

Структура расходов домашних хозяйств: факторы, определяющие ее динамику

Spending Behavior of Households and the Determining Factors

УДК 336.58:640



Евстафьева Ирина Юрьевна

доцент Санкт-Петербургского государственного экономического университета, кандидат экономических наук, доцент
191023, Санкт-Петербург, Садовая ул., д. 21

Irina Yu. Evstaf'eva

St. Petersburg State University of Economics
Sadovaya Str. 21, St. Petersburg, Russian Federation, 191023

Настоящее исследование направлено на изучение закономерностей формирования расходов домашних хозяйств на современном этапе развития финансовой системы России.

Цель. Выявить возможные составляющие структуры расходов дохода домашних хозяйств, определить общие проблемы, тенденции, а также различия в распределении совокупного дохода по группам домашних хозяйств.

Задачи. Провести анализ методических подходов к определению сущности расходов домашних хозяйств различными участниками экономических отношений и динамики статистических данных структуры расходов и сбережений домашних хозяйств. Определить особенности использования доходов согласно возрастному признаку членов домашнего хозяйства. Обосновать области воздействия внешних и внутренних факторов на динамику показателей расходов домашних хозяйств.

Методология. В настоящей работе с помощью общих методов научного познания в различных аспектах рассмотрены варианты определения видов расходов физических лиц, выявлены общие характеристики расходов и отличия в зависимости от целей группировки, а также тенденции в формировании их структуры, свойственные для современного состояния социально-экономического развития России.

Результаты. Проблема соответствия потребностей и возможностей, а также особенности формирования потребностей различных групп населения определяют структуру совокупной суммы расходов. Исследование формирования существенных условий, определяющих структуру расходов домохозяйства, затруднено неоднородностью характеристик домашнего хозяйства как субъекта экономических отношений. Поведение различных домохозяйств или отдельных его представителей в одинаковых условиях может быть абсолютно разнонаправленным. Вместе с этим каждое из них по-разному использует относительно равные возможности для развития, ориентируясь на внутренние цели и установки. Таким образом, факторы, определяющие структуру совокупных расходов, необходимо рассматривать с точки зрения внешнего и внутреннего воздействия: социальная государственная политика, система налогообложения физических лиц, территориальный фактор, конъюнктура на рынке недвижимости, валютном, ценных бумаг, банковских продуктов, уровень инфляции и цен на товары.

Выводы. Домашние хозяйства есть особый субъект хозяйствования и уникальный объект исследования. Решения по формированию структуры расходов домохозяйства определяют стабильность финансовой

системы и одновременно находятся под влиянием совокупности внешних и внутренних факторов. Создание определенных условий посредством разработки и использования адекватных финансово-организационных механизмов регулирующего воздействия, учитывающих особенности домашнего хозяйства как объекта, позволит сформировать предпосылки стабильного и прогнозируемого развития финансовой системы государства.

Ключевые слова: финансы, персональные финансы, домашнее хозяйство, структура расходов, социальная государственная политика

This study examines the expenditure patterns of Russian households at the current stage of development of Russia's financial system.

Aim. This study aims to identify components of households' spending behavior and determine common problems, trends, and differences in the distribution of aggregate household income by group.

Tasks. This study analyzes the methodological approaches to determine the nature of household spending using various transactions and statistical data on household expenditures and savings of households, identifies the specifics of income use according to the age of household members, and substantiates areas where external and internal factors affect the dynamics of household expenditures.

Methods. This study uses general methods of scientific cognition to examine different definitions of individual expenditures in various aspects, identifies common expenditure parameters and differences depending on the objectives of grouping, as well as trends in the formation of their structure, which are characteristic of the current state of socioeconomic development in Russia.

Results. The problem of correspondence between wants and capabilities and the specificity of want formation across different social groups determine the structure of total expenditures. An examination of the formation of significant conditions determining household expenditure structure is made difficult by the heterogeneity of household parameters, as a topic of economic relations. The behavior of different households or individuals in similar conditions may vary drastically. Each of them uses relatively equal opportunities for development, focusing on internal goals. Thus, factors that determine the structure of total expenditures need to be viewed from the perspective of their external and internal effects: social government policy, taxation systems for individuals, territorial factors, the real estate environment, the markets for currency, securities, and banking, the level of inflation, and commodity prices.

Conclusion. Households are a special business subject unique for research. Decisions on household expenditures determine the stability of the financial system while also being affected by external and internal factors. Creating certain conditions through the development and application of adequate regulatory and organizational mechanisms that consider the specific features of a household would provide a background for the stable and predictable development of the national financial system.

Keywords: finance, personal finance, household, spending behavior, social state policy

Уровень социально-экономического развития государства, а также его темпы в значительной степени характеризуются уровнем жизни населения. Населе-

ние страны как субъект экономических отношений обладает своими уникальными и индивидуальными особенностями, не только определяющими рациональность распределения и перераспределения денежных средств в собственных интересах, но и существенным образом влияющими на стабильность рынков и макроэкономических показателей на всех уровнях управления экономикой.

Расходам населения, как объекту исследования, отечественные и зарубежные авторы всегда уделяли достаточно внимания, однако на современном этапе по-прежнему остается еще много дискуссионных вопросов и единое мнение не сформировалось. Вместе с тем у представителей различных сфер деятельности сложилось единодушное мнение об определяющей роли финансового поведения населения для всех отраслей национальной экономики.

Цель данной статьи — выявить закономерности формирования структуры расходов домашних хозяйств и определить факторы, влияющие на долевое соотношение статей расходов.

Доходы и расходы населения, как правило, рассматриваются с точки зрения формирования макроэкономических показателей и с точки зрения проблемы распределения ресурсов в финансовой системе. Исходя из общепринятого подхода к структуре финансовой системы, в ее состав включены государственные финансы, финансы корпораций и финансы домашних хозяйств. Финансы домашних хозяйств в данном аспекте можно определить, как совокупность экономических отношений в процессе формирования и использования денежных фондов населения.

Население взаимодействует со всеми звеньями финансовой системы в процессе жизнедеятельности, и каждое из них в свою очередь пытается выстраивать соответствующие эффективные взаимовыгодные финансово-организационные механизмы.

Для государства показатели уровня жизни населения являются важными социально-экономическими индикаторами развития общества. Наиболее широко применяемые методические подходы к проведению статистических наблюдений за показателями доходов и расходов определены в организационных и методологических положениях выборочного исследования бюджетов домашних хозяйств, применяемых Госкомстатом России. Согласно этим подходам домашнее хозяйство представляет собой совокупность лиц, проживающих в одном жилом помещении или его части, как связанных, так и не связанных родством, совместно обеспечивающих себя всем необходимым для жизни, полностью или частично объединяя и расходуя свои средства. Домохозяйство может состоять из одного человека, живущего самостоятельно [1]. Данные по доходам и расходам населения формируются в разрезе домашних хозяйств и индивидуальных показателей, например, «потребление на душу населения», «подушное финансирование» и т. д.

Согласно методике, применяемой для статистического наблюдения Госкомстатом России, выделить основные используемые показатели и определения:

- денежный доход — расчетный показатель, исчисляемый как сумма денежных расходов и прироста (уменьшения) финансовых активов в период наблюдения;

- расходы на конечное потребление домашних хозяйств состоят из потребительских расходов, а также оценки в денежном эквиваленте стоимости натуральных поступлений продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг.

Следует отметить, что в данном положении расходы интерпретируются как использование полученных доходов, а также важный факт — сбережения рассматриваются как расходы. Привлеченные источники финансирования расходов учитываются по разделу «Расходы» с использованием показателя «Изменение задолженности по кредитам», а также используется показатель «Проценты по кредитам».

Унифицированной классификацией, которая применяется для представления данных по расходам домохозяйств на оплату потребительских товаров и услуг (начиная с 2003 г.), является Классификатор индивидуального потребления домашних хозяйств по целям (КИПЦ-ДХ). Он является типовой структурой статистической информации в соответствии с методологией Системы национальных счетов и рекомендациями по гармонизации бюджетных обследований домашних хозяйств Европейской статистической комиссии (Евростат, 1997).

Высший уровень классификации КИПЦ-ДХ составляют 12 разделов, характеризующих основные направления потребления домашних хозяйств.

1. Продукты питания и безалкогольные напитки.
2. Алкогольные напитки и табачные изделия.
3. Одежда и обувь.
4. Жилищные услуги, вода, электроэнергия, газ и другие виды топлива.
5. Предметы домашнего обихода, бытовая техника и повседневный уход за домом.
6. Здравоохранение.
7. Транспорт.
8. Связь.
9. Организация отдыха и культурные мероприятия.
10. Образование.
11. Гостиницы, кафе и рестораны.
12. Другие товары и услуги.

Данные направления потребления домашних хозяйств, безусловно, отражают основные потребности населения, но сложная стратификация домашних хозяйств России по различным критериям дает возможность лишь выявить общие тенденции в изменении их потребности и возможностей. Подобные недостатки классификации КИПЦ-ДХ не позволяют дать детальную оценку динамике показателей, выявить причины изменения финансового поведения и, соответственно, ограничивают возможность совершенствования применяемых методов и инструментов воздействия на уровень жизни населения. В результате применяемые при таких условиях методы не имеют конкретной цели, уточненных задач и в итоге ожидаемого эффекта.

Различные корпорации и корпоративные объединения, как представители звена финансовой системы, по-своему и в своих интересах рассматривают проблему формирования расходов домашних хозяйств:

- расходы на конечное потребление;
- инвестиции накопленных сбережений на финансовом рынке.

Динамика показателей расходов на конечное потребление важна для корпораций с точки зрения прогнозирования объемов реализации продукции, спроса на производимую продукцию. Изменение

предпочтений при покупке товаров, работ, услуг отражает динамику показателей на различных рынках товаров. Для корпораций важны как падение, так рост интереса потребителей к различным товарам в целях своевременного наращивания, снижения объемов производства с учетом необходимого объема финансирования при осуществлении финансового планирования.

Помимо важной информационной роли при прогнозировании и планировании потребность корпораций в финансировании деятельности может быть обеспечена за счет эмиссии ценных бумаг приобретаемых населением. Для банковского сектора активность домашних хозяйств в сфере размещения сбережений в форме депозитов — один из определяющих факторов наполнения ресурсной базы.

Для банковского сектора важна активность домашних хозяйств в сфере привлечения кредитов. С точки зрения проблем формирования расходов кредиты, как форма привлечения дополнительного финансирования, используются домашними хозяйствами для финансирования дефицита денежных средств. Вместе с этим объемы привлекаемого финансирования в структуре совокупных источников финансирования определяют уровень финансовой устойчивости домашних хозяйств и их отдельных представителей, соответственно, степень риска не только в банковской системе а и в целом в финансовой системе.

Таким образом, можно уверенно утверждать, что показатели доходов и расходов населения значимые, во многом определяющие критерии для всех представителей звеньев финансовой системы государства, а финансы домашних хозяйств — существенное звено финансовой системы, что определяет актуальность изучения проблем управления в данной сфере.

Российские исследователи подняли проблему управления персональными финансами в условиях рыночной экономики в начале 2000-х гг. Финансы домашних хозяйств рассматриваются в работах Р. С. Екшембиева, С. А. Белозерова и Е. А. Разумовской [2–4]. По мнению С. А. Белозерова, к расходам домашнего хозяйства следует относить только те денежные средства, которые уже использованы им для удовлетворения индивидуальных потребностей. Расходы домашних хозяйств следует разделять на две основные группы:

- 1) расходы, не связанные с текущим потреблением, сокращающие реальный доход (налоги, сборы, выплаты по ранее полученным кредитам и т. д.);
- 2) расходы на текущее потребление, направленные в данном периоде на приобретение материальных благ и услуг, которые в свою очередь разделяются в зависимости от частоты осуществления на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные [3].

Е. А. Разумовская рассматривает проблему формирования расходов домашних хозяйств в аспекте осуществления персонального финансового планирования. Величина денежных затрат домохозяйств в данном контексте интерпретируется, как функция от следующих переменных:

- уровень доходов домохозяйств;
- уровень цен;
- государственные расходы, в том числе трансферты;
- налоги;
- процентные ставки;
- периоды потребления (текущий и перспективный);
- потребности домохозяйств.

Представленная функция учитывает два периода, которые учитываются домохозяйствами при принятии финансовых решений о структуре своих бюджетов. Первый период — это расходы на текущее потребление. Денежный поток, финансирующий затраты этого периода, определяется существующим уровнем дохода, цен и процентных ставок, а также потребительскими предпочтениями.

Второй период — это будущее, т. е. отложенное потребление, величина которого в большей степени зависит от ожиданий в отношении динамики цен и величины перманентного дохода, а также налоговой и государственной политики в социальной сфере, процентных ставок по кредитам и депозитам [5].

Таким образом, указанными авторами рассматриваются именно денежные расходы, направленные на удовлетворение текущих потребностей. Проблема соответствия потребностей и возможностей, а также особенности формирования потребностей различных групп населения, определяют структуру совокупной суммы расходов. Поведение различных домохозяйств или отдельных его представителей в одинаковых условиях может быть абсолютно разнонаправленным. Выявление закономерностей формирования структуры расходов затруднено в связи с тем, что потребности у каждого домашнего хозяйства обусловлены различными, индивидуальными характеристиками самого хозяйства и его членов. В целом структура совокупных расходов домашних хозяйств представлена на рис. 1.

Согласно данным, представленным на рис. 1, можно увидеть, что основную долю — от 70 до 80% — в различные периоды в структуре расходов занимают расходы на покупку товаров и оплату услуг. Обязательные платежи и разнообразные взносы имеют постоянную, положительную динамику за рассматриваемый период, доля которых выросла с 6,1 в 1998 г. до 11,7% в 2014 г.

Сбережения в структуре показывают обратные темпы роста показателю расходов на покупку товаров и оплату услуг на протяжении всего периода наблюдения с наиболее существенными отклонениями в 2008 и 2014 гг. Следует отметить, что расходы на покупку недвижимости имеют стабильные показатели и с 2007 г. составляют около 4% расходов. В целом структура расходов относительно устойчива и не претерпевает существенных изменений, что может стать обоснованием для ошибочного заключения об однородном поведении домашних хозяйств.

В отличие от обобщенных данных о структуре расходов домашних хозяйств, интересная ситуация наблюдается в показателях, сформированных на основании данных опросов населения, проведенных Всероссийским центром исследования общественного мнения (ВЦИОМ) (рис. 2–3).

Данные на рис. 2 и 3 представлены на основании всероссийских опросов. В каждом опросе принимали участие 1600 человек в 130 населенных пунктах в 42 областях, краях и республиках России. Статистическая погрешность не превышает 3,4%. Согласно данным, на рис. 2 на вопрос «Как Вы думаете, сейчас — хорошее время, чтобы брать кредиты, или нет?» от 10 до 30% опрошиваемых отвечают абсолютно противоположно «Скорее хорошее» большинству (от 55 до 86%) ответивших «Скорее плохое».

На рис. 3 при ответе на вопрос «Как Вы думаете, мы переживаем сейчас самые трудные времена, или



Рис. 1. Структура совокупных расходов домашних хозяйств

Составлено: автором по данным Госкомстата РФ.

они позади, или еще впереди?» такая же ситуация, и особенно это заметно в критические периоды 2008 и 2014 гг. Обнадешивает тот факт, что большинство опрошенных граждан реально оценивают угрозы, однако значительная часть населения руководствуется своими собственными наблюдениями и делает противоречивые заключения. Именно такие неоднозначные тенденции являются обоснованием основной характеристики домашних хозяйств — индивидуальности и уникальности в своем поведении при принятии финансовых решений.

Что же формирует мнение опрошенных? Какие факторы определяют предпочтения при формировании структуры расходов? Какой информацией руководствуются граждане при принятии решений в области управления персональными финансами? Еще очень много вопросов остаются без ответа при очевидной значительной роли финансов домашних хозяйств в финансовой системе.

В различных работах исследователи рассматривают, как правило, факторы, влияющие на динамику доходов домашних хозяйств. Формирование структуры расходов и факторы, их определяющие, не рассматриваются, вместе с этим изучение данной проблемы дает возможность выявить закономерности поведения населения при принятии решения об использовании полученных доходов и в итоге найти пути решения проблем прогнозирования для всех представителей звеньев финансовой системы, а также предложить адекватные финансово-организационные механизмы государственного воздействия.

Исследование формирования существенных условий, определяющих структуру расходов домохозяйства, затруднено неоднородностью характеристик домашнего хозяйства как субъекта экономических отношений.

Провести систематизацию домохозяйств можно на основе данных о среднем годовом доходе, по территориальному признаку (место проживания), менталитету финансового поведения, количеству членов семьи и др. При этом домохозяйства, относящиеся к одной группе по среднему годовому доходу, могут иметь абсолютно противоположные потребности и предпочтения и возможности — например, домохозяйства, расположенные в населенных пунктах с небольшим количеством учреждений культуры (музеев, театров, кинотеатров), будут тратить меньше на культурные мероприятия. Домашние хозяйства, с одной стороны, функционируют в равных условиях, с другой стороны, для них имеются существенные ограничения внешней среды. Вместе с этим каждое из них по-разному использует относительно равные возможности для развития, ориентируясь на внутренние цели и установки. Таким образом, факторы, определяющие структуру совокупных расходов, необходимо рассматривать с точки зрения внешнего и внутреннего воздействия.

Наиболее значимые внешние факторы включают в себя такие, как социальная государственная политика, система налогообложения физических лиц, территориальный фактор, конъюнктура на рынках недвижимости, валютном, ценных бумаг, банковских продуктов (депозитов и кредитов, уровень инфляции и цен на товары).

Социальная государственная политика в области здравоохранения, образования ставит в зависимость динамику доли расходов на оплату услуг медицинских учреждений и лекарственных средств, образовательных услуг в учреждениях. Государство посредством предоставления возможности безвозмездно получить необходимые в определенной ситуации услуги или товары позволяет населению уменьшить расходы по данной

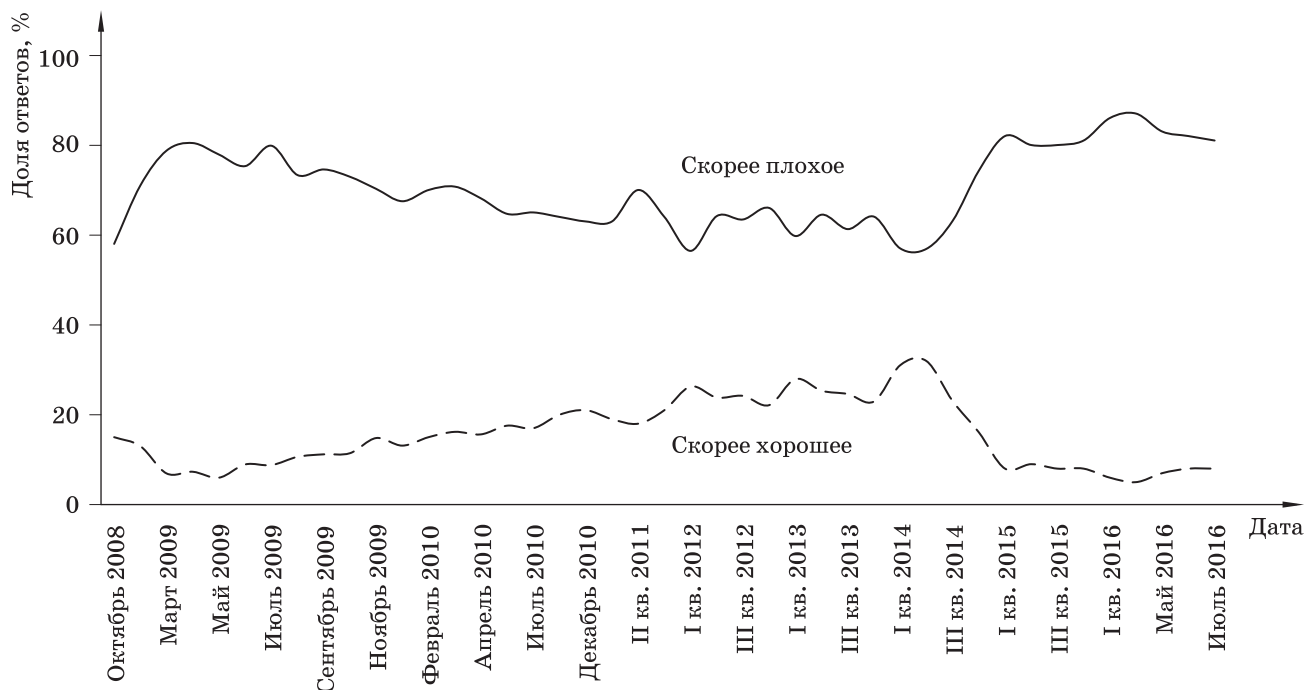


Рис. 2. Как Вы думаете, сейчас — хорошее время, чтобы брать кредиты, или нет?

Источник: [6].

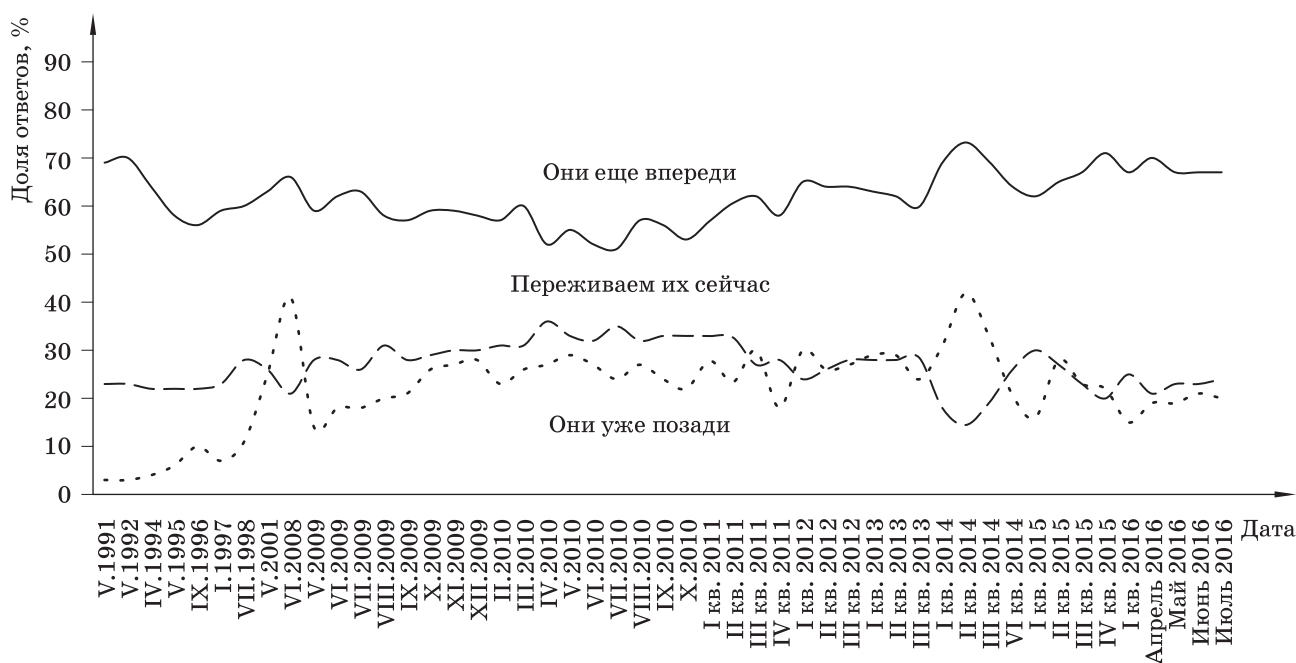


Рис. 3. Как Вы думаете, мы переживаем сейчас самые трудные времена, или они позади, или еще впереди?

Источник: [7].

статье. Особенно важна подобная государственная помощь для домохозяйств с низким уровнем дохода, в результате ее получения обеспечивается приемлемый уровень жизни населения посредством воздействия на структуру совокупных расходов. Например, получение бесплатного образования членами домашнего хозяйства дает возможность использовать не потраченную сумму для оплаты других нужд или в случае отсутствия возможности оплатить образовательные услуги в связи с недостатком денежных средств получить образование без изменения структуры расходов.

Система налогообложения физических лиц является наиболее известным методом воздействия на

уровень потребления населения. Посредством регулирования порядка расчета налогооблагаемой базы по различным налогам, налоговых ставок, ввода или отмены каких-либо налогов результатом воздействия на структуру расходов домашних хозяйств является уменьшение или увеличение чистого дохода после уплаты налогов и, соответственно, появление необходимости пересмотреть структуру расходов; отказ от приобретения имущества или продажа имеющегося в связи с ростом суммы налогов или в обратной ситуации приобретение имущества, что меняет структуру расходов в краткосрочном периоде.



Рис. 4. Как бы Вы оценили рост цен (инфляцию) в течение последнего месяца-двух?

Источник: [8].

Уровень инфляции и цен на товары в отечественных условиях неоднозначно определяет возможные изменения структуры расходов. Домашние хозяйства при высоких темпах инфляции могут снизить объемы потребления в связи с ростом цен и необходимостью увеличения расходов на товары первой необходимости, начать больше сберегать и размещать сбережения в различные финансовые инструменты, под воздействием панических настроений временно увеличить объемы потребления с привлечением накопленных сбережений посредством покупки предметов долгого пользования, недвижимости, иностранной валюты.

Как было отмечено ранее, граждане России не всегда однозначно воспринимают угрозы, что подтверждают результаты опроса ВЦИОМ (рис. 4).

Согласно данным, представленным на рис. 4, от 5 до 10% опрошенных вне зависимости от ситуации и тенденций в экономике считают рост цен (инфляцию) незначительной, что, безусловно, трудно объяснить и требует проведения дополнительного исследования условий формирования подобного мнения.

Конъюнктура на рынках недвижимости, валютном, ценных бумаг, банковских продуктов (депозитов и кредитов) и ее изменение являются мотивом принятия решения о реструктуризации статей расходов бюджета домашних хозяйств. Например, благоприятные условия для привлечения заемных средств могут являться причиной роста потребления и, соответственно, наращивания сумм расходов. Рост стоимости недвижимости делает покупку жилья недоступной для домохозяйств, и может быть принято решение использовать накопленную, но недостаточную сумму в другом направлении, либо решение не накапливать на приобретение недвижимости вовсе, перераспределять периодически накапливающуюся сумму на текущее потребление.

Территориальный фактор в российских условиях во многом определяет структуру расходов домашних хозяйств, проживающих на разных территориях.

Во-первых, средняя заработная плата, прожиточный минимум и уровень жизни населения в различных регионах России могут значительно отличаться, соответственно, структура расходов будет таким же образом разной. Во-вторых, такие дополнительные условия, как климат, преобладающие культурные и религиозные традиции, отдаленность от крупных населенных пунктов, стоимость жилья и другие существенно отличают структуры расходов домохозяйств из различных регионов.

Группа внутренних факторов, определяющих структуру расходов домашних хозяйств, включают в себя возрастной состав домохозяйства, ментальные характеристики (приоритеты, традиции, интересы и т. д.), уровень образования и уровень финансовой грамотности.

Возрастной состав домохозяйства как классификационный признак используется Госкомстатом при проведении статистических наблюдений за показателями доходов и расходов домашних хозяйств, например, в виде выборки по количеству детей в семье. Данный фактор, безусловно, необходимо учитывать, так как в каждом из возрастов у человека появляются определенные расходы либо меняется доля определенных расходов в общей структуре. В семьях с детьми в определенный период вырастают расходы на оплату образовательных услуг, детских товаров. В бюджетах семей с совершеннолетними, экономически активными и работающими членами семьи вырастают расходы, связанные с приобретением недвижимости, автомобилей, предметов роскоши и т. п. Таким образом в зависимости от того, каким образом меняется возрастной состав домашних хозяйств, будет формироваться структура расходов на кратко- и среднесрочный периоды.

Ментальные характеристики (приоритеты, традиции, интересы и т. д.) каждого домашнего хозяйства формируются на протяжении десятков лет, под воздействием происходящих в обществе событий. В российских условиях исторически сложилось, что,

с одной стороны, домашние хозяйства достаточно часто подвергались отрицательному влиянию различных социально-экономических процессов, с другой стороны, укоренились патерналистские убеждения. Менталитет российских домашних хозяйств значительно отличается от стран с развитой экономикой Западной Европы и США, поэтому процесс смены фундаментальных установок идет медленно и болезненно. Вместе с этим помимо общих проблем развития общества каждое домашнее хозяйство внутри себя определяет цели, придерживается своих интересов и формирует свою индивидуальную культуру потребления, что, бесспорно, определяет структуру расходов каждого из них.

Уровень образования членов домашних хозяйств определяет предпочтения и потребности, в целях удовлетворения которых формируется структура расходов домохозяйства. Однако отдельно необходимо выделить уровень финансовой грамотности гражданина как совокупности знаний, умений и навыков по принятию решений, направленных на обеспечение собственного стабильного финансового положения и/или его повышение [9]. Именно осознанная, объективная оценка соответствия собственных потребностей, желаний возможностям определяет степень обоснованности структуры расходов.

Таким образом, в заключение следует отметить, что домашние хозяйства есть особый субъект хозяйствования и уникальный объект исследования. Решения по формированию структуры расходов домохозяйства определяют стабильность финансовой системы и одновременно находятся под влиянием совокупности внешних и внутренних факторов. Создание определенных условий посредством разработки и использования адекватных финансово-организационных механизмов регулирующего воздействия, учитывающих особенности домашнего хозяйства как объекта, позволит сформировать предпосылки стабильного и прогнозируемого развития финансовой системы государства.

Литература

1. Доходы, расходы и потребление домашних хозяйств в 2015 году (по итогам выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств): [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_102/Main.htm.
2. Екшембиев Р. С. Теория и методология формирования и использования персональных финансов: Автореф. дисс. ... д-ра экон. наук. М., 2009. 40 с.
3. Белозеров С. А. Финансы домашнего хозяйства: сущность, структура, управление: Автореф. дисс. ... д-ра экон. наук. СПб., 2006. 34 с.
4. Разумовская Е. А. Персональное финансовое планирование: теория, методология, практика: Автореф. дисс. ... д-ра экон. наук. СПб., 2014. 43 с.
5. Разумовская Е. А. Проблемы критериального анализа финансовых решений домохозяйств в современных рос-

сийских условиях // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2012. № 6. С. 108–115.

6. Индекс кредитного оптимизма (доверия) // ВЦИОМ: [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://wciom.ru/news/ratings/indeks_kreditnogo_doveriya/.
7. Индекс социальных ожиданий // ВЦИОМ: [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://wciom.ru/news/ratings/indeks_soc_ozhidaniy/.
8. Восприятие инфляции // ВЦИОМ: [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://wciom.ru/news/ratings/vospriyatie_inflyacii/.
9. Евстафьева И. Ю., Иванова Н. Г., Шубаева В. Г. Методология и практика повышения финансовой грамотности населения России // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2016. № 4 (100). С. 48–56.

References

1. *Revenues, expenditures and consumption of households in 2015 (based on a sample survey of households' budgets)*. Federal State Statistics Service. Available at: http://www.gks.ru/bgd/regl/b15_102/Main.htm. (in Russ.).
2. Ekshembiev R. S. *Theory and methodology of formation and use of personal finance. Doct. econ. sci. diss. Synopsis*. Moscow, Russian Academy of Economics named after G. V. Plekhanov, 2009. 40 p. Available at: <http://www.dissercat.com/content/teoriya-i-metodologiya-formirovaniya-i-ispolzovaniya-personalnykh-finansov>. (in Russ.).
3. Belozеров S. A. *Households' finance: Nature, structure, management. Doct. econ. sci. diss. Synopsis*. St. Petersburg, SPb State Univ., 2006. 34 p. Available at: <http://www.dissercat.com/content/finansy-domashnego-khozyaistva-sushchnost-struktura-upravlenie>. (in Russ.).
4. Razumovskaya E. A. *Personal financial planning: Theory, methodology, practice. Doct. econ. sci. diss. Synopsis*. St. Petersburg, SPb State Univ. of Economics, 2014. 43 p. Available at: <http://www.dslib.net/finansy/personalnoe-finansovoe-planirovanie-teoriya-metodologiya-praktika-ssylka-na.html>. (in Russ.).
5. Razumovskaya E. A. Problemy kriterial'nogo analiza finansovykh resheniy domokhozyaystv v sovremennykh rossiyskikh usloviyakh [Problems of criteria analysis of households financial decisions in contemporary Russia]. *Vestnik UrFU. Seriya: ekonomika i upravlenie* [Bulletin of the Ural Federal University. Ser.: Economics and Management], 2012, no. 6, pp. 108–115.
6. *Credit optimism (trust) index*. Russian Public Opinion Research Center. Available at: http://wciom.ru/news/ratings/indeks_kreditnogo_doveriya/. (in Russ.).
7. *Index of social expectations*. Russian Public Opinion Research Center. Available at: http://wciom.ru/news/ratings/indeks_soc_ozhidaniy/. (in Russ.).
8. *Inflation perceptions*. Russian Public Opinion Research Center. Available at: http://wciom.ru/news/ratings/vospriyatie_inflyacii/. (in Russ.).
9. Evstaf'eva I. Yu., Ivanova N. G., Shubaeva V. G. Metodologiya i praktika povysheniya finansovoy gramotnosti naseleniya Rossii [Methodology and practice of improvement of financial awareness in Russia]. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta* [Proc. of the St. Petersburg State University of Economics], 2016, no. 4 (100), pp. 48–56.