

**Методы саморегулирования семейной экономики как инструмент
обеспечения стабильности и роста благосостояния населения в условиях
экономической нестабильности**

Маклакова Т.Г., аспирант кафедры менеджмента,
Национальный исследовательский Томский политехнический университет

Аннотация. Саморегулирование семейной экономики, как одно из направлений управления благосостоянием населения, может рассматриваться в качестве предпочтительного способа регулирования экономической деятельности домохозяйств в условиях нестабильной экономики. В связи с чем возникает потребность формирования научно-обоснованного механизма, как образца экономического поведения для семей, включающего набор рекомендованных методов – конкретизированных шагов, направленных на стабилизацию и приращение благосостояния семей.

Ключевые слова: семейная экономика, саморегулирование, благосостояние населения, экономическая нестабильность, механизм саморегулирования.

**Methods of self-regulation of the family economy as a tool for ensuring stability
and growth of the wealth of the population in conditions of economic instability**

Maklakova T.G., Postgraduate Student, Department of Management, National
Research Tomsk Polytechnic University

Annotation. Self-regulation of the family economy, as one of the directions for managing the wealth of the population, can be considered as the preferable way of regulating the economic activity of households in an unstable economic situation. Therefore, there arises the need to create a science-based mechanism as a model of

economic behavior for families, including a set of recommended methods - concrete steps aimed at stabilizing and increasing the wealth of families.

Key words: family economy, self-regulation, wealth, economic instability, self-regulation mechanism.

В сущности, механизм саморегулирования семейной экономики, представляет собой совокупность инструментов, позволяющих семьям самостоятельно осуществлять координирование своей экономической деятельности семьи, с целью обеспечения устойчивого роста и сохранения благосостояния, за счет минимизации зависимости от государственной помощи и поддержки, повышения экономической самостоятельности, в результате расширения разносторонних возможностей домохозяйства. Ключевым инструментом данного механизма, безусловно, является система методов саморегулирования, непосредственно определяющих возможные пути достижения цели, а именно повышение качества жизни семей.

Предложенная классификация методов саморегулирования семейной экономики основана на критерии глубины последствий негативных экономических явлений (рисунок 1), в связи с чем методы сгруппированы в два обобщенных класса: упреждающие и реактивные. При этом, каждый последующий метод может рассматриваться как более агрессивный, что обусловлено возрастанием потенциального воздействия на уклад жизни семьи и удовлетворенность жизнью ее членов. Важно учитывать, что метод, к которому семья принимает решение прибегнуть, должен соответствовать актуальной степени неблагополучия, благодаря чему предполагается возможным минимизировать вероятный дискомфорт в той мере, в которой этой допустимо с учетом текущего уровня снижения экономических возможностей.



Рис. 1 – Структура методов, входящих в состав инструментов механизма саморегулирования семейной экономики

Представленные методы саморегулирования выбраны на основании доступности в условиях повседневной жизнедеятельности семей., а их совокупность может быть принята в качестве практических рекомендаций по организации семейной экономики, прибегнув к которым, семьи повысят способность к самостоятельному обеспечению собственного благосостояния.

Рассмотрим сущность, положительные и отрицательные стороны каждого из предложенных методов.

«Профилактический метод» саморегулирования семейной экономики направлен на частичное предотвращение последствий колебаний национальной экономики для семей, благодаря формированию так называемой «финансовой подушки безопасности». Недостатком данного метода является потребность в наличии у семьи «свободных» финансов, а также ряда компетенций в отношении управления ими. Положительной стороной использования данного метода является фактическое отсутствие какого-либо влияния на привычный уклад жизни семьи, а также возможность получения «пассивного дохода». В рамках данного метода могут быть использованы такие средства как сбережение, инвестирование и страхование.

Сбережение является простейшим способом резервирования и накопления ликвидных ресурсов и, как правило, не требует каких-либо дополнительных операций по распоряжению имеющимися средствами, однако, в то же время, не предполагает возможность получения дополнительного дохода, что в конечном итоге, может привести к их обесцениванию вследствие инфляционных процессов. В связи с этим можно признать, что оптимальным сбережение является лишь тогда, когда речь идет о незначительных суммах, которые планируется расходовать в краткосрочном периоде на удовлетворение текущих потребностей.

Инвестирование, в свою очередь, позволяет обеспечить некоторый уровень доходности от вложенных средств, что делает его более предпочтительным в отношении крупных сумм в течение долгосрочного периода. Однако, вместе с возможностью приращения капитала,

инвестирование всегда сопряжено с определенными рисками, которые возрастают в условиях экономической нестабильности. Рассмотрим отдельные направления инвестирования доступные семьям.

Вклады и депозиты. Преимущества: предсказуемость и стабильность дохода, простота и доступность, благодаря большому количеству банков и предлагаемых ими программ. Недостатки: низкая доходность, невозможность снятия средств до истечения срока (в условиях отдельных типов вкладов).

Инвестиции в драгоценные камни и металлы, ценные бумаги, предметы искусства. Преимущества: более высокая доходность. Недостатки: риски связанные с прямой зависимостью доходов от изменения стоимости объекта инвестирования на рынке, требуется наличия определенных навыков и знаний.

Приобретение или постройка объектов недвижимости. Преимущества: высокая прибыль как от перепродажи готового объекта по повышенной цене, так и от сдачи его в аренду. Недостатки: необходимость владения крупной суммой денежных средств для осуществления первоначальных вложений.

Образование. Преимущества: позволяет обеспечить удовлетворение ряда потребностей человека, что само по себе является необходимым условием для повышения качества жизни. Недостатки: отсутствует прямая взаимосвязь между инвестициями и доходами.

Инвестирование в будущую пенсию, посредством передачи средств негосударственным пенсионным фондам. Преимущества: позволяет гарантировать материальное благополучие после наступления нетрудоспособности. Недостатки: слабо эффективно с точки зрения обеспечения текущего благосостояния в условиях нестабильной экономики.

Инструментами инвестирования, которых следует избегать семьям в условиях экономической нестабильности являются инвестиции в валюту и вложение средств в предметы роскоши. В первом случае высокие риски обуславливаются не только неспособностью оценить вероятность получения прибыли, ввиду отсутствия необходимых знаний, но и относительной доступностью данного инструмента. Устремление совершить вложения в

валюту зачастую провоцируется массовыми тенденциями, не подкрепленными анализом прогнозов и оценкой потенциальных рисков, в результате чего наступает вероятность убытков, что усугубляет негативные последствия нестабильной экономики для бюджета семьи. Во втором случае, нежелательность использования обоснована вероятностью устаревания и изнашивания материальных ценностей и, как следствие, снижением их рыночной стоимости.

Страхование, как средство обеспечения экономической стабильности семьи, зачастую не рассматривается населением, однако, в сущности, любой из предлагаемых страховыми компаниями продуктов, позволяет сократить вероятность значительного снижения благосостояния вследствие наступления страхового случая. Одним из наиболее актуальных, в условиях нестабильности и высоких рисков утраты рабочего места, является, пожалуй, страхование на случай недобровольной потери работы. Данный тип страхования, на сегодняшний день, не распространен в Российской Федерации, о чем свидетельствуют данные опроса населения, где менее 5% респондентов отметили, что являются держателями такого рода страховых полюсов¹, что существенно ниже процветающих стран западной Европы, где доля застрахованных достигает 90%.

В результате, профилактический метод, позволяет, прежде всего, обеспечить формирование «финансовой подушки безопасности», которая является гарантом способности своевременного реагирования на изменения экономической ситуации, а также обеспечивает определенный уровень психологической уверенности, чувства безопасности, что существенно положительно влияет на качество жизни семьи.

«Метод оптимизации» семейной экономики в сущности заключается в повышении эффективности осуществляемой семьей экономической и хозяйственной деятельности без каких-либо коренных трансформаций

¹ Кубано Л. Увольняйте, мне не страшно! // Публикации на рекрутинговом интернет-портале Job.ru, 2013 [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://tomsk.job.ru/seeker/career/article/45200-uvolnyajte-mne-ne-strashno.html/>

жизнедеятельности. Преимуществом данного метода является возможность наращивания благосостояния без осуществления коренных изменений в жизнедеятельности семьи. В качестве недостатков может быть признаны, во-первых, необходимость анализа, планирования, прогнозирования и контроля над экономической деятельностью, что требует определенных навыков и временных затрат, а во-вторых, невозможность корректировки уже наступивших ощутимых негативных последствий экономической нестабильности.

В первую очередь, данный метод предполагает **структурирование и рационализацию потребностей** или, иначе говоря, пересмотр текущей системы удовлетворения частных и коллективных потребностей с целью исключения экономически необоснованного избытка затрат. В рамках использования данного инструмента, в первую очередь важно выявить, обеспечивают ли расходы на те или иные блага удовлетворение какой либо из категорий потребностей, согласно любой из многочисленных классификаций, например, согласно пирамиде Маслоу². Далее необходимо определить, на удовлетворение, каких потребностей допустимо затрачивать меньше, ввиду их сверхобеспечения, и те, которые требуют дополнительных расходов. В результате, структура потребностей семьи должны ограничиться теми, удовлетворение которых действительно способствует достижению индивидами желаемого состояния.

В свою очередь, экономический анализ, сопоставление ресурсных возможностей и потребностей семьи, может быть осуществлен в рамках семейного бюджетирования.

Семейное бюджетирование фактически представляет собой составление сметы доходов и расходов семьи, с целью осуществления управления совокупными семейными финансами. В качестве ключевых разделов семейного бюджета рационально выделить нижеследующие:

- 1. Доходы** согласно источникам поступления ресурсов.

² Maslow, A. A theory of human motivation / A. Maslow // Psychological Review, 1943. - Vol 50(4). – pp. 370-396

2. Расходы согласно предполагаемым, желаемым направлениям расходования ресурсов семьи.

2.1 Обязательные периодические расходы – ежемесячные, независимые от текущих целей семьи и необходимые для обеспечения жизнедеятельности.

— обязательные фиксированные периодические расходы - не зависящие или слабо зависящие от инфляционных процессов, сезонных колебаний, предпочтений и потребностей членов семьи.

— переменные обязательные периодические расходы – относительно стабильные, но зависящие от сезона, количества дней в месяце и других прогнозируемых факторов.

2.2 Гибкие периодические расходы – могут быть отложены на неопределенный срок без вероятности утраты жизнеспособности членов семьи. Часто это расходы на удовлетворение вторичных потребностей.

2.3 Разовые расходы – единоразовые запланированные траты.

2.4 Непредвиденные расходы – предполагают резервацию части ресурсов на покрытие незапланированных расходов, что снижает риск возникновения потребности изыскания средств в случае возникновения непредвиденной ситуации, требующей незначительных трат, допустимых в пределах ежемесячного дохода.

2.5 Сбережения и инвестиции.

3. Запасы – денежные средства и ликвидные ресурсы, способные принести доход или обеспечить экономию в краткосрочном периоде.

3.1 Средства на текущем счете – остаток денежных средств, доступных для распоряжения в данный момент времени.

3.2 Запасы в натуральной форме:

— Ресурсы, от которых может быть получен доход в текущем периоде, не предусматривающий необходимость их реализации на рынке: недвижимость, как объект аренды, драгоценные металлы, размещенные на депозите и т.д.

— Неиспользуемые ресурсы, планируемые к продаже.

— Ресурсы, которые могут быть использованы для компенсации расходов семьи, например запасы продуктов питания.

3.3 Нематериальные запасы – накопленные, вследствие участия в различных программах лояльности, бонусы, а также разнообразные платные сертификаты и карты, которые могут быть использованы для оплаты товаров и услуг.

3.4 Накопления и сбережения – «неприкосновенный запас», «финансовая подушка безопасности».

3.5 Не взысканные долги.

В целом, семейное бюджетирование одна из необходимых мер, обеспечивающих объективный анализ и контроль над потоками денежных средств.

Минимизация роли заемных средств в системе доходов и расходов семьи предполагает с одной стороны, отказ от использования займов в будущих периодах, с другой - снижение объемов выплат и их доли в общем объеме расходов по уже существующим кредитам и займам.

Первое направление предполагает отказ от кредитов и займов в тех случаях, когда потребности могут быть удовлетворены за счет личных сбережений и накоплений, а также отказ от нецелевых заимствований. Исключение составляют срочные, безотлагательные расходы на оплату лечения, ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций и т.п., а также крупные, значительные по стоимости, в соотношении с годовым доходом, приобретения, в частности, покупка автомобиля или недвижимости.

Отказ от кредитования является одной из основ сохранения благосостояния семьи в долгосрочном периоде по ряду причин. Во-первых, благодаря стимулированию объективного анализа расходов, что позволяет исключить импульсные покупки и покупки, не соответствующие реальному уровню достатка семьи. Во-вторых, благодаря избеганию возможных переплат за товары и услуги, выражаемые в процентах по кредиту. В-третьих, благодаря

исключению необходимости осуществлять ежемесячные выплаты, за счет которых уменьшается сумма располагаемых денежных средств в краткосрочном периоде. Решением проблемы отказа от заемных средств является долгосрочное планирование крупных расходов, а также целевое сбережение или накопление.

Второе направление минимизации актуально в том случае, если семья уже является пользователем заемных средств. В целях снижения суммы ежемесячных выплат могут быть предложены следующие варианты:

— Досрочное погашение кредита за счет сбережений, с целью полного исключения ежемесячных платежей из суммы месячных расходов.

— Погашение кредита за счет получения более «дешевого» кредита, с целью снижения размера ежемесячной выплаты и, соответственно, уменьшения ее доли в общей сумме ежемесячных расходов.

— Досрочное погашение части кредита с целью снижения размера ежемесячной выплаты.

— Рефинансирование кредитов.

В результате, минимизация доли платежей по кредитам и займам в общей сумме расходов, должна обеспечить высвобождение денежных средств на осуществление текущих расходов, сбережений и накоплений.

Рационализация домашнего труда выражается в оптимизации распределения обязанностей по исполнению домашних работ, с целью увеличения потенциальной возможности трудоспособных членов семьи к получению доходов за счет высвобождения времени, которое может быть направлено на трудовую деятельность. Данное средство оптимизации может быть реализовано за счет следующих действий.

— Распределение обязанностей, в том числе вовлечение нетрудоспособных участников домохозяйства, что предполагает также внедрение некой системы стимулирования.

— Пересмотр ролей членов семьи в соответствии с альтернативной стоимостью домашнего труда, то есть предполагаемой суммой доходов,

которые член семьи мог бы заработать на рынке труда, за время, затрачиваемое на домашние работы.

— Привлечение сторонних исполнителей для выполнения домашних работ экономически обосновано тогда, когда альтернативная их стоимость превышает рыночную.

Конечной целью рационализации домашнего труда, является обеспечение оптимального распределения обязанностей, позволяющее увеличить потенциальный доход или снизить расходы.

В целом, «метод оптимизации» включает набор регуляторов, направленных на исключение нерациональных расходов с минимальной субъективной и объективной полезностью, а также на увеличение потенциала семьи в отношении способности к получению доходов.

Однако, упреждающие методы являются актуальными, лишь тогда, когда текущее благосостояние семьи может быть оценено как относительно стабильное. В ином случае, возникает потребность в обращении к методам реактивного саморегулирования, в рамках которого становится возможным устранение уже наступивших последствий влияния нестабильной экономики на семью. В связи с этим, важно отметить, что реактивные методы, являются более «агрессивными», так как зачастую требуют кардинальных изменений в привычной жизнедеятельности семьи.

«Метод максимизации доходов семьи» нацелен на увеличение совокупного дохода семьи в пределах доступных возможностей. Плюсом данного метода является возможность, в отдельных случаях, сохранения привычной структуры расходов. Минусом – наличие ограничений как в отношении физических и психологических возможностей человека, так и существующих на рынке труда. и существующих на рынке труда ограничений.

Метод включает в себя такие средства, как:

— максимизация активности на рынке труда, которая может быть осуществлена за счет: смены работодателя, продвижения по карьерной лестнице, увеличения производительности труда или рабочего времени,

устройства на дополнительное рабочее место по совместительству, смены сферы профессиональной деятельности и т.п.

— получение доходов из дополнительных источников, исключая государственные социальные трансферты, кредиты и займы, а также доходы от инвестиций. Основными источниками дополнительных доходов в таком случае могут стать: сдача в аренду имущества; продажа имущества; продажа результатов домашнего производства, в том числе авторских изделий; оказание услуг населению.

Важно отметить, что человеческие ресурсы являются иссекаемыми, в связи с чем вовлечение в большое число видов трудовой деятельности может оказать значительное негативное влияние не только на степень удовлетворенности человека жизнью, но и на его физическое и психическое здоровье. Это определяет необходимость выбора ограниченного числа альтернатив на основании сопоставления затрачиваемых усилий потенциальному результату.

«Метод минимизации расходов (экономии ресурсов) семьи» основывается на сокращении расходов домохозяйства. Преимуществом данного метода может быть признано отсутствие потребности в приложении дополнительных усилий к увеличению доходов семьи. Недостатком является вероятность снижения удовлетворенности жизнью, вследствие отказа от удовлетворения отдельных потребностей или снижения качества потребляемых благ. В рамках данного метода могут быть выделены два наиболее эффективных пути обеспечения экономии.

Трансформация потребительского поведения – изменение объемов и структуры потребления за счет преобразования предпочтений и вкусов семьи и входящих в нее членов. При этом, рекомендованным является подход к перестройке семейного бюджета с учетом максимально возможного, но равномерного снижения сумм расходов по различным статьям, иначе говоря, сохранение структуры бюджета, с учетом приведения в соответствие суммы расходов с располагаемыми доходами.

Экономия может быть осуществлена за счет смещение предпочтений в сторону товаров с более низкими ценами, зачастую в ущерб качеству, но без снижения объемов потребления, или за счет сокращения объемов потребления, если семья не готова к потере качества потребляемых благ. Выбор одного из предложенных способов экономии определяется субъективными представлениями членов семьи о возникающей вероятности причинения психологического дискомфорта.

Частичный переход семьи на самообеспечение, второй из предложенных способов минимизации расходов. В рамках государственной программы социальной защиты населения, направленной на поддержку малообеспеченных слоев, самообеспечение трактуется как «самостоятельное повышение доходов домохозяйства посредством ведения личного подсобного хозяйства или предоставления населению товаров и услуг собственного производства»³.

Однако в рамках предложенного метода, **самообеспечение** рассматривается как отказ от потребления ряда товаров и услуг на потребительском рынке с последующей заменой их домашним трудом или его результатами, в частности за счет таких средств как:

- Ведение личного подсобного хозяйства;
- Развитие домашнего производства;
- Реализация ряда услуг силами членов семьи.

Необходимо учитывать, что переход на самообеспечение требует объективной оценки прогнозируемой потенциальной выгоды, а также возможностей и способностей членов семьи.

Методы «максимизации доходов» и «минимизации расходов» включают в себя шаги, предполагающие существенные, ощутимые изменения в семейном укладе и привычном образе жизни. Данные методы могут применяться по отдельности, в совокупности или по очереди, что определяется возможностью достигнуть целей в рамках каждого из них, а также предпочтениями возможностями семьи.

³ Понятовская О.А. Курс на самообеспечение // О.А. Понятовская / Социономия, 2007. – №3. – 6-9 с.

«Метод чрезвычайного реагирования» является заключительным методом саморегулирования семейной экономики и отличается от предшествующих тем, что основан на наиболее существенных, зачастую коренных изменениях привычного уклада семьи и может иметь значительные потенциальные негативные последствия в долгосрочной перспективе, причем в большей степени психологические. Сложно выделить положительные стороны данного метода, за исключением того факта, что предложенные в рамках него пути стабилизации благосостояния, могут стать эффективным решением проблемы тогда, когда предшествующие методы не способны принести желаемый результат. В данный метод включены такие средства саморегулирования, как:

— Обращение к кредитам и займам, при условии, что это является единственным доступным способом обеспечения текущей жизнедеятельности семьи, или рассматривается с целью инвестирования заемных средств, если доходность от вложений превышает плату за заем.

— Консолидация бюджетов домохозяйств – объединение обособленных семей с целью формирования общего бюджета доходов и расходов. Зачастую, такая интеграция реализуется на основании наличия между субъектами близких родственных связей (например, родители и взрослые дети).

— Смена среды обитания, которая может предполагать смену населенного пункта на основании разницы цен на потребительские товары и услуги, недвижимость и т.д.; смену населенного пункта на основании уровня развития рынка труда; смену населенного пункта на основании возможности участия в муниципальных или региональных программах поддержки населения; смену страны проживания.

В целом, реактивные методы охарактеризованы как наступательные средства и приемы, требующие предпринятия активных, зачастую решительных, действий, влекущих за собой ощутимые преобразования в укладе жизни семьи.

Резюмируя, можно отметить, что описанные методы саморегулирования семейной экономики представляют собой набор необходимых и доступных мер, следование которым позволит семьям предотвратить снижение благосостояния или стабилизировать его, в случае, если негативные последствия уже наступили. С точки зрения населения, использование в повседневной жизни предложенных методов выражает собой рекомендованную модель экономического поведения, направленного на противостояние негативным экономическим явлениям. С другой стороны, описанный механизм может служить ориентиром при разработке социально-экономических стратегий, мер государственного регулирования, сконцентрированных не на непосредственно материальной поддержке населения путем предоставления государственных трансфертов, а на способствовании созданию условий для обеспечения возможности к реализации методов саморегулирования семейной экономики.

Библиографический список

1. Кубано Л. Увольняйте, мне не страшно! // Публикации на рекрутинговом интернет-портале Job.ru, 2013 [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://tomsk.job.ru/seeker/career/article/45200-uvolnyajte-mne-ne-strashno.html/>
2. Maslow, A. A theory of human motivation / A. Maslow // Psychological Review, 1943. – Vol 50(4). – pp. 370-396
3. Понятовская О.А. Курс на самообеспечение // О.А. Понятовская / Социономия, 2007. – №3. – 6-9 с.