

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-1-134-141
УДК 336.02(045)
JEL B10, B20, B50

Динамика расходов российской семьи в современных условиях

А.Ю. Чернов

Финансовый университет, Москва, Россия
<https://orcid.org/0000-0001-6767-8666>

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования – динамика реальных расходов российской семьи. *Цель работы* – установление перспектив изменения расходов российского населения в будущем на основе выявления отрицательных факторов, мешающих увеличению реальных доходов людей.

Устанавливается, что с ростом материального благосостояния людей доля расходов на удовлетворение естественных потребностей в бюджете домохозяйства сокращается и растет количество и стоимость благ для удовлетворения потребности индивида в высокой оценке обществом его личности, заключающейся в желании приобретения таких благ, которые выделяют его среди других людей или обеспечивают признание его принадлежности к более высокой социальной группе общества. Приводится методика выявления благ с высокой долей престижной стоимости и содержится ответ на вопрос: какую часть бюджета индивид готов пожертвовать для удовлетворения своего честолюбия.

Устанавливаются основные направления сокращения потребительских расходов. Особое внимание уделяется оптимизации затрат на продовольствие, жилье, транспорт, образование, здравоохранение. Рассматриваются факторы влияющие на размер денежных накоплений и пути их оптимизации. *Делается вывод* о необходимости выявления излишних расходов посредством ведения учета личных и семейных затрат и применения для этой цели функционально-стоимостного анализа расходов семейного бюджета, в частности для установления товаров и услуг, без которых семья может обходиться.

Ключевые слова: расходы населения; доходы населения; потребительские расходы; экономия затрат; функционально-стоимостной анализ расходов; престижные блага; денежные накопления населения

Для цитирования: Чернов А.Ю. Динамика расходов российской семьи в современных условиях. *Экономика. Налоги. Право.* 2022;15(1):134-141. DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-1-134-141

ORIGINAL PAPER

Dynamics of expenses of the Russian family in modern conditions

A. Yu. Chernov

Financial University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0000-0001-6767-8666>

ABSTRACT

The subject of the study is the dynamics of real expenses of the Russian family. The purpose of the work is to establish the prospects for changes in the expenses of the Russian population in the future based on the identification of negative factors that hinder the increase in real incomes of people.

It is established that with the growth of people's material well-being, the share of spending on meeting natural needs in the household budget decreases and the number and cost of benefits increases to meet the individual's need for a high assessment by society of his personality, which consists in the desire to acquire such benefits that distinguish him from other people or ensure recognition of his belonging to a higher social group of society. The method of identifying goods with a high share of prestigious value is given and the answer to the question is given: what part of the budget is an individual willing to sacrifice to satisfy his ambition.

The main directions of reducing consumer spending are being established. Special attention is paid to optimizing the costs of food, housing, transport, education, and healthcare. The factors influencing the size of monetary savings and ways to optimize them are considered. *It is concluded* that it is necessary to identify unnecessary expenses by keeping

© Чернов А.Ю., 2022

records of personal and family expenses and applying for this purpose a functional cost analysis of family budget expenditures, in particular to identify goods and services that a family can do without.

Keywords: expenditures of the population; incomes of the population; consumer spending; cost savings; functional and cost analysis of expenditures; prestigious benefits; monetary savings of the population

For citation: Chernov A. Yu. Dynamics of expenses of the Russian family in modern conditions. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law.* 2022;15(1):134-141. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2022-15-1-134-141

ВВЕДЕНИЕ

Общепризнано, что от величины доходов населения зависят социальная стабильность и улучшение демографической обстановки в стране. Поэтому в Едином плане Правительства РФ по достижению национальных целей развития на период до 2024 г. ставятся задачи обеспечения устойчивого увеличения реальных доходов населения, сокращения числа бедных в два раза до 2024 г., повышения ожидаемой продолжительности жизни до 78 лет (к 2030 г. — до 80 лет), улучшения жилищных условий не менее 5 млн семей ежегодно.

Но возникающие из-за пандемии коронавируса проблемы могут помешать реализации этих планов. По данным Росстата в 2020 г. реальные доходы россиян сократились на 3,5% по сравнению с 2019 г., а с 2015 г. к началу пандемии коронавируса — на 6,6% вследствие западных санкций и современной конъюнктуры мирового рынка нефти и газа. В 2020–2021 гг. прекратили свою деятельность 0,5 млн индивидуальных и малых предприятий. Растет безработица. В 2021 г. она достигла (если ее считать по методологии Международной организации труда) 5,9% от числа трудоспособных лиц. Это на 1,3 п. п. выше аналогичного периода предшествующего года.

В дальней перспективе после завершения пандемии коронавируса нереально ожидать большого роста реальных доходов населения из-за влияния негативных для России факторов, в том числе вследствие развития «зеленой» энергетики. Сейчас треть электричества в Евросоюзе вырабатывается возобновляемыми источниками энергии. При сохранении современных темпов увеличения числа ветровых и солнечных энергоустановок через десять лет европейские страны могут отказаться от российского газа. Одновременно ежегодно удваивается выпуск электромобилей в мире. В Европе в 2021 г. на долю электромобилей приходилась пятая часть продаж новых машин. В Германии в сентябре 2021 г. продажи электромобилей и гибридов автомобилей достигли почти

половины от количества всех автомашин. Это означает, что через 10–15 лет спрос на нефть, нефтепродукты и цены на них сильно упадут, что повлияет на размер российского федерального бюджета, 40% которого формируется за счет нефтегазовых доходов.

Западные санкции препятствуют развитию высокотехнологичных производств в Российской Федерации. Более того, по мере износа оборудования, приобретенного в западных странах до введения санкций, возникают риски свертывания отдельных производств из-за отсутствия к ним запчастей и возможности их обновления в будущем.

Другие проблемы — старение населения, сокращение его трудоспособной части вследствие низкой рождаемости. Содержание растущего числа престарелых людей, прекративших свою трудовую деятельность, становится все большей нагрузкой для остальной части общества. Увеличение пенсионного возраста только временно уменьшило остроту этой проблемы. Следующим шагом будет введение обязательных страховых взносов из зарплаты работников (как в других странах). Причем увеличение притока трудовых мигрантов не решает проблемы, так как их зарплата выводится за рубеж.

Прогнозы развития искусственного интеллекта и робототехники предвещают возникновение рисков массовых увольнений работников для большинства профессий. Благодаря внедрению цифровых технологий Сбербанк, например, ежегодно сокращает до 20 тыс. сотрудников. Для тех, кто избежит увольнений, есть риск снижения оплаты труда из-за перехода в категорию менее квалифицированных работников и общего превышения предложения над спросом на рынке труда.

В этих условиях государство и граждане должны больше внимания уделять рационализации семейных бюджетов посредством уменьшения расходов как средства улучшения своего финансового положения.

РЕЗЕРВЫ УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДОВ СЕМЕЙ ПОСРЕДСТВОМ УМЕНЬШЕНИЯ РАСХОДОВ В 2022 Г.

В соответствии с федеральным бюджетом на 2022 г.¹ доходы бюджета в 2022 г. составят 25,01 трлн рублей, расходы — 23,69 трлн руб., а профицит соответственно — около 1,32 трлн руб.

Кроме финансовых ресурсов, направляемых государством на обеспечение противодействия вызовам и угрозам экономической безопасности государства; предотвращение кризисных явлений в ресурсно-сырьевой, производственной, научно-технологической и финансовой сферах; социальную поддержку населения, в стране имеются реальные резервы денежных средств на уровне семей, которые могут использоваться для обеспечения семейного благополучия граждан в 2022 г. благодаря уменьшению их расходов.

Преобладающими по величине в семейном бюджете являются потребительские затраты, на которые приходится 73% всех расходов в Российской Федерации.

Расходы россиян зависят от потребностей семей, уровня розничных цен, размеров доходов семейных бюджетов, а также величины налогов и других установленных государством платежей. На размер и структуру потребительских расходов влияют также состав семьи (число детей и других иждивенцев), место проживания (город или село), национальные традиции и принадлежность к разным социальным слоям общества [1].

В России три четверти потребительских расходов семей приходится на покупку товаров, в частности на приобретение продуктов питания, которые составляют примерно треть всех потребительских затрат семей. Чем менее состоятельной является семья, тем выше доля ее расходов на питание. Но даже в семьях с невысоким достатком при покупке пищевых продуктов люди предпочитают руководствоваться в большинстве случаев не их полезностью для здоровья, а вкусовыми качествами, предпочитая часто пищевые изделия с большим содержанием вредных компонентов (спирта, холестерина, сахара, нитратов и т.д.). Минимизировать расходы на питание можно путем выбора жизненно важных продуктов с наиболее низким содержанием белков и калорий для организации

правильного питания, включая хлеб и хлебобулочные продукты, крупы, макаронные изделия. Причем хлеб и крупы могут служить источником практически всех основных пищевых веществ — белка, жира, углеводов, некоторых витаминов (B1, B2, PP), минеральных солей (магния, железа, селена и др.). Бедным семьям экономически выгодно изготавливать продукты в домашних условиях. Автор данной статьи экспериментально установил, что на его садовом участке трудоемкость возделывания картофеля (лопатой и вилами) составляет 13,5 кг/чел-час, а получения яиц — 120 шт/чел-час (раздача комбикорма, воды, сбор яиц два раза в день по пять минут 30 курам-несушкам). Для получения необходимого для жизнедеятельности количества белков (80 г/чел-сут) и калорий (2200 ккал/чел-сут) из этих продуктов семье из трех человек надо затратить в год около 300 чел-час или 37 полных рабочих дня. Существенно можно сэкономить расходы на питание домашними заготовками овощных консервов, варенья, приготовлением хлеба (в хлебопечке) и т.д.

Ежегодно в России выбрасываются на свалку 17 млн т продуктов стоимостью 1,6 трлн руб. (по 11 тыс. руб. на одного жителя), чего можно избежать меньшим объемом покупки пищевых продуктов на семью.

Но это не снимает с государства обязанности социальной поддержки граждан посредством создания условий для роста благосостояния граждан — получателей мер социальной поддержки, государственных социальных и страховых гарантий, а также применения системы акцизов в отношении вредных для здоровья продуктов — деликатесов, сладостей, экзотических продуктов, чтобы рационализировать питание людей и тем самым удешевить их потребительскую корзину и способствовать тем самым обеспечению здорового образа жизни населения. Причем по подсчетам Минэкономразвития России с начала 2021 г. продукты в России подорожали на рекордные 10,36%. Таких стремительных темпов инфляции в стране не видели с 2015 г. Между тем эксперты указывают на то, что на многие социально значимые продукты цены взлетели еще больше. Так, мясо кур подорожало более чем на 30%, говядина — на 14,07%, свинина — на 14,68%, яйца — на 26,78%².

¹ Сайт Государственной думы Российской Федерации. URL: <http://duma.gov.ru/news/52593>.

² Сайт газеты «Новые известия». URL: turbo/newizv.ru/s/news/economy/29-10-2021/pravitelstvo-reshilo-borotsya-s-inflyatsiyey-produktovymi-kartochkam.

Среди денежных средств, направляемых на покупку непродовольственных товаров, благодаря которым человек имеет возможность удовлетворять ту или иную свою потребность, за исключением голода и жажды, — большая часть семейного бюджета резервируется на приобретение жилья, стоимость которого в крупных городах непомерно велика. Например, в Москве за приобретение 3-комнатной квартиры рядом с метро необходимо заплатить по меньшей мере 20 млн руб., т.е. стоимость приобретения 1 квадратного метра жилья обходится в сумму, равную не менее 200 тыс. руб. Таким образом, стоимость покупки квартиры равна 10-летнему заработку средней московской семьи. Если же сбережений денежных средств не хватает на приобретение жилья, граждане Российской Федерации обращаются в банки за льготными ипотечными кредитами под низкий процент на покупку квартиры в новостройках, по которым часть процентов банку компенсируется государством [2].

Но кредит на строительство жилья придется погашать в течение времени, соизмеримого с длительностью трудовой деятельности заемщика. Это один из удивительных парадоксов современного развития общества, пришедшего на смену патриархальной эпохе, когда отец с сыном за одно лето ставили новую избу и решали жилищную проблему новой семьи. Теперь нужен тщательный экономический расчет для многих главных в жизни семьи инвестиций, а именно в жилье, имеющее особую важность для горожан. Для взвешенной оценки разных вариантов покупки жилья в городе или его строительства в пригороде должны определяться суммарные ожидаемые капитальные (стоимость строительства или покупки жилья, включая погашение ипотеки) и текущие (на ЖКХ, поездки на работу и учебу членов семьи) затраты на жилье в течение всего жизненного цикла семьи.

В последние десятилетия автомобили из предмета роскоши советской эпохи превратились в предмет массового спроса. Подавляющая часть российских семей имеют один или два автомобиля. А так ли они необходимы в современных мегаполисах? В Москве две трети поездок совершается по-прежнему на общественном транспорте. Места в гаражах порой стоят больше, чем сами автомобили. Из-за бесконечных пробок и высоких цен на парковки многие горожане пользуются

автомобилями только для того, чтобы доехать до ближайшей станции метро.

Весомый удельный вес в расходах семьи на 2022 г. занимают денежные средства, направляемые на получение платных услуг, в частности на образование, здравоохранение, ЖКХ, транспорт, и их доля в расходах семьи увеличивается с ростом благосостояния людей.

Для оптимизации расходов на транспорт полезно сделать оценку затрат (денег и времени) на 1 км пути (или на один часто повторяемый маршрут поездки). Большинство поездок связаны с работой. Пандемия коронавируса, стимулировав развитие удаленных форм работы, продемонстрировала, что большинство офисных видов работ может осуществляться дома. В разгар карантина в 2020 г. в Москве почти треть работников была переведена на удаленный режим работы. В перспективе такая форма работы будет и дальше применяться. Этот процесс государство может ускорить, если законодательно стимулирует практику удаленных форм работы и учебы. Например, было бы целесообразно, по нашему мнению, обязать работодателей включать в оплату труда затраты денег на проезд на работу работников, которых можно было бы перевести на удаленный режим работы. Это не только сократило бы транспортные расходы населения, но и стимулировало бы переселение части жителей из крупных городов в пригороды, где дешевле жилье и лучше экология. Кроме того, это позволило бы семьям получать дополнительный доход от сдачи в аренду основного жилья в городе. В выигрыше оказалось бы и само государство, так как ему потребуется меньше выделять бюджетных средств на строительство дорог, метро и т.д. в крупных городах, а сэкономленное на поездках населения топливо могло бы стать дополнительным экспортным ресурсом.

Расходы населения на профессиональное образование чаще всего мотивируются желанием повысить свою зарплату, а значит, являются по форме инвестициями. Методику оценки эффективности этих расходов граждан в свое время предложил лауреат Нобелевской премии по экономике Г.С. Беккер [3]. При принятии решения об инвестировании семейных средств в образование необходимо исходить из того, чтобы затраты на обучение в вузе или других учебных заведениях давали прибавку к зарплате, превышающую ин-

вестиционный доход, который можно было бы получить в случае вложения денежных средств в ценные бумаги, банковские депозиты и другие финансовые активы. Но для более правильной оценки экономической эффективности образования, по нашему мнению, целесообразно учитывать затраты времени на обучение. Ведь вместо учебы гражданин мог бы работать и получать доход. Денежную оценку времени обучения можно также делать на основе умножения средней часовой зарплаты на данной территории (городе) на время учебы.

Медицинские расходы граждан (платные услуги врачей, покупка медикаментов, медицинской техники) постоянно растут, что обусловлено коммерциализацией здравоохранения и старением населения. Но не всегда рост этих расходов оправдан. На Западе и в России часто назначаются дорогие медицинские процедуры и лекарства ради получения медицинскими клиниками и отдельными медицинскими работниками дополнительных доходов. Поэтому нет тесной корреляции между уровнем расходов на медицину и средней продолжительностью жизни. Например, несмотря на то, что среди государств наибольшие расходы на здравоохранение несут США (16% ВВП), продолжительность жизни там (79 лет) ниже, чем в беднейшей стране Коста-Рике. Рекордсмен по средней продолжительности жизни населения — Андорра (84 года), где тратится всего 6,7% ВВП на медицину. В России самая высокая продолжительность жизни сейчас в одном из самых бедных регионов — Республике Ингушетии (81 год). И таких примеров можно привести много. Вывод простой: здоровый образ жизни играет более важную роль в обеспечении долголетия людей, чем высокие медицинские технологии и большие расходы на здравоохранение. Умеренное питание, ограничение потребления сахара, жирной и животной пищи, достаточные физические нагрузки и полноценный сон, отказ от вредных привычек (алкоголя, наркотиков, табака) обеспечат гражданам не только хорошее здоровье, но существенную экономию на врачах и лекарствах.

Расходы на ЖКХ могут быть существенно оптимизированы с помощью повсеместного внедрения приборов индивидуального учета расхода воды и тепла. В сельской местности возможен полный отказ от платного централи-

зованного водоснабжения с помощью скважин и сбора дождевой воды и сокращение расходов на отопление посредством использования современных систем утепления домов. В Европе повсеместно строятся пассивные дома, расходующие минимальное количество энергии на отопление в размере не более 15–24 квт·ч в год на 1 кв. м площади (в Российской Федерации — 200–500 квт·ч/кв. м). Расход электроэнергии можно заметно сократить посредством использования светодиодных ламп, которые в десять раз экономичнее ламп накаливания, отказа от техники с высокими энергозатратами. При этом необходимо иметь в виду, что услуги ЖКХ будут дорожать темпами, опережающими среднюю инфляцию в стране. Государство могло бы ускорить внедрение населением ресурсосберегающих технологий с помощью установления тарифов услуг ЖКХ, дифференцированных в зависимости от объема душевого потребления услуг. Малые объемы оплачивались бы по низким тарифам (или даже предоставлялись бесплатно), а большие объемы — по более высоким расценкам. Эта мера также помогла бы бедным семьям лучше выживать в современных условиях, перекладывая бремя ЖКХ на ту часть населения, которая живет расточительно.

Структура потребительских расходов сильно отличается в семьях с разным уровнем дохода. У малоимущих семей денежные средства в основном направляются на покупку продуктов питания, оплату ЖКХ и транспорта, а у богатых семей — на приобретение дорогостоящих автомобилей, недвижимости, ювелирных изделий и т. д.

С одной стороны, низкий уровень доходов лишает людей многих благ, необходимых для их физического и интеллектуального развития, влияя на состояние здоровья, увеличивая в конечном счете напряженность в обществе и семье. С другой стороны, богатые граждане часто увлекаются чрезмерным потреблением, приобретая ненужные вещи, без которых можно было бы обойтись. Западные экономисты называют это явление «потреблудием»³, которым оказались ох-

³ Слово «потреблудие» (или «потребительство») означает безудержное потребление, когда человек покупает товары, не являющиеся для него жизненно необходимыми, хватается ими среди других людей, тогда как под потреблением понимается покупка необходимых товаров, нужных для жизнедеятельности человека, без которых невозможно жить.

важными миллионы людей в развитых странах [5]. В результате на производство этих товаров бесполезно расходуются огромные природные и трудовые ресурсы, в т.ч. невозобновляемые, запасы которых на планете сокращаются из года в год. Эти негативные тенденции в обществе могут быть преодолимы посредством правильного управления семейными расходами, сокращением их отдельных статей.

***Отрицательные эмоции
возникают, когда индивид
располагает недостаточным
количеством информации
для удовлетворения своих
потребностей, а положительные
эмоции – когда информация
в избытке***

Причем не следует путать значение слов «экономия» и «скупость», употребляемые в семейном общении, так как под экономией подразумевается, конечно, грамотное расходование денежных средств, рациональное ведение хозяйства, бережное отношение к материальным благам.

Проблемой многих семей является неумение соизмерять получаемые доходы с соблазнами, когда под влиянием сиюминутного желания, эмоции, влечения без предварительного обдумывания своих будущих поступков, взвешивания альтернативных вариантов действий (особенно подразумевающих отсроченное вознаграждение) граждане часто покупают ненужное, руководствуясь «все берут, и я возьму», полагаясь часто на рекламу.

Грамотное ведение домашнего хозяйства означает, что люди соизмеряют свои расходы с доходами и потребностями посредством организации регулярного учета семейных расходов, что способствует выявлению путей уменьшения затрат, а именно:

1) нахождение наиболее дешевых продавцов товаров без существенной потери их качества;

2) подбор вида товара или услуги посредством расчета минимальной удельной стоимости на единицу потребительской ценности (например цены транспортной услуги на 1 км пути);

3) сокращение потерь и порчи материальных благ, продление срока службы предметов потребления благодаря их бережной эксплуатации, ремонту своими силами;

4) потребительское домашнее производство или оказание услуг личного потребления (например, строительство жилья хозспособом, выращивание продуктов питания на приусадебном участке и т.д.);

5) помощь близких родственников либо знакомых в отношении покупки потребительских товаров для совместного использования;

6) внедрение инновационных ресурсосберегающих благ (например, использование электронных библиотек) [1].

Еще большую экономию может дать функционально-стоимостной анализ затрат семейного бюджета.

ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНЫЙ АНАЛИЗ ЗАТРАТ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

Суть функционально-стоимостной анализ затрат семейного бюджета (далее – ФСА) заключается в комплексном анализе объекта семейного бюджета для установления его потребительских свойств и минимальных затрат на приобретение и выявления его функций, узлов, без которых можно обойтись. Иными словами, ФСА предназначен для установления соответствия потребительной стоимости конкретного товара товаров личным потребностям людей и обеспечения удовлетворения последних при минимальных расходах семейного бюджета.

На начальном этапе осуществления ФСА оцениваются состав, объем фундаментальных естественных потребностей людей, подразделенных на три группы и связанных:

1) с физиологическими потребностями (получение медицинских услуг, обеспечение питанием, одеждой, жильем и т.д.);

2) с потреблением новой информации (посредством интернета, СМИ и т.д.);

3) с установлением хороших межличностных отношений благодаря, например, подаркам.

Если какие-то товары и услуги не способствуют удовлетворению личных потребностей людей, от них лучше отказаться или заменить на другие изделия.

Вторая и третья группы вышеуказанных потребностей удовлетворяются за счет свободного времени людей. Чем больше у них свободного времени, тем выше потребность в новой информации и межличностных контактах, и наоборот. Иными словами, отрицательные эмоции возникают, когда индивид располагает недостаточным количеством информации для удовлетворения своих потребностей, а положительные эмоции — когда информация в избытке.

В случае неудовлетворения потребностей в информации у людей портится настроение, возникают отрицательные эмоции, от которых многие из них пытаются избавиться, предаваясь пьянству или излишнему потреблению пищи.

На практике с ростом материального благосостояния людей их доля расходов, направляемых на удовлетворение фундаментальных естественных потребностей в бюджете домохозяйства, уменьшается и увеличиваются расходы на удовлетворение престижных потребностей, которые сводятся к желанию приобретать такие блага, которые выделяют человека среди других людей или обеспечивают его видимую принадлежность к определенной социальной группе людей [4].

Средствами престижа могут быть [1]:

1) любые потребительские товары, не часто встречающиеся на рынке и в быту, соответствующие последней моде, популярные в среде, где вращается их владелец, что позволяет ему использовать их как своеобразный знак отличия;

2) дорогие товары. Чем вещи дороже, тем меньшее количество людей может позволить себе их купить, а значит, чем о большем достатке своего владельца они свидетельствуют, тем большей ценностью для их владельца они обладают;

3) ювелирные изделия, одежда из меха и кожи экзотических животных, антикварные произведения, большие особняки, дорогие автомобили.

Ввиду того что средством престижа может выступать любое благо, потребителю иногда невозможно установить истинные причины, которые подвигли его на покупку. Основными признаками престижной вещи обычно являются цена и интенсивность ее потребления.

Под сбережениями денежных средств понимается часть полученного за некоторый период дохода, не потраченная на текущее потребление, а сохраненная и вложенная для использования в будущем. Население обращается к сбережению

денежных средств по разным причинам. Иногда это вынужденная мера, вызванная товарным дефицитом или желанием создать подушку безопасности на «черный день» либо накопить средства на покупку дорогостоящей вещи. Специалисты рекомендуют создавать «подушку безопасности» в размере шести МРОТ на каждого члена семьи, а при высоких колебаниях доходов или выполнении опасных для жизни профессиональных обязанностей — до 12 МРОТ на каждого члена семьи.

У богатой части населения основной причиной сбережений может быть желание получать дополнительный доход путем вложения в ценные бумаги, банковские депозиты и т.д. В целом высокий уровень семейных накоплений и их рост в условиях рынка свидетельствуют об укреплении семейного бюджета. Для современных российских домохозяйств характерно преобладание банковских вкладов в размещении денежных сбережений. На втором месте по популярности идет хранение средств дома в наличности (в валюте или рублях). На долю ценных бумаг приходится только десятая часть сбережений граждан.

При инвестировании накоплений для получения дополнительных доходов важно ответить не только на вопрос: куда вложить, но и на вопрос: сколько вложить. Какова разумная величина личных накоплений для инвестиционных целей без ущерба для личного потребления? Эта задача аналогична той, которую решает государство или компания при определении своего фонда потребления или накопления [8].

Увеличивая размер личных накоплений, люди сокращают свое текущее потребление в ожидании его роста в будущем благодаря дополнительным доходам, ожидаемым от размещения этих накоплений.

Другой важный показатель, влияющий на оптимальный размер накоплений, — доходность вкладываемых средств. Чем выше доходность, тем больший объем средств целесообразно направлять в накопления для получения возможности вернуть в более короткие сроки вложенные в накопления денежные средства.

Еще в советскую эпоху А.Г. Занегиным была предложена математическая модель для определения оптимальной нормы общественного накопления, которая пригодна и для нахождения нормы личных накоплений [8].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Чернов А.Ю. Личные финансы: доходы и расходы семейного бюджета. М.: Перспектива;1995.176 с.
2. Чернов А.Ю. Финансовый менеджмент семьи. *Дайджест финансы*. 2000;68(8):4–16.
3. Веблен Торстейн Бунде. Теория праздного класса. М.: Либроком; 2011. 365 с.
4. Беккер Г.С. Человеческое поведение: экономический подход. М.: ГУ ВШЭ; 2003. 672 с.
5. Джон Де Граф, Дэвид Ванн. Потреблятельство. Болезнь, угрожающая миру. М.: Алгоритм;2016. 392 с.
6. Пятенко С.В. Экономический кризис и личные финансы. М.: КНОРУС; 2009. 320 с.
7. Эрик Тайсон. Личные финансы для чайников. М.: ООО «И.Д. Вильямс»; 2017. 320 с.
8. Занегин А.Г. Оптимальная пропорция между накоплением и потреблением. М.: Мысль; 1970. 134 с.

REFERENCES

1. Chernov A. Yu. Personal finance: income and expenses of the family budget. Moscow: Perspective; 1995. 176 p. (In Russ.).
2. Chernov A. Yu. Family financial management. *Finance Digest*. 2000;68(8):4–16. (In Russ.).
3. Veblen, Thorstein Bund. The theory of the leisure class. An economic study of institutions. Moscow: Librokom; 2011. 365 p. (In Russ.).
4. Becker G.S. Human behavior: an economic approach. Moscow: GU HSE; 2003. 672 p. (In Russ.).
5. John De Graaf, David Vann. Consumerism. A disease threatening the world. Moscow: Algorithm; 2016. 392 p. (In Russ.).
6. Pyatenko S.V. Economic crisis and personal finance. Moscow: KNORUS; 2009. 320 p. (In Russ.).
7. Eric Tyson. Personal finance for dummies. Moscow: ID Williams LLC; 2017. 320 p. (In Russ.).
8. Zanegin A. G. The optimal proportion between accumulation and consumption). Moscow: Mysl'; 1970. 134 p. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Александр Юрьевич Чернов — кандидат экономических наук, доцент департамента общественных финансов, Финуниверситет, Москва, Россия
chernovau@list.ru

ABOUT THE AUTHOR

Alexander Yu. Chernov — Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. of Department of Public Finance of the University of Finance, Moscow, Russia
chernovau@list.ru

Статья поступила 31.10.2021; принята к публикации 11.01.2022.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The article was received 31.10.2021; accepted for publication 11.01.2022.

The author read and approved the final version of the manuscript.