



УДК 338.1(470)
ББК 65.050

ПРОБЛЕМЫ ОПТИМИЗАЦИИ СТРУКТУРЫ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ

Олейник Ольга Степановна

Доктор экономических наук, профессор кафедры учета, анализа и аудита Волгоградского государственного университета, руководитель территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области

oleinik-stat@yandex.ru

Проспект Университетский, 100, 400062 г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. Проведена оценка материального благосостояния населения региона на основе данных выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств. Проанализированы основные направления потребительских расходов в среднем на семью: покупка питания и непродовольственных товаров, оплата жилищно-коммунальных услуг и обучения, и другие. Проанализирована степень удовлетворения домохозяйств условиями проживания.

Ключевые слова: бюджет, бюджетное обследование, среднедушевой денежный доход, среднестатистическая семья, домашнее хозяйство, потребительские расходы, уровень жизни семей.

Начало статистики бюджетных обследований в России относится ко второй половине XIX века. Изначально статистические данные, собираемые земскими статистиками, касались изучения крестьянских хозяйств, кустарных промыслов, доходности земли. В начале XX в. в отдельных районах России стали проводиться обследования бюджетов рабочих промышленности. Сбор данных осуществлялся экспедиционным способом, и обследования носили единовременный несистемный характер.

Первая попытка организации круглогодичных обследований была предпринята в 1924 году. Регулярное проведение обследований бюджетов домашних хозяйств было организовано на основании Постановления Совета министров СССР от 3 ноября 1951 г. № 4354 «Об улучшении статистики бюджетов рабочих, служащих и колхозников», и с тех пор не прекращается ни на один день.

В Волгоградской области статистические наблюдения бюджетов домашних хозяйств органами государственной статистики [в настоящее время территориальным органом Федеральной службы государственной статистики по Волгоградской области (далее – Волгоградстат)] ведутся регулярно начиная с 1953 года. Содержание программ, разрабатываемых федеральной службой государственной статистики, становится более сложным и разнообразным.

Кроме регулярного обследования органами государственной статистики организуются единовременные выборочные обследования населения.

В 1997 г. по поручению Правительства РФ Госкомстатом и Всемирным банком было проведено выборочное обследование «Благополучие домохозяйств и участие в социальных программах», в котором приняли участие три территории. В Волгоградской облас-

ти оценка доходов населения производилась на основе балльной системы (по опыту ряда стран Южной Америки).

В 1998–1999 гг. проведено обследование наименее обеспеченных домашних хозяйств Волгоградской области, которые, оказавшись в трудной жизненной ситуации, обращались за пособиями в органы социальной защиты населения.

В 1999 г. Волгоградстат принял участие в выборочном обследовании потребления продуктов и качества питания населения, которое проводилось в пяти регионах России. Работа осуществлялась в тесном контакте с Институтом питания Российской академии медицинских наук. Ведущие специалисты Академии проводили обучающий семинар с интервьюерами. Кроме теоретической части большое внимание было уделено практическим занятиям, на которых интервьюеры приобретали навыки по сбору антропометрических показателей граждан. Результаты обследования положены в основу рекомендаций Института питания по обеспечению полноценного питания детей до 3 лет (утверждены Минздравсоцразвития России, письмо от 15 мая 2006 г. № 15-3.691-04).

В 2001 и 2003 гг. все территориальные органы Федеральной службы государственной статистики провели «Национальное обследование благосостояния домашних хозяйств и участие в социальных программах». Была получена информация об уровне бедности, ее масштабах, взаимосвязи между бедностью и социальными характеристиками занятости, что было использовано органами власти для уточнения механизма адресной помощи населению.

В 2009 г. Волгоградстат принял участие в Глобальном обследовании взрослого населения по употреблению табачных изделий в Российской Федерации, которое было организовано в связи с присоединением России к Рамочной конвенции Всемирной организации здравоохранения по борьбе против табака. Впервые при проведении данного обследования были использованы безбумажные технологии.

В 2010 г. Правительством Российской Федерации принято решение о проведении регулярных опросов населения по социально-демографическим проблемам. Постановлением Правительства Российской Федерации от 27

ноября 2010 г. № 946 «Об организации в Российской Федерации системы федеральных статистических наблюдений по социально-демографическим проблемам и мониторинга экономических потерь от смертности, заболеваемости и инвалидизации населения» на органы государственной статистики были возложены организация и проведение системы федеральных статистических наблюдений до 2025 года.

Целью организации системы наблюдений по социально-демографическим проблемам является получение полной, достоверной и официальной статистической информации об условиях жизни различных демографических и социально-экономических групп и слоев населения по Российской Федерации в целом и по субъектам Российской Федерации [2].

В рамках данного Постановления Правительства РФ в 2011 г. Волгоградстатом проведено Комплексное наблюдение условий жизни населения. Данное обследование позволило получить статистическую информацию, отражающую фактические условия жизнедеятельности семей и их потребности в обеспечении безопасной и благоприятной среды обитания, здорового образа жизни, воспитании и развитии детей, в повышении трудовой, профессиональной и социальной мобильности, улучшении жилищных условий, установлении и развитии социокультурных связей.

В 2012 г. Волгоградстат принял участие в проведении Выборочного наблюдения доходов населения и участия в социальных программах. Наблюдение было организовано в целях получения статистической информации, отражающей роль оплаты труда, доходов от самостоятельной занятости и от собственности, пенсий и социальных пособий в обеспечении материального благосостояния семей, формировании тенденции изменения уровня дифференциации доходов и уровня бедности среди различных социально-экономических слоев населения; для отражения участия семей в социальных программах, пенсионном и медицинском страховании, для отражения материального и социального обеспечения малоимущих семей, и влияния мер социальной поддержки на уровень их благосостояния.

Следует отметить, что все проводимые в регионах Российской Федерации обследования домашних хозяйств основаны на глубоко

продуманной и научно-обоснованной программе, четко отражающей цели и задачи обследования.

В настоящее время 47,8 тыс. случайно отобранных домохозяйств во всех регионах России участвуют в обследовании, организованном на принципах добровольного участия в нем отобранных домашних хозяйств и основанном на непосредственном опросе (интервьюировании) членов домашних хозяйств и ведении в домашнем хозяйстве записей о текущих расходах. В Волгоградской области бюджетное обследование охватывает 770 домохозяйств, из них 570 находятся в 9 городах и 200 домохозяйств – в сельской местности (8 поселений).

По данным выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств в 2011 г. по сравнению с 2010 г. увеличился один из основных показателей благосостояния населения – среднедушевые располагаемые ресурсы. В целом по Волгоградской области в 2011 г. среднедушевые располагаемые ресурсы составили 13 479 руб. в месяц на члена домохозяйства. Темп роста располагаемых ресурсов населения в целом по области в 2011 г. по отношению к 2010 г. составил 107,3 % (в 2010 г. к 2009 г. – 127,6 %) [1, с. 16].

Положение домашних хозяйств на основании данных выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств за 2011 г. характеризуется следующими показателями:

– денежный доход среднестатистической семьи Волгоградской области по сравнению с 2010 г. увеличился на 1,0 % и составил 31 073,9 руб. в месяц, или 11 466,4 руб. на одного члена домохозяйства [1, с. 22];

– в реальном выражении (с учетом корректировки на индекс потребительских цен, который в 2011 г. составил 108,6 % к 2010 г.) денежный доход семьи снизился на 7,0 %.

Из общей суммы денежного дохода 26,0 % домохозяйство тратило на питание; 31,7 % – на покупку непродовольственных товаров; 20,8 % – на оплату услуг.

Потребительские расходы в среднем на семью составили 24 825,0 руб. в месяц, что на 16,3 % больше, чем в 2010 году. На покупку продуктов питания и на питание вне дома в 2011 г. каждым членом домохозяйства в среднем за месяц было израсходовано 2 984,4 руб., на покупку непродовольственных товаров – 3 640,0 руб., на оплату услуг – 2 385,0 руб., расходы на алкоголь составили 151,1 руб. [1, с. 35] (рис. 1).

Доля средств семейного бюджета, затрачиваемых на покупку продовольственных



Рис. 1. Потребительские расходы домашних хозяйств Волгоградской области в 2010–2011 гг. (в среднем на члена домашнего хозяйства в месяц, руб.)

Примечание. Составлено по: [1, с. 35].

товаров, является одним из критериев оценки качества жизни населения. В мировой практике принято считать, что чем ниже эта доля, тем выше уровень жизни людей. Для обеспечения нормальной жизнедеятельности человека доля расходов на питание должна быть не менее трети всех потребительских расходов.

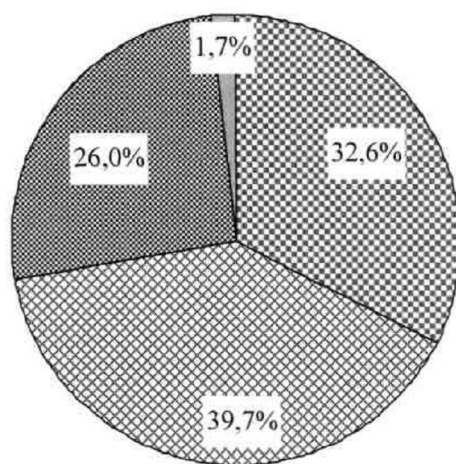
В 2011 г. в структуре потребительских расходов доля расходов на питание составила 32,6 % (рис. 2). По сравнению с предшествующим годом доля расходов на питание снизилась на 0,9 %, на оплату услуг – на 0,2 %, доля расходов на покупку непродовольственных товаров возросла на 1,0 %.

В расходах на питание наиболее затратными статьями в 2011 г. были расходы на покупку мяса и мясопродуктов – 28,3 % от общей суммы расходов на питание; хлеба и хлебных продуктов – 19,7 %; молока и молочных продуктов – 12,0 %. По сравнению с 2010 г. увеличились расходы домохозяйств на покупку рыбы и рыбопродуктов, мяса и мясопродуктов, яиц, картофеля, овощей и фруктов, растительного масла (от 2 до 13 %). Вместе с тем расходы на покупку молока и молочных продуктов, сахара и кондитерских изделий, хлеба и хлебных продуктов сократились на 0,5–4 % [4, с. 52].

Имеются определенные различия в структуре потребления продуктов питания в домохозяйствах проживающих в городской и сельской местности. Так, в сельской местности потребление рыбы и рыбопродуктов на 33 %, сахара и кондитерских изделий на 25 %, хлебных продуктов на 12 %, картофеля, масла растительного и других жиров на 6 %, овощей и бахчевых на 3 % выше, чем по аналогичным продуктам в домашних хозяйствах городской местности. В городской местности выше потребление фруктов и ягод на 33 %, молока и молочных продуктов – на 31 %, чем в домохозяйствах сельской местности. Нет существенного различия в потреблении мяса и мясопродуктов, яиц в домохозяйствах городской и сельской местности [1, с. 46, 47].

Значительной статьёй расходов в семейном бюджете являются расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг. По итогам обследования бюджетов домашних хозяйств в 2011 г. удельный вес расходов на оплату жилищно-коммунальных услуг в сумме всех денежных доходов составил 7,7 %.

На конец 2011 г., оценивая свое финансовое состояние, 2,7 % из общего числа членов обследуемых домохозяйств ответили, что у



- ▣ расходы на покупку продуктов питания и питание вне дома
- ▤ расходы на покупку непродовольственных товаров
- ▥ расходы на оплату услуг
- ▧ расходы на покупку алкогольных напитков

Рис. 2. Структура потребительских расходов в 2011 г., %

Примечание. Составлено по: [4, с. 52].

них отсутствует возможность покупать даже еду; 21,2 % домохозяйств, способных себя прокормить, ответили, что для них весьма затруднительно купить одежду и оплатить жилищно-коммунальные услуги. Более половины из них (52,8 %) ответили, что способны купить необходимые продукты питания и одежду, оплатить жилищно-коммунальные услуги, но не имеют возможности приобретать товары длительного пользования. Способны прокормить и одеть себя, приобрести товары длительного пользования, но не могут позволить себе покупку автомобиля, квартиры и т. п. – 23,2 % домохозяйств. Затруднились оценить свое финансовое положение 0,1 % домохозяйств, и ни одно из обследуемых домохозяйств не смогло оценить свои финансовые возможности как достаточные для покупки всего, что считает нужным [3, с. 41].

В 2011 г. средний размер домохозяйства по Волгоградской области составил 2,7 человека. Средний размер семьи, имеющей в своем составе 1 ребенка до 16 лет, 3,6 человека, 2 детей – 4,5 человека. Оценка материального благосостояния населения региона на основе данных выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств показывает, что уровень жизни семей в большой степени зависит от числа детей в них. Чем больше детей в домохозяйстве, тем выше вероятность того, что домохозяйство будет менее обеспеченным. Среднедушевой денежный доход в домохозяйствах с двумя детьми в среднем за месяц в 2011 г. был на 35,0 % меньше, чем среднедушевой денежный доход во всех обследуемых домохозяйствах, и на 29,4 % меньше, чем в домохозяйствах с одним ребенком.

В домохозяйствах с различным количеством детей наблюдается дифференциация в потреблении продуктов питания. В 2011 г. в домохозяйствах с двумя детьми мяса и мясопродуктов, рыбы и рыбопродуктов потреблено на 17,6 % меньше, чем во всех домохозяйствах, и соответственно на 4,0 % и 4,8 % меньше, чем в домохозяйствах с одним ребенком. В домохозяйствах с двумя детьми потребление молока и молочных продуктов на 13,8 %, яиц на 23,7 %, овощей и бахчевых на 22,7 %, картофеля на 23,8 % ниже, чем уровень потребления аналогичных продуктов в среднем на одно домохозяйство региона.

Дополнительную характеристику уровня жизни представляют показатели имущественной обеспеченности и состояния жилищных условий. Домохозяйства с детьми имели достаточно высокую обеспеченность самыми необходимыми предметами культурно-бытового назначения. В 2011 г. на 100 домохозяйств с детьми имелось более 160 телевизоров, более 280 мобильных телефонов, персональный компьютер имели 99 из 100 домохозяйств с одним ребенком и 80 из 100 домохозяйств с двумя детьми. Все домохозяйства имели холодильники и стиральные машины [5, с. 48].

Материалы бюджетного обследования дают возможность проследить степень удовлетворения домохозяйств условиями проживания. Как отличные в 2011 г. жилищные условия оценили 5,4 % региона, из них – 1,3 % домохозяйств с одним ребенком и 3,7 % домохозяйств с двумя детьми; как плохие и очень плохие соответственно – 11,2 %, 14,1 %, 8,5 % домохозяйств [5, с. 63].

В 2011 г. в отдельной квартире проживало 65 % всех обследуемых домохозяйств, 67 % домохозяйств с одним ребенком и 66 % домохозяйств с двумя детьми. В индивидуальном доме проживало 32 % всех домашних хозяйств, 28 % домохозяйств с одним ребенком и 34 % домохозяйств с двумя детьми. В жилищах, принадлежащих обследуемому домохозяйству, проживало 94 % всех домохозяйств и домохозяйств с двумя детьми и 90 % домохозяйств с одним ребенком. Все жилища домохозяйств с детьми были обеспечены электричеством; водопроводом было обеспечено 98 % жилых помещений с одним ребенком и 95 % жилых помещений с двумя детьми; магистральным газом соответственно – 94 %, 93 %, 97 %.

Из числа обучавшихся в 2011 г. обследуемых членов домохозяйств 97 % (в 2010 г. – 99 %) обучались в государственных или муниципальных учебных заведениях. Из них 74 % (в 2010 г. – 80 %) – на бесплатной основе и 23 % (в 2010 г. – 19 %) – на платной основе.

Расходы, связанные с обучением, в среднем на одного обучающегося члена домохозяйства в 2011 г. по сравнению с 2010 г. выросли на 38 %, и составили 13,6 тыс. руб. в год. В структуре расходов, связанных с обучением, 66 % составляла плата по договору

образования, 18 % – расходы на покупку учебников, справочников, канцелярских товаров, 12 % – плата за проживание в общежитии и за наем жилья по месту обучения.

Из числа не учащихся детей в возрасте до 9 лет в 2011 г. 42 % (в 2010 г. – 43 %) посещали дошкольные образовательные учреждения, из них на платной основе – 99 % (в 2010 г. – 98 %). Расходы, связанные с посещением дошкольных образовательных учреждений, на одного ребенка в обследуемых домохозяйствах в 2011 г. составили 11,4 тыс. руб. в год, и по сравнению с 2010 г. выросли на 17 % [5, с. 70].

В 2011 г. 35 человек из 100 обследуемых членов домашних хозяйств обратились за медицинской помощью, 7 из них оплатили полученную помощь. Уплаченная сумма в среднем на одного члена домашнего хозяйства составила 641 рубль. Основная доля расходов на медицинские услуги (45,4 %) пришлось на оплату хирургических операций; 22,3 % от общей суммы было израсходовано на оплату анализов и медицинских исследований; 12,6 % – на оплату приема и консультаций у врачей-специалистов. За стоматологической помощью в 2011 г. обратились 7 из 100 обследуемых членов домашних хозяйств, 5 из них помощь оплатили. В среднем уплаченная сумма за полученные услуги на одного члена домашнего хозяйства составила 1 189 руб.; 62,9 % от общей суммы составили расходы на зубное протезирование, 36,2 % – расходы на лечение зубов, остальная часть приходилась на оплату консультаций специалистов и стоматологические операции [1, с. 57].

Таким образом, проведенное исследование обозначило основные показатели благосостояния домашних хозяйств региона и выявило, что:

- в структуре потребительских расходов доля расходов на питание составила практически одну треть (32,6 %);

- в расходах на питание наиболее затратными статьями в 2011 г. были расходы на покупку мяса и мясопродуктов;

- значительной статьёй расходов в семейном бюджете являются расходы на оплату жилищно-коммунальных услуг;

- более половины домохозяйств (52,8 %) способны купить необходимые продукты пита-

ния и одежду, оплатить жилищно-коммунальные услуги, но не имеют возможности приобретать товары длительного пользования;

- никто из членов обследуемых домохозяйств не смогли оценить свои финансовые возможности как достаточные для покупки всего, что считают нужным;

- иждивенческая нагрузка (количество детей в домохозяйстве) оказывает значительное влияние на уровень жизни и структуру распределения финансов семьи.

Статистическая информация об условиях жизни различных социально-экономических групп населения Волгоградской области очень важна для обеспечения информационных потребностей органов власти в ходе реализации основных мероприятий Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 г., а также приоритетных национальных проектов «Здоровье», «Образование», «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» и при разработке различных социальных программ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Домашние хозяйства Волгоградской области (по данным выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств в 2009–2011 гг.): стат. обозрение / Волгоградстат. – Волгоград, 2012. – 66 с.

2. Об организации в Российской Федерации системы федеральных статистических наблюдений по социально-демографическим проблемам и мониторинга экономических потерь от смертности, заболеваемости и инвалидизации населения : постановление Правительства Российской Федерации от 27 нояб. 2010 г. № 946 . – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – Загл. с экрана.

3. Основные социально-экономические индикаторы уровня жизни населения Волгоградской области за 2009–2011 гг. : стат. обозрение / Волгоградстат. – Волгоград, 2012. – 99 с.

4. Потребление основных продуктов питания в домашних хозяйствах Волгоградской области : стат. обзор / Волгоградстат. – Волгоград, 2012. – 76 с.

5. Семья и дети в Волгоградской области (по материалам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств в 2009–2011 гг.): стат. обозрение / Волгоградстат. – Волгоград, 2012. – 72 с.

**PROBLEMS OF OPTIMIZATION OF STRUCTURE
OF THE FINANCIAL RESOURCES OF HOUSEHOLDS
IN THE VOLGOGRAD REGION**

Oliyuk Olga Stepanovna

Doctor of Economic Sciences, Professor, Department of Accounting, Analysis and Audit,
Volgograd State University, Department Manager the Territorial Body
of the Federal Service of State Statistics in the Volgograd Region
oleinik-stat@yandex.ru
Prospect Universitetsky, 100, 400062 Volgograd, Russian Federation

Abstract. The estimation of the material well-being of the population of the region, based on a sample survey of household budgets is represented. The author analyzes basic trends in consumer spending on average per family: buying food products and non-food goods, payment for utility services and education, and others. The degree of satisfaction of household living conditions is researched.

Key words: budget, budget survey, average income, average family, household, consumer spending, living standard of families.