

В заключение отметим, что сходные по методике процедуры могут оказать значительную помощь и в начальном сегментировании рынка. При этом единицей анализа (i -й точкой матрицы) является каждый покупатель (группа покупателей, сегмент рынка), а характеризующими координатами матрицы могут быть, например, удельный вес в объеме продаж, доля в количестве покупок в течение базового периода.

Построив параметрический график и разделив его на четыре квадранта или на четыре кластера, получим как минимум четыре характерных группы потребителей — покупающие много и часто («кормильцы»), покупающие много, но редко (скорее «варяжские гости»), покупающие немного, но часто (нечто вроде «знаков вопроса») и покупающие мало и редко (название еще предстоит придумать). Далее уже от выработанной стратегии и тактики их осуществления зависит, кто именно станет основным сегментом для предприятия.

Таким образом, предложенная методика позволяет получить достаточно простой и эффективный инструмент стратегического анализа, планирования и контроля, использующий в качестве базы внутреннюю информацию предприятия и объединяющий в себе наиболее характерные процедуры концентрационного, динамического, матричного и кластерного анализа объемов и темпов сбыта товарных групп предприятия.

ЭКОНОМИКА ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

М.К. Радько

канд. экон. наук,
доцент кафедры финансов
и кредита ВШУБ

Домохозяйства представляют собой крупный сектор экономики, где формируются и предлагаются другим секторам ресурсы, потребляется и сберегается доход, полученный за использование ресурсов, создается и воспроизводится человеческий капитал и семья.

В экономической системе представителями домашних хозяйств являются семьи или отдельные люди, объединенные единством социально-экономических целей. Каждый из них выполняет конкретные функции, которые определяют их поведение в экономической среде. Их социально-экономической целью является стремление максимизировать доход от продажи своих ресурсов и удовлетворять потребности в товарах и услугах. Решая эти проблемы, у людей возникает необходимость трудиться. Основной выбор, который они делают при этом касается того, чем обеспечить себя по максимуму, сохраняя собственные ресурсы (квалификацию, накопленный капитал и др.), и по минимуму, продавая их другим субъектам хозяйствования. Многими услугами люди обеспечивают себя самостоятельно

с помощью семьи, родственников и друзей. Такие услуги, как обучение, ремонт жилья, медицинские услуги и другие вынуждены покупать, поэтому они объединяются в первичные ячейки — семьи, чтобы получать максимальное количество услуг самостоятельно и с наименьшими издержками. В то же время дальнейшее развитие экономической среды показывает, что для достижения своих целей люди вступают в экономические сделки друг с другом, организуясь в хозяйственные ячейки (фирмы, рынки и т.п.)

Например, пользование ресурсами приносит доход и их владельцам в виде заработной платы и доходов от собственности.

Заработная плата — представляет собой доход на человеческий капитал или цену трудовых услуг, предоставляемых работникам самых разных профессий при реализации их деловой активности. Заработная плата зависит от конъюнктуры рынка труда и уровня профессионального образования. Теоретически, в рамках теории человеческого капитала, заработная плата рассматривается как многоступенчатая структура, где каждой ступени выполнения профессиональных функций соответствует определенный уровень образования, поэтому цена трудовых услуг работника должна составлять:

$$Z_{п} = Z_{о} + R \cdot У_{п},$$

где $Z_{п}$ — заработная плата человека, имеющего профессиональное образование; $Z_{о}$ — заработок человека, имеющего нулевой уровень образования; R — текущая дисконтная отдача затрат в образовании; $У_{п}$ — объем инвестиций в течение лет обучения.

Например, экономический эффект от обучения в аспирантуре и от защиты кандидатской диссертации будет равен разнице в зарплате человека с высшим образованием и кандидата наук.

В развитых странах действует такое положение, что более высокий уровень образования обеспечивает человеку более высокую заработную плату. Объяснение такой зависимости в современной экономической теории основывается на теории предельной производительности трудовых ресурсов.

Доходы от собственности включают все виды доходов, получаемых домашними хозяйствами от других экономических субъектов, за использование финансовых активов, земли и различных видов собственности, принадлежащих домашним хозяйствам. Выступают доходы в виде дивидендов, процентов, рентных платежей, прибыли, трансфертов и доходов от участия в теневого бизнесе.

Дивиденд — это доход от части собственности, вложенный в общую собственность акционерного общества. Выступает как часть прибыли на вложенный капитал.

Процент — это доход на ссудный капитал, когда он предоставляется собственникам к использованию в денежной форме.

Рента — это доход от использования природных ресурсов земли или других уникальных ресурсов. Например, голос певца, работа космонавта и др. Фиксированный характер рыночного предложения этих ресурсов означает, что спрос выступает единственным фактором, определяющим ренту.

Прибыль — разница между доходом и издержками фирмы. Она обусловлена участием всех факторов в производственном процессе и является вознаграждением предпринимателей за выполнение ими функций соединения капитала, труда и природных ресурсов в единый процесс производства товаров и услуг, принятие оптимальных и правильных экономических решений по управлению фирмой, освоение новых технологий, за риск при осуществлении инвестиций.

Текущие трансферты домашних хозяйств включают пенсии, стипендии, пособия по безработице, компенсационные выплаты, дотации, алименты, материальную помощь домашним хозяйствам.

Доходы от теневой экономики выступают, с одной стороны, в виде доходов от нелегальной деятельности. К ним относится криминальный бизнес, связанный с коррупцией, торговлей наркотиками, контрабандой и т.д. С другой стороны — это доходы, скрытые от налогообложения. К ним относятся уличная торговля, подпольные мастерские по изготовлению товаров и услуг без лицензий. Эти доходы имеют экономическую природу. Наиболее значимый удельный вес теневая экономика имеет в странах СНГ, Италии, Китае.

Экономическое значение каждого из перечисленных источников доходов разное в каждой семье, но в целом оно составляет совокупный доход домашних хозяйств, который они используют на уплату налогов, потребление и накопление ими сбережений.

Потребительские товары и услуги производят и предлагают домашним хозяйствам фирмы, т.е. объединения людей по профессиональным принципам. Таким образом, одни и те же люди в экономике выступают, с одной стороны, как производители товаров и услуг, получающие доход, а с другой стороны, как представители домохозяйств, которые используют полученный доход на покупку товаров и услуг для удовлетворения своих потребностей. В результате такой взаимосвязи в экономике образуется совокупный поток доходов и расходов домашних хозяйств (рис. 1).

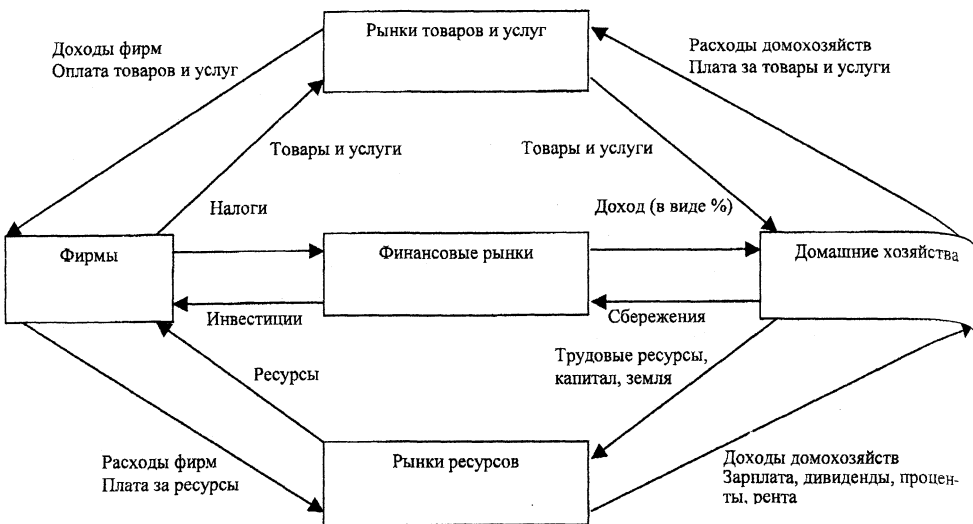


Рис. 1. Кругооборот потоков доходов и расходов

На рис. 1 видно, что денежные потоки, которые образуют доходы домашних хозяйств, используются ими на личное потребление, уплату налогов, сбережения или накопления. Затраты денежных средств на эти цели составляют расходы домохозяйств.

Потребление включает покупку товаров и услуг текущего и длительного пользования, которые выполняют функцию удовлетворения первичных и вторичных потребностей человека. Решения, принимаемые домашними хозяйствами по потребительским расходам, зависят от совокупного дохода, цен, предпочтений семьи и предельной полезности товаров, услуг и денег.

Зависимость между потребительскими расходами домашних хозяйств и количеством приобретаемых благ и услуг характеризуется законами спроса, предложения и кривыми Энгеля.

Кривые Энгеля выражают соотношение между денежным доходом семьи и количеством приобретаемых товаров и услуг за определенный период при заданных прочих факторах, влияющих на спрос. Такие кривые могут быть рассчитаны для отдельной семьи с учетом ее вкусов и предпочтений и заданных цен на отдельные товары. Реакция семьи на изменения своих совокупных доходов важна при анализе изменений рыночной конъюнктуры товаров и услуг.

Например, снижение доходов домохозяйств может привести к снижению расходов на покупку автомобилей, а увеличение доходов не всегда приводит к увеличению расходов на покупку продуктов питания.

В исследованиях соотношения между доходами и расходами на приобретение товаров и услуг Энгель вывел определенные закономерности, которые в экономической теории известны как *законы Энгеля*. Согласно которым, при заданных ценах на товары и услуги доля семейного дохода, используемого на приобретение продуктов питания, имеет тенденцию к уменьшению по мере возрастания доходов семьи. Это означает, что затраты на покупку продуктов питания слабо реагируют на изменения в семейном доходе. В то же время расходы домохозяйств на образование, медицинские услуги и отдых имеют тенденцию более высокого роста, чем доходы. Однако для того, чтобы увеличить потребление таких социальных услуг семьи прибегают к снижению расходов на потребление в текущем периоде, чтобы сберечь или накопить денежные средства и получить услуги в будущем.

Сбережения и накопления домашних хозяйств представляют собой сохранение части дохода, т.е. отказ от потребления в текущий период с целью увеличения возможности покупок в будущем. С одной стороны, человек может потреблять больше, чем его текущий доход, делая займы, а с другой, наоборот, потреблять меньше, а часть дохода сберегать, то есть он откладывает возможность покупок в данном году. Какая сумма доходов домохозяйств сберегается, а какая занимается является индивидуальным выбором каждой семьи. Этот выбор зависит от предпочтения между потреблением в текущем и будущем.

Предпочтения семьи в отношении расходов текущего дохода между настоящим и будущим потреблением можно представить графически в виде *кривых безразличия* (рис. 2).

Предположим, доход семьи составляет 50 тыс. денежных единиц в год. Предпочтительность текущих и будущих расходов и покупательная способность денег одинаковы, то есть инфляция отсутствует. Товарного дефицита в стране не ожидается.

В точке *A* на кривой безразличия i_2 доход используется полностью на текущее потребление. Накопление составляет 0. Такое состояние называется *нулевым временным предпочтением*.

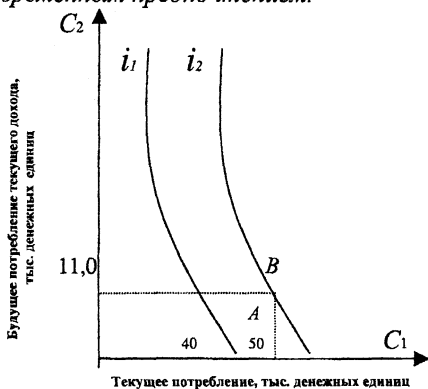


Рис. 2. Временные предпочтения расходов домохозяйств

В точке B на кривой безразличия i_2 семья делает временное предпочтение снизить текущее потребление на 10 тыс. денежных единиц с тем, чтобы сэкономить и накопить деньги для увеличения потребления в будущем году. Сбережения в объеме 10 тыс. ден. единиц принесут семье дополнительный доход в сумме 1 тыс. денежных единиц. Поэтому расходы в будущем году можно будет, увеличить соответственно на 11 тыс. денежных единиц. В этом случае семья, уменьшая расходы в текущем году, увеличивает их в будущем и расценивает такие действия, как допустимую альтернативу. В экономической теории это явление рассматривается как положительное временное предпочтение.

Домашние хозяйства отличаются по предпочтениям относительно распределения доходов между настоящим и будущим. Те, кто стремится к немедленному вознаграждению, имеют нулевое временное предпочтение. Те, кто более терпелив и бережлив, имеют положительное временное предпочтение. Отметим, что в целом большинство людей имеют положительное временное предпочтение.

Предельная норма временного предпочтения определяется стоимостью добавочного будущего потребления, требуемого для компенсации семье, отказавшейся от каждой денежной единицы текущего потребления, при условии, что благосостояние домашнего хозяйства не изменится.

Рассмотренные выше взаимосвязи по формированию доходов и расходов домашних хозяйств дают основания для определения эффективности экономики домохозяйств в целом и каждой семьи в частности.

В качестве базового можно использовать показатель располагаемых ресурсов домашних хозяйств, который включает денежные доходы (кроме материальной помощи родственников и алименты) и натуральный доход личного подсобного хозяйства. Располагаемые ресурсы каждой семьи составляют базу для определения показателей уровня и качества жизни.

Уровень жизни характеризует количество и качество потребляемых материальных и духовных благ и услуг, то есть степень удовлетворения потребностей населения. В этом показателе сведены воедино функции домохозяйств как производителей материальных благ и услуг, которые используют имеющиеся в распоряжении и делегированные товаропроизводителям ресурсы, так и потребителей жизненных благ, использующих свой доход.

Часть жизненных благ, таких как производство овощей, фруктов, картофеля, вина, уход за детьми, работа по дому и так далее, домохозяйства производят собственными силами в своем хозяйстве, а другую — покупают на рынках. В зависимости от уровня развития производительных сил, условий и порядка распределения доходов в обществе домохозяйства в большей или меньшей мере осуществляют производство товаров и услуг в собственном хозяйстве. Соответственно эффективность экономики домашних хозяйств либо увеличивается, либо снижается.

Другим показателем эффективности экономики домашних хозяйств может служить показатель благосостояния, или качества жизни населения.

Уровень благосостояния включает, кроме уровня потребления жизненных благ, условия труда и быта домашних хозяйств, продолжительность свободного времени, организацию досуга, социальные гарантии и свободу личности. Для оценки уровня благосостояния населения ООН рекомендует использовать несколько групп показателей. Основными из них являются:

1. Потребление продовольственных и непродовольственных товаров и услуг.
2. Жилищные условия семьи.
3. Условия труда и уровень занятости трудоспособного населения.
4. Показатели рождаемости, смертности и продолжительности жизни населения.
5. Образование и культура населения.
6. Доходы и расходы домохозяйств.
7. Стоимость жизни и уровень потребительских цен.
8. Санитарно-гигиенические условия жизни населения.
9. Организация отдыха.
10. Социальные гарантии населению.
11. Транспортная обеспеченность.
12. Свобода человека как личности.

Таким образом, состав жизненных благ и услуг домохозяйств, который воздействует на качество жизни, разнообразен. Между этими показателями существует тесная взаимосвязь и взаимозависимость. Например, нарушение оптимальной обеспеченности жильем влечет за собой снижение показателей рождаемости, потребления непродовольственных товаров, продолжительности жизни и свободы человека, что, в свою очередь, снижает деловую активность и в конечном счете производительность труда.

Следует отметить, что показатели уровня и качества жизни отражают основные аспекты жизнедеятельности домашних хозяйств. Здесь существуют и внерыночные аспекты, такие как продолжительность свободного времени, состояние окружающей среды и др. Ведь в странах СНГ, например, большая часть домохозяйств владеет садовыми участками, которым посвящается 80 % свободного времени, или большое количество домохозяйств живут в неблагоприятных экологических районах. Все это отражается на эффективности экономики домохозяйств.

В современной экономической теории сделаны попытки оценить эффективность экономики домохозяйств с помощью показателя чистого экономического благосостояния.

Чистое экономическое благосостояние — это показатель оценки ВВП на душу населения, скорректированный с учетом продолжительности свобод-

ного времени и труда в домохозяйствах, а также расходов на охрану окружающей среды. Данный показатель используется как расчетный и в официальной статистике не применяется.

Несмотря на сложность определения всех показателей эффективности функционирования домохозяйств, проблема сводится к измерению тех составляющих уровня и качества жизни, которые могут быть определены количественно. Обеспеченность населения жизненными благами зависит от величины реальных доходов; степень удовлетворения потребностей оценивается на основе сопоставления расчетных и реальных потребительских бюджетов семей. Распределение населения по доходам основано на разграничении низко-, средне- и высокодоходных групп семей, каждая из которых имеет свой рациональный потребительский бюджет. На основе анализа величины и структуры расходов низкодоходных групп населения рассчитывают бюджет минимума материальной обеспеченности и границы бедности.

Бедность связана с неравномерностью распределения доходов населения, но количественной оценке не подлежит, ибо (как и благополучие) отражает сопоставление определенного набора потребностей и степени их удовлетворения. Потребности домохозяйств (человека) оцениваются на основе потребительских корзин, дифференцированных по возрастному, половому, профессиональному и другим признакам.

Минимальные потребительские бюджеты домохозяйств отражают состояние бедности и рассчитываются как бюджеты физиологического минимума потребления жизненных благ, поддержания здоровья и минимального достатка в семье.

Минимальный достаток — это те границы семейного дохода, за которыми не может быть обеспечено воспроизводство общественно приемлемых условий существования, на его основе определяется порог бедности и рассчитывается прожиточный минимум.

Порог бедности отражает потребление минимального количества жизненных благ, за пределами которого физиологическая и нравственная жизнь становится невозможной. Порога бедности достигают чаще всего те домохозяйства, у которых высокая численность несовершеннолетних детей, а родители безработные или частично безработные. Таким семьям, как правило, оказывается социальная помощь государством до размера минимального прожиточного минимума.