

**УДК 336.719****Оценка экономического потенциала семьи в условиях  
экономической нестабильности****Никулина Ирина Евгеньевна**

Доктор экономических наук,  
профессор кафедры Менеджмента,  
Национальный исследовательский Томский политехнический университет,  
634050, Российская Федерация, Томск, просп. Ленина, 30;  
e-mail: nie@tpu.ru

**Маклакова Таисия Глебовна**

Аспирант,  
Национальный исследовательский Томский политехнический университет,  
634050, Российская Федерация, Томск, просп. Ленина, 30;  
e-mail: mclakova.t@gmail.com

**Шухарев Сергей Олегович**

Аспирант,  
Национальный исследовательский Томский политехнический университет,  
634050, Российская Федерация, Томск, просп. Ленина, 30;  
e-mail: shukharev.sergey@mail.ru

**Аннотация**

В статье описываются особенности формирования структуры экономического потенциала семьи. Сделан акцент на предлагаемой методике оценки экономического потенциала семьи, основанной на комплексном анализе трех его составляющих: ресурсов, компетенций, оценке соответствия целям. Обоснована суть экономического потенциала семьи посредством выделения ряда обособленных его элементов, отражающих различные стороны формирования совокупного благосостояния семьи, позволяющие осуществить более глубокий, детализированный анализ, выявить отдельные недостатки в экономическом поведении семей, как в масштабах региональных и государственных тенденций, так и персонально. Это позволит разработать целенаправленные, актуальные рекомендации для экономических субъектов различных уровней в части развития экономического потенциала семьи в условиях возникающей экономической нестабильности. Разработаны теоретические основы современного экономического потенциала семьи и его структурных составляющих в виде: финансового, имущественного, трудового, потребительского, домопроизводственного. В статье также приводятся пример расчета потенциала финансовой устойчивости семьи. Рассмотрен, выведенный из основополагающих научных концепций управления финансами, потенциал эталонного значения.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Никулина И.Е. Маклакова Т.Г. Шухарев С.О. Оценка экономического потенциала семьи в условиях экономической нестабильности // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2017. Том 7. № 12А. С. 102-110.

**Ключевые слова**

Экономический потенциал семьи, методика оценки экономического потенциала семьи, элементы и виды экономического потенциала семьи, эталонный экономический потенциал семьи, финансовый потенциал семьи, имущественный потенциал семьи, трудовой потенциал семьи, потребительский потенциал семьи, домопроизводственный потенциал семьи.

**Введение**

На сегодняшний день проблема повышения качества жизни населения остается одной из наиболее остро стоящих в Российской Федерации. Опираясь на данные многочисленных опросов населения, постепенный прирост макроэкономических показателей, отражаемый в официальной статистике, фактически не оказывает положительного влияния на рост таких показателей как благополучие и благосостояние граждан. В качестве одной из возможностей актуализации и таргетирования предпринимаемых для повышения качества жизни населения мер может быть рассмотрено внедрение некоей процедуры, позволяющей осуществить анализ текущего уровня благосостояния населения, существующих сильных и слабых сторон, с целью разработки наиболее действенных механизмов воздействия на семейную экономику. В качестве показателя для комплексной оценки благосостояния населения предлагается введение такого понятия, как экономический потенциал семьи, включающий совокупность таких показателей как ресурсы семьи (материальные, трудовые, энергетические, финансовые и временные), а также компетенции в отношении использования ресурсов и степень удовлетворенности текущими результатами использования имеющихся ресурсов. Предполагается, что такой трехсторонний подход (через ресурсы, компетенции, степень удовлетворенности) к определению значения экономического потенциала позволит производить реальную оценку текущего благосостояния семьи с учетом как объективных количественных и качественных показателей, так и субъективных.

Между тем, внутреннее структурирование экономического потенциала, выделение ряда обособленных его элементов, отражающих различные стороны формирования совокупного благосостояния семьи, позволяет осуществить более глубокий, детализированный анализ, выявить отдельные недостатки в экономическом поведении семей, как в масштабах региональных и государственных тенденций, так и персонально. Это позволит разработать целенаправленные, актуальные рекомендации для экономических субъектов различных уровней.

**Методика оценки экономического потенциала семьи**

Внедряемая методика оценки с использованием понятия экономического потенциала должна позволить обеспечить преимущества в решении таких задач как:

---

Evaluation of the economic potential of the family in the conditions of economic instability

- оценить сочетание ресурсов семьи с умением ими распоряжаться (управленческими компетенциями), что позволит определить эффективность их использования;
- сопоставить реальные возможности семей с поставленными ими краткосрочными и долгосрочными целями, с целью исключить из категории неблагополучных те семьи, чей текущий уровень экономического потенциала способен обеспечить им желаемый уровень благосостояния;
- составить представление о глубине несоответствия текущих показателей по отдельным элементам экономического потенциала и их эталонными значениями.

Алгоритм реализации предлагаемой методики включает в себя следующие шаги:

- 1) Выделение структурных элементов экономического потенциала семей.
- 2) Разработка анкеты, направленной на оценку необходимые параметров: ресурсов, компетенций, степени удовлетворенности.
- 3) Установление эталонных (целевых) значений.
- 4) Проведение опроса целевых групп с использованием разработанной анкеты.
- 5) Обработка полученных результатов.
- 6) Сопоставление полученных результатов с эталонными значениями.
- 7) Распределение семей по уровню экономического потенциала.
- 8) Определение степени отставания от эталонных значений по каждому из элементов экономического потенциала и выявление сильных и слабых сторон.

В рамках данной методики предложено выделение пяти основных и одного производного структурных элементов экономического потенциала семьи.

**Финансовый потенциал семьи** определяется, в первую очередь, совокупностью имеющихся в распоряжении и потенциально доступных денежных средств. А также, согласно трехстороннему подходу к оценке потенциала, компетенций в отношении формирования семейных финансов и степени удовлетворенности текущим финансовым положением. Таким образом, определение финансового потенциала семьи предполагает оценку объемов имеющихся финансовых ресурсов, источников их поступлений, способов хранения и наращивания [Никулина, 2005].

К числу компетенций в отношении управления финансовым потенциалом можно отнести: знания в области размещения сбережений с целью получения дополнительного дохода, навыки прогнозирования, учета и планирования доходов семьи, осознанный подход к сопоставлению располагаемых ресурсов и имеющихся обязательств и пр. Оценка удовлетворенности текущим финансовым положением, в свою очередь, должна позволить выявить, насколько имеющихся финансовые ресурсы соответствуют представлениями семьи об их достаточности для реализации текущих и стратегических задач.

**Имущественный потенциал семьи.** В основу имущественного потенциала семьи заложена оценка количества, качества и стоимости находящегося в распоряжении семьи движимого и недвижимого имущества. В первую очередь, показателем уровня имущественного потенциала являются жилищные условия, так как, во-первых, оказывают существенное влияние на качество жизни семьи, а, во-вторых, требуют наибольших затрат на улучшение. Также вклад в имущественный потенциал семьи оказывают такие блага, как предметы длительного пользования: автомобили, бытовая техника и электроника. К компетенциям по управлению имуществом семьи могут быть отнесены: умение рационально использовать имущество,

способность прогнозировать его износ, умение оценивать потребность в расширении или модернизации имеющегося имущества, а также навыки оценки возможности использования имущества с целью получения дополнительного дохода. Оценка удовлетворенности заключается в анализе соответствия имеющихся имущественных ресурсов целям семьи, представлениям об их достаточности.

**Потенциал финансовой устойчивости.** Его сущность заключается в сопоставлении материальных ресурсов семьи с имеющимися обязательствами, которые также оказывают существенное влияние на семейное благосостояние. Выделим две категории потенциала финансовой устойчивости. Первая категория представляет собой *рабочий потенциал*, исчисляемый как разница между рабочими активами (денежными средствами, в том числе в форме сбережений и вкладов [Штейнбок, 2015]) и суммой обязательств семьи, вторая – *общий потенциал*, рассчитываемый как разница между совокупной стоимостью рабочих активов и имущества за вычетом суммы обязательств.

**Трудовой потенциал семьи.** Такой потенциал представляет собой совокупность способностей и возможностей трудоспособных членов домохозяйства, которые могут быть направлены на повышение благосостояния посредством труда. Осуществить оценку трудового потенциала семьи возможно на основании анализа ряда количественных (например, число трудоспособных) и качественных (уровень образования [Магомедов, 2005, С.92]) параметров, определяющих способность к труду. В данном направлении, оценка компетенций членов семьи основывается на таких способностях, как: умение оценить реальную стоимость труда того или иного члена семьи на рынке, знание возможных путей повышения данной стоимости и пр. Оценка удовлетворенности заключается в сопоставлении текущей трудовой деятельности с ожиданиями членов семьи в отношении своего положения на рынке труда, восприятием собственных трудовых ресурсов.

**Потребительский потенциал семьи.** Данный потенциал семьи является отражением способностей и возможностей семьи в области потребления благ, требующихся для удовлетворения частных и коллективных потребностей. Ключевыми составляющими потребительского потенциала как элемента совокупного экономического потенциала могут быть приняты объем и структура расходов семьи на отдельные категории потребительских благ. В качестве компетенций членов семьи в данном направлении могут быть выделены: умение планировать и вести учет расходов, использование осознанного рационального подхода потреблению, в том числе, навыков экономного использования денежных средств на приобретение потребительских товаров и услуг. Оценка удовлетворенности основывается в данном случае на анализе достаточности и оптимальности расходов, а также степени удовлетворения потребностей семьи.

**Домопроизводственный потенциал семьи.** Домопроизводственный потенциал формируется из совокупности способностей и возможностей семьи по организации и реализации домашнего труда. Зачастую, данный элемент потенциала не рассматривается, прежде всего, в связи с тем, что экономическая оценка домашнего труда является затруднительной и неоднозначной. Другой причиной является факт недооцененности данного вида работ, в то время как фактически домопроизводственный потенциал характеризует возможность повышения благосостояния семьи за счет экономии денежных средств, высвобождения времени членов семьи, создания новых имущественных объектов и увеличения

объемов потребления. В качестве ключевых параметров домопроизводственного потенциала можно выделить такие как: объемы продукции и услуг, произведенных в домохозяйстве; количество членов семьи способных реализовывать домашний труд; наличие системы распределения домашних обязанностей. Оценка домопроизводственного потенциала также зависит от наличия таких компетенций, как осведомленность о доступных возможностях в сфере самообеспечения семьи потребительскими благами, в частности услугами, навыки рационального распределения обязанностей. Оценка удовлетворенности строится на сопоставлении текущих объемов самообеспечения с желаемыми, а также на определении степени удовлетворенности текущей системой распределения домашних обязанностей.

Наиболее подходящими методами для оценки экономического потенциала может быть признаны метод сопоставление актуальных значений с целевыми, так называемый, метод «эталонных параметров» [Малыш, 2016, С.384]. На основании изученных данных предложена следующая система эталонов (целевых значений), учитывающих специфику функционирования экономической системы в нестабильной экономике, в том числе нестабильность рынка труда, уровня цен и пр. (таблица 1).

**Таблица 1. Эталонные значения элементов экономического потенциала семьи**

<b>Вид потенциала</b>	<b>Эталон</b>
Финансовый потенциал	Рабочие активы семьи покрывают среднемесячные расходы не менее чем в течение полугода [Дубровская, 2013, www], [Про личные денежные резервы, 2009, www]. Ежемесячный доход превышает прожиточный минимум в 2-3 раза [Белкина, 2016, www] и поступает из нескольких источников [Никулина, Гринкевич, Хоменко, 2016, С. 399]. Минимальной (желательно 0%) должна быть доля государственных трансфертных платежей в доходах семьи, а обязательства отсутствовать.
Имущественный потенциал	Семья является собственником жилого помещения, не менее чем одного автомобиля, а также, предпочтительно, земельного участка, пригодного для ведения личного подсобного хозяйства и отдыха. Семья владеет всей необходимой для нормальной жизнедеятельности бытовой техникой и электроникой.
Трудовой потенциал	Все трудоспособные члены семьи получают какие-либо доходы, вне зависимости от их источников. На каждого нетрудоспособного члена семьи приходится хотя бы один трудоспособный с уровнем образования не ниже среднего специального, и квалификацией, достаточной для успешного трудоустройства.
Потребительский потенциал	Ежемесячная сумма доходов превышает ежемесячную сумму расходов, включающих следующие пункты в рекомендуемом соотношении (рисунок 1)
Домопроизводственный потенциал	Система ведения хозяйства, которая предполагает домашнее производство разнообразных товаров и услуг для личного потребления либо отказ от домашнего производства полностью обоснованный отсутствием потребности и наличием возможностей для приобретения всего необходимого на потребительском рынке. Наличие достаточного для распределения обязанностей числа членов семьи способных к выполнению домашних работ.

Эталонном потенциалом **финансовой устойчивости**, в свою очередь, является его положительное выражение на обоих уровнях.



\*Рассчитано как разница между общей суммой расходов, совокупной долей основных расходов (коммунальные услуги, питание, транспорт, отдых и развлечения)  $\approx 63\%$  и суммой нерегулярных вероятных расходов на медикаменты, одежду, предметы быта и бытовую технику  $\approx 23,5\%$ , 10% из которых предпочтительно направлять на сбережения. Также в случае отсутствия обязательств по оплате кредитов и/или арендной платы, эта часть средств может быть направлена на сбережения.

**Рисунок 1 - «Эталон» структуры расходов семей (рассчитано как средние показатели для пятой и шестой децильных групп населения России, которые могут быть отнесены к среднему классу [Структура потребительских расходов по 10-ти процентным группам населения, 2016, www])**

Кроме того, достижение каждым элементом потенциала эталонного значения предполагает, что члены семьи владеют максимальным набором компетенций в управлении вышеперечисленными ресурсами и возможностями и дают положительную оценку текущему уровню благосостояния на предмет его достаточности для удовлетворения целей и задач семьи.

### Заключение

В заключении, можно сделать выводы о том, что благодаря комплексности внедряемого показателя – экономического потенциала семьи, становится доступной оценка не только текущего уровня материальной обеспеченности и доступных возможностей, но и умения распоряжаться ими для достижения поставленных целей в совокупности с реальной степенью удовлетворенности располагаемым благосостоянием. Таким образом, получаемый результат оценки демонстрирует не только объективные, сугубо экономические показатели, такие, например, как объемы доходов и расходов, сумма обязательств и объемы потребления, но и включает в себя субъективную компоненту, что делает его более реалистичным в рамках конкретных социально-экономических, географических, демографических окружающих условий. Структурирование экономического потенциала на элементы, в свою очередь, дает возможность на выходе осуществить детальный анализ, выделить и конкретизировать те стороны семейной экономики, которые в текущий момент требуют наибольшего внимания при разработке мер регулирования благосостояния населения, в том числе за счет внедрения их в социально-экономические стратегии регионов.

---

## Библиография

1. Белкина, М. Эксперты рассказали, каким должен быть новый прожиточный минимум в РФ // Экономика сегодня. 2016. URL: <https://ru.economics.ru/213630-eksperty-rasskazali-kakim-dolzhen-byt-novyi-prozhitochnyi-minimum-v-rf>
2. Дубровская А. Иллюзия накопления. 2013. URL: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=4783352>
3. Магомедов Р.М. Особенности структуры социально-экономического потенциала домохозяйств // Вопросы структуризации экономики. 2005. №3. С. 90-95
4. Малыш Е. В. Взаимосвязь жизнеспособности домохозяйств региона с его социально-экономическим потенциалом // Динамика и инерционность воспроизводства населения и замещения поколений в России и СНГ. Екатеринбург, 2016. С. 380-385.
5. Никулина И.Е. Денежное обращение и финансы: Учебное пособие. Томск: Изд. ТПУ, 2005, 126 с.
6. Никулина И.Е., Гринкевич Л.С., Хоменко И.В. современный механизм финансового менеджмента: просто о сложном // Фундаментальные исследования. Пенза., 2016. № 5-2. С. 395-402
7. Про личные денежные резервы // Журнал СуперИнвестор. 2009. URL: <http://superinvestor.ru/archives/2037>
8. Структура потребительских расходов по 10-ти процентным группам населения // Федеральная служба государственной статистики. 2016. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#79](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#79)
9. Что такое сбережения и как накопить деньги? // Экономсовет. 2012. URL: <http://economsovet.ru/chto-takoe-sberezheniya-i-kak-nakopit-dengi.html>
10. Штейнбок, М.Я. Управление личными (семейными) финансами. Системный подход. М.: Издательские решения. 2015. Режим доступа: [goo.gl/oAmKUh](http://goo.gl/oAmKUh)

### **Evaluation of the economic potential of the family in the conditions of economic instability**

**Irina E. Nikulina**

Doctor of economic sciences,  
Professor of Management Department,  
National Research Tomsk Polytechnic University,  
634050, 30 Lenin av., Tomsk, Russian Federation;  
e-mail: [nie@tpu.ru](mailto:nie@tpu.ru)

**Taisiya G. Maklakova**

Postgraduate student,  
National Research Tomsk Polytechnic University,  
634050, 30 Lenin av., Tomsk, Russian Federation;  
e-mail: [mclakova.t@gmail.com](mailto:mclakova.t@gmail.com)

**Sergei O. Shukharev**

Postgraduate student,  
National Research Tomsk Polytechnic University,  
634050, 30 Lenin av., Tomsk, Russian Federation;  
e-mail: [shukharev.sergey@mail.ru](mailto:shukharev.sergey@mail.ru)

## Abstract

The article describes the features of the formation of the economic potential of the family structure. The methodology for assessing the economic potential of a family is described, based on a comprehensive analysis of its three components: resources, competences, and conformity assessment purposes. The theoretical foundations of the current economic potential of the family and its structural components have been developed: financial, property, labor, consumer, home production, and financial stability. Variants of reference values for each of the potential types are also proposed. It is assumed that such an approach to the evaluation of the total family welfare, will allow for more in-depth, detailed analysis, identify certain shortcomings in the economic behavior of families. This contributes to the development of targeted, relevant recommendations for the economic entities of different levels in terms of family economic development under the emerging economic instability.

## For citation

Nikulina I.E., Maklakova T.G., Shuharev S.O. (2017) Otsenka ekonomicheskogo potentsiala sem'i v usloviyakh ekonomicheskoi nestabil'nosti [Evaluation of the economic potential of the family in the conditions of economic instability]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 7 (12A), pp. 102-110.

## Keywords

Economic potential of the family, method of evaluation the economic potential of the family, elements and types of economic potential of the family, financial potential of the family, property potential of the family, labor potential of the family, the consumer potential of the family, household production potential of the family.

## References

1. Belkina, M. Ekspertyi rasskazali, kakim dolzhen byt novyy prozhitochnyy minimum v RF [Experts told how a new subsistence minimum should be in the Russian Federation] In *Ekonomika segodnya* [Economics Today]. 2016. URL: <https://rueconomics.ru/213630-eksperty-rasskazali-kakim-dolzhen-byt-novyi-prozhitochnyi-minimum-v-rf>
2. Dubrovskaya A. Ilyuziya nakopleniya. [The illusion of accumulation] 2013. URL: <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=4783352>
3. Magomedov R.M. Osobennosti strukturyi sotsialno-ekonomicheskogo potentsiala domohozyaystv [Features of the structure of the socio-economic potential of households] // *Voprosy strukturizatsii ekonomiki* [Issues of structuring the economy]. 2005. №3. Pp. 90-95
4. Malyish E. V. Vzaimosvyaz zhiznesposobnosti domohozyaystv regiona s ego sotsialno-ekonomicheskim potentsialom [Interrelation between the viability of the households in the region and its social and economic potential] In *Dinamika i inertsionnost vosproizvodstva naseleniya i zamescheniya pokoleniy v Rossii i SNG*. [Dynamics and inertia of population reproduction and replacement of generations in Russia and the CIS] Ekaterinburg, 2016. — S. 380-385.
5. Nikulina I.E. Denezhnoe obraschenie i finansyi: Uchebnoe posobie (2005). [Money circulation and finance] Tomsk: Izd. TPU, 2005, 126 s.
6. Nikulina I.E., Grinkevich L.S., Homenko I.V. Sovremennyiy mehanizm finansovogo menedzhmenta: prosto o slozhnom [Modern financial management: just about complex] In *Fundamentalnyie issledovaniya*. [Fundamental research]. Penza., 2016. # 5-2. S. 395-402
7. Pro lichnyie denezhnyie rezervyi [About personal monetary reserves] // *Zhurnal SuperInvestor* [Journal Superinvestor]. 2009. URL: <http://superinvestor.ru/archives/2037> //
8. Struktura potrebitelskih rashodov po 10-ti protsentnyim gruppam naseleniya [The structure of consumer spending by 10 percent of the population] 2016. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#79](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/#79)



9. Chto takoe sberezheniya i kak nakopit dengi? [What is savings and how to save money?] In Ekonomsovet. [The Economic Council]. 2012. URL: <http://economsovet.ru/chto-takoe-sberezheniya-i-kak-nakopit-dengi.html>
10. Steinbock, M.Ya. Upravlenie lichnyimi (semeynymi) finansami. Sistemnyiy podhod. [Management of personal (family) finances. System approach]. M.: Publishing solutions. URL: [goo.gl/oAmKUh](http://goo.gl/oAmKUh)