Поддержание уровня потребления домашних хозяйств

В 2009 г. и в последующие годы Правительство Российской Федерации обещает значительно активизировать использование всех имеющихся инструментов экономической и социальной политики в целях недопущения необратимых разрушительных процессов в экономике, подрывающих долгосрочные перспективы развития страны, обеспечивая при этом и решение стратегических задач.

В кризисных условиях объективно возрастает роль государства в экономической жизни страны. Правительство с максимальной ответственностью подходить ко всем своим действиям, с тем, чтобы не создавать в экономике неправильных стимулов, искажения мотивации предприятий и населения, подрывающих долгосрочные перспективы развития. Приоритет опоры в развитии экономики на частную инициативу обеспечен и в кризисных условиях. При этом роль государства постепенно снижаться по мере посткризисного восстановления.

Правительство осуществляет свою деятельность, исходя из семи основных приоритетов: Публичные обязательства государства перед населением будут выполняться в полном объеме. Гражданам и семьям, наиболее пострадавшим в период мирового экономического кризиса, будет оказана поддержка. Это предполагает усиление социальной защиты населения, повышение объемов и качества оказания социальных и медицинских услуг, улучшение ситуации с лекарственным обеспечением, особенно жизненно важными препаратами. Будут расширены масштабы деятельности государства в сфере занятости, противодействия росту безработицы, развития программ переобучения и переподготовки работников, находящихся под риском увольнения;

Промышленный и технологический потенциал будущего роста должен быть сохранен и усилен. Правительство не будет вкладывать деньги налогоплательщиков в сохранение неэффективных производств. В то же время, предприятия, повысившие в последние годы свою эффективность, инвестировавшие в развитие производства и создание новой продукции, повысившие производительность труда, вправе рассчитывать на содействие государства в решении наиболее острых проблем, вызванных кризисом;

Основой посткризисного восстановления и последующего поступательного развития должен стать внутренний спрос. Ослабление зависимости экономического роста от внешних факторов, максимально эффективное задействование внутренних ресурсов ключевые задачи в ближайшие годы. В условиях кризиса важную роль будет играть внутренний спрос со стороны государства (госинвестиции и госзакупки), но по мере стабилизации ситуации частный спрос (спрос на жилье, потребительские товары, услуги отечественного производства) будет играть все большую роль.

Кризис – не повод отказаться от долгосрочных приоритетов модернизации страны. Главная модернизационная задача – смена сложившейся модели экономического роста. Вместо «нефтяного» роста нужно перейти к инновационному. Будут поддержаны важнейшие инновационные процессы, включая повышение энергоэффективности экономики. Инвестиции в человеческий капитал – образование и здравоохранение – будут ключевым приоритетом бюджетных расходов. Запланированные инфраструктурные объекты, необходимые для повышения эффективности экономики, также должны быть построены, но за меньшие средства.

Ответственный бизнес должен быть освобожден от давления чиновников. Нужно снижать административные барьеры для бизнеса, являющиеся одной из причин коррупции. Также нужно предложить новый комплекс мер, позволяющий малому бизнесу успешно развиваться в условиях кризиса.

Экономика должна опираться на мощную национальную финансовую систему. Правительство обещает предпринять все необходимые усилия для нормализации функционирования финансового сектора, включая банковскую систему и фондовый рынок, для поступления в экономику необходимых объемов кредитных ресурсов через банковский сектор. При этом особое внимание нужно уделить скорости принятия и реализации решений.

Правительство и Центральный Банк должны реализовывать ответственную макроэкономическую политику, направленную как на поддержание макроэкономической стабильности, так и на создание необходимых условий, стимулов для роста сбережений населения, повышения инвестиционной привлекательности экономики, на формирование качественно иной модели экономического развития. Это предполагает взвешенную бюджетную политику, поддержание равновесного обменного курса рубля. Денежная политика будет направлена на борьбу с кризисом ликвидности в финансовой сфере при одновременном снижении инфляции. Принимаемые меры должны привести к повышению доверия к национальной валюте, увеличению уровня монетизации экономики, снижение инфляции, обеспечивая тем самым необходимые условия для восстановления устойчивого экономического роста.

В условиях кризиса ключевую роль будет играть бюджетная политика Правительства. Федеральный бюджет на 2009 г. имеет ярко выраженный антикризисный характер. В условиях падения прогнозируемых доходов бюджета более, чем на четверть, по сравнению с 2008 г., планируемые расходы будут сохранены на уровне не ниже расходов прошлого года, что само по себе является важнейшей антикризисной мерой. При этом решения о сокращении значительного объема текущих расходов, носящих необязательный характер, дают возможность реализации дополнительных антикризисных мер, а также реализации в полном объеме тех обязательств бюджета, которые позволят обеспечить стабильность экономики и развитие социальной сферы.

Глобальный экономический кризис носит системный характер, затрагивает большинство отраслей экономики и социальной сферы в каждой стране, влияет на структуру мировой экономики и принципы международных экономических отношений. Велика вероятность того, что кризис будет продолжительным. Правительство должно учитывать эти факторы при выработке и реализации антикризисных мер и исходит из необходимости сохранения необходимого объема накопленных финансовых ресурсов для решения, как антикризисных задач, так и задач стратегического развития в последующие годы.

Социальные обязательства государства перед населением, принятые до начала кризиса, должны быть выполнены в полном объеме.

Социальные выплаты и пособия, финансируемые из федерального бюджета, будут проиндексированы с учетом нового прогноза инфляции. Это относится, прежде всего, к пакету государственных пособий на детей, материнскому (семейному) капиталу, а также к выплатам, производимым в рамках законодательства о социальной поддержке отдельных категорий граждан, имеющих право на получение государственной социальной помощи.

В 2009 г. будет реализовано ранее принятое решение о повышении среднего размера социальных пенсий до прожиточного минимума пенсионера (4294 руб. в конце года). Это означает увеличение социальных пенсий, а также базовой, гарантированной государством части трудовых пенсий на 42,8% за год, или на 25,3% сверх роста цен. Средний размер трудовых пенсий в 2009 году будет увеличен на 23,9%, или на 8,7% сверх роста цен. [37]

Национальный проект «Здоровье» должен получить дальнейшее развитие. Основной акцент будет сделан на вопросах формирования здорового образа жизни, который, при активной его пропаганде, должен нивелировать негативные социальные явления, возникающие в условиях экономического кризиса. [40]

Начатые в 2008 г. программы развития системы оказания специализированной сосудистой помощи и совершенствования организации медицинской помощи пострадавшим при дорожно-транспортных происшествиях должны продолжаться. Перечень субъектов Российской Федерации, участвующих в проектах, расширится. Развернется работа по оснащению 119 учреждений службы крови, созданию единой информационной базы, пропаганде массового донорства крови.

В 2009 г. должны начать реализовываться мероприятия по совершенствованию онкологической помощи населению и по обеспечению противотуберкулезной помощи.

Будет проведена дополнительная диспансеризация работающих граждан и углубленные медицинские осмотры работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, что позволит выявлять социально-значимые заболевания на ранних стадиях для оказания специализированной и высокотехнологичной помощи.

Так же будет продолжен комплекс мероприятий по совершенствованию медицинской помощи матерям и детям.

Повышение уровня обеспечения населения Российской Федерации необходимыми лекарственными средствами Правительство Российской Федерации ставит своей задачей и предусматривает провести комплекс мер по расширению доступности качественных, эффективных и безопасных лекарственных средств, повышению конкурентоспособности российской фармацевтической отрасли на международном уровне.

В целом планируемые мероприятия позволят повысить ответственность производителей и дистрибьюторов за качество лекарственных средств при упрощении процедур лицензирования и сокращении административных барьеров в данной сфере.

Для стабилизации ситуации с лекарственным обеспечением населения в части обеспечения населения лекарственными средствами планируется:

* ввести обязательную регистрацию предельных отпускных цен производителя на лекарственные средства, входящие в Перечень жизненно необходимых и важнейших лекарственных средств, а также пересмотреть данный Перечень; обязать органы управления субъектов Российской Федерации минимизировать уровни предельных оптовых и розничных надбавок на лекарственные средства;
* организовать мониторинг за соблюдением дистрибьюторами и аптечными организациями установленных оптовых и розничных торговых надбавок на все лекарственные средства в субъектах Российской Федерации;
* в целях сохранения физической доступности традиционно потребляемых населением Российской Федерации лекарственных средств в розничной аптечной сети пересмотреть действующий Минимальный ассортимент лекарственных средств, обязательных для наличия для всех розничных аптечных организаций на территории Российской Федерации.

В режиме немедленного реагирования Правительство Российской Федерации приняло специальные меры по снижению социальной напряженности, в первую очередь в отношении ухудшающейся ситуации на рынке труда.

С начала года в 1,5 раза увеличен максимальный размер пособия по безработице. [39]

На высшем правительственном уровне организован и проводится еженедельный мониторинг увольнений работников в связи с ликвидацией организаций или сокращением персонала, а также перевода ряда предприятий в режим сокращенного рабочего времени.

Федеральный бюджет выделил дополнительно 43,7 млрд. рублей на стабилизацию ситуации на рынке труда. Субъектами Российской Федерации приняты 82 региональные программы, предусматривающие опережающее профессиональное обучение работников в случае угрозы массового увольнения, создание временных рабочих мест, организацию переезда увольняемых на работу в другую местность. За счет этих средств проводятся специальные мероприятия по развитию малого предпринимательства и самозанятости безработных граждан. [39]

Запланировано направить на опережающее обучение, профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации 173 тыс. человек, организовать 982 тыс. временных рабочих мест и рабочих мест на общественных работах, оказать материальную поддержку на предпринимательскую инициативу 55,8 тыс. человек, оказать адресную помощь при переезде в другую местность 15 тыс. человек.

Дополнительные бюджетные средства выделяются в виде субсидий из федерального бюджета на основании специальных соглашений с субъектами Российской Федерации.

Стоимость принятых региональных программ составляет более 25 млрд. рублей, из которых 90% составляют субсидии из федерального бюджета. [41]

Остальные средства будут перечисляться в регионы незамедлительно в зависимости от хода процессов, происходящих на региональных рынках труда, и, естественно, при принятии регионами дополнительных мер реагирования на возникающий риск роста безработицы.

Объем бюджетных ассигнований, направляемых в виде субвенций бюджетам субъектов Российской Федерации на оказание социальной поддержки безработных граждан и осуществление активных программ содействия занятости безработных граждан будет увеличен на 33,95 млрд. рублей, в том числе 29,8 млрд. рублей на социальную поддержку граждан, признанных в установленном порядке безработными.

Планируется повысить информированность работников и работодателей по вопросам предоставления гарантий государства в области занятости населения, о ситуации на рынке труда в субъекте Российской Федерации. Во всех субъектах Российской Федерации организована работа консультационных пунктов и телефонных «горячих линий». Для содействия занятости безработных и незанятых граждан, а также граждан, находящихся под риском увольнения (проживающих во всех субъектах Российской Федерации), организована работа информационного портала «Работа в России». Обновление вакансий осуществляется еженедельно.

Для обеспечения приоритетного права российских граждан на трудоустройство на вакантные и вновь создаваемые рабочие места на 2009 г. в 2 раза уменьшены квоты на привлечение иностранных работников субъектам Российской Федерации по сравнению с их предложениями. [38]

Правительство Российской Федерации совместно с банками с государственным участием и АИЖК проводит работу по реструктуризации задолженности по ипотечным кредитам для лиц, временно потерявших работу (в том числе в этих целях уставный капитал АИЖК увеличен на 60 млрд. рублей). Ведется работа по усилению адресности системы субсидий населению на компенсацию расходов по оплате услуг ЖКХ. [39]

В связи с кризисными процессами в экономике в сложной ситуации оказались студенты, в первую очередь обучающиеся на платной основе, а также студенты, воспользовавшиеся или планировавшие воспользоваться образовательными кредитами. Правительство обещает принять ряд мер по поддержке студенчества. В числе таких мер развитие эксперимента по образовательному кредитованию с установлением низкого процента по кредиту (не более 11,5% в год) и усилением роли государственной поддержки. Также рассматривается возможность фиксации платы за получение образования в рублях на весь период обучения для студентов, обучающихся с полным возмещением затрат.

Отдельной важной задачей является обеспечение занятости выпускников школ, вузов и ссузов, которым наиболее сложно найти работу в условиях кризиса. Здесь планируется предпринятые меры по сохранению бюджетных мест на очных отделениях вузов на уровне 2008 г., несмотря на демографический спад, по увеличению бюджетных мест в магистратуре до 35 тысячи мест (в настоящее время – 20 тысяч); в аспирантуре до 29 тысяч (увеличение на 3 тысячи мест), а также по изменению структуры подготовки в вузах и ссузах. Имеется в виду увеличение числа бюджетных мест по наиболее востребованным техническим специальностям и снижение по специальностям в области экономики и управления, гуманитарных наук. [38]

Принятие закона, позволяющего образовательным и научным организациям создавать малые предприятия, что будет способствовать трудоустройству выпускников учреждений профессионального образования, а также распространение практики целевой контрактной подготовки студентов старших курсов на основе договоров с предприятиями.

Обещается оказание поддержки субъектам Российской Федерации, которые не в состоянии самостоятельно обеспечить реализацию первоочередных социальных обязательств, в т.ч. на которые уже предоставляются субсидии из федерального бюджета, увеличить общий объем субсидий на реализацию мер социальной поддержки отдельных категорий граждан (ветеранов труда, тружеников тыла, реабилитированных и репрессированных и граждан имеющих детей), на содержание ребенка в семье опекуна и приемной семье, на оплату труда приемного родителя, а также на предоставление гражданам субсидий на оплату жилья и коммунальных услуг.

## 3.2 Стимулирование производственного и финансового секторов экономики

Правительство должно пристально следить за ситуацией на предприятиях, являющихся ключевыми для российской экономики, с тем, чтобы предотвратить как массовые увольнения, так и утрату накопленного нашей экономикой за годы роста производственного потенциала.

Неэффективные предприятия не должны поддерживаться за счет средств налогоплательщиков – Правительство должно приложит необходимые усилия для минимизации последствий банкротства для работников этих предприятий и местных сообществ, обеспечит сохранение стратегически важных производственных активов таких предприятий в ходе процедур банкротства.

В то же время, предприятия, повысившие в последние годы свою эффективность, инвестировавшие в развитие производства и создание новой продукции, повысившие производительность труда, но попавшие в сложную ситуацию из-за отсутствия доступа к кредитам и временного снижения спроса на их продукцию вправе рассчитывать на поддержку государства.

Общество ждет от бизнеса создания новых производств и новых рабочих мест, роста эффективности, стабильного поступления налогов для исполнения государством социальных обязательств. В период кризиса особенно недопустимыми являются излишние административные барьеры ведения бизнеса.

В 2009 г. будет радикально усилена деятельность по предотвращению и пресечению действий чиновников, направленных на коррупционное вмешательство в дела бизнеса. Будет усилена борьба с этими явлениями со стороны прокуратуры, Федеральной антимонопольной службы, Счетной Палаты.

Будет продолжена работа по устранению законодательно установленных в прошлые годы излишних административных барьеров. С 1 июля 2009 г. вступит в силу новый Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», которым закреплен принцип уведомительного начала предпринимательской деятельности для 13 видов бизнеса, подавляющее число предприятий в которых – это субъекты малого и среднего предпринимательства. В этих же сферах будет легче всего начать собственное дело тем, кто останется без работы. Проверки малых компаний будут осуществляться не чаще, чем 3 раза в год, а внеплановая проверка – только с санкции прокурора. [39]

В 2009 г. будут установлены льготные тарифы на технологическое присоединение к электрическим сетям. При этом для потребителей с мощностью до 15 кВт стоимость присоединения не будет превышать 5 МРОТ (550 рублей), а от 15 до 100 кВт – можно внести только авансовый платеж в размере 5% от стоимости платы с правом беспроцентной рассрочки на 3 года.

В 2009 г. требование об обязательной квоте (не менее 20%) для малого предпринимательства при госзакупках распространено не только на государственных, но и на муниципальных заказчиков. Это позволит увеличить спрос на продукцию малых компаний еще на 25 млрд. рублей. Также будут установлены льготные арендные ставки при аренде малыми и средними компаниями федерального имущества. Льготный порядок будет распространен как на казенное имущество, так и на имущество федеральных унитарных предприятий. При этом передача помещений иным хозяйствующим субъектам будет возможна только в том случае, если не будет заявок на аренду от малых и средних компаний. В 2009 г. расходы федерального бюджета на государственную поддержку субъектов малого предпринимательства будут увеличены до 10,5 млрд. рублей, т.е. в дополнение к ранее запланированным средствам будет выделено 6,2 млрд.

Разрабатывается механизм рефинансирования портфелей кредитов предприятий малого и среднего бизнеса, сформированных российскими кредитными организациями, за счет средств Внешэкономбанка. До 30 млрд. рублей будет расширена программа финансовой поддержки малого и среднего бизнеса, реализуемой Внешнэкономбанком. [41]

Распределение субсидий федерального бюджета на развитие малого предпринимательства будет осуществляться пропорционально доле малых компаний, действующих на территории региона. При определении уровня софинансирования будет учитываться бюджетная обеспеченность субъекта Российской Федерации. Это означает, что для 78 субъектов Российской Федерации за счет федерального бюджета будет финансироваться 80% расходов на поддержку предпринимательства.

В 2009 г. впервые будет предусмотрена возможность авансового перечисления субсидий федерального бюджета на развитие малого бизнеса регионам, испытывающим трудности в формировании доходной части бюджета – до 60% в течение первого полугодия 2009 года. Это значит, что заинтересованные регионы смогут использовать федеральные средства уже в 1 квартале текущего года. [41]

В рамках обеспечения устойчивости финансовой системы Правительство действует по трем основным направлениям. Первое – расширение ресурсной базы и повышение ликвидности всей финансовой системы, второе – повышение доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора и третье – обеспечение санации банков, испытывающих трудности, но важных с точки зрения общей устойчивости банковской системы.

Правительство совместно с Банком России реализует меры по рефинансированию банковской системы с тем, чтобы финансовые средства доходили до конкретных предприятий. В 2008 г. на эти цели уже направлено на возвратной основе из всех источников, включая бюджет, средства госкорпораций и рефинансирование со стороны Центрального Банка, более 2 триллионов рублей, в 2009-м поддержка будет продолжена, в основном, за счет ресурсов Центрального Банка.

В 2009 г., в дополнение к уже выделенным коммерческим банкам, банкам с государственным участием и Внешэкономбанку субординированным кредитам, Правительство направит 200 млрд. руб. ВТБ, 130 млрд. руб. – Внешэкономбанку, 225 млрд. руб. – коммерческим банкам на обеспечение целевого финансирования реального сектора экономики. [41]

На увеличение ресурсной базы банков направляется ряд решений Банка России. Расширен ломбардный список Банка России для обеспечения дополнительных возможностей рефинансирования кредитных организаций. В него включены 27 субфедеральных и корпоративных ценных бумаг. Увеличены сроки предоставления кредитов, обеспеченных нерыночными активами (векселя, поручительства, права требования). Установлено, что по кредитам на срок от 181 до 365 календарных дней, обеспеченным активами, в том числе «нерыночными активами», процентная ставка составляет 13 процентов годовых.

Усиливается контроль за реализацией мероприятий по предупреждению банкротства и ходом процедур банкротства небанковских финансовых организаций в целях создания возможности для сохранения активов и максимизации удовлетворения требований кредиторов, включая физических лиц.

Срок исполнения обязательств по биржевым облигациям продлен с одного года до трех лет. Разрешен выпуск биржевых облигаций не только открытыми акционерными обществами, но и другими хозяйственными обществами, а также госкорпорациями.

В целях повышения доступности банковского кредитования для предприятий реального сектора Правительство предприняло целый ряд мер.

Так, усилен контроль за работой органов управления банков, получивших средства государственной поддержки, включая субординированные кредиты. В такие банки назначены уполномоченные представители Банка России. Контроль будет осуществляться по вопросам размера кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами, вознаграждения органов управления кредитной организации.

Упрощена процедура предоставления государственных гарантий. Предусмотрена возможность предоставления Минфином России государственных гарантий по кредитам отдельных организаций в размере, до 10 млрд. рублей по каждой гарантии. Увеличен максимальный размер предоставления государственных гарантий в иностранной валюте для поддержки экспорта промышленной продукции с 50 до 150 млн. долларов США. [39]

Специальные меры предпринимаются по обеспечению доступности кредитов (субсидирование процентной ставки) для приоритетных секторов экономики – сельского хозяйства, автомобилестроения и транспортного машиностроения. В рамках государственной программы поддержки малого бизнеса субсидируются процентные ставки по кредитам малым предприятиям.

Отдельное направление поддержки финансовых рынков – обеспечение санации «проблемных» банков, важных с точки зрения общей устойчивости банковской системы, снижение воздействия на банковскую систему банкротств отдельных банков. Банку России предоставлено право заключать с банками соглашения, в соответствии с которыми Банк России компенсирует им часть убытков по кредитам, выданным организациям, у которых отозвана банковская лицензия.

## 3.3 Приоритеты макроэкономической политики

Эффективная реализация антикризисных мер, максимизация их воздействия на экономику возможны только при обеспечении необходимого уровня макроэкономической стабильности.

В этих целях Правительство в тесном взаимодействии с Банком России будет реализовывать взвешенную макроэкономическую политику, направленную на поддержание баланса между целями усиления социальной поддержки населения, стимулирования внутреннего спроста, развития отраслей экономики – с одной стороны, и целями поддержания приемлемого уровня инфляции, равновесного курса рубля, обеспечения допустимого уровня бюджетного дефицита – с другой.

Поддержание такого баланса предполагает следующие приоритеты макроэкономической политики:

Проведение ответственной бюджетной политики. Резкое снижение цен на нефть и газ, а также экономический спад приведут к тому, что федеральный бюджет недополучит в 2009 г. 4,2 трлн. рублей. Принятые правительством решения по облегчению налоговой нагрузки снизят поступления в бюджетную систему на 420 млрд. рублей. Тем самым правительство увеличивает остающиеся в распоряжении предприятий средства, которые могут использоваться на выплату заработной платы либо инвестиции.

Снижение доходов коснется и территориальных бюджетов, и социальных фондов. Правительство приняло решение, несмотря на это, не сократить, а увеличить государственные расходы, существенно изменив их направленность. Сокращаются или отодвигаются на более поздние сроки неприоритетные расходы бюджета. «Высвободившиеся» средства будут направлены на увеличение пенсий, помощь потерявшим работу гражданам и их переобучение, укрепление банковской системы, стабилизацию состояния ипотечного рынка и поддержку попавших под удар секторов экономики.

Увеличение государственных расходов, несмотря на сокращение доходов, будет обеспечено за счет средств, накопленных в Резервном фонде в период высоких цен на нефть. В 2009 г. из Резервного фонда на расходы будет направлено примерно 2751,5 млрд. рублей. Даже в случае, если усиление кризиса приведет к дальнейшему снижению цен на товары российского экспорта, использование Резервного фонда гарантирует полное и безусловное исполнение увеличенных расходных обязательств федерального бюджета. [39]

Один из приоритетов макроэкономической политики состоит в постепенном сокращении инфляции. Повышение курса иностранной валюты, ставшее следствием финансового кризиса, привело к росту цен, прежде всего за счет быстрого удорожания импортных и части отечественных товаров, производимых с использованием импортного сырья. Правительство ставит задачу удержать рост цен в 2009 г. примерно в тех пределах, которые были зафиксированы в прошлом году. В последующем возможно замедление инфляции до 10% в 2010 г. и 7,5% в 2011 г. Правительству, совместно с Банком России, предстоит сочетать решение нескольких задач: обеспечить экономику достаточным количеством ликвидности и в то же время не допустить разгона инфляции. [39]

До окончания кризиса правительство будет с особой осторожностью подходить к регулированию тарифов на жилищно-коммунальные услуги, транспортные перевозки, электричество и тепло, а также цен на газ, соизмеряя их повышение, необходимое для финансирование инвестиционных программ, с задачами сдерживания инфляции.

Важную роль в противодействии росту цен будет играть борьба с долларизацией экономики – повышение доверия к рублю как средству сбережения. Этому будет способствовать установление Банком России пределов роста стоимости бивалютной корзины, подорвавшее привлекательность конвертации рублевых средств в иностранную валюту. Параллельно Федеральная антимонопольная служба активизирует борьбу с необоснованным повышением цен за счет сговора поставщиков и других незаконных действий.

Следующая задача состоит в расширении банковского кредитования и его удешевлении для предприятий и граждан. В настоящее время высокая стоимость заемных средств в значительной мере определяется рисками, связанными с неопределенностью внешнего и внутреннего спроса. Поддержка потребительского и инвестиционного спроса за счет дополнительных государственных расходов позволит снизить такие риски, а в сочетании со стабилизацией ожидаемой будущей стоимости иностранной валюты создаст предпосылки для снижения в будущем процентных ставок.

В среднесрочной перспективе определяющим условием снижения процентных ставок станет последовательное замедление инфляции. Правительство намерено воздержаться от существенного наращивания заимствований на внутренних финансовых рынках, для того чтобы ограниченные инвестиционные ресурсы банковской системы полностью направлялись на кредитование граждан и отечественных предприятий.

Важнейшей задачей остается поддержание достаточного уровня макроэкономической устойчивости российской экономики. Это требует сохранения определенного минимального уровня средств в Резервном фонде, достаточного объема золотовалютных резервов, поддержания положительного баланса внешней торговли и последовательного сокращения бюджетного дефицита. Правительство планирует снизить дефицит федерального бюджета до 3% в 2011 г. К концу 2011 г. в Фонде национального благосостояния останутся средства на сумму порядка 2% ВВП. Такая политика обеспечит доверие российских и иностранных инвесторов, что позволит возобновить приток капитала и восстановить рост экономики.

На региональном уровне реализуется единая система антикризисных мер, включающая в себя как мероприятия, софинансируемые из федерального бюджета, так и меры, реализуемые субъектами Российской Федерации и органами местного самоуправления самостоятельно. Основными целями системы антикризисных мер, принимаемых на уровне регионов, являются: поддержание сбалансированности региональной бюджетной системы с целью безусловного исполнения обязательств перед гражданами, выплаты заработной платы работникам бюджетной системы, оплаты первоочередных расходов; содействие занятости населения, сохранение и создание рабочих мест.

Поддержание сбалансированности бюджетной системы обеспечивается как предоставлением поддержки бюджетам субъектов Российской Федерации средств из федерального бюджета, так и проведением ответственной политики на региональном уровне, включающей в себя:

* оптимизацию бюджетных расходов и реструктуризацию бюджетной сети;
* пересмотр параметров бюджета, в том числе путем отказа от «необязательных» капитальных вложений;
* недопущение роста кредиторской задолженности по первоочередным обязательствам;
* отказ от пополнения доходной базы бюджета субъекта Российской Федерации за счет снижения доходной базы местных бюджетов.

Предоставление поддержки бюджетам субъектов Российской Федерации из федерального бюджета будет осуществляться с учетом:

* реализации принятых Правительством Российской Федерации решений о снижении уровня софинансирования расходных обязательств субъектов Российской Федерации, на которые предоставляются субсидии из федерального бюджета;
* сокращения направлений предоставления субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации с одновременным увеличением объемов оставшихся субсидий и концентрации их на решении 3–4 наиболее важных первоочередных для регионов задач;
* обеспечения компенсации выпадающих доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации путем совершенствования существующего механизма предоставления дотаций на поддержку, мер по обеспечению сбалансированности бюджетов субъектов Российской Федерации, а также предоставления бюджетных кредитов на основе формализованной методики. В настоящее время на эти цели в федеральном бюджете предусмотрено 300 млрд. рублей. [28]

Важнейшими направлениями антикризисной политики региональных властей должны стать реализация программ содействия занятости населения, мер социальной поддержки безработных граждан, а также поддержка реального сектора экономики (создание благоприятных условий для привлечения инвестиций, организация системы взаимодействия с инвесторами по реализации приоритетных проектов, поддержку агропромышленного, строительного комплексов, содействие развитию малого и среднего предпринимательства, поддержку предприятий регионального значения и т.д.).

Субсидии из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на реализацию программ содействия занятости населения и по социальной поддержке безработных граждан направляются на проведение следующих мероприятий:

* опережающее профессиональное обучение работников в случае угрозы массового увольнения (установление неполного рабочего времени, временная приостановка работ, предоставление отпусков без сохранения заработной платы, мероприятия по высвобождению работников);
* организация общественных работ, временного трудоустройства, стажировки в целях приобретения опыта работы безработных граждан, граждан, ищущих работу, включая выпускников образовательных учреждений, а также работников в случае угрозы массового увольнения;
* оказание адресной поддержки гражданам, включая организацию их переезда в другую местность для замещения рабочих мест, в том числе создаваемых в рамках реализации федеральных целевых программ и инвестиционных проектов;
* содействие развитию малого предпринимательства и самозанятости безработных граждан.

Программы будут гармонизированы с мероприятиями, осуществляемыми субъектами Российской Федерации за счет субвенций из федерального бюджета в рамках реализации делегированных полномочий.

Также будет оказываться дополнительная поддержка субъектам Российской Федерации, у которых наиболее остро выражены кризисные явления на региональных рынках труда, в том числе через формирование резервов в рамках общего объема субсидий, предоставляемых бюджетам субъектов Российской Федерации, для его распределения между регионами с учетом состояния региональных рынков труда на софинансирование программ повышение занятости населения.

Такой резерв уже предусмотрен, например, в рамках субсидии на развитие социальной и инженерной инфраструктуры субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. С учетом состояния регионального рынка труда будет осуществлено распределение субсидий на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства и субсидий на строительство и модернизацию автомобильных дорог общего пользования.

В рамках государственной поддержки реального сектора экономики на региональном уровне в целях сохранения рабочих мест реализуются следующие меры:

* субсидирование процентной ставки по кредитам предприятий реального сектора экономики (данная мера предусмотрена в 69 регионах);
* предоставление государственных гарантий предприятиям реального сектора экономики (данная мера предусмотрена в 57 регионах).

Одновременно с этим, субъекты Российской Федерации должны предусмотреть мероприятия, направленные на минимизацию административных процедур, сопровождающих предоставление указанных мер поддержки.

Представляется также крайне важной организация на региональном уровне системы взаимодействия по реализации приоритетных инвестиционных проектов, которая должна включать как организацию взаимодействия власти, бизнеса и общественных организаций, так и интеграцию финансовых ресурсов бюджетов всех уровней, средств государственных корпораций, средств частных инвесторов, привлечения заемных ресурсов.

Мероприятия по поддержке агропромышленного комплекса, реализующиеся в подавляющем большинстве субъектов Российской Федерации, как правило, предусматривают предоставление субсидий на осуществление государственной поддержки по основным направлениям сельскохозяйственного производства, а также на возмещение сельскохозяйственным товаропроизводителям, крестьянским (фермерским) хозяйствам, организациям агропромышленного комплекса и организациям потребительской кооперации части затрат на уплату процентов по кредитам и займам.

В части оказания государственной поддержки предприятиям малого и среднего бизнеса: в большинстве субъектов Российской Федерации предпринимаются меры по обеспечению условий для выкупа субъектами малого предпринимательства арендуемых ими помещений. Так, во исполнение Федерального закона от 22 июля 2008 г. №159-ФЗ «Об особенностях отчуждения недвижимого имущества, находящегося в государственной собственности субъектов Российской Федерации или в муниципальной собственности и арендуемого субъектами малого и среднего предпринимательства, и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», а также в целях обеспечения условий для выкупа субъектами малого предпринимательства арендуемых ими помещений в 80 субъектах Российской Федерации приняты соответствующие нормативные правовые акты; регионы пользуются предоставленными налоговыми возможностями по поддержке малого и среднего предпринимательства. 36 регионов приняли решение о снижении дифференцированных ставок, в 27 регионах соответствующие проекты нормативных правовых актов находятся на различных стадиях рассмотрения; практически все субъекты Российской Федерации заявили о своем участии в федеральной программе оказания государственной поддержки малому и среднему предпринимательству, реализуемой Минэкономразвития России.

Поддержка строительного комплекса осуществляется путем предоставление регионам средств Фонда содействия реформированию ЖКХ на переселение граждан из аварийного жилого фонда. Общий объем средств, предусмотренный для предоставление финансовой поддержки субъектам Российской Федерации на реализацию региональных адресных программ по проведению капитального ремонта многоквартирных домов и переселению граждан из аварийного жилищного фонда за счёт средств Фонда в период с 2008 по 2011 гг., составит 240 млрд. рублей.

В счет этой суммы в качестве антикризисных мер приняты решения о выделении средств Фонда на капитальный ремонт многоквартирных домов и переселение граждан из аварийного жилья по 124 заявкам 78 регионов на общую сумму 55,02 млрд. рублей.

Выделение указанных финансовых ресурсов позволит отремонтировать 41,5 тысяч домов, улучшив условия проживания 6,1 миллионов человек, и расселить 2004 аварийных дома, где проживает 33,7 тысяч человек. С участием средств Фонда в настоящее время отремонтированы и ведётся капитальный ремонт в 34 639 домах (84% от заявленных к ремонту), в том числе завершен ремонт 28 292 домов в 70 субъектах Российской Федерации, ведется капитальный ремонт 6 347 домов в 62 субъектах Российской Федерации. При этом 17 субъектов Федерации полностью выполнили свои программы капитального ремонта на 2008 год.

По программе переселения граждан из аварийного жилищного фонда расселены 253 аварийных дома, в которых проживало 5 922 человека.

В целях реализации антикризисных мер, направленных на оздоровление ситуации в отдельных отраслях экономики, Фондом с 10 декабря 2008 г. осуществляется предоставление финансовой поддержки на переселение граждан из аварийного жилищного фонда с учётом необходимости стимулирования развития рынка жилья. По указанной программе одобрена 51 заявка на сумму 20,6 млрд. рублей (с учетом софинансирования субъектов Российской Федерации – 28,8 млрд. рублей). Это позволит переселить 62 465 человек в 23 071 квартиру. В I квартале 2009 года по вышеназванной программе до 17 регионов представят свои заявки на сумму 6,1 миллиардов рублей.

29 субъектов Российской Федерации уже разместили заказы на приобретение квартир на общую сумму 17,8 миллиардов рублей. Итоги размещения подведены в 20 субъектах Российской Федерации, где заключены государственные контракты на приобретение 7 895 квартир на сумму 11,9 миллиардов рублей. Средства в объеме 3,8 миллиарда рублей из уже перечислены застройщикам.

Всего в настоящее время в программах Фонда содействия реформированию ЖКХ участвуют 79 субъектов Российской Федерации. Общий объём осваиваемых финансовых средств с учётом долевого финансирования регионов составляет 116,0 миллиардов рублей. Реализация региональных адресных программ, финансируемых с участием средств Фонда, обеспечивает занятость 1,5 миллиона человек. [40]

Усилия по поддержке реального сектора экономики будут сосредоточены в первую очередь на поддержке градообразующих предприятий и организаций.

Одним из приоритетов региональной бюджетной политики должно стать обеспечение прав граждан на бесплатную медицинскую помощь. В текущей экономической ситуации необходимо принять все меры по недопущению сокращения расходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и системы обязательного медицинского страхования на бесплатную медицинскую помощь, и при этом, обеспечить в полной мере выполнение требований законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации.

В условиях недостатка доходов бюджетов территориальных фондов обязательного медицинского страхования особую важность приобретает исполнение в полном объеме обязательств субъектов Российской Федерации в части страхования неработающего населения.

Российская Федерация в 2009 г. должна осуществлять дополнительную финансовую поддержку системы обязательного медицинского страхования по двум направлениям:

* увеличение дотаций бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках нормированного страхового запаса, порядок использования которого утвержден Правительством Российской Федерации;
* выделение в составе создаваемого резерва федерального бюджета на 2009 г. бюджетных ассигнований на предоставление Федеральному фонду обязательного медицинского страхования для перечисления территориальным фондам ОМС (в случае снижения против запланированных доходов бюджетов территориальных фондов ОМС) межбюджетных трансфертов с целью исполнения территориальных государственных гарантий предоставления гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи.

В 2009 г. в приоритетном порядке должна оказываться помощь тем субъектам Российской Федерации, которые обеспечивают выполнение действующего законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Правительства Российской Федерации в части государственных гарантий бесплатной медицинской помощи.

# Заключение

Подводя итог проведенному исследованию, в качестве выводов, на наш взгляд, можно отметить следующие моменты.

В работе проведен анализ имеющихся подходов к исследованию категории «домашнее хозяйство». На наш взгляд, наиболее полным является определение, в соответствии с которым домохозяйство – отдельный человек или группа людей, постоянно проживающие в данном жилище и обеспечивающие себя всем необходимым для жизни. Проведенное исследование позволило выявить основные функции домашнего хозяйства. Домохозяйство – экономическая единица, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения конечных продуктов.

Современные экономические школы по-разному подходят к исследованию поведения домашнего хозяйства. Представители неоклассического направления рассматривают его, в основном, на микроуровне, основываясь на постулате о рациональном поведении индивида в отношении распределения собственного дохода между потреблением и сбережениями. Функции домашнего хозяйства они видят в предоставлении факторов производства другим экономическим субъектам и использовании полученного за них дохода для потребления и накопления. Представители кейнсианского направления сосредотачиваются на рассмотрении не отдельного домохозяйства, а их совокупности. Они исследуют совокупный объем спроса, предъявляемый домохозяйственным сектором, общий объем предложения и сбережений, которые определяют темпы роста экономики, объем выпуска, уровень занятости и другие макроэкономические величины. И, наконец, в работах представителей институционального направления в исследование вводятся различные аспекты деятельности домохозяйства (демографические, социальные, половые, психологические, национальные и т.д.). Так или иначе, важнейшей функцией домашнего хозяйства является потребление благ.

В работе проведен анализ основных траекторий потребительского поведения, к которым мы отнесли: традиционное действие; инструментальное действие; поведение потребителей во время инфляции; иррациональное потребительское поведение; ценностно-ориентированное поведение потребителя.

Как показано в исследовании, важным фактором поведения является принадлежность потребителя к той или иной или нескольким социальным группам, типологию которых удалось сформировать в работе.

Далее анализировались основные методы исследования поведения потребителей, удалось выделить основные принципы проведения таких исследований.

Анализ сектора домашних хозяйств в национальной экономике, проведенный во второй главе работы, показал, что доля доходов от предпринимательской деятельности в последние годы снижалась, доходы от собственности, наоборот, стали выше на порядок. Доля расходов на покупки товаров и услуг значительно не менялась, это говорит о том, что население не стало тратить больше. Траты на обязательные платежи и взносы возросли. Расходы на приобретение недвижимости стали в несколько раз больше

Основными факторами, определяющими величину сбережений в домохозяйствах, являются уровень доходов после уплаты налогов, богатство, уровень цен, ожидания, потребительская задолженность, налогообложение.

Основными факторами, влияющими на дифференциацию доходов, являются различия: в размерах оплаты труда работников, занятых в общественном производстве; в величине денежных выплат из общественных фондов потребления; в объемах поступления от личного подсобного хозяйства, индивидуальной деятельности, новых форм кооперации; в размерах и составе семей; в возможности поступления доходов от неконтролируемого их перераспределения.

Действие названных факторов всегда определяло заметное несоответствие в реальном жизненном уровне отдельных групп населения. Устранить диспропорции призвана социальная политика государства – одно из направлений его деятельности по регулированию социально-экономических условий жизни общества. Ее суть заключается в поддержании отношений как между социальными группами, слоями общества, так и внутри них, обеспечении условий для повышения благосостояния, уровня жизни членов общества.

Регулирующая деятельность государства проявлялась, в частности, в установлении социальных стандартов. Анализ статистической информации показал, что доля лиц с доходами ниже прожиточного минимума в последние годы снижалась, что свидетельствует о позитивных тенденциях в экономике.

Важнейшей проблемой обеспечения должного уровня потребления домашних хозяйств выступает доступность кредитных (заемных) средств. Глобальный экономический кризис приводит во всех странах мира к падению производства, росту безработицы, снижению доходов населения, что напрямую отражается на поведении домашних хозяйств.

В октябре – декабре 2008 года, когда мировой экономический кризис начал оказывать серьезное воздействие на российскую экономику, Правительство начало реализацию антикризисных мер. Антикризисные меры первого этапа позволили не допустить разрастания кризиса, его перехода в формы, угрожающие основам функционирования экономики.

В третьей главе работы проведен анализ планируемых государством мероприятий по преодолению кризисных явлений. Реализация данных мероприятий будет являться важнейшим фактором поведения домашних хозяйств.

# Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая от 30.11.94 г. №51-ФЗ, часть вторая от 29.01.96 г. №14-ФЗ, часть третья от 26.11.01 г. №146-ФЗ. – М.: Экзамен, 2007.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.01 г. №197-ФЗ. – М.: Экзамен, 2007.
3. Акулов В.Б., Акулова О.В Экономическая теория: Учебное пособие. – Петрозаводск: ПетрГУ, 2002.
4. Белозёров С.А. Сущность и функции сбережений домашних хозяйств. Финансовый мир. Вып. 3 – М.: ООО «Изд-во Проспет», 2006.
5. Бондарев Л.Д. Автоматизация домохозяйств в России. – М.: ИНФРА-М, 2007.
6. Борисов Е.Ф Экономическая теория: Учебник 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007.
7. Бродская Т.Г, Видяпин В.И, Добрынин А.И. и др. Экономическая теория. (Учебное пособие) – М.: Знание, 2008.
8. Бугаян И.Р. Современная макроэкономика: учебник. – М.: Феникс, 2009.
9. Видяпина В.И., Журавлевой Г.П. Общая экономическая теория. Учебник. – М.: ИНФРА, 2005.
10. Войтов А.Г. Экономика. Общий курс. (Фундаментальная теория экономики): Учебник. – 9-е изд., перераб. и доп. – М.: Дело, 2006.
11. Волков А. Г Семья глазами демографа. – М.: Знание, 1989
12. Горяинова Л.В. История экономических учений. (Учебное пособие) – М.: МФПА, 2003.
13. Грязнова А.Г., Думная Н.Н. Макроэкономика. Теория и российская практика. – М.: КноРус, 2008.
14. Градов А.П. Национальная экономика. – СПб.: Питер, 2007.
15. Добрынин А.И, Тарасевич Л.С.: Экономическая теория. – СПб.: «Питер Паблишинг», 2003.
16. Жеребин В.М., Романов А.Н. Экономика домашних хозяйств М.: ЮНИТИ, 2005.
17. Илларионов А.И «Проблемы внешней и внутренней торговли» // «Проблемы современной экономики» – 2008 – №8.
18. Кудров В.М. Национальная экономика России (3-е издание). – М.:Дело, 2008.
19. Кузнецов Б.Т. Макроэкономика. – М.: Юнити, 2009.
20. Ланкин В.Е. Экономика: Учебное пособие для подготовки к государственному итоговому междисциплинарному экзамену – Таганрог: ТРТУ, 2006.
21. Ларионов П.Н. Проблемы домашних хозяйств // Эксперт онлайн – 2008. – №7.
22. Лучкин. Л. Проблемы бедности в странах ЦВЕ и в России // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. – №5.
23. Матвеева Т.Ю. Введение в макроэкономику. (Учебное пособие), 5-е изд. – М.: ЮНИТИ, 2007.
24. Нордхаус В.Д., Самуэльсон П.Э. Микроэкономика – М.: Знание, 2008.
25. Поляка Г.Б. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
26. Родионова В.М. Финансы. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2005.
27. Романовский М.В Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебное пособие. – М., Юрайт, 2006.
28. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. 3-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2005.
29. Светлов Л.И. Кризис 2009 года // Вопросы экономики – 2009. – №2.
30. Тарасевич Л.С., Гребенников П.И., Леусский А.И. Макроэкономика. (Учебник), 6-е изд. – М.: МФПА, 2006.
31. Фролова Т.А. **История экономических учений: конспект лекций** – Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2006.
32. Фролова Т.А. **Макроэкономика: конспект лекций** – Таганрог: ТРТУ, 2006.