

УДК 330.567.28

ФОРМИРОВАНИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ БЮДЖЕТА ДОМОХОЗЯЙСТВ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**Фесун М.Н., к.т.н.***E-mail: mebiusoffice@yandex.ru***Зеленская В.А.***E-mail: Zelenskaya.vike@mail.ru**Днепропетровский университет имени Альфреда Нобеля*

Стаття присвячена дослідженню формування розподілу бюджету домогосподарств. На основі проведеного дослідження була сформульована закономірність між розміром бюджету домогосподарства та розподілом статей витрат у процентному співвідношенні. Визначені принципи формування цієї закономірності, яка полягає у тому, що зі зростанням розміру бюджету домогосподарств більшого розміру набуває доля статей витрат, які не відносяться к постійним. Сутність цієї закономірності полягає у тому, що чим більше розмір сімейного бюджету, тим більшу долю мають статті витрат, які не відносяться до постійних статей витрат. Це обумовлено тим, що на постійні статті витрат із сімейного бюджету домогосподарство, як правило, витрачає суму коштів, яка не змінюється із збільшенням доходу сімейного бюджету та появою грошових коштів, які можливо розподілити на непостійні статті витрат. Проведений порівняльний аналіз характеристик розглянутих груп бюджетів за статтями витрат надав можливість встановити сучасні тенденції формування розподілу сімейного бюджету

Ключові слова: ринкова економіка, домогосподарство, сімейний бюджет, стаття витрат, рівень доходу, розподіл бюджету, постійні статті витрат, непостійні статті витрат

UDC 330.567.28

FORMATION OF HOUSEHOLD BUDGET ALLOCATION AND ITS ROLE IN THE MARKET ECONOMY TODAY**Fesun M.N., PhD in Engineering***E-mail: mebiusoffice@yandex.ru***Zelenskaya V.A.***E-mail: Zelenskaya.vike@mail.ru**Alfred Nobel University Dnipropetrovsk*

The article investigates the formation of household budget allocation. On the basis of the study the pattern between the size of the household budget and distribution of items of expenditure in a percentage ratio has been formulated. Principles of formation of this pattern, which is that with increasing the size of the household budget, the share of expenditure items that do not include fixed expenditure items gets bigger. The essence of this regularity is that the larger the family budget, the larger becomes a share of expenditure

items that do not include fixed expenditure items. This is because for exercising fixed costs from the household budget, they, as a rule, spend the amount of money that does not change with an increase of income of the family budget and there is cash, which can be divided into non-permanent items of expenditure. The comparative analysis of the characteristics of the considered groups of budgets provided an opportunity to establish current trends shaping the distribution of household income

Keywords: market economy, household, household budget, items of expenditures, income, budget allocation, items of expenditures of household, fixed expenditures items, changeable expenditures items

Актуальность проблемы. Семейный бюджет - это структура доходов и расходов семьи за определенный период. Материальное положение семьи, состояние ее финансов, выполнение домохозяйствами функций обеспечения необходимого потребительского спроса, характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи. Сбережения домохозяйств, при условии их связи с рынком капитала, обеспечивают решение проблемы его накопления, столь необходимого для оживления инвестиционной деятельности в трансформирующейся экономике.

Семейный бюджет является финансовым блоком, который влияет на распределение денежных потоков на рынке товаров и услуг. При динамике формирования семейного бюджета происходит изменение его распределения. Предприятию в современных рыночных условиях для принятия правильных стратегических решений необходимо владеть информацией о формировании спроса на конкретные товары и услуги. Исследования, связанные с изучением и анализом распределением семейного бюджета, могут определять тенденции направлений финансовых потоков от покупателя на рынок. Поэтому в каждый конкретный временной период любому предприятию необходима информация о формировании семейного бюджета. Этот процесс должен быть непрерывный во времени. Семейный бюджет является базой, на которой основываются рыночный механизм и макроэкономические процессы.

Анализ последних научных исследований. Вопрос формирования и развития семейного бюджета рассматривался многими учеными, статистиками и социологами. Были выявлены закономерности, объясняющие причины характера распределения семейного бюджета. Проблематикой формирования семейного бюджета занимались на протяжении многих лет.

Аспекты экономической антропологии рассматривались такими учеными, как С.Н. Бондаренко, О.А. Колесникова, И.В. Лесичин, Л.Л. Любимов, А.П. Стручалина и другие [2,3]. Исследования, которые посвящены самому институту семьи, проводились такими учеными, как Г.В. Антонов, А.В. Махиянова, А.В. Носкова, Г. Острикова, Н.А. Горлов, Л.А. Николаева, М.С. Рахманова [2,6,7]. Немалый вклад область распределения семейного бюджета внес немецкий статистик XIX ст. Эрнст Энгель [3]. Некоторые ученые, такие как Ричард Дженкинс, А. Ю. Чернов на основе своих исследований формулировали разнообразные классификации статей расходной и доходной частей семейного бюджета [5,8].

Вместе с тем, в представленных работах практически не уделено внимание современной структуризации формирования распределения бюджета домохозяйств и не выявлены современные тенденции рассматриваемого распределения, что обуславливает актуальность данного исследования.

Цель работы: определение зависимости между уровнем дохода и структурой расходов домохозяйства, направленной на выявления современных тенденций, которые основываются на структуре распределения семейного бюджета.

Изложение основного материала исследования. Согласно закону Энгеля по мере роста доходов семьи падает доля расходов на продовольствие, почти не меняется удельный вес затрат на жилище, отопление, освещение, одежду; зато растет доля расходов на прочие нужды.

Некоторые ученые на основе своих исследований формулировали разнообразные классификации статей расходной и доходной частей семейного бюджета. Одной из классификаций является разделение по правилу 60%, которое предложил автор статей на сайте MSN Money, Ричард Дженкинс. Р. Дженкинс предлагает совокупный доход поделить на 5 частей, из которых порядка 60% уходит на текущие расходы. Это классификация насчитывает в себе такие подразделы: текущие расходы, пенсионные накопления, долгосрочные покупки и выплаты, нерегулярные расходы, развлечения [4].

Следующий тип классификации, который описан на сайте Dominsolft, базируется на принципе значимости расходов. Это необходимо для того, чтобы выявить какую роль играют статьи расхода в формировании расходной части семейного бюджета. Согласно этой

классификации расходная часть семейного бюджета делится на: необходимые (обязательные), желательные, расходы на имиджевые товары и товары роскоши [5].

Расходы домохозяйства можно классифицировать по такому признаку как причины расходов. Этот признак объясняется тем, что у каждого домохозяйства возникает потребность тратить свои денежные средства на каком-то основании [6].

Первая причина расходов объясняется банальным стремлением к роскоши. По убеждению Томаса Дж. Стенли «роскошная жизнь слишком активно рекламируется в газетах, по телевидению, именно поэтому у молодежи формируется убеждение: тот, кто имеет большое состояние, тратит много денег» [6].

Вторая причина, по которой люди много тратят, объясняется эмоциональной инъекцией. Человек много работает, а положение его дел не изменяется, единственной радостью становится приобретение себе какой-то вещи, которая может внести разнообразие в его жизнь [6].

Следующая классификация основывается на важности расходов, которую предложил профессор А. Ю. Чернов. Это классификация основывается на функциональном значении и выделяет следующие группы расходов домашнего хозяйства: личные потребительские расходы (приобретение материальных благ и оплата услуг); налоги и другие обязательные платежи; денежные накопления и сбережения [8].

В данной работе сформулированы новые тенденции формирования и структурирования семейного бюджета. Они основываются на закономерности, которая описывает зависимость между размером доходной части семейного бюджета и распределением статей расхода в процентном соотношении. На базе этой закономерности были сделаны рекомендации формирования семейного бюджета.

Исследования, которые проводились авторами, основываются на проблемах, которые касаются распределения расходов домохозяйств в зависимости от размера семейного бюджета. Для этого авторы проводили полевые исследования в виде анкетирования среди домохозяйств города Днепропетровска. Общий объем выборки составил 360 респондентов.

Респондентам были предложены анкеты с 18 статьями расходов. Они должны были указать размер своего семейного бюджета и распределение его по предложенным статьям.

Были выделены три группы домохозяйств по размеру семейного бюджета: до 5 тыс. грн., от 5 до 10 тыс. грн., более 10 тыс. грн.

На первом этапе исследования было выявлено процентное соотношение групп в зависимости от уровня дохода. Результаты сведены в табл. 1.

Таблица 1. Характеристика основных параметров выборки

Размер семейного бюджета	% от выборки	Объем выборки
До 5 тыс. грн.	30	108
От 5 тыс. грн. до 10 тыс. грн.	40	144
От 10 тыс. грн.	30	108

Большее количество респондентов сформулировали вторую группу по размерам семейного бюджета (от 5 до 10 тыс. грн.) – 40%. Первая и третья группы (соответственно: до 5 тыс. грн. и более 10 тыс. грн.) по 108 домохозяйств (30 %).

На втором этапе исследования в пределах каждой из трех групп были выявлены суммы основных статей расхода домохозяйства, а также их доля в семейном бюджете.

Результаты распределения статей расхода семейного бюджета размером до 5 тыс. грн. сведены в табл. 2.

Таблица 2. Распределения статей расхода домохозяйств с семейным бюджетом до 5 тыс. грн.

№ п/п	Статья	Доля в процентах
1	2	3
1.	Продукты питания	35,2
2.	Коммунальные услуги	13,7
3.	Одежда, обувь	9,4
4.	Отдых, развлечения	6,1
5.	Сбережения	5,1
6.	Красота: парфюмерия, косметика, средства гигиены	4,5
7.	Транспорт	4,3
8.	Образование	3,0
9.	Медицинские услуги	2,8
10.	Связь	2,4
11.	Товары длительного пользования	2,3
12.	Уход за домом, бытовая химия	2,1
13.	Спорт, здоровье	1,7
14.	Собственная машина	1,7
15.	Товары для детей	1,3
16.	Дополнительные кружки	0,4
17.	Школьные товары	0,4
18.	Остальное	3,0

Основываясь на данных таблицы 2, можно сделать вывод, что наибольшую долю в процентном отношении в семейном бюджете составляет статья «продукты питания» (35,2 %). На втором месте, по размеру доли в семейном бюджете, стоит статья «коммунальные услуги» (13,7 %). Достаточно высокий процент (9,4 %) составляет статья «одежда и обувь».

Результаты распределения статей расхода семейного бюджета размером от 5 до 10 тыс. грн., сведены в табл. 3.

Таблица 3. Распределения статей расхода домохозяйств с семейным бюджетом от 5 до 10 тыс. грн.

№ п/п	Статья расходов	Доля в процентах
1	2	3
1.	Продукты питания	28,2
2.	Коммунальные услуги	10,3
3.	Одежда, обувь	10,1
4.	Отдых, развлечения	8,1
5.	Сбережения	7,1
6.	Образование	4,9
7.	Собственная машина	4,7
8.	Товары длительного пользования	4,5
9.	Красота: парфюмерия, косметика, средства гигиены	4,1
10.	Транспорт	3,8
11.	Связь	2,1
12.	Медицинские услуги	2,1
13.	Уход за домом, бытовая химия	2,0
14.	Спорт, здоровье	1,8
15.	Товары для детей	1,6
16.	Дополнительные кружки	0,5
17.	Школьные товары	0,3
18.	Остальное	3,8

Основываясь на данных, которые приведены в таблице 3, можно сделать вывод о том, что распределение статей расхода семейного бюджета размером от 5 до 10 тыс. грн., отличается от распределения статей расхода с семейным бюджетом размером до 5 тыс. грн. В первом и во втором вариантах статья расхода «продукты питания» занимает большую долю в процентном отношении (28 %). По сравнению с первой таблицей в таблице 2 увеличилась доля некоторых статей, таких как, «развлечения», «образование», «спорт», «красота», «товары для детей».

Результаты распределения статей расхода семейного бюджета свыше 10 тыс. грн. сведены в табл. 4.

Таблица 4. Распределения статей расхода домохозяйств с семейным бюджетом от 10 тыс. грн.

№ п/п	Статья расходов	Доля в процентах
1	2	3
1.	Продукты питания	20,6
2.	Одежда, обувь	12,0
3.	Сбережения	10,3
4.	Отдых, развлечения	10,2
5.	Товары длительного пользования	7,0
6.	Коммунальные услуги	6,9
7.	Красота: парфюмерия, косметика, средства гигиены	6,1
8.	Собственная машина	5,2
9.	Образование	4,7
10.	Транспорт	2,8
11.	Спорт, здоровье	2,6
12.	Уход за домом, бытовая химия	2,3
13.	Связь	2,0
14.	Медицинские услуги	1,7
15.	Товары для детей	1,5
16.	Дополнительные кружки	0,8
17.	Школьные товары	0,8
18.	Остальное	2,5

Основываясь на данных таблицы 4, можно сделать вывод, что статьи расхода распределяются более равномерно, чем в предыдущих группах. Это обоснованно тем, что при таком семейном бюджете домохозяйство может позволить больше тратить на такие статьи расхода, как развлечения, связь, спорт, красота, образование, медицинские услуги, товары для детей и т.д. Доля на постоянные статьи расхода, такие как «продукты питания», «коммунальные услуги», «связь», «транспорт» уменьшается.

Сравнительная характеристика трех групп бюджетов приводится на рис.1., рис. 2. и рис. 3.

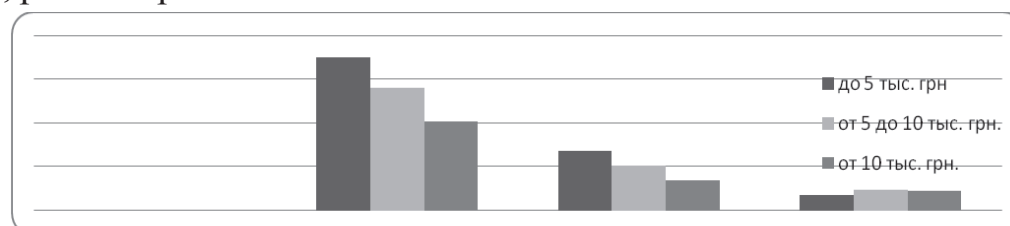


Рис. 1. Сравнительная характеристика трех групп бюджетов по статьям, указанным на рисунке

Анализируя данные на рис. 1., можно сделать вывод, что с увеличением размера дохода семейного бюджета изменяется процентная доля статей расхода в расходной части бюджета домохозяйства. Доля статьи «продукты питания», «коммунальные услуги» уменьшается потому, что размеры этих статей не меняются и соответственно при этом эти статьи теряют долю в процентном отношении в расходной части семейного бюджета. Доля статьи «образование» с увеличением размера доходной части семейного бюджета увеличивается.

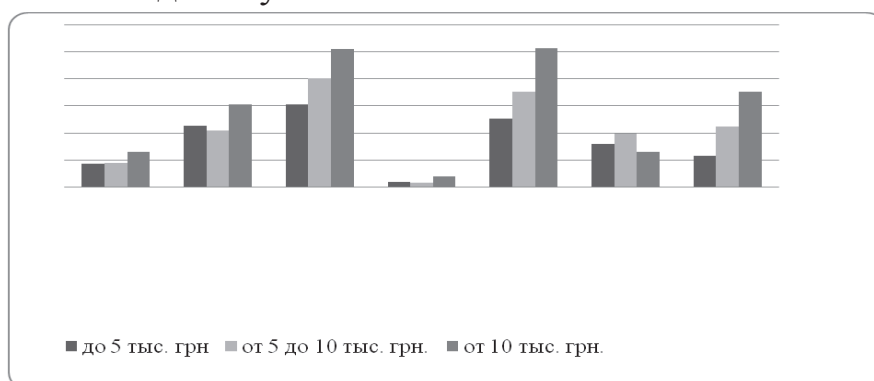


Рис. 2. Сравнительная характеристика трех групп бюджетов по статьям, указанным на рисунке

Анализируя данные на рис.2. можно сделать вывод, что доля статей «спорт, здоровье», «отдых, развлечения», «сбережения» увеличивается при увеличении размера семейного бюджета.

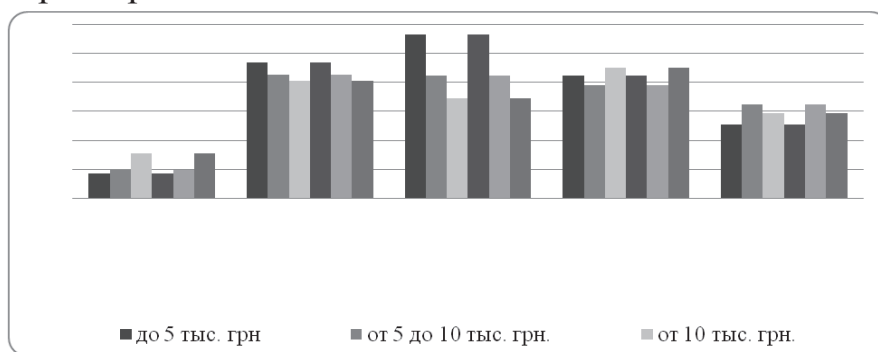


Рис. 3. Сравнительная характеристика трех групп бюджетов по статьям, указанным на рисунке

Анализируя данные на рис. 3., можно сделать вывод, что доля статей «Дополнительные кружки» увеличивается с увеличением доходной части семейного бюджета. Доля статей «связь», «медицинские услуги» уменьшается с увеличением размера семейного бюджета. Доля статей «уход за домом, бытовая химия» и «товары для детей» увеличивается с увеличением размера дохода семейного бюджета.

Выводы. Распределение и формирование бюджета домохозяйства играет важную роль в рыночном механизме и в национальной экономике. В статье были проведены исследования, согласно которым были выявлены основные закономерности и тенденции формирования распределения семейного бюджета. Исследование построено на основе разделения домохозяйств в зависимости от размера его бюджета. В пределах каждой группы распределение и соотношения сумм статей расхода отличается. Это обуславливается тем, что на расходы домохозяйств действует размер семейного бюджета. Следовательно, изменяется процентное соотношение статей расхода в семейном бюджете. Основываясь на полученных данных можно сформулировать закономерность между размером семейного бюджета и распределением статей расхода. Суть этой закономерности в том, что чем больше размер семейного бюджета, тем большую долю приобретают статьи расхода, которые не относятся к постоянным статьям расхода. Это обусловлено тем, что на постоянные статьи расхода из семейного бюджета, домохозяйство, как правило, тратит сумму средств, которая не меняется с увеличением дохода семейного бюджета. Из этого следует, что появляется часть денежных средств, которую можно распределить на непостоянные статьи расхода.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Котлер Ф. Маркетинг 3.0.: от продуктов к потребителям и далее к человеческой душе / Ф. Котлер, Х. Картаджая, А. Сетиаван. – М.: Эксмо, 2011 – 240 с.
2. Николаева Л.А. Экономика домашнего хозяйства и окружающего социума [Электронный ресурс] / Л.А. Николаева, М.С. Рахманова - Режим доступа: http://abc.vvsu.ru/Books/ekon_dom_hozjaystva/page0006.asp
3. Осадчая И.М. Бизнес: толковый словарь / И.М. Осадчая, Г. Бетс, Б. Брайндли, С. Уильямс. – М. : ИНФРАМ, 2003. – 496с.
4. MoneyTracker - Домашняя бухгалтерия [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artsb5
5. MoneyTracker - Домашняя бухгалтерия [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.dominsoft.ru/articles_temp.php?p=artdb1
6. Острикова Г. Как правильно составлять семейный бюджет, или кто положил деньги в сумочку / Г. Острикова. – М.: НТ Пресс, 2008 – 128 с.
7. Горелов Н.А, Политика доходов и качество жизни населения / Н.А. Горелов. – СПб.: Питер, 2003. – 656 с.
8. Чернов А.Ю. Личные финансы: доходы и расходы семейного бюджета / А.Ю. Чернов. – М.:Перспектива, 1995. – 176 с.