

## ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА В УЗБЕКИСТАНЕ

**Хожиев Жахонгир Душабаевич**  
Старший преподаватель ТГЭУ  
E-mail: [xojiyev.jaxongir@mail.ru](mailto:xojiyev.jaxongir@mail.ru)

**Мурадова Дилдора Абдусалимовна**  
старший преподаватель ТГЭУ

**Аннотация.** В данной статье рассмотрены теоретические основы финансов домашнего хозяйства, как важный сектор финансовой системы, а также показатели оценки уровня жизни населения, структура доходов и расходов домашних хозяйств. Приведён анализ структуры совокупного дохода населения Республики Узбекистан за последние годы и динамики темпов роста реального совокупного дохода населения в региональном разрезе.

**Ключевые слова:** финансы домашнего хозяйства, первичные доходы населения, уровень жизни, реальный совокупный доход, сбережение.

**Abstract.** This article examines the theoretical foundations of household finance as an important sector of the financial system, as well as indicators for assessing the standard of living of the population, the structure of household income and expenditure. The analysis of the structure of the total income of the population of the Republic of Uzbekistan in recent years and the dynamics of the growth rates of the real total income of the population in the regional context.

**Key words:** household finance, primary income of the population, standard of living, real total income, savings.

### Введение

В современном мире домашние хозяйства выступают в качестве важного экономического субъекта, от результатов деятельности которого во многом зависит благосостояние всего населения страны. С развитием экономических реформ в нашей стране возможности получения доходов населения увеличиваются, и также меняется структура доходов. В социальной политике страны мы видим, что доходы населения непосредственно связаны с благосостоянием каждой семьи, отношением наших соотечественников к жизни и, в конечном итоге, зависит от стабильности нашего общества в целом, прежде всего от уровня занятости населения и удовлетворения оплатой труда. В Узбекистане по мере увеличения доходов населения меняется их структура, и наблюдается рост доходов от предпринимательской деятельности.

В настоящее время в развитии финансов домашних хозяйств в республике вопрос снижения налоговой нагрузки на физических лиц и повышения уровня реальных доходов населения остается актуальным и является одним из приоритетных направлений налоговой политики, в связи с чем выполняется ряд достойных внимания работ.

Это нашло отражение в Послании Президента Шавката Миромоновича Мирзиёева Олий Мажлису: «Следует сформировать систему достойной оплаты труда и увеличить реальные доходы населения для повышения уровня жизни. Нам надо пересмотреть порядок определения минимального размера месячной заработной

платы и исключить практику исчисления налогов и других платежей исходя из минимального размера заработной платы».

Стратегия действий по пяти приоритетным направлениям развития Узбекистана на 2017-2021 годы устанавливает ряд задач по последовательному увеличению занятости и реальных доходов в первом разделе четвертого приоритетного направления, озаглавленном «Приоритеты развития социальной сферы» [2]. Одновременно был принят Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ-5975 от 26 марта 2020 года «О мерах по кардинальному обновлению государственной политики в сфере развития экономики и сокращения бедности» [3], согласно которому в 2020 году из Антикризисного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан было выделено 100 млрд сумов на финансирование мер по сокращению уровня бедности [4]. Поэтапно применяются механизмы привлечения малообеспеченного и безработного слоя населения, особенно женщин и молодежи, к предпринимательству, повышения их трудовой активности и профессионального обучения, а также предотвращения резкого роста цен на продукцию.

В частности, в эти задачи входит повышение реальных доходов и покупательной способности населения, снижение количества малообеспеченных семей и уровня неравенства доходов, которые являются важным фактором развития экономики страны и достигаются за счет увеличения совокупного спроса в макроэкономической политике, а также повышения благосостояния населения страны.

### **Литературный обзор**

Сфера финансов домашних хозяйств, зарубежом в течение 100 лет изучалась как семейная и потребительская экономика. Впервые о личных финансах (финансах домохозяйств) в своей научной работе написала Хейзел Кырк (Университет Чикаго) в 1920 году. Профессор экономики домашних хозяйств того же университета Маргарет Рид, признана одним из пионеров в изучении поведения домашних хозяйств. А также различные аспекты финансов домашних хозяйств были рассмотрены в работах таких выдающихся экономистов, как Дж. М. Кейнс, А. Маршалл, Ф. Модильяни, Д. Норт, М. Фридмен, Дж. Ходжсон, З. Боди, Э. Дж. Долан, К.Д. Кэмпбелл, Р. Мэртон и др.

По мнению Г. Б. Поляка «финансы домашнего хозяйства — это экономические денежные отношения, осуществляемые отдельными членами домашнего хозяйства по созданию, распределению и использованию фондов денежных средств в процессе своей деятельности в целях обеспечения жизненных потребностей» [5]

Маркина Е.В утверждает, что «финансы домашнего хозяйства представляет собой совокупность денежных отношений, возникающих у домашнего хозяйства в процессе формирования доходов, поступлений и накоплений и последующего их использования с целью финансового обеспечения деятельности, личного и семейного потребления и выполнения финансовых обязательств» [6]

По мнению отечественного экономиста Т. Маликова: «Совокупность экономических (финансовых) отношений, связанных с формированием фондов денежных средств для потребления и сбережения, их распределением и использованием в домашних хозяйствах, называется финансами домашних хозяйств» [7].

Обобщая имеющиеся определения можно сделать следующий вывод, что понятия финансы домашних хозяйств – совокупность экономических отношений по

поводу формирования фондов денежных средств населения в целях обеспечения жизненных потребностей и их дальнейшее распределение и использование на потребления, сбережения и выполнения финансовых обязательств.

### **Методы исследования**

Методологической базой исследования являются фундаментальные положения финансов домашнего хозяйства, включающие анализ и теоретическое обобщение сущности. Использован статистический метод, с помощью которого проанализирована структура доходов домашних хозяйств, а также темпы роста реальных совокупных доходов населения в региональном разрезе.

### **Анализ и результаты**

2020 год оставил после себя неизгладимый след в экономике большинства стран мира. Нынешний кризис в мировой экономике характеризуется тем, что, во-первых, сложившаяся сложная экономическая ситуация не является результатом какого-либо кризиса в банковско-финансовом секторе, и возможности полностью разрешить его с помощью фискальной или денежно-кредитной политики ограничены.

Текущая ситуация в первую очередь связана с «человеческим кризисом здоровья»; во-вторых, кризисы обычно сопровождаются с резким спадом спроса (кризис банковской системы и замедление темпов кредитования или сокращение расходов в результате увеличения государственного долга, снижения доходов) или предложения, то есть производства (войны и стихийные бедствия, долговые кризисы и т. д.), происходит под влиянием одного из сопутствующих факторов. Сложность нынешней экономической ситуации объясняется одновременным сокращением спроса и предложения; в-третьих, прекращение пандемии коронавируса и снятие ограничений на более позднем этапе, а также наличие высокого уровня неопределенности, связанного со второй волной распространения болезни: (а) по производственным и инвестиционным проектам для предприятий; (б) потребительская активность; и (с) трудности с принятием правительствами четких решений о фискальной и денежно-кредитной поддержке, привлечении внешнего и внутреннего долга и определении масштабов и программ социальной защиты.

За этот период темпы роста услуг замедлились с 11,1% до 9,9% за аналогичный период прошлого года. Это связано с введением карантинных мер во второй половине марта, приостановкой транспортного обслуживания, особенно рейсов, а также приостановкой работы ряда сервисных объектов. Тем не менее, тенденции роста в секторе сохранились за счет увеличения финансовых услуг на 36,6% и услуг связи и информационных услуг на 17,9%. Инфляция в первом квартале 2020 года составила 2,8% (прогноз - 3,3%), что является самым низким показателем за последние 4 года. При этом рост цен на продукты питания замедлился с 6,4% до 4,3% за аналогичный период прошлого года. Тенденцию к снижению инфляции можно объяснить снижением монетарного фактора и поддержанием стабильного обменного курса. Во-первых, необходимо снизить безработицу среди населения, увеличить доходы людей и семей.

Отношения, возникающие между членами домохозяйства, при формировании необходимых денежных средств (текущий уровень потребления, денежные резервы, инвестиции) с целью более полного удовлетворения потребностей членов домохозяйства, и их использовании являются внутренними финансовыми

отношениями домохозяйства. Какие бы финансовые решения ни приняло домашнее хозяйство, это будет зависеть от формирования и использования их денежных средств.

Хорошо структурированная система показателей уровня жизни в домохозяйстве важна для эффективной разработки социальной политики, помощи малообеспеченным, принятия обоснованных решений, сбалансированности между секторами, оценки последствий социально-экономических реформ в стране, мониторинга выполнения государственных и региональных социальных программ. Уровень жизни населения или отдельных его слоев можно изучать с помощью системы различных показателей.

В эту систему входят, во-первых, стоимостные показатели, характеризующие уровень жизни населения, во-вторых, натуральные показатели, показывающие объем потребления материальных благ и услуг в натуральном выражении, и в-третьих, средние показатели, рассчитываемые на душу населения или на одну семью, указываемые в стоимостном или натуральном выражениях. Показатели, выраженные в вышеуказанных натуральных и стоимостных единицах, также могут быть выражены в абсолютных и относительных единицах (выражены в процентах).

Показатели уровня жизни разнообразны и неразрывно связаны с его концепцией. Для оценки уровня жизни используются следующие показатели:

- уровневые (абсолютные значения);
- структурные (составляющие уровневых показателей);
- динамические (относительные, характеризующие изменение уровневых показателей).

Относительный уровень жизни можно определить четырьмя способами:

- 1) сравнение с уровнем жизни в предыдущие годы;
- 2) сравнение уровня жизни населения одного региона с уровнем жизни других регионов (стран);
- 3) сравнение уровня жизни работников одной отрасли с уровнем жизни населения, работающего в других отраслях;
- 4) сравнение текущего уровня жизни с удовлетворением минимальных и разумных потребностей людей.

При оценке уровня жизни населения возникают следующие вопросы:

- изучить структуру и состав денежных доходов и расходов, материальные, культурные и духовные потребности населения, динамику характеризующих показателей;
- изучить разницу в доходах и потреблении населения, определить влияние социально-экономических факторов на уменьшение этих диспропорций;
- Сравнительное исследование уровня жизни населения, работающего в разных сферах;
- Сравнительное исследование уровня жизни в городской и сельской местности;
- сравнительное исследование уровня жизни в регионах;
- Проведение международных сопоставлений в определении уровня жизни населения республики и др.

Важную роль в разработке системы показателей уровня жизни сыграл переход от одного человека в семью, в домашнее хозяйство. Проблема объективной оценки уровня жизни, доходов, возможностей, потребления и удовлетворения потребностей

является актуальной. Эта проблема еще недостаточно изучена теоретически и методологически.

Экономистами зарубежья было предпринято много усилий для определения методологий, обобщающих показателей, точно описывающих уровень жизни населения во всех отношениях. В развитых странах оценка уровня жизни населения проводится через анализ доходов, потребления продуктов питания, жилищных условий.

Особое значение имеет обеспечение баланса между растущей платежеспособностью населения и объемом выпускаемых промышленными предприятиями товаров народного потребления на внутреннем рынке, расширение ассортимента промышленной продукции, надежное наполнение рынков продукцией отечественного производства. Потому что благополучие населения во многом зависит от уровня его обеспеченности продуктами питания. Решая этот вопрос, необходимо повышать эффективность предприятий, производящих товары народного потребления.

В процессе исследования финансов домашних хозяйств положительные изменения в структуре доходов домашних хозяйств требуют совершенствования расчета доходов домашних хозяйств и разработки методологии, соответствующей международным стандартам.

**Таблица 1.**

**Структура общих доходов населения Республики Узбекистан [8].**

<i>Показатели</i>	<i>2013 г.</i>	<i>2014 г.</i>	<i>2015 г.</i>	<i>2016 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2020 г.</i>
<b>Общие доходы</b>	<b>100</b>							
В том числе								
<b>I. Первичные доходы</b>	<b>73</b>	<b>75,6</b>	<b>79,7</b>	<b>80,5</b>	<b>74,8</b>	<b>74,9</b>	<b>74,9</b>	<b>74,5</b>
Из них:								
1. Доходы от производства	70,3	73,2	76,9	76,7	70,7	71,2	72,0	71,5
2. Доходы от собственности	2,8	2,4	2,8	3,8	4,1	3,7	2,9	3,0
<b>II. Доходы от трансфертов</b>	<b>27,0</b>	<b>24,4</b>	<b>20,3</b>	<b>19,5</b>	<b>25,2</b>	<b>25,1</b>	<b>25,1</b>	<b>25,5</b>

В таблице 1 можно увидеть, что доход от производства в 2013 г. составил 70,3%, а в 2020 г. - 71,5%. С другой стороны, доходы от собственности выросли с 2,8% в 2013 году до 3,0% в 2020 году. Так, в январе-декабре за 2020 год первичный доход составил 74,5% совокупных доходов населения, а 25,5% приходилось на долю доходов от трансфертов. Исходя из этого можно сделать вывод, что доля доходов от экономической деятельности в структуре доходов населения растет. Хотя, доходы от трансфертов имели тенденцию к снижению до 2016 года, а с 2017 года составляют около 25%.

По предварительным данным Государственного комитета статистики Республики Узбекистан, в январе-декабре 2020 года реальные доходы населения зафиксированы

на уровне 355,5 трлн. сум. По сравнению с соответствующим периодом 2019 года, темпы роста составили 102,6 %, на душу населения – 10385,9 тыс. сум.

**Таблица 2.**

**Реальный совокупный доход населения по регионам Республики Узбекистан за январь-декабрь 2020 года [9].**

<i>Наименование регионов</i>	<i>Всего, млрд.сум</i>	<i>К соответствующему периоду 2019 года, %</i>	<i>В среднем на душу населения, тыс.сум</i>	<i>К соответствующему периоду 2019 года, %</i>
<i>Республика Узбекистан</i>	355 531,3	102,6	10 385,9	100,7
<i>Республика Каракалпакстан</i>	15 520,3	105,5	8 121,1	104,0
<i>области:</i>				
<i>Андижанская</i>	30 152,5	99,7	9 548,3	97,8
<i>Бухарская</i>	24 661,5	101,9	12 742,3	100,5
<i>Джизакская</i>	13 104,4	104,2	9 385,1	102,0
<i>Кашкадарьинская</i>	28 773,4	101,0	8 699,4	99,2
<i>Навоийская</i>	17 409,8	107,9	17 314,6	106,0
<i>Наманганская</i>	22 894,1	102,6	8 063,9	100,5
<i>Самаркандская</i>	36 478,3	105,8	9 323,8	103,7
<i>Сурхандарьинская</i>	22 673,0	101,6	8 539,4	99,4
<i>Сырдарьинская</i>	7 849,5	99,4	9 194,7	97,6
<i>Ташкентская</i>	33 043,2	105,1	11 133,5	103,4
<i>Ферганская</i>	29 281,9	100,1	7 734,3	98,3
<i>Хорезмская</i>	20 102,1	100,4	10 693,7	98,9
<i>г.Ташкент</i>	53 452,3	102,1	20 367,4	98,8

Весьма высокие показатели реальных доходов на душу населения наблюдались в городе Ташкент (20367,4 тыс. сум). Также в Навоийской (17314,6 тыс. сум), Бухарской (12742,3 тыс. сум), Ташкентской (11133,5 тыс. сум) и Хорезмской (10693,7 тыс. сум) областях эти доходы зафиксированы на уровне выше среднереспубликанского. Наименьшие показатели отмечены в Ферганской области (7734,3 тыс. сум), Наманганской области (8063,9 тыс. сум) и Республике Каракалпакстан (8121,1 тыс. сум).

Но по сравнению с 2019 годом анализируя реальные темпы роста можно наблюдать, что высокие показатели реальных темпов роста зафиксированы в Навоийской области – 6,0 %, Республике Каракалпакстан – 4,0 %, Самаркандской – 3,7 % и Ташкентской – 3,4 % областях. Снижение реального совокупного дохода на душу населения по сравнению предыдущим годом наблюдалось в следующих регионах: Сырдарьинской – 2,4 %, Андижанской – 2,2 %, Ферганской – 1,7 % областях и городе Ташкент – 1,2 %,

Это свидетельствует о том, что высокие темпы роста реального совокупного дохода в вышеупомянутых регионах в основном обусловлены региональными экономическими реформами: развитием малого бизнеса и частного предпринимательства, созданием современных предприятий в крупных регионах за счет привлечения иностранных инвестиций. Рост доходов населения и его

динамические изменения являются результатом региональной экономической политики и политики по увеличению доходов населения.

Расходы домашнего хозяйства подразделяются на несколько категорий.

В зависимости от функционального назначения затраты можно разделить на следующие основные группы:

- расходы на личное потребление, т.е. покупка товаров, оплата услуг;
- налоги и другие обязательные платежи;
- денежные сбережения и накопления.

Есть другой подход, который предполагает разделение их на затраты, связанные с их потреблением и сбережением.

Для обеспечения эффективной реализации приоритетов, изложенных в Стратегии развития Узбекистана на 2017-2021 годы, требуется широкий спектр реформ, направленных на повышение благосостояния населения и его реальных доходов.

Согласно балансу доходов и расходов населения, в 2021 году ожидается стабильный рост номинальных доходов республики. Ожидается, что рост доходов населения будет происходить в основном за счет увеличения заработной платы и социальных трансфертов. Это конечный положительный результат проводимой государством политики по повышению благосостояния населения.

Таким образом, темпы роста реальных доходов населения, в свою очередь, зависят от эффективности реформ, связанных с повышением социально-экономического потенциала регионов. Известно, что за годы независимости особое внимание было уделено стремительному развитию малого бизнеса и частного предпринимательства в регионах. Это направление деятельности играет важную роль не только в экономике региона, но и в обеспечении занятости и стабильном увеличении их реальных доходов.

Установление единой ставки подоходного налога 12% по НДФЛ с 2019 года, отмена внебюджетных обязательных страховых взносов граждан послужат дальнейшему повышению благосостояния населения, проживающего в нашей стране, оставляя больше доходов физическим лицам.

Введение единой ставки налога на доходы физических лиц может полностью охватить доходы и обеспечить эффективность доходов [8].

#### **Выводы и предложения**

В заключении нужно отметить, когда доходы населения превышают затраты, благосостояние членов семьи, проживающих в домашнем хозяйстве, улучшается. Общий доход населения представляет собой валовой доход до уплаты обязательных платежей и других отчислений. Для анализа структурного распределения доходов, получаемых населением, определяется располагаемый доход населения, так как он позволяет населению определить максимально возможную сумму потребительских расходов. Доходы населения рассчитываются путем вычета прямых налогов от валового дохода (включая их возмещение), обязательных сборов и штрафов, а также финансовой помощи, оказываемой одному домохозяйству другим. За счет располагаемого дохода осуществляются расходы домашних хозяйств на конечное потребление, а разница между ними образует сумму сбережения данного сектора. В

свою очередь размер располагаемого дохода влияет на уровень и качество жизни населения.

Параллельно с повышением уровня жизни населения проводятся реформы, направленные на улучшения качества жизни. Государство намерено обеспечить доступность услуг образования и здравоохранения требуемого качества, необходимый уровень обеспеченности жильем, условия, позволяющие гражданам систематически заниматься физической культурой и спортом.

В стране осуществляется социальная политика по поддержке уязвимых слоев населения и реализуются программы, направленные на создание дополнительных рабочих мест.

### **Список литературы**

1. Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. – <https://president.uz/>, 2019.
2. Указ Президента Республики Узбекистан “О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан” №УП-4947 от 07.02.2017
3. Указ Президента Республики Узбекистан «О мерах по кардинальному обновлению государственной политики в сфере развития экономики и сокращения бедности» № УП-5975 от 26 марта 2020 года
4. <https://mineconomy.uz/uz>
5. Поляк Г.Б. Финансы: Учебник для вузов/ Под ред. Г.Б.Поляка, 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ ДАНА, 2004. – 607с.
6. Финансы: Учебник/ коллектив авторов Под ред. Е.В.Маркиной, 3-е изд., М.: КНОРУС, 2021. – 424с.
7. Маликов Т.С., Олижонов О.О. Молия. Учебник/ Ташкент, 2019 г., 636с.
8. [www.stat.uz](http://www.stat.uz)
9. [www.stat.uz](http://www.stat.uz)
10. Soren Blomquist, Laurent Simula. Marginal deadweight loss when the income tax is nonlinear. Journal of Econometrics, <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0304407618302343>