

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2023.88.66.025

## Финансовые проблемы российских домохозяйств и пути их решения

**Митченко Алексей Сергеевич**

Аспирант,  
Московский финансово-юридический университет,  
117342, Российская Федерация, Москва, ул. Введенского, 1А;  
e-mail: alexmitchenk@yandex.ru

### Аннотация

Целью статьи является рассмотрение проблем российских домохозяйств и предлагаются пути их решения. Проводится анализ понятия домашнего хозяйства. Это термин весьма широк. Под него попадает не только хозяйство отдельной семьи, имеющей общий бюджет, но и такие структуры как школы, дома престарелых, которые тоже имеют свой общий бюджет. Однако, все-таки основная часть домохозяйств – это семейные домохозяйства. В статье отмечается, что семейным домохозяйствам в настоящее время приходится весьма тяжело. Низкая заработная плата, закредитованность – вот основная черта российских домохозяйств. Такое положение приводит к уменьшению рождаемости и снижению численности населения. И все же выход есть. Это составление бюджета семьи и контроль за его исполнением. Надо больше работать и не совершать необдуманные покупки. Соблюдение правил контроля финансового состояния домохозяйств позволит планировать покупки и постепенно избавиться от финансовой зависимости от кредитов. Знание простых правил контроля бюджета семьи уменьшит влияние любых потенциальных трудностей, повысит уровень жизни домохозяйства и позволит достичь экономической свободы от кредитного рабства.

### Для цитирования в научных исследованиях

Митченко А.С. Финансовые проблемы российских домохозяйств и пути их решения // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 8А. С. 280-286. DOI: 10.34670/AR.2023.88.66.025

### Ключевые слова

Семья, домохозяйство, финансы, кредиты, зарплата, бюджет.

---

## Введение

Необходимость ведения финансов домохозяйства касается всех нас, и поэтому эта проблема так важна [Адамова, Цыганова, 2017; Амагаева, 2011; Болотнова, Авдеева, Кецбая, 2020]. Миллионы людей в России еле дотягивают до следующей зарплаты [Кирсанов, Парфенова, 2021; Курбонов, Давлатов, 2020]. Возникают извечные для России вопросы что делать, и кто виноват. Но, прежде чем ответить на эти вопросы, давайте определим, что же такое домашнее домохозяйство.

### Сущность домашнего хозяйства

До девяностых годов прошлого века утверждалось, что семья является ячейкой социалистического общества, и был распространен термин «семейное хозяйство». Термин домохозяйство содержит корень «дом». Хотя дома может и вовсе не быть, а может быть своя или съемная квартира. В понятие «семья» тоже не обязательно входит семь человек. Семья может состоять из одного человека, двоих супругов, супругов и детей, супругов, детей и внуков. В последнее время появились такие понятия как шведская семья. Несмотря на все вышесказанное, под домохозяйством принято понимать некую структуру, которая является элементом (атомом) экономики страны [Белозеров, 2008; Бисакаева, 2018; Кирсанов, Парфенова, 2020]. Домохозяйство объединяет в себе людей, проживающих вместе и ведущих общую экономическую деятельность. К домохозяйству можно отнести общежитие, интернаты для престарелых, монастыри, заключенных в тюрьмах и т.д. Итак, основным признаком домохозяйства является совместное финансовое управление [Геронина, 2004; Давыдова, Скорлупина, 2020; Тагавердиева, 2021].

### Структура и управление домашними хозяйствами

Мы отметили, что домохозяйства могут быть семейными и не семейными. Остановимся на управлении семейными домохозяйствами.

Семейные финансы охватывают все доходы и расходы на домашнюю жизнь семьи. Это могут быть личные финансы или финансы нескольких членов вашей семьи.

Доход семьи – это деньги, принесенные в дом. Это включает в себя заработную плату от работы на полный рабочий день, а также любые деньги, заработанные на подработках. Он также включает доход из альтернативных источников, таких как алименты или социальное обеспечение.

Отслеживание дохода домохозяйства довольно простое, хотя это может быть сложно, если вы не можете предсказать свой ежемесячный заработок – например, если вы работаете на разных случайных работах вместо одной работы, оплачиваемую помесечно.

Расходы на домашнее хозяйство немного более обширны и немного менее просты, чем доходы. Расходы представляют собой все общие расходы на домашнее хозяйство, которые необходимы для вашей повседневной жизни. Они могут включать:

- аренду или ипотеку;
- коммунальные услуги;
- кабельное телевидение и интернет;
- продукты;

- страхование;
- оплату автомобиля и топлива;
- детский сад и т.д.

Расходы домохозяйства, как правило, представляют собой основные расходы на проживание и не включают дискреционные или необязательные расходы. Например, питание в ресторане не будет считаться домашними расходами, поскольку это не является обязательным для повседневной жизни.

При управлении финансами домохозяйства необходимо применять достаточную степень гибкости. Стратегия управления капиталом может хорошо работать для одного человека, но не для другого.

Необходимо организовать свои финансы таким образом, чтобы это помогло придерживаться семейного бюджета. Независимо от финансового положения, если вы хотите встать на правильный путь или остаться там, бюджет обязательно поможет.

Например, можно отслеживать свои расходы в каждой из категорий, которые были перечислены выше. Или можно произвести обобщение:

- расходы на жилье;
- расходы на автомобиль;
- расходы на питание;
- расходы, связанные с детьми.

Чем больше категорий, тем сложнее отслеживать и управлять своими средствами. Тем не менее, более совершенные категории также могут облегчить соблюдение бюджета, поскольку более внимательно отслеживается каждая копейка.

В качестве примера рассмотрим продукты. Например, в месяц на продукты тратится 40 000 рублей или 10 000 рублей в неделю. В первые три недели произошел перерасход на 6000 рублей. Если бюджет не контролируется, то это может быть не обнаружено. При контроле за бюджетом можно вовремя остановиться и снизить траты на питание, перейдя на более дешевые продукты. Если же отслеживать свой бюджет понедельно, то можно перейти на режим экономии в течение недели.

Если этот метод отнимает слишком много времени, следует сосредоточиться на организации категорий таким образом, чтобы они могли контролироваться.

Управление семейными финансами обязательно поможет укрепить финансовый профиль домохозяйства. Это может помочь повысить свой кредитный рейтинг, начать погашение существующего долга и избежать новых долгов.

Если были взяты деньги в кредит – кредитные карты, студенческие ссуды, личные ссуды, ипотечные кредиты, автокредиты и т.д. – имеется возможность повысить свой кредитный рейтинг. Каждый из вариантов кредитования будет поставляться с минимальным ежемесячным платежом. Внесение минимальных ежемесячных платежей – отличный способ начать наращивать свой кредитный рейтинг.

Необходимо включить эти платежи в свой личный бюджет. Пропущенный платеж может значительно повредить кредитному рейтингу, необходимо относиться к ним с максимальной важностью. Совершение платежей вовремя повышает вероятность достижения долгосрочных целей.

При наличии долга, акцент на погашении в бюджете должен быть приоритетом. Внесение минимальных платежей может помочь повысить кредитный рейтинг, но не обязательно

останавливаться на достигнутом. Если имеется минимальный платеж в размере 10000 рублей в месяц по кредиту, целесообразно погашать по 15000 рублей в месяц. Ускорение и увеличение платежей может помочь быстрее погасить существующий долг.

Есть несколько инструментов управления долгом, которые можно использовать. Целесообразно рассмотреть возможность консолидации долга для рефинансирования высоких процентных ставок.

Если имеется задолженность по кредитной карте, целесообразно взять деньги в кредит и погасить задолженность по кредитной карте, где идут более высокие проценты.

Знание своих трат в месяц по категориям помогает избежать новых долгов.

Составив бюджет доходов и расходов можно определить останется бюджет домохозяйства в позитиве. Если нет уверенности в получении денег, то необходимо увеличивать доход беря подработки или тратить меньше.

С точки зрения финансового менеджмента разумный вариант использовать обе стратегии. После того как бюджет станет положительным, будет гораздо легче придерживаться бюджета.

Подумайте о том, чтобы оплачивать свои домашние расходы наличными или дебетовой картой, связанной с вашим текущим счетом. Это может помочь придерживаться своего бюджета и уменьшить искушение переложить расходы на кредитную карту.

Если придерживается бюджета, то тратятся только те деньги, которые у имеются в наличии, что не позволяет брать на себя новые долги.

Придерживаться бюджета – отличное начало, но это не значит, что нет других методов и приемов, которые можно применить.

Если нет сбережений, возможно, придется профинансировать неожиданную покупку, взяв на себя долг. Вместо этого фонд на черный день предоставит денежный резерв для покрытия непредвиденных расходов, таких как медицинские счета или потеря работы.

Необходимо хранить эти деньги на отдельном сберегательном счете, который больше ни на что не используется. Как правило, необходимо стремиться к тому, чтобы сэкономить на домашних расходах на шесть месяцев.

Получение этих денег требует времени, поэтому целесообразно начать с цели экономии в 5000 рублей в месяц, которые можно включить в свой бюджет. Эти деньги могут быть получены за счет сокращения ваших дискреционных расходов на доходы. Примеры:

- покупка кофеварки вместо ежедневной покупки чашки в кофейне;
- обедать в бизнес-ланче вместо обеда в ресторане;
- меньше использовать кондиционер и отопление, чтобы сократить счета за электроэнергию;
- осуществлять покупки, когда есть распродажи и не покупать по полной цене.

Когда дело доходит до сбережений, лучше меньше, чем ничего. Даже небольшие изменения могут иметь большое значение.

Существуют различные бюджетные методы, которые можно попробовать [Беляев и др., 2021а, 2021б]. Одним из самых простых является бюджетное правило 50/30/20. С помощью этого правила расходы распределяются по трем категориям:

- 50% чистой заработной платы покрывает ваши потребности, такие как аренда жилья и продукты;
- 30% покрывает ваши желания, такие как ужин в ресторане;
- 20% покрывает такие вещи, как управление долгом или сбережения.

Нужно оценить финансы семьи, чтобы определить, покрывает ли 50% чистой заработной платы ежемесячные расходы. Это правило не является незыблемым, и, безусловно, есть место для настройки, но это отличное руководство, которое поможет начать организовывать свои финансы.

Легко хотеть вложить каждую копейку в сбережения или управление долгом, но необходимо подумать о том, чтобы отложить немного для себя, чтобы сделать для себя праздник. Даже один вечер в месяц может помочь найти баланс.

Управление семейными финансами заставляет пристально взглянуть на доходы и расходы семьи. Это может помочь подготовиться к будущему финансовому успеху.

Установление и соблюдение бюджета потенциально может помочь повысить свой кредитный рейтинг, погасить существующий долг и избежать новых долгов.

Эти изменения не произойдут в одночасье. Терпение и усердие помогут увидеть улучшение вашего финансового положения. Корректируйте свой бюджет, пока не найдете то, что работает для вас и вашей семьи.

Пока вы усердно работаете, чтобы придерживаться своего бюджета, вы должны быть в состоянии время от времени побаловать себя вечером или чашкой кофе по утрам.

## **Проблемы российских домохозяйств**

Основной проблемой российских домохозяйств являются низкая заработная плата и, как следствие, тотальная закредитованность населения. Начиная с 2009 года в России число домохозяйств, имеющих кредиты, увеличилось в два раза. По исследования ВЦИОМ, 46% семей в России имеет взятые кредиты.

Размер минимальной заработной платы на сегодняшний день составляет 16242 рубля. Средний размер пенсии составляет 19 470 рублей. При этом для трудоспособного населения величина прожиточного минимума установлена 18832 рубля. Результатом такого положения является низкая покупательная способность населения, уменьшение рождаемости, ранняя смертность и надувание кредитных пузырей в сфере строительства. Высокая процентная ставка рефинансирования Центробанка (более 10% годовых) убивает любую возможность ведения бизнеса и обрекает население России на нищету и вымирание. За последний год население России сократилось на 555 000 человек. По данным Росстата, опубликованным в феврале 2023 года, количество родившихся в 2022 году уменьшилось на 6,9%.

## **Заключение**

Знание простых правил контроля бюджета семьи уменьшит влияние любых потенциальных трудностей, повысит уровень жизни домохозяйства и позволит достичь экономической свободы от кредитного рабства.

## **Библиография**

1. Адамова К.Н., Цыганова С.В. Проблемы финансов домашних хозяйств // Реформы в России и проблемы управления 2017. 2017. С. 5-7.
2. Амагаева О.Г. Управление финансами домашнего хозяйства // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2011. № 6. С. 63-66.
3. Белозеров С.А. Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы // Финансы и кредит. 2008. № 1. С. 29-37.

4. Беляев С.А. и др. Методы статистики и возможности их применения в социально-экономических исследованиях. Курск, 2021. 168 с.
5. Беляев С.А. и др. Практические аспекты применения регрессионного метода в исследовании социально-экономических процессов. Курск, 2021. 186 с.
6. Бисакаева М.А. Финансы домашних хозяйств в современном экономическом развитии // Европейский журнал социальных наук. 2018. Т. 2. № 12. С. 167-173.
7. Болотнова Е.А., Авдеева К.И., Кецбая Л.Х. Анализ финансов домашних хозяйств // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 32 (6). С. 66-69.
8. Геронина Н.Р. Финансы сектора домашних хозяйств // Финансы, деньги, инвестиции. 2004. № 4 (12). С. 3-15.
9. Давыдова Л.В., Скорлупина Ю.О. К вопросу об эффективности управления финансами домашних хозяйств // Экономические и гуманитарные науки. 2020. № 4 (339). С. 38-46.
10. Кирсанов И.А., Парфенова Л.Б. Значение финансов домашних хозяйств в современной финансовой системе Российской Федерации // Modern Economy Success. 2020. № 3. С. 231-242.
11. Кирсанов И.А., Парфенова Л.Б. Статистическая база для исследований финансов домашних хозяйств в Российской Федерации // Управленческий учет. 2021. № 9-2. С. 544-551.
12. Курбонов А.К., Давлатов М.Х. Финансы домашних хозяйств в системе национальной экономики // Финансовая экономика. 2020. № 2. С. 58-61.
13. Тагавердиева Д.С. Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии экономического потенциала страны // Финансовый менеджмент. 2021. № 3. С. 49-55.

## Financial problems of Russian households and ways to solve them

**Aleksei S. Mitchenko**

Postgraduate,  
Moscow University of Finance and Law,  
117342, 1A, Vvedenskogo str., Moscow Russian Federation;  
e-mail: alexmitchenk@yandex.ru

### Abstract

The purpose of the article is to consider the problems of Russian households and suggest ways to solve them. The concept of household is analyzed. This term is very broad. It covers not only the economy of an individual family, which has a common budget, but also such structures as schools, nursing homes, which also have their own common budget. However, the majority of households are family households. The article notes that family households are currently having a very hard time. Low wages, debt burden, these are the main feature of Russian households. This situation leads to a decrease in the birth rate and a decrease in the population. And yet there is a way out. This is the preparation of the family budget and control over its execution. We need to work harder and not make rash purchases. Compliance with the rules for monitoring the financial condition of households will allow planning purchases and gradually get rid of financial dependence on loans. The author of the paper concludes that knowing the simple rules for controlling a family's budget will reduce the impact of any potential difficulties, improve the household's standard of living and allow one to achieve economic freedom from credit slavery.

### For citation

Mitchenko A.S. (2023) Finansovye problemy rossiiskikh domokhozyaistv i puti ikh resheniya [Financial problems of Russian households and ways to solve them]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (8A), pp. 280-286. DOI: 10.34670/AR.2023.88.66.025

**Keywords**

Family, household, finances, loans, salary, budget.

**References**

1. Adamova K.N., Tsyganova S.V. (2017) Problemy finansov domashnikh khozyaistv [Problems of household finance]. In: *Reformy v Rossii i problemy upravleniya 2017* [Reforms in Russia and management problems 2017].
2. Amagaeva O.G. (2011) Upravlenie finansami domashnego khozyaistva [Household financial management]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk* [Current problems of the humanities and natural sciences], 6, pp. 63-66.
3. Belozerov S.A. (2008) Finansy domashnikh khozyaistv kak element finansovoi sistemy [Household finances as an element of the financial system]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 1, pp. 29-37.
4. Belyaev S.A. et al. (2021) *Metody statistiki i vozmozhnosti ikh primeneniya v sotsial'no-ekonomicheskikh issledovaniyakh* [Methods of statistics and the possibilities of their application in socio-economic research]. Kursk.
5. Belyaev S.A. et al. (2021) *Prakticheskie aspekty primeneniya regressionnogo metoda v issledovanii sotsial'no-ekonomicheskikh protsessov* [Practical aspects of using the regression method in the study of socio-economic processes]. Kursk.
6. Bisakaeva M.A. (2018) Finansy domashnikh khozyaistv v sovremennom ekonomicheskom razviti [Household finances in modern economic development]. *Evropeiskii zhurnal sotsial'nykh nauk* [European Journal of Social Sciences], 2, 12, pp. 167-173.
7. Bolotnova E.A., Avdeeva K.I., Ketsbaya L.Kh. (2020) Analiz finansov domashnikh khozyaistv [Analysis of household finances]. *Estestvenno-gumanitarnye issledovaniya* [Natural and humanitarian studies], 32 (6), pp. 66-69.
8. Davydova L.V., Skorlupina Yu.O. (2020) K voprosu ob effektivnosti upravleniya finansami domashnikh khozyaistv [On the issue of the efficiency of household financial management]. *Ekonomicheskie i gumanitarnye nauki* [Economic and Humanitarian Sciences], 4 (339), pp. 38-46.
9. Geronina N.R. (2004) Finansy sektora domashnikh khozyaistv [Finances of the household sector]. *Finansy, den'gi, investitsii* [Finance, money, investments], 4 (12), pp. 3-15.
10. Kirsanov I.A., Parfenova L.B. (2021) Statisticheskaya baza dlya issledovaniya finansov domashnikh khozyaistv v Rossiiskoi Federatsii [Statistical base for research of household finances in the Russian Federation]. *Upravlencheskii uchet* [Management accounting], 9-2, pp. 544-551.
11. Kirsanov I.A., Parfenova L.B. (2020) Znachenie finansov domashnikh khozyaistv v sovremennoi finansovoi sisteme Rossiiskoi Federatsii [The importance of household finance in the modern financial system of the Russian Federation]. *Modern Economy Success*, 3, pp. 231-242.
12. Kurbonov A.K., Davlatov M.Kh. (2020) Finansy domashnikh khozyaistv v sisteme natsional'noi ekonomiki [Household finances in the national economic system]. *Finansovaya ekonomika* [Financial Economics], 2, pp. 58-61.
13. Tagaverdieva D.S. (2021) Finansy domashnikh khozyaistv: sushchnost' i rol' v razviti ekonomicheskogo potentsiala strany [Household finance: essence and role in the development of the country's economic potential]. *Finansovyi menedzhment* [Financial management], 3, pp. 49-55.