

УДК 336

СЕМЕЙНЫЕ БЮДЖЕТЫ РОССИЯН: СТРУКТУРА И УПРАВЛЕНИЕ

© Сафина С.Т., Кононова Е.Н.

*Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация*

e-mail: safinasabinka@icloud.com

Семейные бюджеты россиян являются важной составляющей финансовой системы страны, формирующей уровень жизни и условия удовлетворения потребностей населения. В исследовании ставилась задача проанализировать структуру семейных бюджетов россиян и факторы их изменения, процессы управления семейными бюджетами. Исследование проводилось на основе обобщения и анализа выборочных статистических обследований домашних хозяйств, проводимых Федеральной службой государственной статистики, Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) и других организаций.

Выявлено, что структура доходов и расходов семейных бюджетов формируется под влиянием самых разнообразных факторов. В ходе рыночных реформ наряду с заработной платой как основной формой дохода появились новые виды доходов у россиян (предпринимательские, от собственности, от операций на финансовых рынках). Важную роль играют социальные трансферты, выплачиваемые государством. В тяжелых ситуациях, какой, например, явилась пандемия, роль последних возрастает. В таких ситуациях население более активно вынуждено тратить и имеющие сбережения. Например, в 2020 году населением России до 10 % расходов семей покрывались привлеченными средствами (кредитами) и использованием ранее сделанных сбережений [2]. Как показало обследование, проведенное по заказу СК «Росгосстрах Жизнь», более 60 % россиян вообще не имеют сбережений [1], что подчеркивает важность государственной политики поддержки семей, в особенности с детьми в критических ситуациях. Как показал анализ, в настоящее время преобладающая часть доходов россиян выступает в денежной форме, а доля натуральных доходов не превышает 3 %.

На структуру расходов семей оказывают влияние такие факторы, как среднедушевой уровень доходов, состав семьи, наличие в ней детей, традиции потребления, место проживания, образ жизни и многие другие. В среднем в бюджетах россиян в 2020 году на домашнее питание тратилось от 32 до 40 % бюджетов [2], что косвенно свидетельствует о довольно низком среднем уровне жизни. На оплату жилищно-коммунального хозяйства и топлива тратилось 9–14 % бюджета. Несмотря на самоизоляцию и дистанционную работу многих категорий занятых в условиях пандемии, расходы на транспорт в 2020 году являлись довольно весомой статьёй расходов – от 11 до 18 %. А затраты на связь (оплата телефона, Интернета и т. д.), несмотря на тенденцию цифровизации общества, не превысили 3,5 % расходов, то есть примерно на уровне затрат семей на алкоголь и табачные изделия (2,6–3,8 %). Система страховой медицины и государственных расходов на эти цели обусловили относительно незначительную долю расходов на здравоохранение в семейных бюджетах россиян (от 2,8 до 4,6 %). Здесь есть большие различия между молодыми семьями и семьями с наличием пенсионеров. А на отдых и культурные мероприятия молодые семьи, имеющие детей, тратят большую часть бюджетов, чем зрелые, возрастные люди. Кроме того, весной 2020 года расходы на эти цели обеих групп обследованных семей сократились абсолютно и в удельном отношении ко всем расходам. Расходы на образование в среднем отвлекают 1 % бюджета.

Таким образом, динамика и структура семейных бюджетов россиян испытывают влияние как долгосрочных, так и краткосрочных факторов разной природы.

Управление семейным бюджетом – основа финансовой грамотности населения. Из результатов исследования Аналитического центра НАФИ [3] следует, что среди россиян половина (51 %) в той или иной степени ведут семейный бюджет (планируют, учитывают, анализируют, оптимизируют). При этом 32 % ведут бюджет, исходя из примерных сумм ежедневных трат, информации, предоставляемой им приложениями цифрового банкинга, 49 % признаются, что управление бюджетом происходит только «в уме». Записывают расходы и доходы в тетрадь 12 % обследованных, и 7 % ведут бюджет другими способами (в электронном виде, фиксируя расходы и доходы в файле или используя специальное ПО).

Что касается соотношения по полу, то мужчины ведут бюджет реже женщин (50 и 54 % соответственно). Среди возрастных групп учет доходов и расходов реже ведут молодежь 18–24 лет и люди старше 60 лет (49 и 48 % соответственно). Доля тех, кто ведет бюджет, ниже среди сельских жителей (48 %) и одиноких неработающих пенсионеров (44 %).

По мере роста доходов и усложнения хозяйства потребность в ведении бюджета возрастает. Чем лучше материальное положение человека, тем он более склонен вести учет расходов и доходов. Так, среди людей с низким доходом бюджет ведут 40 %, с высоким доходом – 63 %. Похожая ситуация – с размером домохозяйства. Те, кто живут одни, реже ведут бюджет (48 %), и чем больше размер семьи, тем учет доходов и расходов ведут чаще (в семьях из 2 человек – в 52 % случаев, из 3 – в 53 %, из 4 – в 55 %). Исключение – крупные семьи из 5 и более человек: в них бюджет ведут реже.

В результате проведенных исследований были выявлены структура семейных бюджетов россиян и факторы ее формирования. Определены значение и способы управления семейными бюджетами в Российской Федерации.

Библиографический список

1. Большинство россиян оказались без сбережений в кризис. URL: <https://www.rbc.ru/economics/31/03/2020/5e7dd7c59a7947c7f63c1e66> (дата обращения: 05.04.2021).
2. Федеральная служба государственной статистики: Статистический бюллетень по результатам проведения выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств в 2020 году. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13271?print=1> (дата обращения: 05.04.2021).
3. Половина россиян ведут семейный бюджет. URL: <https://nafi.ru/analytics/polovina-rossiyan-vedut-semeynyy-byudzhet> (дата обращения: 05.04.2021).