

УДК 336.748:314.117

Ворошило В.В., ассистент, аспирант, НАПКС

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В статье рассматривается оценка финансовой безопасности домашних хозяйств в условиях финансового кризиса и после кризисного периода. Предложены направления обеспечения финансовой безопасности домохозяйств.

Ключевые слова: финансовая безопасность домашних хозяйств, индикаторы финансовой безопасности домохозяйств, обеспечение финансовой безопасности домашних хозяйств

ВВЕДЕНИЕ

В условиях глобализации экономики возникает необходимость в обеспечении финансовой безопасности домашних хозяйств. Особенно остро такая необходимость возникает в период финансовой нестабильности национальной экономики или в условиях мирового финансового кризиса. В данном случае, для обеспечения финансовой безопасности государства в целом, приоритетным направлением является обеспечение финансовой безопасности домашних хозяйств.

Исследования в области финансовой безопасности проводили: Барановский А.И. [2] разработавший теоретические основы формирования финансовой безопасности; Абалкин Л. [1], Ермошенко Н. [10], Сухоруков А. [17], исследовавшие проблемы финансовой безопасности Украины, Юрий С.И. [20], уделивший внимание финансовой безопасности личности.

ПОСТАНОВКА ЗАДАНИЯ

На современном этапе развития финансовой науки оценке финансовой безопасности домашних хозяйств не уделялось должного внимания как отечественными, так и зарубежными учеными. Кроме того, не были изучены направления ее обеспечения.

Цель статьи — дать оценку финансовой безопасности домашних хозяйств за период 2007-2010 года и предложить направления обеспечения финансовой безопасности домохозяйств.

РЕЗУЛЬТАТЫ

Механизм обеспечения финансовой безопасности домашних хозяйств включает в себя ряд элементов, среди которых определенное значение имеет совокупность индикаторов финансовой безопасности домашних хозяйств.

Индикаторы финансовой безопасности домашних хозяйств охватывают не только финансовую сторону жизнедеятельности домохозяйства, но и неразрывно с ней связанную социальную, а также остальные сферы общественной жизни (табл. 1).

Таблица 1 Расчет ВВП на душу населения показывает уровень экономического развития страны и то количество товаров и услуг, которое приходится на одного человека. Из расчетов видно, что ВВП на душу населения за 2007-2008 гг. растет, что свидетельствует об увеличении благосостояния. Исключением стал кризисный период в стране, когда ВВП уменьшился на 33336 млн. грн. Однако это недостаточный уровень для европейской страны.

Расчет индикаторов финансовой безопасности домашнего хозяйства *

Индикаторы	2007	2008	2009	2010
ВВП на душу населения, грн	15451,07	20444,27	19823,29	23851,3
ВВП на 1 домохозяйство, грн	41562,3	55122,7	53501,8	64024
Инфляция в год, %	16,6	22,3	12,3	9,1
Социальные расходы (медицину, образование, соцзащита) на душу населения, грн	418,4	543,6	609,3	666,57
Социальные расходы на 1 домохозяйство, грн	1125,5	1465,8	1652,6	1789,3
Показатель социального неравенства (квинтильный коэффициент дифференциации доходов населения)	2	2,1	2,1	2
Расходы (потребление) на душу населения, грн	12337,8	16968,19	17666,61	18264,7
Доля занятых из общей численности трудоспособных, %	93,6	93,6	91,2	91,9
Уровень безработицы, %	6,4	6,4	8,8	8,1
Динамика невыплаченного долга по заработной плате населению, млн. грн	806	669	1187,7	1473,3
Доля больных людей к общей численности населения	0,7	0,7	0,72	0,72
Средняя ожидаемая продолжительность жизни, лет	68,3	68,3	69,3	70
Динамика людей, получающих образование, тыс. чел	3268,2	3147,4	3023,7	3012,4
Доля населения, обучающаяся в ВУЗе (3-4 ур.ак), из всей численности обучающихся	87,6	88,6	86,5	83,7

* Рассчитано автором по данным [5, 11, 12, 13]

По данным ООН, в 2009 г. Украина находилась на 136 месте по производству ВВП на душу населения, после таких государств, как Люксембург — 79500, США — 46000, Канада — 38100, Япония — 32600, Норвегия — 57600, Швейцария — 41200, Дания — 35900, Польша — 17900, Россия — 15100, Белоруссия — 12500, Казахстан — 11800, Китай — 6700, Украина — 6300 дол. США [3].

Уровень инфляции отражается на благосостоянии домашних хозяйств. По нашим данным уровень инфляции в стране постоянно изменяется, с 2007 по 2008 год наблюдается увеличение на 5,7%, затем ее уровень снизился в 2,5 раза.

По мнению Найденова В.С., «основными факторами инфляции на Украине являются рост доходов населения, не соответствующий возможностям их товарного обеспечения, упадок производства потребительских товаров и рост издержек производства. Население получает меньше половины — а по некоторым расчетам лишь около 30% номинальных доходов. Остальное съедает инфляция и налоги [15]». Но инфляция отражается не только на доходах домашних хозяйств, которые они получают ежемесячно (ежегодно). Так, Корнев М.Н. считает, что «ущерб от инфляции терпят также собственники финансовых активов с фиксированной стоимостью. Причем в современных условиях одним из основных источников заемных средств являются сбережения предпринимательского и частного сектора. То есть инфляция в своем движении не только снижает покупательную способность получаемых доходов, но и ту часть средств, которые сберегаются [14]». Таким образом, инфляция уменьшает уровень финансовой безопасности домашних хозяйств, за счет снижения их уровня доходов и сбережений.

Не менее важным показателем финансовой безопасности являются социальные расходы государства в расчете на одно лицо. Под социальными расходами понимаются расходы государства на медицину, образование и социальную защиту. Данные табл. 1 свидетельствуют о ежегодном росте социальных расходов государства, за анализируемый период они выросли на 190,9 грн и в 2009 году составили 609,3 грн. Такой уровень государственного обеспечения развития человеческого капитала — мизерный. Как утверждают специалисты, «государство расходует на охрану здоровья одного украинца почти 89 долларов, сами украинцы еще ежегодно доплачивают по 71 доллару каждый. Полученные в сумме 160 долларов полностью отвечают расходам на здравоохранение в государствах со средним уровнем доходов, а общие расходы Украины на здравоохранение уже по факту достигли 7% ВВП [16].

По мнению экспертов, «индустриально развитые страны тратят на медицину от 7 до 15% валового национального продукта. Если бы Украина тратила на свою медицину хотя бы 7% своего валового национального продукта, то это составляет \$488 в год на каждого жителя Украины (по данным, которые Украинское правительство предоставляет Всемирной Организации здравоохранения). Для сравнения, Германия тратит \$3250 в год на каждого своего жителя (10% ВВП), Канада — столько же, сколько и Германия (9,2% ВВП) [21]». Другие же специалисты считают, что «в Украине расходы на социальную защиту составляют 21% показателя внутреннего валового продукта. Показатель в 21% является очень большим для социальной защиты населения, однако эти средства расходуются таким образом, что не помогают людям выйти из тяжелого положения или повысить свой уровень доходов [4]». Всемирный банк советует Украине не увеличивать расходы на образование и медицину, а совершенствовать эффективность их использования [22].

В тоже время доля больных людей в Украине растет. Так, если в 2007-2008 годах удельный вес больных людей составлял 70% от всей численности населения, то к 2009 году этот показатель увеличился на 2% и остается неизменным и в 2010 г.

Продолжительность жизни населения является отражением качества жизни. На протяжении 2007-2008 года продолжительность жизни составляла 68,3 года, к 2009 году увеличивается на 1 год. По продолжительности жизни Украина занимает 150-е место из 223 стран мира [16].

По мнению экспертов это «ниже, чем в странах Восточной Европы на 4-5 лет, а странах Западной Европы — почти на 11-13 лет. В разных регионах Украины люди стареют по-разному, а диапазон колебаний общего показателя старения в отдельных областях достаточно большой — от 18,2% в Закарпатской области до 28,8% в Черниговской. Самые высокие показатели старения отмечаются в таких сельскохозяйственных областях, как Винницкая (26,2%), Черкасская (26,7%), Полтавская (26,4%), Сумская (25,8%), Житомирская (24,8%), а самые низкие — в Ровенской (19,8%), Ивано-Франковской (21,4%) и Херсонской (22,5%) [22]».

Значимым показателем финансовой безопасности является квинтильный коэффициент дифференциации доходов населения, который показывает соотношение минимального уровня доходов среди 20% наиболее обеспеченного населения к максимальному уровню доходов 20% наименее обеспеченного населения. Исходя из данных табл. 1 это превышение составляет в 2 раза, а к кризисному периоду увеличивается на 0,1 раз. Такие данные официальной статистики достаточно положительные, но на наш взгляд, официальная статистика не отражает реальное положение вещей. По исследованиям Тохтаровой В., которая скорректировала показатели Джинни и децельный коэффициент дифференциации доходов населения на долю теневого сектора, в 2008 году коэффициент Джинни составлял 43%, а квинтильный коэффициент — 7,4 раза [19]. Такое неравенство доходов требует со стороны государства незамедлительного вмешательства, поскольку является угрозой безопасности государства.

На протяжении 2007-2008 года наблюдается экономическая активность населения. Об этом свидетельствуют данные уровня безработицы на уровне 6,4% и доля занятых из общей численности трудоспособных на уровне 93,6%. Если говорить о «мировой арене», то уровень безработицы у нас ниже, чем в среднем по странам Евросоюза, где он равняется 7,2%. Для сравнения: в среднем за 9 месяцев 2007 года уровень безработицы в некоторых странах — членах ЕС составлял: в Португалии — 8,1%, в Испании — 8,2%, в Германии и Франции — 8,5%, в Польше — 10,0%, в Словакии — 11,3% [6]. В кризисный период уровень безработицы вырос до 8,8%. Проблема нашей страны не уровень безработицы, а уровень оплаты труда, как одной из основной составляющей совокупного дохода граждан и показатель уровня затрат. По исследованиям Сухоруковой Т.Г. и Дудиной Е.С. «уровень заработной платы в нашей стране составляет не 30-40% зарплаты стран ЕС, а только приблизительно 4-17%» [18]. Помимо низкой оплаты труда еще одной негативной чертой является ее задолженность, которая к кризисному периоду в стране выросла до 1187,7 млн. грн.

Составляющей развития человеческого потенциала является уровень образования. За анализируемый период наблюдается отрицательная тенденция в сфере образования. Численность населения, получающих образование, ежегодно уменьшается и к 2010 году составило 3012,4 тыс. человек. Из них, 74% обучаются в высших учебных заведениях с 3-4 уровнем аккредитации.

Согласно докладом ПРООН о развитии человека индекс человеческого потенциала, который включает в себя продолжительность жизни, образование и получение фактического дохода, в Украине за анализируемый период уменьшился с 76 позиции в 2007 году на 69 (2010 г.) [7, 8, 9]. Согласно такому рейтингу Украина входит в перечень стран со средним уровнем развития человеческого потенциала.

Расчеты индикаторов финансовой безопасности свидетельствуют следующих негативных тенденциях в снижении финансовой безопасности домашних хозяйств за счет: низких доходов основной массы населения, постоянно высокого уровня инфляции, неэффективного государственного обеспечения.

Вследствие снижения финансовой безопасности домашних хозяйств необходимо проводить мероприятия по ее обеспечению, что позволит ее укрепить.

К основным направлениям обеспечения финансовой безопасности домашних хозяйств необходимо отнести: 1) увеличение доходов домашних хозяйств; 2) соотношение доходов и расходов домашних хозяйств; 3) использование самострахования; 4) использование возможностей страховых организаций; 5) правовая защита домашних хозяйств.

ВЫВОДЫ

Таким образом, из проведенных исследований можно выделить следующие положения:

1. Расчет индикаторов финансовой безопасности домашних хозяйств за период 2007-2009 гг. показал снижение финансовой безопасности домашних хозяйств вследствие влияния мирового финансового кризиса.

2. Определены пять основных направлений обеспечения финансовой безопасности домохозяйств, которые в совокупности обеспечиваются государством, предприятиями, домашним хозяйством.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абалкин Л. Избранные труды / Л. Абалкин. — Том IV. — М.: Экономика, 2000 — С. 332.
2. Барановський О.І. Фінансова безпека / О.І. Барановський — К.: Фенікс, 1999. — 338 с.
3. ВВП на душу населения по ППС 2009. — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://iformatsiya.ru/tab1/20-vvp-na-dushu-naseleniya-po-pps-2009.html>
4. В Украине слишком много денег идет на соцзащиту населения. — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://www.ua.all-biz.info/news/index.php?newsid=283755>
5. Государственный комитет статистики. Официальный сайт. — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
6. Государственной службы занятости Официальный сайт. — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.dcz.gov.ua/control/ru/publish/article.jsessionid=01CE0B6C1005B4C7B983C99D7446FCE0?art_id=81148&cat_id=10047342
7. Доклад о развитии человека в 2007/2008. — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.un.org/russian/esa/hdr/2007/hdr_20072008_hdi.pdf
8. Доклад о развитии человека в 2009. — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.un.org/ru/development/hdr/2009/hdr_2009_complete.pdf
9. Доклад о развитии человека в 2010 — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.un.org/ru/development/hdr/2010/hdr_2010_pr3.pdf
10. Економічна та соціальна політика. Економічна безпека України: проблеми та перспективи (Матеріали круглого столу) / М. М. Ермошенко // Основні засади підвищення фінансової безпеки держави. — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://www.niss.gov.ua/book/journal/ekon.htm#b2>
11. Закон Украины «О государственном бюджете на 2007 год» от 19.12.2006 № 489-V — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=489-16>
12. Закон Украины «О государственном бюджете на 2008 год» от 28.12.2007 № 107-VI — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=107-17>
13. Закон Украины «О государственном бюджете на 2009 год» от 26.12.2008 № 835-VI — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=835-17>
14. Корнев М.Н. Анализ инфляционных процессов в Украине / М.Н. Корнев — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/eprom/2009_45/st_45_04.pdf
15. Найденов В.С. Инфляция в Украине — следствие безответственной политики / В.С. Найденов. — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Venu/2008_2/42.pdf
16. Средняя продолжительность жизни в Украине — 68 лет — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://revisor.od.ua/news/Srednyaya_prodogitelnost_gizni_v_Ukraine_68_le-012866/
17. Сухоруков А.І. Проблеми фінансової безпеки України / А.І. Сухоруков: Монографія / (Передмова акад. НАН України С.І. Пирожкова). — К.: НІМБП, 2004, 117 с.
18. Сухорукова Т.Г. Современные подходы к управлению заработной платой на отечественных предприятиях / Т.Г. Сухорукова, С.Е. Дудина. — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.nbu.gov.ua/portal/natural/Vetp/2010_32/10ctglem.pdf
19. Тохтарова Валерія. Диференціація населення по доходах з урахуванням тіньового сектора / Валерія Тохтарова. — Электронный ресурс. — Режим доступа: http://www.library.tane.edu.ua/images/nauk_vydannya/WSW1BR.pdf
20. Фінанси: Підручник / за ред. С.І. Юрій, В.М. Федоров. — К.: Знання, 2008. — 611 с.
21. Экономика украинской медицины и ее перспективы. — Электронный ресурс. — Режим доступа: <http://healthcare.management.com.ua/2009/01/03/ekonomyka-ukraynskoj-medysyny-y-ee-perspektyvyi/>
22. <http://news.liga.net/news/N0809156.html>, <http://glavnoe.ua/news/n11966>

Стаття надійшла до редакції 13 вересня