

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Х.А. Фынчина

ФИНАНСЫ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Учебное пособие

Допущено Министерством образования и науки
Кыргызской Республики в качестве
учебного пособия для студентов
высших учебных заведений

Бишкек 2017

УДК 336.63(575.2)(075.8)
ББК 65.9(2Ки)26
Ф 97

Рецензенты:

Т.С. Дыйканбаева, д-р экон. наук, директор
Института экономики им. Дж. Алышбаева НАН КР,
Г.В. Кумсков, д-р экон. наук, проф.

Рекомендовано к изданию Ученым советом ГОУВПО КРСУ

Фынчина Х.А.

Ф 97 ФИНАНСЫ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ:
учебное пособие. Бишкек: Изд-во КРСУ, 2017. 118 с.

ISBN 978-9967-19-457-1

В пособии предпринята попытка систематизировать многолетние размышления о детерминантах финансов населения Кыргызской Республики. Состояние финансов и изменения в важном институциональном секторе экономики КР – секторе домашних хозяйств – исследованы с использованием методов системного анализа. Показано критическое видение мер государственного регулирования в области финансов населения. Раскрыто экономическое содержание основных показателей финансов населения. Дана характеристика основным терминам финансов домашних хозяйств. Выявлена сущность и место финансов населения в финансовой системе КР; взаимосвязь всех элементов финансов населения: доходов, расходов, сбережений, их влияние на макроэкономические показатели; определены основные направления развития налогообложения доходов населения Кыргызской Республики. Рассмотрены проблемы развития индивидуального предпринимательства, в том числе его наиболее представительного для КР класса – челночного бизнеса.

Предназначено для студентов экономических факультетов высших учебных заведений, магистрантов, преподавателей, а также тех, кого интересует вопрос степени участия каждого члена общества в формировании социально-ориентированной экономики в Кыргызской Республике.

Ф 0605010204-17

УДК 336.63(575.2)(075.8)

ББК 65/9(2Ки)26

ISBN 978-9967-19-457-1

© ГОУВПО КРСУ, 2017

© Фынчина Х.А., 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	5
Глава 1. Финансы населения как элемент финансовой системы: теоретический аспект	7
1.1. Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств	7
1.2. Виды домашних хозяйств и функции финансов домашних хозяйств	13
1.3. Государственное регулирование финансов населения	16
Глава 2. Состав и структура доходов домашних хозяйств Кыргызской Республики	26
2.1. Состав доходов домашних хозяйств	26
2.2. Структура доходов домашних хозяйств	30
Глава 3. Расходы населения и их влияние на экономическое развитие Кыргызской Республики	42
3.1. Экономическое содержание расходов населения	42
3.2. Состав и структура расходов населения	46
3.3. Структура денежных расходов в отдельных странах СНГ и анализ потребительских расходов домашних хозяйств в КР	52
Глава 4. Сбережения домашних хозяйств как инвестиционный ресурс в Кыргызской Республике	59
4.1. Сущность сбережений домашних хозяйств и их классификация	59
4.2. Анализ сбережений домашних хозяйств и их роль в развитии экономики Кыргызской Республики	66
Глава 5. Финансы индивидуальных предпринимателей и их роль в развитии финансов населения	78
5.1. Развитие индивидуального предпринимательства как фактор экономического роста Кыргызской Республики	78

5.2. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей	89
5.3. Внешнеторговая деятельность индивидуального предпринимательства в Кыргызской Республике	92
5.4. Перспективы развития индивидуального предпринимательства и налоговая политика	100
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ.....	108
ЛИТЕРАТУРА	113

Предисловие

Домашние хозяйства и население в них в цепочке товародвижения: «производитель – посредник – потребитель» большей частью занимают позицию последнего звена. Лозунг социалистического общества – наиболее полное удовлетворение потребностей человека, как члена общества – оказался актуальным для любой экономической системы. Степень удовлетворения материальных потребностей населения определяет многие индикаторы благосостояния общества. Главным образом, это качество жизни каждого его члена, которое, в свою очередь влияет на духовные потребности. Бесспорно, они формируются под влиянием многих факторов и, прежде всего, нравственных и культурных ценностей, национальных обычаев и традиций, носителем которых выступает домашнее хозяйство. Такая значимость домашнего хозяйства в жизни человеческого общества, обуславливает изучение различных его аспектов с точки зрения и социологов, и психологов и др.

Домашнее хозяйство – это самостоятельный участник экономической деятельности, выступает не только потребителем материальных благ и услуг, как указывалось выше, но и их производителем. Множество решений, принимаемых домашними хозяйствами, являются экономическими. Их реализация оказывает серьезное воздействие на экономическое развитие государства. В связи с этим в последнее время домашнее хозяйство становится объектом исследования также и экономической науки. Однако в Кыргызской Республике домашнее хозяйство, как один из типов участников экономической деятельности, является одной из наименее изученных сфер.

Между тем переход к рыночной экономике, который был осуществлён в 90-х годах XX в. Кыргызской Республикой вместе с другими постсоветскими странами, интеграции в рамках СНГ, общемировые интеграции в последующий период глобализации внесли кардинальные изменения в отношения между экономиче-

ски независимыми хозяйствующими субъектами, к которым относятся также и домашние хозяйства. Под влиянием этих и других факторов условия функционирования домашних хозяйств в Кыргызской Республике существенно изменились: они получили полную самостоятельность в выборе экономического поведения и практически абсолютную ответственность по их результатам и результатам экономических решений государства, реализованным в перестроечный период.

Рост экономической самостоятельности домашних хозяйств, их значительное влияние, которое они оказывают в своём развитии на рост национальной экономики, обосновывает исследование экономики домашних хозяйств и её специфической области – финансов домашних хозяйств (населения).

Представляется, что теоретико-прикладные исследования финансов домашних хозяйств Кыргызской Республики позволят полнее использовать заложенный в них потенциал для достижения целей реформ и программ социально-экономического развития страны.

ГЛАВА 1 ФИНАНСЫ НАСЕЛЕНИЯ КАК ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Изучение вопросов данной главы позволит:

- обосновать понятие «домашнее хозяйство» как объекта исследования финансов населения и его роль в национальной экономике;
- дать определение финансов домохозяйств;
- выявить социально-экономическую сущность финансов домашнего хозяйства через их функции, раскрыть формы реализации каждой из них;
- охарактеризовать государственную политику доходов и основные направления её реализации в КР;
- определить и оценить меры государственного регулирования в области сбережений.

1.1. Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств

Одна из дискуссий в экономической науке 90-х годов прошлого века возникла по поводу возможности выделения финансов домашнего хозяйства в качестве самостоятельного объекта исследования финансовой науки. Некоторые ее участники полагали, что использование в финансовой науке категории «финансы домашнего хозяйства» не обосновано¹, другие считали его вполне приемлемым.

Трактовка финансовой системы с содержательной точки зрения как совокупности организованных и взаимосвязанных между собой финансовых отношений в обществе предполагает их группировку по определённым признакам. Одним из критериев деле-

¹ Так, например, проф. В.Е. Черкасов, рассматривая теоретический аспект финансов (Финансы, 2010, № 6, с. 57), отмечает, что наличие «так называемых» финансов домашних хозяйств весьма сомнительно.

ния многообразия финансовых отношений является роль субъектов в общественном воспроизводстве. Исходя из этого, можно выделить финансы домашних хозяйств как самостоятельную сферу финансовой системы.

Следует сразу определить, что финансы населения в составе финансовой системы исследуются под различными терминами: личные финансы; индивидуальные финансы; финансы домашних хозяйств и социальной сферы; финансы домашнего хозяйства; финансы граждан; финансы граждан и семьи; финансы физических лиц; финансы потребительского сектора; персональные финансы; финансовые потоки потребительского рынка населения.

Отсутствие единого названия этой системы частнохозяйственных финансов отмечают в своих трудах такие авторы, как С.А. Белозёров, В.В. Глухов, Р.С. Екшембиев и др. Так, в одном из учебных изданий отмечается, что некоторые авторы называют ее «финансами населения», другие – «финансами домохозяйств», третьи – «финансами населения, сектора домашних хозяйств», при этом вкладывая в эти понятия не совсем одинаковое содержание¹. Авторами подчеркивается сложность состава и социально-экономического содержания *финансовых отношений этой категории финансов*, взаимосвязь её со всеми стадиями общественного воспроизводства и другими звеньями финансовой системы. Эти обстоятельства, а также охват ими макро- и микроуровня экономики являются весомыми аргументами использовать оба названия, как выражающие разные уровни отношений данной категории: *финансы населения* – на уровне макроэкономики, *финансы домашних хозяйств* – на уровне микроэкономики².

Если не считать такое разнообразие терминов языковыми изысками³, а найти определённое объяснение, то представляется

¹ Мацкуляк И.Д. Государственные и муниципальные финансы / М.: РАГС, 2007. С. 120.

² Там же.

³ Отметим и принципиальные подходы, разделяющие эти понятия: личные финансы в контексте личности как целое, семейные финансы – семья, домашнее хозяйство как целое (Финансы и кредит. 2011. № 22. С. 7).

всё же, что по экономическому содержанию финансы домашних хозяйств и финансы населения – понятия одного порядка без выделения даже по уровням (макро- и микроуровня). Обосновывать применение только названия «финансы домашних хозяйств» тем, что в национальных счетах этот институциональный сектор идёт под аналогичным названием, представляется категоричным, с чем нельзя согласиться. Сектор государственного управления – это одно из основных понятий, используемых в статистике государственного бюджета. Однако никто не оспаривает принятое название (и учебную дисциплину) «государственные и муниципальные финансы».

Аргумент же выбора домохозяйства как первичной социальной, доходно-имущественной и потребительской ячейки общества в качестве *объекта исследования* будет более корректным. В пользу такого выбора выдвигается следующий аргумент. Структура и уровень сбережений отдельного гражданина (а именно они являются основной категорией, определяющей финансовые отношения домохозяйств), а также мотивы их формирования в большей степени зависят не от величины индивидуального денежного дохода и наличия финансовых и имущественных активов, а от общей (суммарной или среднедушевой) величины денежного дохода домохозяйства, финансовой и имущественной обеспеченности.

Следует также отметить, что в экономической науке нет общепринятого определения и содержания понятия «домашнее хозяйство». В экономической литературе зачастую под термином «домохозяйство» понимается его социальное или даже правовое значение: семья¹. Использование этого понятия для раскрытия термина «домохозяйство» считается неверным в силу того, что в отличие от семьи, домашнее хозяйство может быть представ-

¹ Если по Барулину (Финансы: учебник. М.: КНОРУС, 2011. С. 552) эти два понятия отождествляются (хотя и условно), т. е. определения, совсем не связанные с семьёй. Например, И.Б. Юленкова считает, что домашние хозяйства – это группа лиц, совместно принимающих экономические решения (Финансы, денежное обращение, кредит: учебник / С.С. Артемьев., В.В. Митрохин, В.И. Чугунов и др. М.: Академический проект. 2009. С. 211).

лено одним человеком, несколькими семьями или может иметь в своем составе людей, не состоящих в родстве.

В.В. Глухов отмечает, что «термин «домохозяйство» имеет более локальную привязанность к территориальному размещению и предопределяет существование экономических и производственных отношений внутри домохозяйства¹». И этому, в принципе, отвечает определение домашнего хозяйства, которым руководствуются статистические органы.

В соответствии с Методическими положениями Нацстаткома Кыргызской Республики, в целях обследования под домашним хозяйством понимается одно или группа лиц, для которых общими являются бюджет и место проживания (дом, квартира и т.д.). На наш взгляд, в современных условиях критерий общего бюджета может и не работать: в одном доме могут проживать две семьи (два поколения родственников), каждая со своим бюджетом, или нести общие коммунальные расходы и расходы на пропитание. Однако остальные расходы и накопления будут отдельные, что не даёт основание говорить о бюджете в общепринятом смысле.

Более полно содержание понятия «домашнее хозяйство» определено в статистическом сборнике «Домохозяйства и семьи Кыргызстана»: домохозяйство – группа лиц, совместно проживающих в жилой единице (или одно лицо), имеющих общее хозяйство, полностью или частично объединивших свои индивидуальные бюджеты в части совместных расходов на питание, бытовые нужды или имеющих общий бюджет, как связанных, так и не связанных отношениями родства.

Так как для переписи или обследования населения необходимо отделить одни домашние хозяйства от других, то обязательным признаком принадлежности человека к домашнему хозяйству, состоящему из двух или нескольких человек, служит совместное проживание. Поэтому даже близкие родственники, живущие раздельно, в состав одного и того же домашнего хозяйства не включаются.

¹ Глухов В.В. Экономическая природа финансов домашних хозяйств // Финансы и кредит. 2008. № 21. С. 36.

Исследование экономической сущности финансов домашних хозяйств требует исходить с позиций собственности, из того, что домашние хозяйства являются собственниками принадлежащих им активов либо инвестируют свои финансовые ресурсы в различные активы, которые рассматриваются как факторы самовоспроизводства.

В этом контексте домашнее хозяйство, являясь субъектом рыночных отношений, характеризуется как группа физических лиц, принимающих самостоятельные экономические решения.

Подчеркивая значение домашних хозяйств, В.В. Глухов отмечает, что «домашнее хозяйство в триединой социально-экономической системе «домохозяйство – предприятие – государство» выполняет роль одновременно и первичного, и замыкающего звена этой системы¹. Это обосновывается тем, что в рыночной экономике производство товаров определяется их потреблением, а потребительские расходы домашних хозяйств порождают спрос, который покрывает около двух третей всего производства (ВНП).

Основным фактором производства также служит труд, носителем которого является человек. Воспроизводство же его и его жизнедеятельность обеспечивает домашнее хозяйство.

Таким образом, домашние хозяйства выполняют очень важную роль в экономике: для осуществления воспроизводственного процесса они предоставляют в качестве факторов производства принадлежащие им ресурсы – труд, землю, капитал. На полученные в результате этого финансовые ресурсы покупаются товары и услуги для личного потребления. Часть ресурсов домохозяйств откладываются, принимая форму накоплений. В настоящее время в условиях современного развития Кыргызской Республики они являются существенным источником инвестиций.

В финансовой науке советского периода отрицалось существование этой сферы финансовой системы, была распространена точка зрения, что денежные отношения у граждан не имеют

¹ Глухов В.В. Экономическая природа финансов домашних хозяйств // Финансы и кредит. 2008. № 21. С. 37.

финансовой природы¹. Зарубежной финансовой наукой признаётся существование финансов домохозяйств². Рыночная экономика и её развитие в государствах СНГ показала необходимость выделения и отдельного изучения этой сферы финансовой системы.

Финансы домохозяйств отдельно не выделялись, исходя из той роли, какую они играли в воспроизводственном процессе плановой экономики, если учитывать, что предпринимательство в широком понимании по большей части было под запретом. Источниками средств существования населения, в основном, являлись лишь заработная плата и премии, их уровни определялись государством. Доходы населения не включались в финансовые ресурсы, хотя экономисты не обходили стороной изучение роли финансов в формировании доходов населения или сбережений и вкладов большей частью в контексте сберегательного дела³.

Постепенно ученые начали уделять внимание этой части финансовой системы, исследуя, как отмечалось выше, её различные аспекты под разными терминами и давая, соответственно, множество своих определений, которые сводятся к утверждению, что финансы домохозяйств – это особая область финансовых отношений, связанных с формированием и использованием личных доходов, полученных от трудовой, хозяйственной (и иных видов) деятельности.

Обобщая все исследования этой отрасли финансов, можно определить, что *финансы домохозяйств являются самостоя-*

¹ Полякова О.А. О финансовой системе и её составе // Финансы и кредит. 2011. № 3. С. 38.

² Однако и здесь нет единообразия. Например, такое же множество терминов применяются в англоязычной литературе: «personal finances» (персональные финансы), «consumer finances» (финансы потребителей), «household finances» (финансы домашних хозяйств), «family finances» (семейные финансы).

³ См., например, Сенчагов В.К. Финансовые ресурсы народного хозяйства (проблемы формирования и использования). М.: Финансы и статистика, 1982; Кашин Ю.И. Сбережения населения в СССР. М.: Финансы и статистика, 1979; Белугин Ю.М. Сбережения и безличные расчёты вкладчиков сберегательного банка СССР. М.: Финансы и статистика, 1988.

тельным звеном частнохозяйственных финансов, в основе которого лежат денежные отношения, связанные с образованием и использованием личных доходов, полученных от трудовой и экономической деятельности, для целей поддержания жизнедеятельности и удовлетворения личных потребностей их членов.

Аргументом определения домашних хозяйств как полноценного и самостоятельного субъекта экономики и звена финансовой системы является выделение этого сектора экономики в системе национальных счетов (СНС), что даёт возможность оценить вклад домашних хозяйств в создание и использование ВВП¹.

1.2. Виды домашних хозяйств и функции финансов домашних хозяйств

Для статистических целей частные² домашние хозяйства делятся на типы по количеству – из одного человека, нуклеарное домохозяйство (из одной семьи), расширенное домохозяйство (из двух или нескольких семей) и составное домохозяйство (имеет сложный состав членов домохозяйства, имеющих и не имеющих родственные отношения) и прочее домохозяйство (включающие лиц без определённого места жительства). В 2009 г. в Кыргызской Республике по результатам переписи населения и жилищного фонда количество домохозяйств составило 1145707 единиц, в том числе городские – 473089, сельские – 672618.

Домашние хозяйства как субъекты рыночной экономики являются не только конечными потребителями произведённых в обществе материальных благ и услуг, но и их производителями. При этом производимая продукция может быть предназначена для собственного потребления и для продажи. В зависимости от целей производства их делят на рыночные домашние хозяйства и нерыночные домашние хозяйства³.

¹ Барулин С.В. Финансы: учебник. М.: КНОРУС, 2011. С. 551.

² Институциональные (коллективные) частные дома включают детские дома, дома престарелых, инвалидов и пр. в рамках учебного пособия не рассматриваются.

³ Барулин С.В. Финансы: учебник. М.: КНОРУС, 2011. С. 552.

Рыночное домашнее хозяйство как рыночное предприятие должно быть зарегистрировано на одного из его членов как *индивидуальное предпринимательство без организации юридического лица*¹. Виды деятельности для таких домашних хозяйств определены перечнем и могут быть разной направленности (производство и реализации продукции, коммерческая деятельность, сельскохозяйственная деятельность, перевозка пассажиров, грузов и др). По С. Барулину нерыночные домашние хозяйства функционируют с целью производства продукции, работы для собственного потребления или накопления капитала. Следует отметить условность этого признака отнесения домашнего хозяйства к нерыночным (излишки продукции могут быть реализованы на сторону). Представляется, что определяющим является регистрация индивидуальной предпринимательской деятельности, в том числе и в сфере сельскохозяйственной деятельности (крестьянское или фермерское хозяйство).

Социально-экономическая сущность финансов домашнего хозяйства проявляется через их функции. Если проф. Л.А. Дробозина и Г.Б. Поляк выделяют две базовые функции – обеспечение жизненных потребностей семьи и распределительную², то С.А. Белозёров отмечает уже шесть функций: ресурсообразующую; распределительную; воспроизводственную; регулируемую; инвестиционную; консолидирующую³.

По поводу функций финансов, равно как и финансов домохозяйств, нет единого мнения. «Если их может быть сколько угодно и каких угодно, то что может изучать наука?», – задаёт резонный вопрос проф. С.И. Лушин⁴.

¹ Закон Кыргызской Республики «О защите прав предпринимателей» от 1.02.2001 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.07.2013).

² Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник / под ред. проф. Г.Б. Поляка М.: ЮНИТИ. 2003. С. 308.

³ Белозёров С.А. Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы. // Финансы и кредит. 2008. № 1. С. 36.

⁴ Лушин С.И. О функциях финансов. Исторический аспект // Финансы. 2005. № 7. С. 57.

Поскольку вопрос о функциях финансов является дискутируемым, отметим всё же отдельные из перечисленных выше, которые, на наш взгляд, присущи финансам домохозяйств.

Финансы домохозяйств выполняют *распределительную функцию*, т. е., как и общественные финансы, являются объективно обусловленным инструментом стоимостного распределения. Финансы домашних хозяйств обеспечивают дальнейшее распределение стоимости валового общественного продукта, выраженной в денежной форме, между всеми участниками домашнего хозяйства. Таким образом, они играют главенствующую роль на последней ступени распределительного процесса. Выполняя распределительную функцию, финансы домашних хозяйств обеспечивают материальными ресурсами непрерывность процесса воспроизводства рабочей силы, как одного из производственных факторов.

Важной функцией финансов домашних хозяйств в системе общественного воспроизводства выступает *инвестиционная*, состоящая в том, что домашние хозяйства являются одними из основных поставщиков финансовых ресурсов для экономики. Инвестиционная функция домашних хозяйств имеет два аспекта: *первый* связан с долей капитализируемых доходов (вложения средств в различные финансовые институты и в реальное производство), *второй* – рассматривает увеличение доли потребления как фактор, способствующий росту инвестиций в экономике, а сокращение потребительских расходов, какими бы факторами оно не вызывалось, естественным образом сдерживает и развитие производства.

Если финансы домашних хозяйств являются элементом финансовой системы, то им присущи функции финансов вообще¹. В связи с этим следует отметить *контрольную функцию* финансов домашних хозяйств. Домашнее хозяйство, являясь самостоятельным хозяйствующим субъектом, полностью зависит от величины

¹ Впрочем, исследуя историю возникновения функций финансов, проф. С.И. Лушин приходит к выводу, что «никаких функций у финансов нет, а просто они, как одна из форм денежных отношений, опираются на присущие деньгам функции» (Финансы. 2005. № 7. С. 55).

приходящегося на его долю дохода, который под влиянием многих факторов может увеличиваться или сокращаться. Домашнее хозяйство, имея целью поддержание обычного уровня потребления, должно постоянно контролировать распределение и использование полученного дохода на различные цели.

Различают и *воспроизводственную функцию* финансов домашнего хозяйства, которая заключается в обеспечении жизненных потребностей его членов и реализуется путем создания реальных условий существования.

С помощью *регулирующей функции* финансов домашнего хозяйства обеспечивается сбалансированность в развитии домашнего хозяйства как экономического субъекта в результате принятия согласованного финансового решения по поводу формирования и использования доходов.

Консолидирующая функция финансов домашних хозяйств реализуется через солидарное финансовое обеспечение потребностей каждого члена домашнего хозяйства и финансирование общих расходов домашнего хозяйства.

1.3. Государственное регулирование финансов населения

Экономика Кыргызской Республики в условиях рыночных преобразований и кризисных явлений последних лет переживает трудные времена. Темпы роста ВВП по Кыргызской Республике с 2000 г. демонстрируют крайне неустойчивое экономическое развитие особенно за последние годы с перепадами от 99,8 % и 99,5 % в 2005 г. и 2010 г. до 110,9 % в 2013 г. и 103,5 % в 2015 г.

Рост промышленного производства не отличается стабильностью. В 2012 г. отмечен самый низкий за последние 10 лет темп роста продукции промышленности на уровне 79,8 %. В 2013 г. – самый высокий темп роста на уровне 128,6 %, после которого снова наблюдается снижение до уровня в 95,6 % в 2015 г.

Доля валовой добавленной стоимости сельского хозяйства в общем объеме Кыргызской Республики составляет 17,1 %, доля домохозяйств в этом секторе деятельности 38,4 %. Исходя из это-

го, если анализировать развитие аграрного сектора экономики, выявляются невысокие темпы роста также с перепадами от 97,4 в 2010, 99,5 в 2014 г. и 106,2 % в 2015 г.

В этих условиях важно проведение макроэкономической политики, направленной на стабилизацию экономики с помощью инструментов фискальной, бюджетной и монетарной политик, а также политики доходов. Взаимосвязь макроэкономических показателей может выражаться в следующем: адекватные меры государственного регулирования влияют на совокупный спрос, обеспечение же его высокого роста, как условия экономического роста, возможно только при соответствующем уровне платежеспособности населения.

Вместе с тем, как предполагает реализация воспроизводственной функции финансов домашних хозяйств, поддержание необходимых стандартов уровня и качества жизни требуется для воспроизводства квалифицированной рабочей силы, необходимой в новых условиях развития общества производству, основанному на знаниях и высоких технологиях. В Кыргызской Республике, обладающей относительно высоким потенциалом образовательного уровня¹, следует стремиться к повышению благосостояния, определённый стандарт которого признается в экономически развитых странах.

Между тем индикаторы благосостояния в Кыргызской Республике из года в год демонстрируют повышение жизненного уровня населения. С 2005 г. общий уровень бедности снизился с 43,1 % до 30,6 % в 2014 г. Показатель неравенства населения также снижается, но всё ещё остается высоким. Данные обследования показывают: в 2014 г., расходы 20 % наиболее обеспеченных слоев населения превысили расходы 20 % наименее обеспеченных слоев населения в 4 раза. Средством преодоления неравенства и бедности выступает, прежде всего, государственная политика

¹ Например, уровень грамотности молодежи (15–24 лет) по КР по данным переписи 2009 г. – 99,8 %; чистый коэффициент охвата учащихся среднего и полного образования (5–11 классы) общеобразовательных организаций по КР на начало 2013/2014 уч. г. – 73,1 %.

доходов, которая реализуется в двух направлениях: 1) регулирование доходов населения; 2) перераспределение доходов через государственный бюджет.

Первое направление – *регулирование доходов* – осуществляется путем государственного регулирования оплаты труда установлением в соответствии с Трудовым кодексом КР (статья 154) минимального размера оплаты труда (МРОТ) за неквалифицированный труд, а также через индексацию доходов населения в целях защиты их от инфляционного обесценения посредством корректировки номинальных доходов в зависимости от роста цен. Следует отметить, что индексация заработной платы работников бюджетной сферы не осуществляется. На государственном уровне время от времени (не регулярно) осуществляется только индексация трансфертных платежей (зачастую только пенсий). На корпоративном уровне стабильность в оплате труда в период высокой инфляции оговаривается в коллективном трудовом договоре.

Государственное регулирование оплаты труда включает:

1) *законодательное установление и изменение* размера минимальной заработной платы, который в Кыргызской Республике с 2010 г. вырос с 500 сом. до 900 сом. в 2014 г. и до 1200 сом. в 2017 г.¹;

2) *налоговое регулирование* происходит путем внесения изменений и дополнений в систему налогообложения доходов физических лиц, а также через страховые платежи со средств организаций, направляемых на оплату труда;

3) *установление государственных гарантий по оплате труда*.

В зависимости от минимальной заработной платы регулируется тарифная часть, в структуру заработной платы также входят премии и вознаграждения, надбавки и доплаты, а также выплаты, не связанные непосредственно с результатами труда. В бюджетных организациях и на предприятиях государственного сектора экономики регулирование заработной платы осуществляется на основе единой тарифной сетки (ЕТС). ЕТС представляет собой

¹ Закон Кыргызской Республики «О республиканском бюджете на 2014 г. и прогнозе на 2015–2016 годы».

шкалу тарификации и оплаты труда всех категорий работников – от рабочего низшего разряда до руководителя организаций.

Тарифная система оплаты труда – это совокупность нормативов, при помощи которых регулируется уровень заработной платы. Это тарифная сетка и тарифно-квалификационные справочники. Бестарифная система оплаты труда – это индивидуальные разработки отдельных фирм. В КР в зависимости от степени дискомфорта, оцениваемой природно-климатическими, экономико-географическими, социально-психологическими условиями и фактором риска проживания, применяются коэффициенты за работу в высокогорных районах. Такая система применяется только на государственных предприятиях. На частных, смешанных и кооперативных предприятиях с учетом этих коэффициентов определяется только минимальный уровень заработной платы.

Основу организации оплаты труда составляет потребительский бюджет работника. В Кыргызской Республике в качестве такого показателя в настоящее время используется величина *прожиточного минимума*. В 2014 г. прожиточный минимум в целом по стране был установлен на уровне 4981,5 сом. (для населения трудоспособного возраста 5563,2 сом., 4434,4 сом. – для пенсионеров). Однако установленная государством минимальная заработная плата на 2014 г. в размере 900 сом. – составляет только 16,2 % от размера прожиточного минимума для трудоспособного населения¹. На 2016 г. минимальный размер оплаты труда в КР установлен в размере 1060 сом. или около \$ 14. (Для сравнения: в Таджикистане – \$ 36, в Беларуси – \$ 124, в Армении – \$ 114, в Казахстане – \$ 67). Не утешительны показатели этой величины на перспективу: проект Республиканского бюджета КР на 2017 г. сформирован исходя из размера минимальной заработной платы на уровне 1200 сом., прогнозы на 2018 г. – 1300 сом., на 2019 г. 1400 сом.

По существу, такой размер минимальной оплаты труда в КР не позволяет обеспечить нормальное существование человека. Меж-

¹ В 2016 г. размер минимальной зарплаты составлял 19,7 % от прожиточного минимума, по прогнозу на 2017 этот показатель составит 16 %, а в 2018 – 16,2 %.

ду тем получение гражданином, работающим по трудовому договору, вознаграждения не ниже установленного государством прожиточного минимума закреплено в основном законе государства¹.

Таким образом, можно констатировать декларативный характер этого аспекта государственного регулирования доходов населения. Это не такое безобидное явление, если учесть, что показатель величины прожиточного минимума используется:

- во-первых, для оценки уровня жизни населения при разработке социальных программ;
- во-вторых, для обоснования минимального размера оплаты труда и минимальной пенсии по старости, а также для определения размеров стипендий, пособий и других социальных выплат, для оказания государственной социальной помощи малоимущим.

Второе направление реализации государственной политики доходов «*Политика перераспределения доходов*» предполагает: аккумуляцию денежных средств в руках государства для проведения социальной политики путем взимания с населения и предприятий прямых и косвенных налогов; предоставление населению социальных услуг путем финансирования систем образования, медицинского обслуживания, учреждений культуры, искусства, физкультуры и спорта, досуга и пр.; финансирование системы социальной защиты, включающей: систему социальных гарантий, систему пенсионного, медицинского и социального страхования, систему социальной поддержки (помощи) населению.

Таким образом, государственная политика доходов, осуществляемая посредством перераспределения доходов через государственный бюджет, заключается, прежде всего, в реализации мер фискальной политики КР, определённых Программой социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2016–2018 г.² Например: улучшение инвестиционного климата; обеспе-

¹ Конституция КР от 27 июня 2010 г. Статья 42, ч. 3.

² Постановление Правительства КР от 25 мая 2015 года № 317 «О Среднесрочном прогнозе социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2016–2018 годы».

чение полноты сбора налогов. Или в части стратегических мер фискальной политики – создание механизмов и инструментов для стимулирования перехода на налоговые режимы более высокого уровня, вследствие чего предпринимательскую деятельность на основе добровольного патента будут осуществлять только индивидуальные предприниматели микробизнеса (ремонт обуви, ремонт часов, домработницы, няни, переводчики, репетиторы и т.д.). Эти меры направлены на увеличение доходов государственного бюджета Кыргызской Республики с целью увеличения возможностей государства исполнять социальные обязательства в виде социальных трансфертов. Они играют существенную роль в доходах населения и составили в КР в последние годы порядка 16 % всех доходов.

Таким образом, можно констатировать: действующая политика доходов, проводимая Правительством Кыргызской Республики, провоцирует ряд негативных социальных последствий. В частности, схема взимания подоходного налога. Прежде всего, это касается пропорционального метода налогообложения доходов физических лиц (по «плоской» шкале) по ставке в размере 10 % уже целое десятилетие (с 2006 г.), который способствовал резкому расслоению общества на все более богатых и все более бедных. Усугубляет разрыв и положения предоставления вычетов из дохода. Такие как: *привязка к величине базы налога* предоставляемого населению лимита социального вычета по подоходному налогу и *условия предоставления* имущественного вычета. В результате, субъект, имеющий относительно больший доход, может получить вычет по всем расходам на образовательные услуги или значительной их части, соответственно, получающий меньший доход – только малую их часть. Имущественный же вычет, в соответствии с налоговым законодательством, полагается только по расходам по ипотечному кредиту, который может быть выдан лицам, имеющим стабильный доход и другие основания платежеспособности. Лица, улучшающие жилищные условия иным способом, не получают имущественного вычета.

В Кыргызской Республике доля населения с низким уровнем денежных и натуральных доходов, недостаточных для удовлет-

ворения основных жизненных (биологических) потребностей, – в жилье, питании, одежде, услугах, позиционирующих как бедные, остаётся значительной. В 2014 г. она составляла 30,6 % от общей численности населения. И это при том, что показателем общей бедности в 2014 г. принята стоимостная величина в размере 2485 сом. в месяц на душу человека¹. В то время как в экономической литературе таковым признаётся порог ниже прожиточного минимума. В Кыргызской Республике величина прожиточного минимума в среднем на душу населения в 2014 г. составила для всего населения 4981,5 сом. в месяц. С учетом этого обстоятельства, в реальности расходы 20 % наиболее обеспеченных слоев населения будут намного выше расходов 20 % наименее обеспеченных слоев населения, чем это показывает официальная статистика (превышение в 4 раза).

В то же время можно воспользоваться известными инструментами снижения избыточного неравенства, такими как прогрессивное налогообложение, введение налога на элементы роскоши и другими фискальными мерами с тем, чтобы достичь некоторых целей государственного регулирования доходов населения в обоих направлениях.

Государственное регулирование доходов населения следует проводить также с учетом того, что все меры реформирования последних лет были направлены на перенос центра тяжести налогообложения с организаций в сферу налогообложения физических лиц. Кроме этого, необходимо учитывать фактор переложения налогов, который предполагает, что фактическим носителем налоговой нагрузки (в том числе и бизнеса) является исключительно физическое лицо (если косвенные налоги переносятся на покупателя в полной мере бесспорно полностью, то в случае с прямыми налогами, это происходит завуалировано).

Меры государственного регулирования в области сбережений направлены на достижение целей обеспечения нормально-го процесса образования и использования сбережений. В целом,

¹ Черта бедности 2013 г., проиндексированная на среднегодовой индекс потребительских цен.

все они влияют на уровень сбережений. И, в первую очередь, при формировании правовой базы, определяющей взаимоотношения сберегателей со сберегательными институтами, исходят из гарантированности вкладов населения. Этот вопрос определяет формирование финансового сектора, способного в настоящее время мобилизовать внутренние инвестиционные ресурсы, прежде всего, накопления населения.

По данным российской статистики, доля вкладов в общем объёме накоплений населения Российской Федерации к концу 2014 г. составила 65,5 %, которая увеличилась к концу 2015 г. до 68,3 % за счёт снижения остатков наличных денег, соответственно до уровней: 21,5 % и 17 %. Нацстаткомитет Кыргызской Республики, к сожалению, в настоящее время не предоставляет информацию по структуре накоплений населения¹. В целом схожие тенденции развития финансового рынка позволяют предположить, что и в КР основным элементом сбережений населения являются вклады и депозиты в банках в рублях и в валюте, которые, учитывая низкую финансовую грамотность населения Кыргызской Республики, можно оценить несколько меньше, чем в Российской Федерации.

Однако, если рассчитать по объёму сбережений населения (данные Национальных счетов) и объёму вкладов населения в учреждениях коммерческих банков по Кыргызской Республике (данные Национального банка КР), то доля сбережений населения на конец 2014 г. составит 73,4 % (37042,9/50492,1).

Таким образом, можно сделать вывод, что в Кыргызской Республике в настоящее время население из доступных форм организованных сбережений выбирает банковские вклады (депозиты). Они, как известно, характеризуются депозитным риском, риском полного или частичного невозврата вкладов или задержкой их возвращения через вероятное банкротство банка. Для сниже-

¹ В 2002 г. сбережения населения КР структурировались следующим образом: накопления населения во вкладах и ценных бумагах составляли 1,2 %, на руках же у населения оставалось 18 % (рассчитано по данным статсборника «Социально-экономическое развитие Кыргызской Республики» (1998–2002)).

ния депозитного риска, привлечения спроса на сбережения и развития сберегательного потенциала населения разработаны меры государственного регулирования сбережений в части вкладов в коммерческие банки через механизм защиты частных вкладов путём их страхования со стороны государства.

Система защиты депозитов действует в Кыргызской Республике в соответствии с Законом КР 2008 г. «О защите банковских вкладов (депозитов)». Органом, осуществляющим деятельность по защите депозитов, является Агентство защиты депозитов КР. Агентство, как независимая некоммерческая организация, формирует и управляет активами Фонда защиты депозитов, выплачивает вкладчикам компенсации по депозитам и процентов по ним при наступлении гарантийного случая. В настоящее время вдвое увеличен размер компенсации, выплачиваемой каждому вкладчику при наступлении гарантийного случая, – устанавливается до 200 тыс. сомов (ранее – не более 100 тыс. сомов).

В Российской Федерации механизм государственных гарантий по вкладам граждан существует с 2004 г. За период его действия четыре раза вносились поправки, увеличивавшие размер возмещения. С 2015 г. предельный размер страхового возмещения по вкладам физических лиц в банках увеличен до 1,4 млн. руб. (ранее порог стопроцентного возмещения составлял 700 тыс. руб.). Учитывая некоторую паритетность национальных валют Кыргызской Республики и Российской Федерации, можно утверждать, что действующий размер возмещений в КР не способствует привлечению вкладчиков и развитию финансового рынка и следует совершенствовать меры государственного регулирования в этой сфере финансов населения.

Конкретные задачи государственного регулирования финансов населения, как концепцию долгосрочного стратегического плана социального развития, определил академик Т. Койчуев: «Государство должно экономическими методами регулировать рост доходов населения и проводить политику социальной защиты и поддержки, чтобы не допустить бедность. Политика заработной платы, цен на потребительские товары, пенсий и пособий,

налогов на доходы населения и предпринимателей должна ориентироваться на искоренение бедности как социального явления»¹.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Что понимают под финансами домашних хозяйств?
2. В чем состоит социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств?
3. Какие функции выполняют финансы домашних хозяйств?
4. Назовите меры государственной политики доходов.
5. Какие имеются меры государственного регулирования в сфере оплаты труда?
6. Дайте оценку политике доходов, проводимой Правительством КР.
7. Какие имеются меры государственного регулирования в области сбережений?

¹ Койчуев Т. О гуманизации общественного развития. Бишкек: Турар, 2013. С. 12.

ГЛАВА 2 СОСТАВ И СТРУКТУРА ДОХОДОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Изучение вопросов данной главы позволит:

- выявить признаки первичности домохозяйства как экономического субъекта;
- дать понятие финансам домохозяйств по материальному составу;
- определить источники финансирования выполнения задач и функций домашних хозяйств;
- обосновать размещение финансов домохозяйств в центре экономического кругооборота и охарактеризовать их роль в развитии других субъектов рыночной экономики;
- уяснить понятие факторных доходов домашних хозяйств;
- оценить значение и динамику располагаемых доходов населения;
- проанализировать структуру доходов населения по КР.

2.1. Состав доходов домашних хозяйств

В современных условиях развития общества финансы домашнего хозяйства (населения) определяются как самостоятельный объект исследования финансовой науки, прежде всего, исходя из домохозяйства как субъекта экономики, который характеризуется тем, что владеет собственностью, осуществляет хозяйственную деятельность, получает доходы и несёт расходы. Более того, домохозяйство является первичным экономическим субъектом. Организации и государство представляют вторичные экономические субъекты, ибо созданы людьми для осуществления определённых функций, например, с целью, получения *ими* доходов или защиты *их* интересов. Первичность домохозяйств как экономических агентов основывается и на том, что в домохозяйстве люди действуют от себя лично, а не от лица фирмы или государства.

По материальному составу финансы домашнего хозяйства – это общий объем финансовых ресурсов, которым располагает домашнее хозяйство. Финансовые ресурсы домашних хозяйств, как и других субъектов экономики, делятся на *собственные* и *привлечённые*. Основным источником для финансирования выполнения задач и функций домашних хозяйств являются собственные финансовые ресурсы, к которым относятся: 1) доходы от производственной, коммерческой и финансовой деятельности; 2) доходы членов домашних хозяйств от занятости; 3) социальные трансферты, получаемые членами домашних хозяйств и 4) прочие доходы (от наследства, дарения и пр.). Привлечённые финансовые ресурсы – это кредиты банков, потребительские кредиты, ресурсы ипотечного кредитования, роль которых в условиях рыночной экономики значительно возросла.

Экономическая наука выделяет три основных субъекта рыночной экономики – домохозяйство, организация (фирма) и государство. Домашние хозяйства вступают с контрагентами и государством в различные финансовые отношения, тесно увязывая все звенья финансовой системы. Размещение финансов домохозяйств в центре экономического кругооборота вполне оправдано и объясняется следующим (рисунок 2.1.):

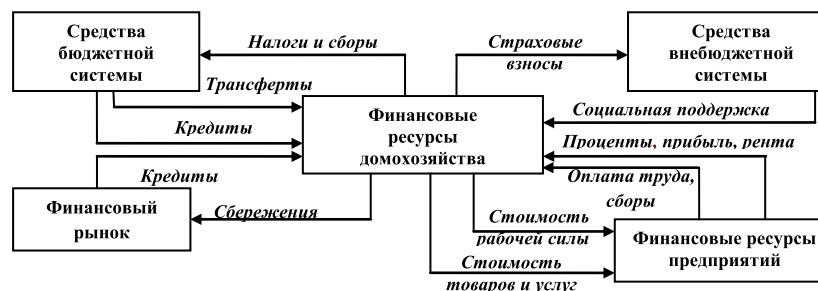


Рисунок 2.1. – Схема кругооборота финансовых ресурсов домохозяйств

Взаимодействие с фирмами (другими субъектами домохозяйств) осуществляется посредством обмена экономических ресурсов на потоки заработной платы, процентов, ренты и прибылей, формирующих денежные доходы домохозяйств. Важным для общественного воспроизводства представляет то, что домохозяйства через расходы на нужные товары и услуги на соответствующем рынке предъявляют общественный спрос на произведенную организациями продукцию и услуги, полученные при этом доходы дают возможность фирмам развиваться.

Взаимоотношения с финансовым рынком связаны с куплей-продажей ценных бумаг, получения дивидендов и процентов по ним; операциями по депозитам, оплатой банковских услуг, получением кредитов и их погашением с уплатой процентов.

Взаимосвязь домохозяйства и государства – неперенная черта рыночной экономики, выражаемая через потоки налогов, других обязательных платежей в бюджетную систему, с одной стороны, и получения социальных трансфертов из неё, с другой стороны. Более значимым во взаимосвязи домохозяйства и государства является *воздействие государства на экономическое поведение домохозяйств*, которое в значительной степени определяет уровень экономического развития государства.

Изучение проблемы распределения доходов имеет два взаимосвязанных подхода. Все доходы общества можно рассматривать, как указывалось в ч. 1.1, в аспекте платы за услуги различных факторов производства (труда, земли, капитала, предпринимательских способностей) – это *функциональное* распределение общественного дохода, которое показывает долю совокупного дохода страны, получаемую от соответствующего фактора производства. Другой аспект рассматривает *личное* распределение с точки зрения величины доходов как сумма вознаграждений (оплата труда, прибыль, процент и рента) за использование экономических ресурсов домохозяйств.

Личное распределение доходов понимается и как распределение между отдельными экономическими ячейками, которыми являются частные лица, семьи, домашние хозяйства. В таком

контексте в распределении доходов существует значительное неравенство, что можно измерить разрывом между высоко- и низкодоходными группами населения. В Кыргызской Республике за последние годы наблюдается улучшение этого показателя уровня благосостояния населения. Так, денежные доходы высшей децильной¹ группы населения больше доходов низшей в 8,45 раз, в то время как в 2005 г. это соотношение составляло 12,45². Однако если в распределении общего объёма денежных доходов по квантильным³ группам населения в период с 2005 г. по 2010 г. было заметно улучшение (снижение концентрации денежных доходов населения в группе с наибольшими доходами с 48,8 % до 43,7 %), то в последующий период произошло перераспределение доходов, вернувшись к уровню 2000 г., когда более половины всех денежных доходов населения КР было сосредоточено у 20 % населения с наибольшими доходами (в 2013 г. 51 %, в 2014 г. 50,7 %). Заметного сглаживания населения по уровню доходов в последние годы не произошло. Более того, отмечается тенденция усиления неравенства населения, расслоения общества.

Доходы от экономических ресурсов, объединённых в обобщённые группы (факторы производства), называются факторными доходами. К основным факторным доходам домашних хозяйств относятся:

- заработная плата – от трудовых ресурсов;
- предпринимательский доход – от предпринимательской деятельности, предпринимательских способностей;
- процент (при предоставлении денежного (ссудного) капитала в ссуду) – от капитала;
- рента (доход от имущества (недвижимости, автомобиля, квартиры и пр.), земли, отданные в пользование другому лицу на основе договора регулярной выплаты оговоренной суммы) – доход от любой собственности (рисунок 2.2.).

¹ Десятипроцентной группы населения.

² Рассчитано автором по: уровень жизни населения Кыргызской Республики.

³ Двадцатипроцентным группам населения.

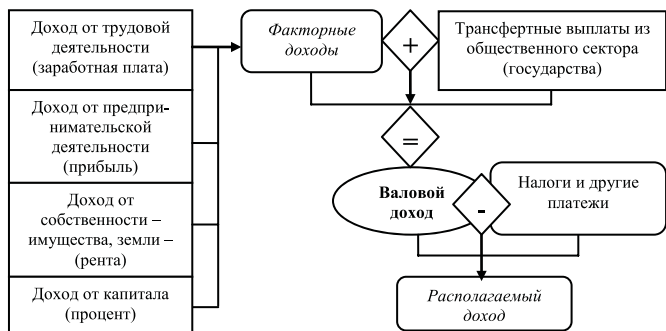


Рисунок 2.2. – Формирование доходов населения

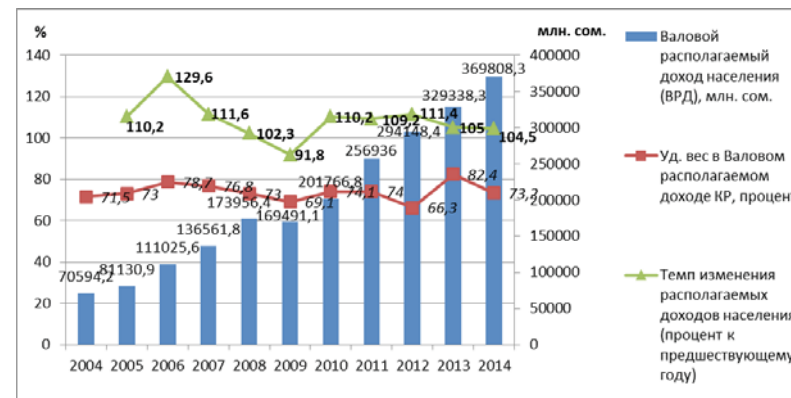
Личные доходы в совокупности со стоимостью бесплатных или на льготных условиях предоставленных населению услуг за счет социальных фондов составят *общие (валовые) доходы домашних хозяйств*. Разница между валовыми доходами и налогами и обязательными платежами составляют *располагаемые доходы населения*.

2.2. Структура доходов домашних хозяйств

Для населения существенное значение имеет показатель располагаемых доходов (доходов, остающихся в распоряжении домашних хозяйств). На макроуровне *располагаемый доход домашних хозяйств* – это сумма доходов, полученных в результате первичного распределения (оплата труда, смешанные доходы, доходы от собственности), и в результате перераспределения доходов в денежной форме (текущие трансферты).

В Кыргызской Республике они существенно снизились в период становления рыночной экономики. Так, в 1994 г. отмечен темп снижения располагаемых доходов на уровне 82,1 %. Преобразования в рыночной экономике позволили уже со следующего года обеспечить рост располагаемых доходов населения.

Анализ располагаемых доходов населения позволяет определить его роль в развитии экономики Кыргызской Республики (рисунок 2.3.).



Источник: рассчитано автором по данным НСК КР (Национальные счета КР, Кыргызстан в цифрах).

Рисунок 2.3. – Динамика располагаемых доходов населения Кыргызской Республики за 2004–2014 гг.

Наиболее высокий темп роста располагаемых доходов населения был отмечен в 2006 г. – 129,6 %. Наиболее низкий (до 91,8 %) – в 2009 г.

На фоне падения уровня располагаемых доходов населения в 2009 г. последующие три года отмечены относительно их высоким ростом – в среднем на уровне 110 %.

Следует отметить значимость располагаемых доходов населения в формировании ВВП, в решении инвестиционных задач.

Как видно на рисунке 2.3., доля валового располагаемого дохода населения в общей сумме валового располагаемого дохода КР довольно высока: в 2004 г. составляла 71,5 %, а в 2013 превысила 82 % и только в 2009 г. и 2012 г. опускалась ниже 70 %. Таким образом рост валового располагаемого дохода населения оказал положительное влияние на развитие ВВП КР, если брать во внимание, что от объёма валового располагаемого дохода непосредственно зависят расходы на конечное потребление и валовое накопление, которые являются факторами, определяющими ВВП (метод конечного использования).

Среднедушевые денежные доходы в месяц в течение 2000-2010 гг. не превышали величину прожиточного минимума (рисунок 2.4.).



Рисунок 2.4. – Сравнение среднедушевых денежных доходов населения с величиной прожиточного минимума в КР за 2005-2014 гг.

В разные годы они составляли от 41,1 % (в 2000 г.) до 71,2 % (в 2010 г.) к показателю прожиточного минимума¹, и, следовательно, не могут быть охарактеризованы как высокие. После некоторого снижения в 2011 г. показатель такого соотношения неуклонно растёт – в 2014 г. он составил 79,4 %.

Тенденция роста соотношения среднедушевых денежных доходов с величиной прожиточного минимума говорит об имеющемся инвестиционном потенциале финансов домашних хозяйств.

В 2014 г. отмечено некоторое снижение соотношения среднедушевых доходов городского населения и сельских поселений до 1,1 по сравнению с 2010 г. (1,12 раз) и 2005 г. (1,23). Однако здесь важна тенденция. Между тем настораживающим фактором является неоднородность источников получения доходов. Так, в 2014 г. доходы от заработной платы и собственности городского населения почти в 2,2 раза больше, в 2010 разрыв этого показателя был меньше – 1,9 раза. Сельское население кормит в основном доходы от личного подсобного хозяйства и доходы, полученные вне территории Кыргызстана (международные переводы). Разрывы

¹ Уровень жизни населения Кыргызской Республики (2000–2010 гг.)

по этим источникам дохода в 2014 г. 2,2 и 9,6 раза соответственно только в «пользу» сельского населения, что является не самым качественным показателем уровня экономического развития (низкая занятость населения на селе, отсюда трудовая миграция и пр.).

Весьма заметны региональные отличия в среднедушевых доходах. Высокодоходными регионами неизменно являются г. Бишкек и Чуйская область с доходами в 4821,4 сом. и 4269,2 сом. на душу населения соответственно. Остальные регионы периодически меняются местами. Так, в 2014 г. к высокодоходным регионам приблизились Таласская область (4200,4) и Иссык-Кульская область (4115,0). В числе низкодоходных – оказались Джалал-Абадская (3264,2) и Нарынская (3339,7) области. Нарынская область, являясь горным регионом с неблагоприятными природно-климатическими условиями, имела весьма низкие доходы и в 2010 г. со среднедушевым доходом 1988 сомов в месяц. В числе низкодоходных в 2009 г. была Иссык-Кульская область (1761,1 сом. в месяц).

Доходы домашних хозяйств включают все виды денежных и натуральных доходов, полученных в виде вознаграждения за работу по найму, от личного подсобного хозяйства, индивидуальной трудовой деятельности, денежные поступления из финансово-кредитной системы и прочее.

Денежные доходы домашних хозяйств включают суммы денежных средств, полученных членами домашних хозяйств от трудовой деятельности, пенсий, стипендий, пособий, компенсационных и других дополнительных выплат, процентов, дивидендов, ренты и других доходов от собственности, средств от продажи продукции личного подсобного хозяйства и прочих денежных поступлений.

Денежные доходы домашних хозяйств *по источникам образования* подразделяют на две группы: первичные и вторичные доходы. К *первичным доходам* домохозяйств относятся: оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от собственности. Государственные пенсии, пособия, стипендии и другие социальные трансферты являются *вторичными дохода-*

Таблица 2.1. – Структура денежных доходов домохозяйств в Кыргызской Республике в 2000, 2005–2014 гг. (в среднем на душу населения, % к итогу)

	2000	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Денежные доходы – всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Доходы от трудовой деятельности	49,2	60,9	62,3	63,7	68,8	67,9	61,4	62,2	65,5	63,8	61,7
В том числе:											
от заработной платы	33,3	40,5	43,4	40,2	41,2	41,9	39,2	39,8	42,9	39,9	37,6
от индивидуальной трудовой деятельности	15,9*	19,6	18	16,7	15,4	14,7	14,3	14,3	13,8	15,3	16,6
Социальные трансферты	9,6	9,3	7,7	7,7	7,0	10,0	13,6	14,3	16,7	17,1	15,6
Доходы от личного подсобного хозяйства	17,5	19,7	19,7	20,3	17,3	14,8	17,4	17,6	13,3	14,4	18,2
Доходы от собственности и капитала	0,5	1,7	2,5	1,8	0,8	1,8	1,2	1,2	0,5	0,4	0,4
Прочие доходы	23,2	8,4	7,8	6,5	6,1	5,5	6,4	4,7	4,0	4,2	4,1

* В 2000 г. – смешанные доходы.

Источник: составлена автором по данным статсборников «Уровень жизни населения КР» и «Социально-экономическое положение в КР».

ми (средства, поступающие в результате перераспределения первичных доходов других экономических субъектов).

Оплата труда и доходы от предпринимательской деятельности являются основными составляющими **доходов от трудовой деятельности**, к которым относятся также доходы от разовой работы и международные трансферты – доходы, полученные вне территории Кыргызской Республики. Последние играют немаловажную роль в формировании доходов домохозяйств, особенно сельского населения. Так, например, если в 2009 г. они превысили доходы от индивидуальной трудовой деятельности на 8%, то в 2014 г. международные трансферты составили только 47,7% доходов от индивидуальной трудовой деятельности.

Доходы от трудовой деятельности в структуре совокупных доходов домашних хозяйств Кыргызской Республики занимают значительную долю: если в 2000 г. её доля составляла 49,2 %, то в 2008 г. она выросла до 68,8 % (таблица 2.1.).

В последующие годы их роль в формировании доходов домохозяйств снижалась за счёт роста социальных трансфертов и доходов от личного подсобного хозяйства, достигнув в 2014 г. уровня 61,7 %. В этот период продолжилось ухудшение структуры денежных доходов домохозяйств в Кыргызской Республике. В 2014 г. в формировании доходов домашних хозяйств роль доходов от заработной платы снизилась с 41,9 % до 37,6 % в 2009 г. за счет роста социальных трансфертов с 10 до 15,6 % и доходов от личного подсобного хозяйства с 14,8 % до 18,2 %.

Заработная плата является основным источником доходов домохозяйств и представляет собой денежные средства, получаемые членами домашних хозяйств за выполненную ими работу по найму в той или иной форме денежных выплат. В среднем за анализируемый период они составляют около 40 %. Пиковое увеличение доходов от заработной платы установлено в 2012 г. почти до 43%, затем последовало снижение роли доходов от данного источника до 37,6% в 2014 г. Экономический кризис в большей степени отразился на доходах наёмных работников, что видно по росту доли доходов от индивидуальной трудовой деятельности за

соответствующий период с 13,8 % до 16,6 % и личного подсобного хозяйства с 13,3 % до 18,2 %.

К *доходам от предпринимательской деятельности домашних хозяйств* относят любые формы доходов, которые возникают как результат частного бизнеса. Такие доходы возможны в рамках ведения бизнеса без организации юридического лица – индивидуальной предпринимательской деятельности. В Кыргызской Республике можно выделить частную торговлю, надомное и кустарное производство, оказание частных услуг.

В условиях слабого развития экономики Кыргызской Республики и низкого, в связи с этим, размера оплаты труда предпринимательская деятельность домашних хозяйств, носящая неорганизованный характер, является важным подспорьем для поддержания прожиточного минимума.

Доход от личного подсобного хозяйства является следующим по значимости (после доходов от трудовой деятельности) источником формирования доходов домашних хозяйств Кыргызской Республики. За период с 2000 г. он составлял 13–20 % всех денежных доходов. За анализируемый период низкая доля наблюдалась в 2012 г. (13,3 %) и в 2013 г. (14,4 %). Проводимая государственная политика по развитию аграрного сектора экономики (в частности, путем использования инструментов налоговой политики), поддержка производства по переработке сельхозпродукции, создание благоприятных условий по их сбыту и другие меры способствуют росту доходов от личного подсобного хозяйства.

В Кыргызской Республике аграрное направление развития экономики является приоритетным, что обуславливает повышение роли личных подсобных хозяйств для обеспечения самозанятости и, соответственно, в получении дополнительных, а в большинстве случаев и основных, доходов от реализации части продукции, полученной в личных подсобных хозяйствах граждан. Эти доходы также могут, при определенных условиях, рассматриваться как доходы от предпринимательской деятельности. Такими условиями являются: регулярный характер производства этой продукции и ориентация части или всего производ-

ства на рыночную реализацию. В совокупности эти два источника приближены по уровню к доходам от занятости.

Доходы от собственности и капитала – инвестиционные доходы (от операций с имуществом и денежными средствами) включают в первую очередь *доходы от продажи и сдачи в аренду жилых помещений*, принадлежащих домашним хозяйствам, *проценты по вкладам и ценным бумагам, дивиденды по акциям, доходы по нематериальным активам, страховым полисам* и пр., а также доходы от продажи земельных участков. Продажа является менее выгодной формой получения дохода, поскольку она носит разовый характер и приводит к уменьшению стоимости располагаемого домашними хозяйствами имущества. Следует отметить, что эта группа доходов составляет наименьшую долю в структуре доходов населения Кыргызстана в силу не только *неразвитости финансового рынка* или *малодоходности* населения, но в значительной степени, как показали результаты опроса по выборочному обследованию, от его низкой финансовой грамотности и неэффективности государственного воздействия на финансовую активность населения. В этом контексте доходы населения рассматриваются, прежде всего, как большой **потенциальный инвестиционный ресурс**.

Социальные трансферты – пенсии, пособия и другие социальные и страховые поступления выплачивает государство. Их начисление и выплата в существенной степени зависит от законодательных норм, их доля в общих денежных доходах населения в период с 2009 г. неуклонно растёт. В последние годы она выросла в 2,2–2,4 раза по сравнению с 2008 г.

При изучении благосостояния населения в настоящее время выделяют показатели мобильных и иммобильных доходов. *Мобильные доходы* – доходы, расходуемые по усмотрению домашнего хозяйства. *Иммобильные доходы* – средства, предоставляемые из бюджетной и внебюджетной системы на определённые цели – лечение, образование, жильё, услуги культурно-бытового назначения и др. (средства, поступающие из некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства – НКООДХ).

Большое значение имеет учёт изменений дохода с изменением цены, так как население рассматривает полученные денежные доходы как средство приобретения товаров и услуг. Если номинальный доход населения – это количество денег, полученное отдельными лицами в течение определенного периода, то реальные доходы населения представляют вещественное содержание доходов потребителя, т. е. реальный доход представляет собой количество товаров и услуг, которое можно купить на располагаемый доход в течение определенного периода. Реальные денежные доходы населения учитывают изменения розничных цен и расходов на выплату налогов, а также других обязательных платежей. Реальные доходы населения рассчитываются как отношение общей суммы денежных доходов на индекс потребительских цен.

В Кыргызской Республике реальные располагаемые денежные доходы населения в анализируемый период с 2000 г. имеют тенденцию роста за исключением 2010 (99,9 %), 2013 (97,3 %) и 2015 (96,7 %) гг. (рисунок 2.5.).



Источник: данные статкомитета СНГ и нацстаткома КР.

Рисунок. 2.5. – Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения КР, РК и РФ за 2000–2015 гг. (в сопоставимых ценах, % к предшествующему году)

Высокие темпы роста реальных располагаемых денежных доходов населения был отмечен в 2007 г. (115,7 %) и в 2008 г.

(115 %). Последовавшее вслед за этим снижение реальных располагаемых денежных доходов (до 99,9 % в 2010 г.) не способствовало финансовой активности домохозяйств и объясняется глубоким кризисом в экономике Кыргызской Республики, вызванным не только мировым финансовым кризисом, но и событиями политического характера¹. Влияние налогового фактора сомнительно², если принять во внимание снижение такого критерия налогового бремени, как уровень налоговых доходов к ВВП (17,9 % в 2009 г. против 19,1 % в 2008 г.).

Если сравнить динамику развития реальных располагаемых денежных доходов населения трех государств СНГ – КР, РК и РФ, входящих также в Таможенный Союз (КР – с 2015 г.), можно констатировать, что заметной зависимости анализируемого показателя по этим странам СНГ пока не наблюдается. Видно общее понижение уровня реальных располагаемых денежных доходов населения трёх стран после 2008 г. (РФ) и 2009 г. (РК и КР). Весьма заметно снижение уровня реальных располагаемых денежных доходов населения РФ в 2014 г., что можно обосновать снижением уровня экономического развития РФ под воздействием экономических санкций и пр. Значительные перепады в динамике реальных располагаемых денежных доходов населения КР в период 2012–2015 гг. можно объяснить многими причинами, в частности, сложившейся экономической ситуацией перед вступлением КР в ТС. Нельзя не учитывать и тот факт, что 65 % населения – это сельские жители, поэтому влияние развития аграрного сектора, а именно роста продажи продукции животноводства в 2014 г., могло вызвать относительно высокий рост в 110,3 % особенно на фоне низкого уровня реальных располагаемых денежных доходов населения в 2013 г. (97,3 %). Снижению

¹ В частности, трагические политические события в апреле и июне 2010 года.

² Такой вывод можно сделать, если учесть, что в 2009 г. проведены меры по реформированию налоговой системы, наиболее значимыми из которых можно назвать отмену двух оборотных налогов и снижение ставки НДС с 20 % до 12 %, что, несомненно, положительно влияет на уровень располагаемых доходов населения.

реальных располагаемых денежных доходов населения в 2015 г. способствовали также трудности реализации сельхозпродукции, вызванные неотрегулированными вопросами ее экспорта в соседние государства.

Размер индивидуального дохода, уровень среднедушевого дохода (в стране) является экономическим фактором, определяющим субъективную оценку удовлетворённости жизнью, то есть *счастья* в соответствии с экономической теорией счастья – нового направления современных исследований¹. Исследователи Стивенсон и Уолферс из Университета Пенсильвании в 2008 г. выявили взаимосвязь между показателями «доход – счастье» и «доход – удовлетворённость собственным благосостоянием» (более сильная корреляция), подтверждающая гипотезу американского экономиста Р. Истерлина, что богатый индивид счастливее бедного, а богатая нация в целом счастливее бедной, хотя это и не однозначное положение, названное как «парадокс Истерлина».

Один из выводов экономической теории счастья состоит в необходимости повышения доходов населения как материального богатства для стран с развивающимся рынком (каким является Кыргызская Республика) и беднейших стран. Логика здесь такая: богатство приносит удовлетворённость жизнью, счастливый человек работает лучше (общество получает больший экономический результат), соответственно и дохода у него больше. От этого выигрывает государство: богатое государство – богатое население, высокий темп роста экономики.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Каковы источники поступления финансовых ресурсов домашних хозяйств?
2. Опишите схему кругооборота финансовых ресурсов домашних хозяйств, уделите особое внимание взаимосвязи домохозяйства и государства.
3. Дайте понятие показателям доходов домашнего хозяйства.

¹ Антипина О. Экономическая теория счастья как направление научных исследований // Вопросы экономики. 2012. № 2. С. 94–107.

4. Как делятся денежные доходы домашних хозяйств по источникам образования?
5. Какова структура денежных доходов домохозяйств в Кыргызской Республике?
6. Как подразделяются доходы населения с учётом изменений цены?
7. Какова динамика реальных располагаемых денежных доходов населения в КР в последние годы?

ГЛАВА 3

РАСХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Изучение вопросов данной главы позволит:

- *определить экономическую сущность расходов населения и значение потребительских расходов населения в развитии национальной экономики;*
- *сделать оценку динамики потребительских расходов населения КР;*
- *проанализировать структуру потребительских расходов населения*
- *охарактеризовать составляющие расходной части бюджета домашних хозяйств по функциональному назначению;*
- *ознакомиться с налогами, уплачиваемыми населением КР;*
- *иметь представление о структуре расходов населения в КР и отдельных странах СНГ.*

3.1. Экономическое содержание расходов населения

Под **расходами домашних хозяйств** понимают использование денежных доходов населения на конечное потребление¹ и сбережения, по сути, они являются располагаемыми доходами. Если же рассматривать расходы населения с точки зрения распределения их по функциональному назначению, то они направляются на потребительские расходы, обязательные платежи и сбережения. Такая структура расходов домашних хозяйств зависит от многих факторов, но определяется, прежде всего, уровнем экономического развития страны, сложившейся моделью финансо-

¹ Макроэкономическая статистика в расходы на конечное потребление домашних хозяйств включает любые расходы на покупку товаров во всех торговых точках и услуг всех сфер. В них также входят стоимость товаров и услуг, потребленных в натуральной форме, произведенных для собственного конечного использования (сельскохозяйственная продукция с личного подворья, услуги, предоставленные в связи с проживанием владельцев в собственных жилищах) и полученных в качестве оплаты труда.

вого поведения населения, развитием сферы услуг, потребительского кредитования, действующей в стране моделью налоговой политики. Соотношение между направлениями расходов может быть различным, однако, потребительские расходы, расходы на конечное потребление в этом ряду всегда во всех странах занимают основное место. Этим объясняется особое внимание изучению расходов населения на потребление.

Экономический рост общества, как известно, характеризует, прежде всего, уровень ВВП, т. е. увеличение объема производства материальных благ. Реально это проявляется в улучшении качества жизни, обеспечении более высокого его уровня, индикатором которого является рост *потребительских расходов населения*. Под ними понимают денежные расходы на приобретение потребительских товаров и услуг, а также потребление товаров и услуг в натуральной форме, произведенных для себя (в личных подсобных хозяйствах) и полученных в качестве оплаты труда.

Расходы потребителей являются одним из компонентов наряду с расходами фирм-производителей и правительства, формирующие спрос на все товары и услуги, которые экономическая система в состоянии произвести в условиях полной занятости. Это основное положение кейнсианской экономической теории, рассмотревшей взаимную связь между запланированными расходами и национальным продуктом. Изменения в объеме и структуре совокупного потребления являются основными причинами циклического развития экономики.

При изучении потребительских расходов населения следует исходить из положения Кейнса, определившем текущий доход домохозяйств главным фактором, влияющим на уровень потребления. «Основной психологический закон, в существовании которого мы можем быть вполне уверены не только из априорных соображений, исходя из нашего знания человеческой природы, но и на основании детального изучения прошлого опыта, состоит в том, что люди склонны, как правило, увеличивать свое потребление с ростом дохода, но не в той же мере, в какой растет доход»¹.

¹ Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. Избранное. М.: Эксмо, 2009. С. 117, 118.

С ростом благосостояния растет склонность к удовлетворению все возрастающих потребностей, что сопровождается ростом объёма расходов на потребление, но в большей степени – изменением структуры потребления.

Таким образом, изменения в объеме и структуре потребительских расходов отражают не только особенности общественного потребления, но и определяют развитие национальной экономики, обуславливая по большому счёту, соответствующую её отраслевую структуру.

Структура ВВП Кыргызской Республики, рассчитанного методом использования доходов, показывает относительно высокое значение расходов домашних хозяйств на конечное потребление¹: в среднем их доля в ВВП составила за последнее десятилетие 88 %.

Следует отметить, что расходы на конечное потребление в целом по экономике складываются из соответствующих расходов домашних хозяйств, сектора государственного управления (идут на удовлетворение индивидуальных и коллективных потребностей домашних хозяйств и общества в целом), а также НКООДХ (некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства).

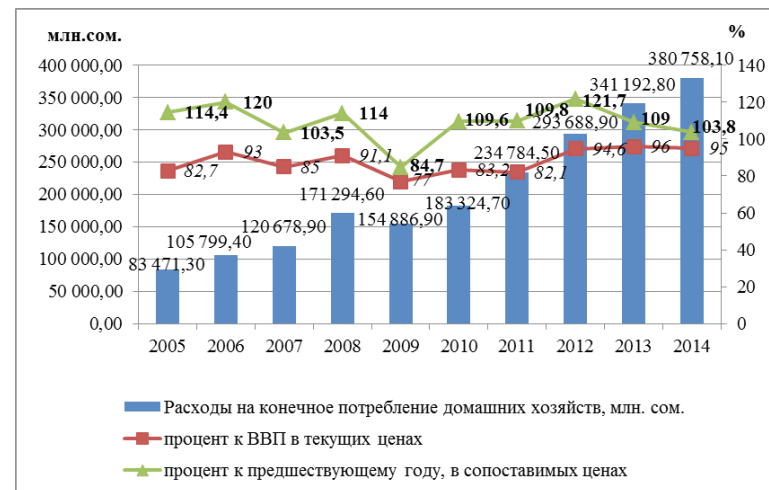
Эти цифры свидетельствуют о заметной роли потребительских расходов домашних хозяйств в экономике Кыргызской Республики. Для сравнения приведём данные по РФ, где доля потребительских расходов домашних хозяйств в структуре ВВП России составила в 2014 г. 52,9 % (в 1995 г. – 50,3 %, в 2005 г. – 49 %)². В других странах эти показатели также низки: в 2005 г. в Китае – 43 %, в Японии – 56 %, в США – 70 %, в Германии – 59 %, в Великобритании – 66 %³.

¹ В национальных счетах ведется также учёт фактического конечного потребления домашних хозяйств, которое определяется, исходя из скорректированного валового располагаемого дохода населения: с учетом социальных трансфертов в натуральной форме.

² Россия в цифрах. 2014: стат. сб. / Росстат. М., 2015. С. 185.

³ Макроэкономика: учебник / под общей ред. А.В. Сидоровича. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2005. С. 27.

Динамику этого важного макроэкономического показателя, отражаемого в системе национальных счетов Кыргызской Республики, можно проследить по данным рисунка 3.1.



Источник: составлен по данным статсборников: «Национальные счета Кыргызской Республики и Кыргызстан в цифрах, 2005–2015 гг.».

Рисунок 3.1. – Динамика потребительских расходов населения¹ в Кыргызской Республике за 2005–2014 гг.

Как видно из рисунка 3.1, в 2014 г. доля потребительских расходов в ВВП по сравнению с 2005 г. выросла, составив, соответственно, 82,7 % и 95 %. За рассматриваемый период самое большое значение доли потребительских расходов населения в ВВП наблюдалось в 2013 и 2012 гг. (96 % и 94,6 % соответственно), самое низкое – в 2009 г. (77 %).

Расходы на конечное потребление из года в год повышаются. Высокие темпы роста отмечены в 2006 г. (120 %) и в 2012 г.

¹ В соответствии с правилами статистического учёта, расходы на конечное потребление домашних хозяйств включают приобретение потребительских товаров и услуг во всех торговых точках, а также потребление продукции в натуральной форме как произведенной в собственном хозяйстве, так и полученной в качестве оплаты труда.

(121,7 %). Темп снижения расходов на конечное потребление отмечен в 2009 г. – 84,7 %, соответственно, в этом году и доля их в ВВП самая низкая (77 %). На рисунке хорошо видна взаимозависимость этих двух показателей.

За анализируемый период наблюдается динамичный рост данного показателя на душу населения. Среднедушевые денежные расходы населения на конечное потребление в Кыргызской Республике в 2014 г. составили 64,6 тыс. сом. И возросли по сравнению с 2009 г. в 2,3 раза, а по сравнению с 2005 г. – более чем в 4 раза.

3.2. Состав и структура расходов населения

Денежные расходы домашних хозяйств включают денежные расходы на потребление (*потребительские расходы*), подоходный налог, взносы по всем видам страхования, расходы на подарки и помощь родственникам и знакомым, расходы на покупку ценных бумаг, валюты и другие расходы.

Расходы домашних хозяйств и их доходы находятся в неразрывной связи. Она проявляется, прежде всего, в непосредственной зависимости структуры и объема расходов от структуры и объема доходов. Так, при снижении общего уровня доходов все меньшую их долю можно потратить на накопления и сбережения, поскольку существует определенный физиологический и социальный минимум потребительских товаров и услуг, который любое домашнее хозяйство должно обеспечить.

Анализ потребительских расходов домашних хозяйств позволяет определить степень участия личных финансов в распределении национального дохода, взаимодействия между собой доходов и расходов, сбережений и инвестиций, их влияние на валовой внутренний продукт.

При анализе расходов домашнего хозяйства на потребление важно деление их *по экономическому содержанию* – на текущие и капитальные расходы. *К текущим расходам* домашнего хозяйства относят расходы на приобретение продовольственных товаров, непродовольственных товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени (обуви, одежды и т.п.), а также оплату периодически потребляемых населением

в течение всей жизни услуг (например, таких как услуги парикмахерской, прачечной, стоматолога и т.п.).

Капитальные расходы включают в себя затраты на приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительных промежутков времени (расходы на мебель, приобретение жилья, транспортных средств и т.д.). К этой же статье следует отнести затраты на услуги, которые участники домашнего хозяйства потребляют достаточно редко, а результат этих услуг, напротив, оказывает на них существенное влияние и определяет их жизнь в течение достаточно длительных промежутков времени (расходы на образование, на медицинскую операцию, на туристическую путевку и т.д.).

В зависимости от функционального назначения и в соответствии с правилами макроэкономической статистики, разделение расходной части бюджета домашних хозяйств производится по трем основным разделам: потребительские расходы (расходы на потребление) – в среднем около 85 % всех расходов домашних хозяйств; налоги, сборы, платежи – около 5 %; прочие денежные расходы – около 10 %.

Потребительские расходы включают расходы на покупку товаров и оплату услуг во всех торговых предприятиях (в том числе и за рубежом с использованием банковских карт), на городских рынках и через неорганизованную уличную торговлю, предприятиях бытового и жилищно-коммунального обслуживания, транспорта, связи, в гостиницах, учреждениях культуры, здравоохранения, образования. К ним относят и коммунальные, и другие ежемесячные платежи населения за потребленное электричество, услуги разных видов телефонной связи и др.

Обязательные платежи, взносы и сборы включают налоги и сборы, платежи по страхованию, взносы в общественные и кооперативные организации, проценты за кредиты и др. Обязательные платежи домашнего хозяйства сокращают его реальные доходы.

Сбережения как составляющая расходов населения являются сложной экономической категорией, требующей отдельного изучения (см. гл. 4). Они состоят из прироста вкладов на счетах населения в банках, покупки иностранной валюты, ценных бумаг, паев

в инвестиционные фонды, недвижимости, переводов денежных средств, прироста (уменьшения) наличных денег на руках у населения, изменения задолженности по потребительским кредитам.

Наиболее значимым в налогообложении домашних хозяйств в Кыргызской Республике являются **подходный налог и отчисления в Социальный фонд КР**.

Физические лица, получающие доходы от занятости уплачивают подходный налог у источника выплаты дохода. Сумма налога определяется по ставке 10 % от базы налога, которая определяется как разница между совокупным доходом и вычетами: *стандартными*, включающими необлагаемый минимум в размере 6,5 расчётного показателя (100 сом.), вычеты на иждивенцев и отчисления на социальное страхование (10 % от совокупного дохода); *социальными* (предоставляются по расходам на образование) и *имущественными* (предоставляются по расходам на ипотечное кредитование).

Налог на имущество, которым должны облагаться находящееся в собственности физических лиц недвижимое имущество (жилые дома, квартиры дачи, другие строения и сооружения), а также транспортные средства, пока не оказывает существенно влияния на бюджет домашнего хозяйства вследствие моратория на недвижимое имущество в 2009 г. и предоставления налоговых льгот в последующем широкому кругу налогоплательщиков в виде необлагаемой площади объекта имущества I группы. Однако, как показывает анализ (см. ниже), настораживает рост доли изъятий в бюджет в доходах домохозяйств, несмотря на проводимую Правительством Кыргызской Республики фискальную политику по снижению налоговой нагрузки. Такое положение дел свидетельствует о её неэффективности и не способствует экономическому развитию страны.

Налог на имущество в виде жилых домов, квартир и пр., *предназначенных для проживания*, взимается с граждан в размере 0,35 % от налоговой стоимости имущества. При её определении учитываются следующие факторы:

- площадь недвижимого имущества;

- оценочная стоимость, в зависимости от срока эксплуатации и материала стен;
- корректирующие коэффициенты (региональный и зональный), учитывающие местонахождение имущества на территории КР и его месторасположение в населённом пункте.

При налогообложении имущества, используемого физическими лицами для осуществления *предпринимательской деятельности*, при расчёте базы налога берётся во внимание ещё один показатель – отраслевой коэффициент, он учитывает функциональное назначение имущества, а также применяется повышенная ставка налога в размере 0,8 %. *Налогообложение транспортных средств* производится по традиционной схеме с учётом вида транспорта, срока эксплуатации и рабочего объема двигателя.

Физические лица, собственники земель, облагаются также **земельным налогом**. *Земли приусадебных и дачных участков* облагаются по ставке от 0,1–1,5 сом. за кв. (в зависимости от типа населённого пункта) с корректировкой на зональный коэффициент. *Сельскохозяйственные угодья*, в том числе земли крестьянских хозяйств, облагаются по ставкам, определённым для каждого административного района КР, учитывающим вид земель (пашня орошаемая, сенокосы и пр.) и коэффициент инфляции. *Ставки налога на земли, используемые в предпринимательских целях*, установлены по регионам с учётом численности населения. При расчёте налога, помимо уже названных коэффициентов, берётся во внимание коэффициент, учитывающий вид предпринимательской деятельности.

Кроме прямых налогов, домашние хозяйства выплачивают и косвенные налоги, включаемые в цену товара и уплачиваемые населением. Это налог на добавленную стоимость, акцизы, налог с продаж, таможенные пошлины. Уровень товарных цен увеличивают также налог на прибыль, социальные отчисления от фонда оплаты труда, которые организации и предприниматели стараются переложить в определённой мере на потребителей. Однако есть мнение, что понятие «налоговая нагрузка на бизнес» есть

формальная конструкция, если учитывать фактор переложения налогов. Известно, что косвенные налоги всегда переносятся на потребителя. Фактически бизнес выступает лишь формальным носителем налоговой нагрузки, переложение налогов всегда завершается на физических лицах, поскольку они являются конечными потребителями в конце торгово-сбытовой цепочки¹. Это обстоятельство следует учитывать при реформировании налогообложения доходов физических лиц, которое требует безотлагательного проведения.

Анализ состава и структуры расходов на потребление позволит определить влияние финансов домашних хозяйств на экономическое развитие Кыргызской Республики.

Потребительские расходы на покупку товаров и оплату услуг, связанные с удовлетворением личных и семейных потребностей, составляют основную часть денежных доходов во всех странах.

Анализ структуры расходов населения Кыргызской Республики также показывает (рисунок 3.2.): самую большую долю занимают потребительские расходы, которые в целом за анализируемый период имеют тенденцию роста и варьируются в пределах 78,9–88,7% от всех денежных расходов домашних хозяйств.

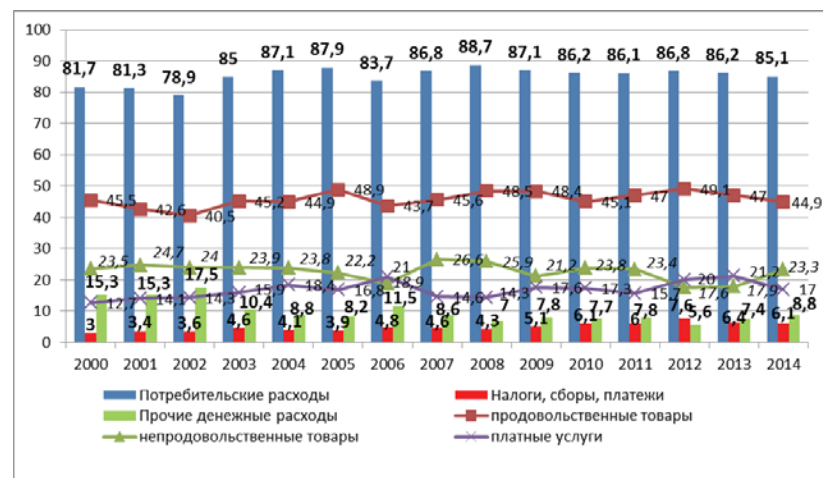
Большая их часть направлена на приобретение продовольственных товаров – в пределах 40,5–49,1 %, на непродовольственные товары – 18,9–26,6 % и меньшая их доля – в среднем 16 % – идет на приобретение платных услуг.

Последние годы отмечаются относительно заметным приростом расходов на потребление услуг. Увеличение доли расходов на услуги в потребительском бюджете населения Кыргызской Республики связано, как представляется, в большей степени не с ростом объема приобретаемых услуг, а с опережающим ростом цен на них по сравнению с ростом цен на товары.

Если динамика доли расходов на продовольственные товары не отличается большой зависимостью от других расходов, то наблюдается большая корреляция между расходами на непродовольственные товары и платные услуги: доля расходов на непро-

¹ Дискуссионные вопросы налогообложения // Финансы. 2016. № 8. С. 26.

довольственные товары повышается за счет снижения доли расходов на платные услуги.



Источник: рассчитано по данным стат. сборников: «Уровень жизни населения КР» и «Социально-экономическое развитие в КР».

Рисунок 3.2. – Структура денежных расходов домохозяйств в Кыргызской Республике в 2000–2014 гг. (в среднем на душу населения, % к итогу).

В среднем в последние годы порядка 6–7 % денежных расходов населения направляются на уплату налогов. Следует отметить, что за период с 2000 г. доля этих расходов увеличилась в два раза.

Противоположную картину представляет динамика прочих расходов, включающих денежные накопления и сбережения, их доля за рассматриваемый период адекватно уменьшилась.

Анализ статистических данных, касающихся структуры расходов населения в Кыргызской Республике, за более чем 10-летний период показал стабильный рост доли расходов на потребление. Такое изменение структуры доходов домашних хозяйств можно, несомненно, рассматривать как положительную тенденцию, прежде всего, с точки зрения макроэкономики – во-первых, рост потребительских расходов вызывает рост национального

производства, во-вторых, это становится возможным в основном при превышающем их росте располагаемых доходов населения, пик которого пришёлся на 2006 год – 129,6 %, соответственно был отмечен и высокий рост потребительских расходов – 120 %.

Другими факторами роста потребительских расходов явились оптимистичность потребительских настроений, инфляционные ожидания. На наш взгляд, в отдельные периоды прошедшего десятилетия особенно заметным фактором роста потребительских расходов послужила активизация потребительского кредитования. Активное использование потребительских кредитов одновременно предполагает в последующем изъятие части доходов населения для погашения займов. И при недостаточном уровне роста доходов населения или их уменьшении сокращаются потребительские расходы, что и произошло в 2009–2011 гг. (рисунок 3.2.).

Рост потребительских расходов населения в Кыргызской Республике происходит за счёт роста их доли на продовольственные товары и оплату услуг, доля потребления непродовольственных товаров в целом остаётся стабильной. При таком положении структуры потребительских расходов можно констатировать, что склонность к потреблению в стране ещё остаётся высокой. Такие структурные изменения в потребительских расходах нельзя характеризовать как позитивные. Особенно, если рассматривать их на фоне роста доли расходов на уплату налогов, сборов и других обязательных платежей в два раза и соответственном уменьшении доли прочих расходов.

3.3. Структура денежных расходов в отдельных странах СНГ и анализ потребительских расходов домашних хозяйств в КР

Сравнение распределения денежных доходов домашних хозяйств Кыргызстана и ближайших соседей – Республики Казахстан позволит по-иному взглянуть на последовательно развивающиеся финансы населения Кыргызской Республики (таблица 3.1.).

Как видно, структура распределения денежных доходов казахстанцев несколько иная. Доля расходов на потребление выше,

Таблица 3.1. – Сравнительная структура денежных расходов домохозяйств в Республике Казахстан и Кыргызской Республике в 2007 и 2014 гг. (в среднем на душу населения, % к итогу)

	2007						2014					
	Республика Казахстан			Кыргызская Республика			Республика Казахстан			Кыргызская Республика		
	Всего	Город	Село	Всего	Город	Село	Всего	Город	Село	Всего	Город	Село
Денежные расходы всего	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Потребительские расходы	93,6	93,3	94,4	86,8	90,7	83,6	92,9	92,7	92,1	85,1	87,1	83,8
В том числе на: продовольственные товары	38,8	38,2	40,2	45,6	48,1	43,5	43,7	43,3	44,8	44,9	45,6	44,4
Непродовольственные товары	29,9	29,0	31,6	26,6	25,6	27,5	28,7	26,1	31,7	23,3	20,7	24,9
Платные услуги	24,9	26,1	22,6	14,6	17,0	12,7	20,5	23,3	15,6	17	20,9	14,6
Налоги сборы, платежи	0,2	0,1	0,2	4,6	5,4	3,9	0,2	0,2	0,2	6,1	8,5	4,6
Прочие денежные расходы	6,2	6,6	5,4	8,6	3,9	12,4	6,9	7,1	7,7	8,8	4,3	11,6

Источник: статсборник «Уровень жизни населения КР и РК»

чем в Кыргызской Республике, и, что примечательно, за счёт значительно низкого уровня обязательных платежей, индекс превышения составляет 30 раз (по городу – 42,5)! Причём, если в Казахстане доля этих расходов за 5 лет практически не менялась, то в Кыргызской Республике она *возросла* за этот период в 1,3 раза. Следует отметить также заметную разницу в уровне потребительских расходов городского населения и населения, проживающего в сельских поселениях в Кыргызстане по сравнению с относительно равномерным их распределением в Республике Казахстан. Однако, рассмотрев современное состояние этих показателей по непродовольственным товарам, что представляется нам более характерным, можно говорить об интенсивном подтягивании сельского населения по уровню потребления в Кыргызстане вплоть до 2011 г. Экономическое положение последних лет ухудшило структуру потребительских расходов сельского населения КР. Так, если отклонение доли расходов на непродовольственные товары города и села по Казахстану в 2014 г. по сравнению с 2007 г. составляет 3,2 %, то в Кыргызской Республике – 1,8 %, то есть доля расходов на непродовольственные товары в сельской местности в КР увеличиваются медленнее, чем в РК.

Для объективности можно наглядно представить сравнительную структуру распределения денежных расходов населения Кыргызской Республики, Республики Казахстан и Российской Федерации, входящих в Таможенный Союз.

Как видно (рисунок 3.3.), заметно низок уровень потребительских расходов в РФ за счет большой доли налогов и прочих денежных расходов, который, однако, имеет тенденцию к росту – с 69 % в 2006 г. до 75,3 % в 2014 г. Высокий уровень потребительских расходов в РК обеспечивается за счет низких уровней прочих расходов и налогов и обязательных платежей, доля которых в общей сумме денежных расходов несопоставимо мала в течение практически всего анализируемого периода.

Структура потребительских расходов сильно зависит от социально-экономической категории домохозяйства (таблица 3.2.). Если в 2005 г. низшая децильная (10-ти процентная) группа домохозяйств

с наименьшими располагающими доходами тратила на одного члена домохозяйства 365,4 сом. в месяц, из которых 60,7 % – на продукты питания и питание вне дома. В высшей децильной группе домохозяйств с наивысшими располагающими доходами это соотношение составляет 4872,2 сом. и 49,9 % соответственно.

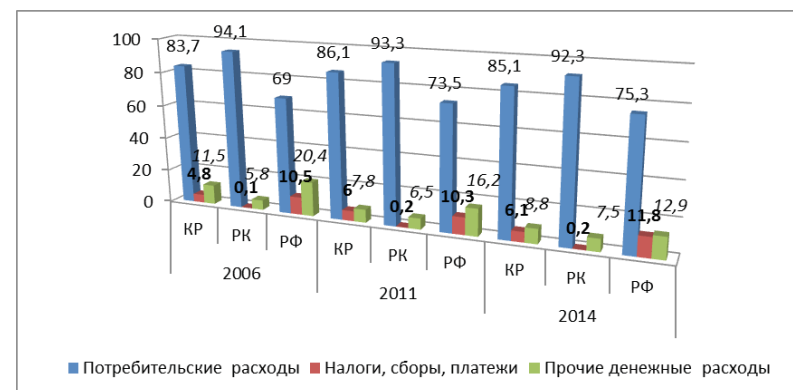


Рисунок 3.3 – Структура денежных расходов населения КР, РК, РФ (% к общей сумме)

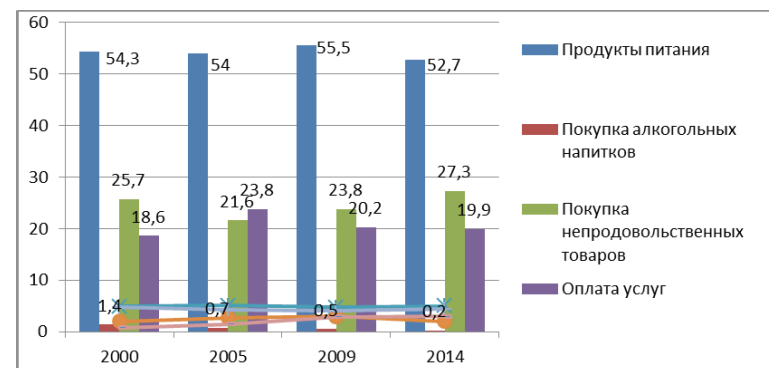
КР занимает промежуточное место в этом рейтинге структуры денежных расходов населения.

Если проанализировать структуру только потребительских расходов населения (рисунок 3.4), можно отметить положительные качественные изменения. Так, к 2014 г. увеличилась доля расходов на приобретение непродовольственных товаров, составив 27,3 % за счет снижения расходов на продукты питания и покупку алкогольных напитков, которые с 2000 г. имеют тенденцию снижения (с 1,4 % с 2000 г. до 0,2 к 2014 г.). Тенденцию роста показывает и доля расходов на услуги связи – с 0,8 % до 3. Однако следует отметить снижение расходов на образование в 2014 г. (2 %) по сравнению с 2009 г. (3 %), возвратившись к уровню 2000 г. Расходы на жилищно-коммунальные услуги и услуги общественного транспорта практически не изменились.

Таблица 3.2. – Структура потребительских расходов по низшей и высшей децильным (10-процентным) группам населения КР в 2014 г.

Децильные группы	2005		2009		2014		Соотношение 2014			
	Низшая	Высшая	Низшая	Высшая	Низшая	Высшая	Низшая		Высшая	
							к 2005	к 2009	к 2005	к 2009
Потребительские расходы, сом. на душу населения в месяц	365,4	2337,7	640,6	4872,2	1102,8	6299,5	3,0	1,72	2,7	1,29
Из них: на продукты питания и питание вне дома, одежду, обувь, белье и ткани	60,7	48,6	70,1	49,9	56,5	46,9	-4,2	-13,6	-1,7	-3
	13,2	11	11,1	9,5	11,9	10,7	-1,3	-0,8	-0,3	1,2

Источник: расчёты автора и данные stat.kg.



Источник: стат. сборник «Уровень жизни населения КР 2015»

Рисунок 3.4. – Динамика структуры потребительских расходов в КР, процент к общей сумме

Если рассматривать эти расходы в динамике, то можно выявить большее сокращение расходов на пропитание в 2014 г. в низшей децильной группе (на 13,6 п. п. по сравнению с уровнем 2009 г. и на 4,2 п. п. по сравнению с уровнем 2005 г.) и меньшее – в высшей децильной группе (на 3 п. п. по сравнению с уровнем 2009 г. и 1,7 п. п. по сравнению с уровнем 2005 г.). Такая динамика в структуре потребительских расходов характеризует интенсивное сокращение разрыва по уровню потребления в группах населения с разным уровнем доходов пока только по товарам первой жизненной необходимости.

Анализ денежных расходов населения Кыргызской Республики позволяет сделать некоторые выводы:

1. В структуре ВВП Кыргызской Республики доля расходов домашних хозяйств на конечное потребление значительная – в среднем за последние годы 84,9 %.

2. В структуре расходов населения Кыргызской Республики самую большую долю (78,9–88,7 %) занимают потребительские расходы, большая их часть направлена на приобретение продовольственных товаров, меньшая их доля идёт на приобретение платных покупок. Доля расходов населения на уплату налогов увеличились за десятилетие в два раза. Сложившаяся структура

потребительских расходов происходит в основном за счёт снижения доли прочих расходов. Соответственно снижается инвестиционный потенциал домашних хозяйств. Положение может усугубиться активизация потребительского кредитования, которое в последующем повлечёт изъятие части доходов населения для погашения займов.

3. Рост потребительских расходов в КР можно считать положительным явлением, отражающим повышение жизненного уровня населения, если бы он не был вызван увеличением расходов на продукты питания. Преобладающую долю в них занимают расходы на продовольственные товары, в отдельные годы достигавшие 49 % в целом по КР.

Таким образом, рост потребительских расходов есть основа развития производственной сферы, и, следовательно, – условие для роста ВВП. Государственное регулирование финансов домашних хозяйств, структуры их расходов позволит расширить кредитный и инвестиционный рынок, что придаст дополнительный импульс экономическому развитию КР.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. В чем состоит экономическое содержание расходов населения?
2. Какова структура расходов домашних хозяйств?
3. Как делятся расходы домашнего хозяйства по экономическому содержанию?
4. Какова налоговая составляющая в расходах населения в КР?
5. Дайте оценку сравнительной структуре денежных расходов населения.
6. Как влияет на структуру потребительских расходов социально-экономическая категория домохозяйства?

ГЛАВА 4 СБЕРЕЖЕНИЯ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ КАК ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РЕСУРС В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Изучение вопросов данной главы позволит:

- *дать определения сбережениям и норме сбережений;*
- *провести группировку сбережений по различным признакам, назвать формы сбережений;*
- *проанализировать сбережения домашних хозяйств и оценить их роль в развитии национальной экономики;*
- *назвать сберегательные инструменты финансово-кредитной системы и наиболее предпочитаемые из них в условиях КР;*
- *иметь представление по показателям вкладов населения в учреждениях коммерческих банков КР;*
- *определить основные факторы неэффективного использования сбережений населения в КР.*

4.1. Сущность сбережений домашних хозяйств и их классификация

В странах с развитыми рыночными отношениями основным источником инвестиционной базы экономики являются сбережения домашних хозяйств, которые занимают особое место в ряду экономических явлений, поскольку находятся на стыке интересов граждан, организаций, специализирующихся на предоставлении финансовых услуг, и государства.

В период плановой экономики сбережения рассматривались достаточно узко, с позиций сберегательного дела, или с позиции макроэкономики, при которой была проблема оценки вынужденных сбережений населения, образовавшихся в связи с дефицитом потребительских товаров.

Рыночная экономика изменила характер изучения финансового поведения населения, исследуя мотивы сбережения на ми-

кроуровне с целью определения сберегательного потенциала, решения проблем, связанных со сбережениями, а также оценки возможностей их привлечения и использования в инвестиционных целях.

Очевидность термина сбережений не раз подчеркивалась Дж. М. Кейнсом: «...все согласятся с тем, что сбережение представляет собой превышение дохода, над потребительскими расходами», «...сбережения – это, по существу, просто остаток дохода после того, как осуществлены расходы на потребление». Он также установил взаимосвязь сбережений с инвестициями, определив безусловность равенства этих двух величин между собой, «поскольку каждая из них равна превышению дохода над потреблением». И резюмирует, что «совокупное превышение дохода над потреблением, которое мы называем сбережениями, не может отличаться от увеличения ценности капитального имущества, которое мы называем инвестициями»¹.

Таким образом, следует определить, что *источником денежных накоплений и сбережений является часть денежных доходов, оставшаяся после потребительских расходов и уплаты налогов и других обязательных взносов*. Норма сбережений определяется как отношение сбережений населения к чистому (располагаемому) доходу после уплаты налогов и других обязательных взносов. Изменения в нормах сбережений определяют колебания предпочтений населения между немедленным и отложенным потреблением. Высокая норма сбережений ускоряет темп экономического развития и, наоборот, низкая норма сбережений не способствует повышению темпа экономического роста.

Большинство авторов определяет сбережения как финансовый потенциал населения, представленный в качестве временно свободных или резервных денежных средств, которые могут быть использованы в инвестиционных целях.

Некоторые исследователи считают такую формулировку не полной. С.Г. Чувакова подчёркивает необходимость указания при

¹ Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. Избранное. М.: Эксмо, 2009. С. 88–91.

определении сбережений населения их целей. По её мнению сбережения населения – это часть денежных средств, оставшаяся после удовлетворения потребительских нужд, гарантирующих возможность воспроизводства человеческого капитала и выплаты обязательных платежей, выведенная на определённый период времени из обращения в целях удовлетворения потребностей и роста экономического благосостояния в будущем¹.

Обобщая имеющиеся теоретические положения, раскрывающие суть категории «сбережения», и исходя из того, что сбережения являются классическими финансовыми фондами, отличающимися особенностями экономической территории, на которой они возникают, допуская определённую условность, можно сформулировать следующую дефиницию: *сбережения населения – это финансовые фонды домашних хозяйств, создающиеся путём отчислений от их доходов и использующиеся как инвестиции или как резервы*.

Группировка сбережений, необходимая с целью раскрытия их сущности, производится по различным признакам.

Наиболее подробные признаки группировки определяет А.Г. Батракова². Составленная по основным из них схема группировки сбережений населения представлена на рисунке 4.1.

Форма накопления стоимости сбережений населения может быть денежной, натурально-вещественной и в виде финансовых активов.

Денежные сбережения – это наличные денежные средства в национальной и иностранной валюте на руках у населения, как характеристика отложенного и неудовлетворённого спроса, вклады в финансово-кредитные учреждения, также в различной валюте, и страховые полисы.

¹ Чувакова С.Г. Сбережения населения как показатель экономического благосостояния и внутренний источник инвестиций // Финансы и кредит. М., 2011, № 20. С. 35.

² Батракова А.Г. Сбережения домашних хозяйств: сущность, группировки и их роль в современной экономике // Деньги и кредит. М., 2006. № 11. С. 66.

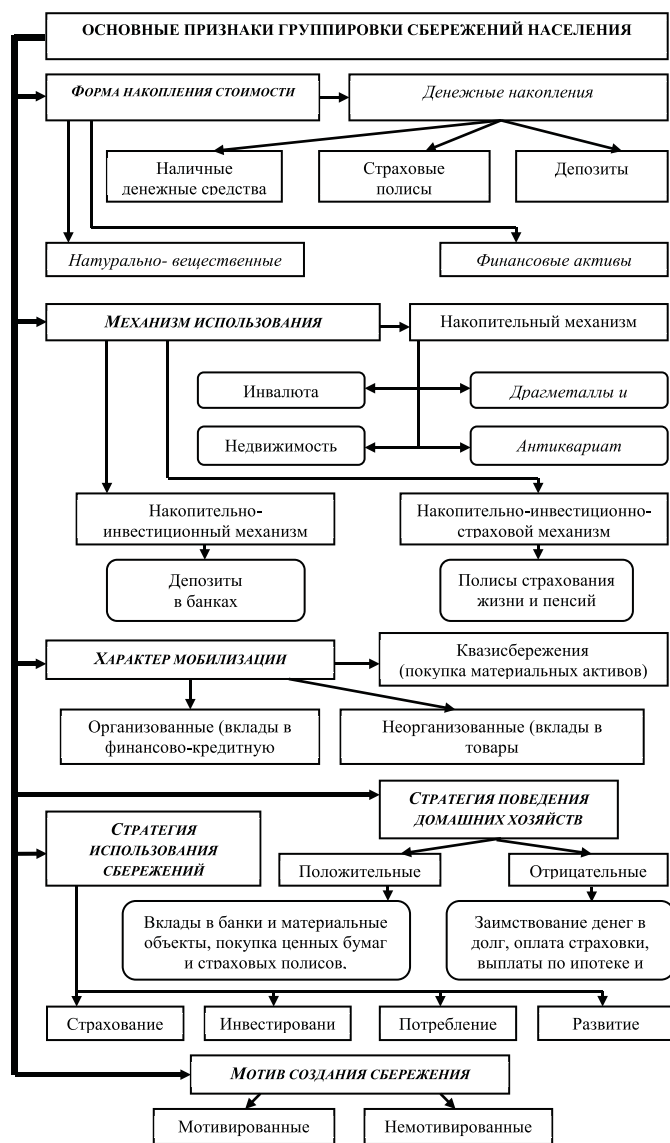


Рисунок 4.1. – Группировка сбережений домашних хозяйств

Сбережения населения приобретают *натурально-вещественную форму*, покупая товары, движимое и недвижимое имущество, произведения искусства, антиквариат, драгоценностей, ювелирных изделий из драгоценностей и др., если цены на них постоянно растут. В этом случае возможно сохранение реальной ценности сбережений.

Приобретая ценные бумаги, страховые полисы, население сберегает в форме *финансовых активов*, которым характерен высокий коммерческий риск. В этом случае происходит капитализация накоплений.

В зависимости от **механизма использования** различают:

Сбережения, использующие *накопительный механизм*, формируются в виде иностранной валюты, драгоценных металлов, недвижимости, драгоценных металлов и камней, антиквариата, недвижимости. Такие сбережения характеризуются низким риском нецелевой растраты (кроме наличной валюты), но и низкой и непостоянной доходностью.

Сбережения, использующие *накопительно-инвестиционный механизм*, – это депозиты в банках. Они имеют высокий риск нецелевой растраты, так как банки заинтересованы не в сбережениях, а в кредитовании своих клиентов, и постоянную, не зависящую от потребности в расходовании сбережений, низкую доходность. Поэтому в экономически развитых странах население, как правило, использует этот финансовый инструмент не для сбережений, а для краткосрочного накопления денег¹.

Сбережения, использующие *накопительно-инвестиционно-страховой механизм*: полисы страхования жизни и пенсий, которые исключают нецелевую растрату сберегаемых денег и высокую доходность.

По **характеру мобилизации** различают:

Организованные сбережения – сбережения населения, мобилизацию и размещение которых осуществляет банковская система или небанковские финансово-кредитные учреждения.

¹ Батракова А.Г. Сбережения домашних хозяйств: сущность, группировки и их роль в современной экономике // Деньги и кредит. М., 2006. № 11. С. 70–72.

Неорганизованные денежные сбережения населения – сбережения, хранящиеся непосредственно у населения наличными в национальной и иностранной валютах, а также хранения средств в виде драгоценностей, драгоценных металлов, дорогих товаров длительного пользования.

Квазисбережения – сбережения, вкладываемые в приобретение материальных активов. Они в достаточной степени ликвидны, позволяют сохранить сбережения от обесценения или получить дополнительный доход.

В Кыргызской Республике в настоящее время население из доступных форм организованных сбережений выбирает банковские вклады (депозиты), которые, однако, характеризуются депозитным риском, риском полного или частичного невозврата вкладов или задержкой их возвращения через вероятное банкротство банка. Снижение депозитного риска в настоящее время обеспечивается системой защиты депозитов¹.

Стратегия поведения домашних хозяйств. В зависимости от этого признака различают сбережения *положительные* и *отрицательные*. К первым относятся вклады в банки, покупка ценных бумаг и страховых полисов, хранение денежных средств в виде наличных, покупка драгоценных камней и металлов, квартир и других материальных объектов. В этом случае активы домашних хозяйств увеличиваются, либо сокращается их задолженность (если такая есть). Отрицательные сбережения – это заимствование денег в долг, оплата страховки, выплаты по ипотеке и др. Наличие отрицательных сбережений свидетельствует, что население живет в долг или уменьшает свои прежние накопления.

¹ В КР действует система защиты депозитов, которую обеспечивает Агентство защиты депозитов КР, которое формирует и управляет активами Фонда защиты депозитов, выплачивает вкладчикам компенсации по депозитам и проценты по ним при наступлении гарантийного случая. В настоящее время вдвое увеличен размер компенсации, выплачиваемой каждому вкладчику при наступлении гарантийного случая, – устанавливается до 200 тыс. сомов (ранее – не более 100 тыс. сомов).

По стратегиям использования денежных средств различают сбережения (перечислено по порядку значимости):

- Страхование (на непредвиденные расходы – утрата заработка, восстановление здоровья и пр.).
- Инвестирование (банковские вклады, покупка ценных бумаг).
- Потребление (покупка дорогих вещей потребительского характера, имущества; отдых и путешествие).
- Развитие (открытие или расширение собственного дела, образование и переквалификация).

По признаку **мотивов создания** сбережения делятся на мотивированные и немотивированные.

Мотивированные сбережения возникают вследствие появления оснований для накопления. Основные причины для накопления можно выделить в следующие группы:

- 1) приобретение дорогих товаров; 2) непредвиденные расходы; 3) расходы будущих периодов (свадьба, образование и пр.); 4) привычка экономить; 5) сбережения с целью получения прибыли.

Конкретизировал мотивы побуждения к накоплениям Дж. Кейнс. «Их восемь, это: Осторожность, Предусмотрительность, Расчётливость, Стремление к лучшему, Независимость, Предприимчивость, Гордость и Скупость»¹.

Немотивированные сбережения домохозяйств возникают вследствие превышения платежеспособности над уровнем потребностей, что может произойти в случаях, если: 1) уровень доходов достаточно большой и домохозяйство имеет возможность удовлетворить нынешние потребности; 2) уровень предложения и качество предлагаемых товаров или услуг не может удовлетворить спрос потребителей; 3) государственная политика доходов направлена на повышение уровня сбережений населения.

Заслуживает внимания и другие признаки группировки сбережений: с *учетом уровня исчисления* (сбережения на микроуровне – сведения о сбережениях по опросам населения) и макроу-

¹ Кейнс Дж. М. Общая теория занятости, процента и денег. Избранное. М.: Эксмо, 2009. С. 126–127.

ровне – определяемые в соответствии с СНС; по побудительным причинам (добровольные и вынужденные); в условиях инфляции – номинальные сбережения (в действующих ценах), и реальные (с учётом изменения цен); в зависимости от размера сбережений (мелкие, средние, крупные) и от срока (краткосрочные, долгосрочные). Однако в такой детализации признаков группировки сбережений населения, на наш взгляд, нет большой научной необходимости.

Как считает В.Н. Горелик¹, любые сбережения используются либо как инвестиции, либо как резервы.

Исходя из этого, определены следующие формы сбережений:

- Целевые некоммерческие накопления домашних хозяйств, направляемые на конкретные потребности повышения уровня жизни (получение образования, улучшение жилищных условий и пр.).
- Сбережения-капитал – инвестиции с целью увеличения доходов в будущем.
- Сбережения-резервы – финансовые запасы, создаваемые с целью предупреждения возможных рисков и для покрытия разного рода ущерба.

Первые две формы относятся к инвестиционным фондам, из которых средства будут направлены на развитие. Средства резервного фонда (сбережения-резервы) обеспечат устойчивое развитие домохозяйства.

4.2. Анализ сбережений домашних хозяйств и их роль в развитии экономики Кыргызской Республики

Сбережения играют двоякую роль в воспроизводственном процессе страны. С одной стороны, являясь изъятием средств из потока доходов, сбережения вызывают недостаточность потребления, сдерживая рост предложения, т. е. расширение производства. С другой стороны, если сбережения населения мобилизуются финансово-кредитной системой и направляются ими в реаль-

¹ Горелик В.Н. Логика финансовой системы: закономерности устройства // Финансы и кредит. М., 2011. № 24. С. 42.

Таблица 4.1. – Динамика сбережений домашних хозяйств Кыргызской Республики

Показатели	1995	2000	2005	2006	2007	2008
Валовые сбережения всего, млн сом.	1499,6	9392,8	8223,4	12303,0	29413,6	31338,0
в том числе сбережения домашних хозяйств, млн сом.	1671,5	6435,1	-2340,4	5226,2	15882,9	2661,8
% к общей сумме валовых сбережений	8,6	9,6	-39,2	39,1	49,4	9,3
Норма сбережений, % к доходам домохозяйств	12,4	13,5	-2,9	4,7	11,6	1,5
Показатели	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Валовые сбережения всего, млн сом.	50547,3	45777,4	56508,2	39638,9	33004,3	50492,1
В том числе сбережения домашних хозяйств, млн сом.	14604,2	18442,1	22151,5	459,5	-11854,5	-10949,8
% к общей сумме валовых сбережений	31,5	40,3	39,2	1,1	-35,9	-21,7
Норма сбережений, % к доходам домохозяйств	8,6	9,1	8,6	0,2	-3,6	-3

Источник: статсборник «Система национальных счетов Кыргызской Республики»

ный сектор экономики для увеличения фонда накопления и расширения производства, то они благоприятствуют экономическому росту, увеличению ВВП. Исследователи определяют прямую зависимость между темпом роста ВВП и нормой накопления: чем выше норма накопления, тем выше темпы экономического роста¹.

Данные таблицы 4.1. отражают изменение валовых сбережений, сбережений домохозяйств и норм сбережений в Кыргызской Республике.

Относительно высокий уровень сбережений в 90-х гг. связан с дефицитом потребительских товаров и консервативным финансовым поведением населения, отрицательный показатель сбережений населения в 2003–2005 гг. объясняется ростом потребления вследствие возросшей насыщенности рынка и не только за счёт собственных доходов, но и за счёт потребительских кредитов. Дальнейший рост сбережений (за исключением 2008 г.) обусловлен изменением мотивации, направленной на использование сбережений не на потребительские цели, а в качестве капитала, что требует значительных отложений. Период с 2012 по 2014 гг. характеризуется не только снижением нормы сбережений, но и её отрицательным значением. Причиной этому явилось снижение располагаемых доходов населения и ростом потребительских расходов (напомним из ч. 3, рост расходов на конечное потребление в 2012 г. был наибольшим за анализируемый период – 121,7 %).

Как видно из рисунка 4.2, в отдельные периоды прослеживается прямая корреляционная зависимость между ростом ВВП и динамикой сбережений населения по Кыргызской Республике. Низкий уровень сбережений наблюдается в 2008 г., отмеченном самым высоким ростом доли потребительских расходов (88,7 % всех денежных расходов населения) и усилением государственного регулирования в целях сглаживания последствий влияния финансового кризиса. Рост сбережений населения в 2010 г. на фоне снижения экономического развития вызван, на наш взгляд,

¹ Батракова А.Г. Сбережения домашних хозяйств: сущность, группировки и их роль в современной экономике // Деньги и кредит. М., 2006. № 11. С. 72.

ухудшением инвестиционного климата из-за влияния социально-политического фактора. Развитие рыночной экономики в стране позволило населению получить определённые инвестиционно ориентированные сбережения, которыми население в смутный период предпочло не рисковать.

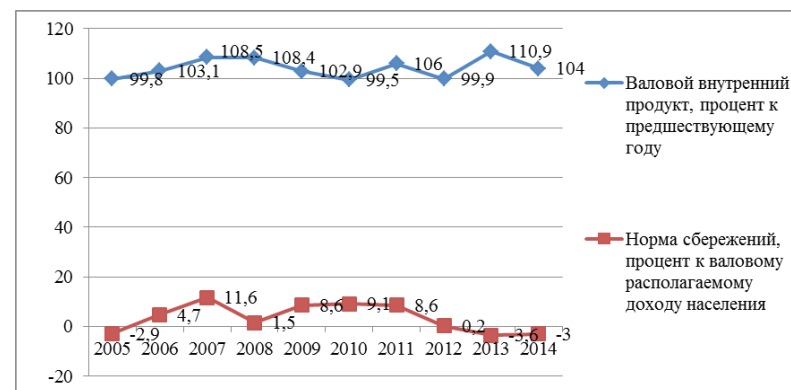


Рисунок 4.2. – Динамика темпов экономического роста и нормы сбережений населения в Кыргызской Республике (2005 – 2010 гг.)

Новая волна снижения нормы сбережений отмечается с 2012 г. до отрицательных значений в 2013 г. и 2014 г. В определённой мере это можно объяснить снижением доли оплаты труда в ВВП (с 29,6 % в 2010 г. до 26,8 % в 2014 г.). Но в целом это вызвано опережающим темпом роста расходов на конечное потребление (рисунок 3.1) над темпом роста располагаемых доходов (рисунок 2.3), соответственно: 121,7 % к 114, 4 % в 2012 и 109 % к 105 % в 2013. Рост потребительских расходов происходит за счёт снижения сбережений домохозяйств предшествующих периодов и получения населением кредитов и ссуд. Обоснование: объём кредитов и ссуд, полученных населением КР в 2004 г., составили в среднем 1800,8 млн сом. год¹, к 2009 г. он вырос

¹ Рассчитано автором на основе средней суммы в месяц по данным статсборника «Уровень жизни населения 2000–2014 гг.».

в 1,9 раз, одновременно резко выросли поступления с банковских счетов, от продажи акций и других ценных бумаг, представляется, это обеспечило рост нормы сбережений в эти годы. В 2012 г. средний объем кредитов, полученных населением, сократился более чем наполовину по сравнению с предшествующим, однако в последние годы этот показатель финансового рынка вновь демонстрирует рост: 127,3 % в 2014 г. по сравнению с 2013 г. В то же время почти в 2 раза уменьшились поступления с банковских счетов, от продажи акций и других ценных бумаг.

Анализ структуры сбережений домашних хозяйств в новых условиях развития экономики в Кыргызской Республике (таблица 4.2.) показывает значительные колебания в динамике сбережений домохозяйств. Значение нормы сбережений в целом по стране в разные периоды развития экономики варьируется в пределах 3,8–20,6 % к валовому располагаемому доходу – ВВП (использованному). Долю домашних хозяйств в валовых сбережениях можно характеризовать как крайне неустойчивую и в целом низкую (в отдельные и последние годы даже с отрицательным значением). Превышение сбережений домашних хозяйств над валовыми накоплениями в целом по стране в 1995 г. стало возможным вследствие отрицательных значений данного показателя по остальным секторам экономики.

Таблица 4.2. – Использование валового располагаемого дохода в КР, % к итогу

Годы	Валовой располагаемый доход	Конечное потребление	Валовые сбережения	Сбережения домашних хозяйств
1990	100	96,2	3,8	3,1
1995	100	91,1	8,9	10,0
2000	100	85,6	14,4	9,8
2005	100	92,6	7,4	-2,1
2006	100	91,3	8,7	3,7
2007	100	83,5	16,5	8,9
2008	100	86,8	13,2	9,4
2009	100	79,4	20,6	6,0

2010	100	83,2	16,8	6,8
2011	100	83,7	16,3	6,4
2012	100	90,1	9,9	0,1
2013	100	92,6	7,4	-3,0
2014	100	90,0	10,0	-2,2

Источник: статсборник «Национальные счета КР 2005–2014 гг.»

Сберегательными инструментами финансово-кредитной системы являются:

- наличные денежные средства в национальной валюте, долларах США и евро;
- вклады в национальной валюте или долларах США в коммерческие банки;
- государственные и корпоративные ценные бумаги;
- акции предприятий;
- недвижимость;
- паевые инвестиционные фонды и др.

В условиях недостаточной развитости финансового рынка, являющейся, прежде всего, следствием нестабильности экономического развития Кыргызской Республики, формы сбережений населения однообразны: это банковские вклады, наличные деньги на руках у населения и покупка ценных бумаг. Наиболее предпочтительной формой сбережений денежных средств выступают вклады в коммерческие банки (таблица 4.3.).

Таблица 4.3. – Вклады населения в учреждениях коммерческих банков по Кыргызской Республике (на конец года)

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009
Число вкладов, тыс.	195455	244,8	325,9	371,1	428,9
Сумма вкладов, млн. сом.	2779,9	4301,5	6801,0	6962,9	9654,5
Средний размер вклада, сомов	14222,6	17570,7	20868,2	18764,2	22507,1
Средний размер вклада в расчете на душу населения, сомов	543,4	832,9	1306,1	1326,2	1793,4

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014
Число вкладов, тыс.	472,3	672,4	924,3	1210,8	1588,6
Сумма вкладов, млн сом.	11747,5	16294,1	22006,3	31094,2	37042,9
Средний размер вклада, сомов	24871,6	24232,1	23807,6	25681,5	23317,8
Средний размер вклада в расчете на душу населения, сомов	2156,3	2954,7	3924,4	5436,1	6347,5

Источник: статсборник «Кыргызстан в цифрах 2000–2002 гг.»

Совокупный объем вкладов населения в банках на 1 января 2014 г. составил 37042,9 млн сом., что выше уровня 2000 г. более чем в 25,2 раза. По сравнению с 2005 г. превышение совокупных вкладов составило 13,3 раза.

Очень условным показателем рациональности выбора инструмента сбережений населения можно считать отношение вложений в банки к сумме валовых сбережений населения. Например, в 2010 г. оно было равно 63,7 %. Исходя из недостаточно развитого рынка ценных бумаг, можно заключить, что структура сбережений меняется только в пользу наличных денег.

В последние годы наблюдается и рост числа вкладов – в 3,4 раза в конце 2014 г. по сравнению с 2010 г. Однако показатель числа вкладов в современных условиях развития банковской системы не сопоставим с уровнем вкладов при плановой экономике, когда население почти все сбережения хранили в Сбербанке. Высокий рост среднего размера вкладов в рассматриваемом периоде не отражает реальную картину развития, объясняется высокой инфляцией и условиями денежной реформы 1993 г. по переводу экономики Кыргызстана на национальную валюту.

Из общей суммы организованных сбережений, размещенных в банках (таблица 4.4.), большая часть приходится на валютные счета (50,2–64,5 %).

Таблица 4.4. – Объем вкладов населения в коммерческие банки Кыргызской Республики (сом, %)

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009
Всего, млн сом.	2661,7	4135,1	6234,9	6881,9	9606,9
Депозиты и вклады в национальной валюте, млн. сом.	891,6	1593,5	2794,2	3133,3	3983,9
Процент к общей сумме	33,5	38,6	44,8	45,5	41,5
Депозиты и вклады в иностранной валюте, млн. сом.	1770,1	2541,6	3440,7	3748,6	5623,0
Процент к общей сумме	64,5	61,4	55,2	54,5	58,5
Показатель	2010	2011	2012	2013	2014
Всего, млн сом.	11233,9	15214,8	20805,2	28351,3	34615,6
Депозиты и вклады в национальной валюте, млн. сом.	4848,2	7404,8	10358,9	14521,2	14001,6
Процент к общей сумме	43,2	48,7	49,8	51,2	40,4
Депозиты и вклады в иностранной валюте, млн. сом.	6385,7	7810,0	10446,3	13830,1	20614,0
Процент к общей сумме	56,8	51,3	50,2	48,8	59,6

Источник: Бюллетени НБКР 2004, 2010, 2014 гг.

Однако в последние годы наблюдается тенденция увеличения вкладов в национальной валюте: от 33,5 % в 2005 г. до 51,2 % в 2013 г., что можно увязать с относительно высокими процентами по вкладам в национальной валюте, нежели по вкладам в иностранной валюте, а также укреплением (безосновательного, по мнению отдельных финансистов) национальной валюты Кыргызской Республики.

В 2014 г. рост потребительских кредитов по сравнению с 2013 г. составил 127,3 %¹ (в текущих ценах), банковские депозиты выросли 124,1 % (также в текущих ценах, в национальной

¹ Расчёты автора по данным статсборника «Уровень жизни населения 2015 г.»

валюте, поскольку потребительские кредиты в основном выдаются в сомах). Это может свидетельствовать о том, что меняется финансовое поведение населения со сберегательной модели на кредитную. Финансы домашних хозяйств не становятся источником ресурсов финансового рынка, напротив, население становится их потребителем.

В этом контексте необходимо отметить ставшим популярным в последние годы потребительский кредит на удовлетворение семейных нужд, в том числе на проведение семейных торжеств. По официальным данным в КР в среднем на проведение обрядов и традиций в год тратится свыше 1 млрд долларов США. Кредиты на такие цели выдаются на кабальных условиях: процентная ставка – от 35,5 % до 37,5 % годовых; комиссионные за обслуживание кредита – % от суммы кредита.

Анализ показал, что в анализируемом периоде наблюдается тенденция роста внутренних инвестиций (39 % от общего объёма инвестиций в 2006 г., 74,3 % – в 2010 г. и в 2014 г. – 63,9 %).

Неоднозначна оценка внутренних инвестиций по институциональным секторам экономики.

Для определения складываемых в Кыргызской Республике тенденций эффективности использования инвестиционных ресурсов проведём анализ их структуры (таблица 4.5.). Доля инвестиций, финансируемых за счёт средств населения, из года в год растёт, достигнув 31,1 % в 2014 г. (наибольшая доля их составила в 2009 г. – 35,7 %), если сравнить с 2000 г. (23,8 %). Сопоставление показателей инвестиций, финансируемых населением, с показателем сбережений позволяет заключить, что инвестиции населения, как правило, превышают имеющиеся сбережения. Это характеризует инвестиционную активность населения Кыргызской Республики, подтверждая вывод экспертов Мирового банка о том, что даже небольшое повышение нормы сбережений населения даёт гораздо больший эффект в экономике, чем многократное увеличение средств иностранных инвесторов¹.

¹ Рыжановская Л.Ю. Национальная система сбережений // Финансы. М., 2005. № 5. С. 67–68.

Таблица 4.5. – Структура инвестиций по институциональным секторам экономики Кыргызской Республики в 2000 и 2005–2010 гг., % к итогу

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009
Внутренние инвестиции	100	100	100	100	100
В том числе, финансируемые за счёт: государственного управления	9,6	7,6	13,4	19,8	21,5
предприятий и организаций	58,9	65,7	62,4	47,4	33,0
кредитов банков	-	-	-	0,9	9,8
средств населения	31,5	26,7	24,2	31,9	35,7
Показатели	2010	2011	2012	2013	2014
Внутренние инвестиции	100	100	100	100	100
В том числе, финансируемые за счёт: государственного управления	12,7	16,8	9	8,2	7,8
предприятий и организаций	49,2	53,1	60,8	61,7	59,7
кредитов банков	8,4	0,8	1,8	1,2	1,4
средств населения	29,7	29,3	28,4	28,9	31,1

Источник: статсборники «Инвестиции в Кыргызской Республике 2004, 2008, 2011 гг.»

Развитие финансов домашних хозяйств предполагает, прежде всего, создание экономических предпосылок для формирования инвестиционного поведения населения и усиления доверия к существующим финансовым институтам, привлекающим сбережения граждан. Сбережения населения должны быть трансформированы из налично-денежной в иные формы, характерные для финансовой системы рыночной экономики. Приобретение населением различных видов активов – финансовых, материальных и нематериальных – означает их превращение в инвестиции.

В современных условиях недостаточности финансовых ресурсов для развития экономики Кыргызской Республики инвестиционный потенциал сбережений населения может служить финансовой базой модернизации имеющихся и создания новых производственных мощностей предприятий реального секто-

ра, что окажет положительное влияние на развитие экономики в целом.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1. В последние годы в динамике сбережений домашних хозяйств наблюдается их рост, но нет стабильности.

2. Норма сбережений населения за анализируемый период снизилась с 13,5 % в 2000 г. до –3 % в 2014 г. Считается, что приобретение валюты населением снижает валовые сбережения домохозяйств. Исходя из этого и с учётом того, что более половины всех депозитов в иностранной валюте, можно предположить о снижении фактической нормы сбережения еще наполовину.

3. Имеется тенденция роста совокупного объема вкладов населения в банках, но низок темп вовлечения сбережений населения в финансово-кредитные учреждения.

4. Существенной формой сбережений остаются наличные деньги и вложения в иностранную валюту, что подкрепляет объективную готовность домохозяйств к активизации своего финансового поведения.

Заключение: неэффективное использование сбережений населения. Причин этому несколько. Кроме известных факторов, сдерживающих инвестиционные возможности республики (объективное недоверие населения и неразвитость финансового рынка в Кыргызстане), можно назвать низкую финансовую грамотность населения и отсутствие целенаправленной работы государственных органов в привлечении сбережений населения в качестве инвестиционного ресурса.

Нестабильное развитие экономики, инфляционные ожидания не способствуют расширению горизонта планирования сбережений у населения, добрая часть которого ориентируется на законы общества потребления, предпочитая пользоваться будущими доходами сегодня.

В этих условиях, наряду с определением мер по развитию финансового рынка (коллективных инвестиционных фондов) КР, необходимо на государственном уровне проведение масштабной работы в части повышения финансовой грамотности граждан,

популяризации эффективного размещения сбережений населения с целью вложения их для получения прибыли и общественной пользы; введение по аналогии с другими странами ЦА *ограничений расходов на праздничные торжества* с целью более рационального распределения семейного бюджета и снижения социального давления.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Что понимают под сбережениями домашних хозяйств?
2. Что такое норма сбережений и каково её влияние на развитие экономики?
3. Назовите основные признаки группировки сбережений населения.
4. Назовите основные виды накоплений населения.
5. Назовите основные формы накоплений населения.
6. Дайте оценку сбережениям населения в Кыргызской Республике?
7. Найдите объяснение снижению сбережений домохозяйств в КР в последние годы.
8. Назовите сберегательные инструменты финансово-кредитной системы.
9. Проведите мини-опрос по выявлению предпочтений при выборе форм сбережений и сделайте выводы.
10. Назовите основной источник инвестиций в КР.

ГЛАВА 5 ФИНАНСЫ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ И ИХ РОЛЬ В РАЗВИТИИ ФИНАНСОВ НАСЕЛЕНИЯ

Изучение вопросов данной главы позволит:

- *определить значение индивидуального предпринимательства в экономическом развитии КР;*
- *выделить этапы развития индивидуального предпринимательства в КР;*
- *узнать влияние валовой добавленной стоимости индивидуального предпринимательства на рост ВВП КР;*
- *определить особенности финансов индивидуальных предпринимателей, в части структуры финансовых ресурсов, использования финансовых ресурсов и налогообложения;*
- *ознакомиться с внешнеэкономической деятельностью индивидуальных предпринимателей;*
- *выявить перспективы развития индивидуального предпринимательства в КР;*
- *определить новые направления налоговой политики в сфере индивидуальной предпринимательской деятельности.*

5.1. Развитие индивидуального предпринимательства как фактор экономического роста Кыргызской Республики

Одним из важных экономических субъектов развития рыночной экономики в Кыргызской Республике является индивидуальный предприниматель – физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. В определённой мере эта группа предпринимательства определяет уровень социально-экономического развития страны, решение многих экономических, социальных и финансовых вопросов: от насы-

щения рынка товарами и услугами, организации самозанятости населения и развития предпринимательских инициатив граждан до мобилизации в предпринимательскую деятельность средств населения и укрепления финансовой основы местных органов самоуправления через систему налогов и платежей, формирующих местные бюджеты административно-территориальных образований Кыргызской Республики. Социальная роль индивидуального предпринимательства состоит в том, что из его среды вырастают представители среднего класса, являющиеся гарантией стабильного развития общества, так необходимого для КР. Опыт развития современной цивилизации показывает наличие бесспорной взаимосвязи: чем больше средний класс, тем меньше вероятность социальных и экономических катаклизмов в обществе. Академик Т. Койчуев утверждает, что «средний слой (в данном контексте – средний класс. *Прим. автора*) – это экономический, политический и социальный барометр, характеризующий благополучие жизни, экономическую устойчивость, политическую стабильность, социальную солидарность¹».

Экономический рост общества традиционно характеризует показатель роста ВВП, но конкретно реализуется в процессе увеличения факторов производства и материальных благ, которые непосредственно связаны с трудом человека в производство. Именно этот фактор привносится предпринимателем на основе инициативы и владеющих материальных ценностей.

Предпринимательская деятельность в Кыргызской Республике предусмотрена Гражданским кодексом² и может осуществляться в разных формах: на основе личного труда; с использованием наемного труда; без образования юридического лица; с образованием юридического лица³. Наиболее популярной в силу

¹ Койчуев Т. О гуманизации общественного развития. Бишкек: Турар, 2013. С. 34–35.

² Гражданский кодекс КР, статья 58.

³ Закон Кыргызской Республики «О защите прав предпринимателей» от 1. 02. 2001 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30. 07. 2013).

доступности на начальной стадии развития рыночной экономики является индивидуальная предпринимательская деятельность без организации юридического лица, которая заложила основы в развитие предпринимательства в КР. Значение индивидуально-предпринимательства в экономическом развитии КР состоит, прежде всего, в формировании конкурентных отношений, способствующих лучшему удовлетворению потребностей населения и общества в товарах и услугах, повышению их качества и культуры обслуживания; в создании дополнительных рабочих мест. Всё это важно не только для экономического развития страны, но имеет ещё и важное социальное значение.

Становление индивидуальной предпринимательской деятельности в Кыргызской Республике было положено, как и во всех странах СНГ, в перестроечное время (начиная с 1986–1988 гг.). И к 1992 г. их насчитывало уже более 7700 человек. В настоящее время численность индивидуальных предпринимателей (ИП) составляет уже почти 330 тысяч человек¹. В общей численности занятых в экономике доля ИП за весь период наблюдения значительно вырос: с 0,4 % в 1992 г. до 14,6 % в 2013 г. (таблица 5.1.).

Таблица 5.1. – Численность занятых в экономике и количество ИП в КР

	Численность занятых в экономике, тыс. чел.	Количество ИП, тыс. чел.	Процент в общей численности занятых в экономике, %
1992	1835,9	7,7	0,4
1994	1645,4	26,7	1,6
1996	1651,5	42,4	2,6
1998	1704,9	77,1	4,5
2000	1768,4	101,4	5,7
2002	1850,1	122,5	6,6
2004	1991,2	149,3	7,5
2006	2096,1	179,6	8,6
2008	2184,3	204,2	9,3

¹ Малое и среднее предпринимательство в Кыргызской Республике за периоды с 1992 по 2014 гг.

2009	2216,4	222,7	10,0
2010	2243,7	245,0	10,9
2011	2277,7	267,8	11,8
2012	2286,4	297,9	13,0
2013	2263,0	329,7	14,6
2014	2302,7	350,7	15,2

Источник: расчёты автора по данным статсборников: «Кыргызстан в цифрах» и «Малое и среднее предпринимательство в КР».

Если рассматривать структуру ИП, то обнаруживается, что соотношение долей ИП с привлечением и без привлечения наёмного труда остаётся малым и практически неизменным в течение ряда последних лет: 1,1 к 7,4 в 2006 г., 1,2 к 8,1 в 2008 и 1,4 к 13,9 в 2014 г. (процент от общей численности занятого населения). То есть основная масса занятых в данной сфере предпринимательства работают исключительно на себя, что, очевидно, связано с недостаточностью финансовых ресурсов и характеризует пока ещё низкий уровень развития рыночных отношений в ИП КР.

В развитии ИП в Кыргызской Республике выделяются три периода (рисунок 5.1.). Первый этап – становление и интенсивное развитие – 1988–1995 гг. (самый высокий темп роста численности ИП отмечен в 1994 г. – 254 %). Особенности развития этого периода обусловлены снижением уровня жизни населения, связанного с переходом на рыночную экономику, с присущими ей либерализацией цен и ростом уровня безработицы. Развитие предпринимательской деятельности, в основном индивидуальной, было основано в этот период исключительно на разрешительных мерах со стороны государства и энтузиазме людей, способных к самостоятельной деятельности и имевших возможность собрать первоначальный оборотный капитал.

Второй этап – этап неустойчивого развития, обусловленного влиянием экономического кризиса – 1996–2000 гг. (перепады в динамике от 101 до 123 %). В этот период смогли выжить только самые успешные и предприимчивые индивидуальные субъекты предпринимательства, которые в дальнейшем определились в более организованные формы ведения бизнеса.

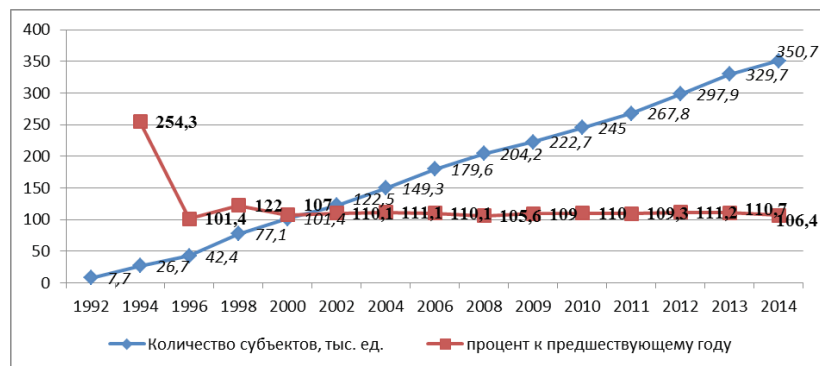


Рисунок 5.1. – Динамика численности ИП в КР

Источник: здесь и далее данные статсборника «Малое и среднее предпринимательство в КР»

И третий этап медленного, но стабильного развития – 2001–2014 гг., отмечаемого индексом роста от 1,11.

Особенностью этого этапа является развитие ИП в сфере торговли за счет регионов, где нет соответствующей развитой инфраструктуры, но одновременно повысился уровень платежеспособного спроса населения. В этот период была систематизирована и усовершенствована законодательная база, в том числе и налоговая, регулирующая деятельность малого предпринимательства.

Отсутствие объективных статистических данных с начала становления индивидуальной предпринимательской деятельности не позволяет на рисунке отразить первый этап развития, но видны определенные перепады в темпах роста с 1996 по 2000 г. и устоявшиеся тенденции развития в период с 2001 г. Однако абсолютное значение численности ИП, как видно из рисунка 5.1., однозначно имеет тенденцию роста.

Распределение субъектов индивидуального предпринимательства в Кыргызской Республике по территориям весьма неравномерно, но в нём прослеживаются определённые тенденции (таблица 5.2.).

Таблица 5.2. – Распределение субъектов ИП по территориям КР, % к общему количеству

	1999	2001	2003	2005	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Кыргызская Республика	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Баткенская область	4,0	8,0	5,3	5,8	6,4	6,5	6,6	6,9	7,2	7,6	8,0	8,4
Джалал-Абадская область	9,0	8,8	8,9	9,5	10,1	10,1	10,9	11,59	11,9	12,2	13,0	13,1
Иссык-Кульская область	11,6	13,5	13,8	13,1	12,5	12,3	12,3	12,1	12,0	12,0	11,9	11,7
Нарынская область	4,4	5,4	5,8	6,3	6,6	6,8	6,9	6,7	6,5	6,5	6,5	6,5
Ошская область	16,2*	11,0	13,5	15,6	16,7	16,9	16,0	16,4	17,3	18,7	19,4	20,1
Талаская область	3,4	2,7	2,9	3,3	3,5	3,6	3,8	3,7	3,5	3,3	3,2	3,2
Чуйская область	23,1	20,6	19,3	18,1	18,3	18,6	18,7	18,6	18,2	17,6	17,0	16,6
г. Бишкек	28,2	25,7	22,7	20,5	18,4	17,6	17,1	16,0	14,7	13,2	12,0	11,3
г. Ош	-	8,0	7,7	7,9	7,6	7,7	7,7	8,0	8,5	8,9	8,9	9

* Включая г. Ош.

В первые годы рассматриваемого периода первенство по доле занятых индивидуальной предпринимательской деятельностью принадлежало г. Бишкеку, Чуйской области (28,2 % и 23,1 %) и далее располагались Ошская область (вместе с г. Ош), Иссык-Кульская и Джалал-Абадская области, а места в арьергарде заняли Нарынская, Баткенская, Таласская области (4,4 % и менее).

В последующие годы (примерно с 2010 г.) наблюдается тенденция к сокращению разрывов в распространении индивидуального предпринимательства. И к настоящему времени можно констатировать, что лидерами в данном секторе экономики являются южные регионы, куда переместилось основное развитие индивидуальной предпринимательской деятельности за счёт снижения количества их субъектов в г. Бишкеке и Чуйской области. Исключение составляет Таласская область, где удельный вес занятых индивидуальным бизнесом остаётся стабильно низким – в пределах 2,7–3,8 %. Причинами таких тенденций могут быть как наличие в столице и Чуйской области больших возможностей на рынке занятости, так и переход ИП на более высокие уровни ведения бизнеса (средний и малый), предусматривающие перспективы для расширения сферы и масштабов развития.

Характеристика статистических показателей экономической деятельности субъектов ИП показывает в целом систематическое увеличение вклада этого сегмента предпринимательской деятельности в экономическое развитие КР. Так, доля валовой добавленной стоимости (ВДС) ИП с 1994 года возросла с 3,7 % до 18 % в 2012 г. и 17,3 % в 2013 г., самый большой его удельный вес в ВВП КР (18,7 %) отмечен в 2009 г., после которого последовало незначительное его снижение до 16,8 %. В 2014 г. объём этого показателя составил более 70 млрд 415 млн сом. или 17,7 % к ВВП республики (рисунок 5.2).

Коэффициент корреляции показателей валовой добавленной стоимости ИП и ВВП КР весьма высок. Рассчитанный автором коэффициент корреляции по статистическим данным этих показателей за период с 1994 по 2012 гг. составил 0,997, что характеризует сильную прямую положительную связь: изменение

в динамике валовой добавленной стоимости сектора ИП вызывает адекватное изменение ВВП КР. Это позволяет утверждать, что развитие индивидуального предпринимательства является существенным фактором экономического роста страны.



* Данные за 2014 г. предварительные.

Рисунок 5.2. – Объём ВДС ИП КР и его уровень в ВВП республики

Отраслевая структура ИП в КР традиционна вообще для бизнеса с присущими ему рыночными мотивами быстрой окупаемости и меньшего риска. И сосредоточены его субъекты, прежде всего, в сфере торговли, промышленности и строительства, где отмечено динамическое развитие, что видно по объёму выпускаемой продукции.

По данным статистического наблюдения в 1997 г. от общей промышленной продукции только 3,6 % давали индивидуальные предприниматели, в сфере строительства 1,7 %, в сфере платных услуг – 8,6 %. В то же время объём розничного товарооборота составил 56 %. К 2000 г. эти показатели увеличились, составив соответственно 5,5 %; 3; 13,1 и 74,1 % в ВВП (таблица 5.3.).

Таблица 5.3. – Показатели экономической деятельности индивидуального предпринимательства КР за 1997–2000 гг., % к общему объему

Показатели	1997	1998	1999	2000
Объем промышленной продукции	3,6	4,3	5,4	5,5
Объем подрядных работ, выполненный собственными силами	1,7	2,7	2,5	3
Розничный товарооборот	56	61,2	67,5	74,1
Объем платных услуг	8,6	10,5	12,2	13,1

В соответствии с Государственным классификатором «Виды экономической деятельности» (ГКЭД) появилась возможность проследить за динамикой показателей экономической деятельности субъектов предпринимательства по конкретным сферам торговли и услуг (таблица 5.4.).

Таблица 5.4. – Основные экономические показатели субъектов МСБ КР за 2008–2014 гг., % к общему объему

Показатели	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Объем промышленной продукции МСБ	26,3	24,2	23,0	20,4	26,9	24,2	23,3
В том числе индивидуальные предприниматели	9,3	9,9	8,5	7,3	9,1	8,4	5,7
Объем подрядных работ, выполненный собственными силами	92,5	86,3	88,7	93,8	82,9	85,8	85
В том числе индивидуальные предприниматели	29,0	24,2	25,6	40,5	41,6	44,0	48,1
Объем продукции сельского хозяйства	62,0	57,4	61,6	60,5	61,5	64,1	61,2
В том числе крестьянские (фермерские) хозяйства	60,9	55,9	60,2	59,1	60,2	62,4	59,9

Объем торговли, ремонта автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования МСБ	85,8	87,7	87,4	87,9	88,2	88,4	88,6
В том числе индивидуальные предприниматели	45,4	45,2	43,5	42,8	43,1	43,2	45,5
Объем услуг гостиниц и ресторанов МСБ	89,8	89,6	90,9	91,1	91,9	92,5	93,8
В том числе индивидуальные предприниматели	50,5	53,8	51,8	51,2	50,3	50,4	51,2
Объем услуг транспорта, МСБ	59,1	58,2	55,9	51,8	51,0	52,0	54,3
В том числе индивидуальные предприниматели	48,2	50,6	47,0	44,7	43,4	43,0	47,2

Статистические данные показывают, что предпринимательство в КР за последние годы подверглось определённым структурным изменениям. В результате анализа экономических показателей деятельности малого и среднего бизнеса (МСБ) в целом и данных по индивидуальному предпринимательству можно отметить следующие тенденции.

1. Кризисные явления в КР (как в политической, так и в экономической сферах) 2009–2011 гг. вызвали нестабильное развитие экономической деятельности практически всех секторов предпринимательства.

2. В сфере подрядных работ, выполненных собственными силами, резко увеличилась доля индивидуального предпринимательства, что вызвано, вероятно, особенностями его функционирования, большей возможностью к адаптации в условиях недостаточности финансовых ресурсов, а также явлениями временного характера, потребовавшие восстановления разрушенных объектов в результате политических событий 2010 г.

3. В сфере торговли, ремонта автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования, а также услуг гостиниц и ресторанов наряду с динамическим развитием предприниматель-

ства в целом отмечается уменьшение доли ИП, которое, как представляется, произошло в силу перетекания капитала из одной ступени предпринимательской деятельности (низшей) в другую, более высокую (организации малого, среднего бизнеса). Прежде всего это наблюдается в торговле автотранспортными средствами (с 2006 г. по 2014 г. рост доли их оборота в целом по МСБ увеличился с 95,4 % от общего объёма республики до 99,9 %, в то же время доля их оборота по ИП снизилась с 85,1 до 72,2 %) и особенно заметно по розничной торговле моторным топливом (рост доли оборота по данной отрасли торговли в целом по МСБ за указанный период на 3 %, а снижение доли этого оборота по индивидуальным предпринимателям на 19 %).

Таким образом, исследование развития индивидуального предпринимательства в Кыргызской Республике позволяет заключить:

1. Индивидуальная предпринимательская деятельность – это неперенный элемент рыночной экономики, один из факторов формирования конкурентной среды, повышения благосостояния населения и вовлечения денежных накоплений в инвестиционный процесс в государстве.

2. Социально-экономическая значимость ИП состоит в создании условий для самозанятости населения, роста среднего класса и класса мелких собственников, заинтересованных в социально-экономической стабилизации общества, что чрезвычайно важно для современного периода развития КР, отмеченного социальными и экономическими катаклизмами, для государства, избравшего интеграционный путь развития.

3. Учитывая сильную положительную корреляционную связь показателей деятельности ИП и экономического роста КР, следует использовать все инструменты финансовой политики, и, прежде всего, налоговой, для развития индивидуального предпринимательства в Кыргызской Республике. Совершенствование налогообложения ИП в КР с целью эффективного развития этого сегмента экономики будет актуально в новых условиях, связанных с вступлением КР в Таможенный союз в рамках Евразийского экономического сообщества.

5.2. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей

В современных условиях развития рыночной экономики финансы индивидуальных предпринимателей являются важным составным элементом финансов населения КР. Они характеризуются как денежные отношения по поводу формирования и использования финансовых ресурсов и доходов физических лиц – индивидуальных предпринимателей, направляемых для финансового обеспечения предпринимательства и жизнедеятельности членов домашнего хозяйства.

Организация финансов индивидуальных предпринимателей близка к финансам коммерческих организаций и отличается от финансов домашних хозяйств, не занимающихся предпринимательством. Особенности финансов индивидуальных предпринимателей заключаются в структуре финансовых ресурсов, основным собственным ресурсом из которых является предпринимательский доход. Он может складываться из поступлений от разных источников в зависимости от вида предпринимательской деятельности следующих направлений: доход от реализации произведённой продукции, выполненной работы, оказанных услуг; доход от коммерческой деятельности; доходы от сдачи имущества (движимого и недвижимого); доходы от финансовой деятельности (проценты, дивиденды и пр.). Эти доходы должны отражаться как совокупный доход в налоговой отчётности для определения базы для налогообложения.

Источниками привлечённых финансовых ресурсов индивидуальных предпринимателей наряду с банковскими кредитами и кредитами других кредитных учреждений может выступать бюджетное кредитование в случае включения вида предпринимательства в государственную или муниципальную программу поддержки индивидуальной предпринимательской деятельности.

Особенности финансов индивидуальных предпринимателей в части использования финансовых ресурсов заключаются в структуре расходов, которая имеет следующие направления:

- расходы на покрытие затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), на осуществление предпринимательской деятельности;

- расходы на развитие бизнеса и инвестиции;
- налоги и другие обязательные платежи;
- сбережения;
- расходы на индивидуальное конечное потребление;
- прочие расходы.

Производственные и предпринимательские расходы – это расходы, направляемые на получение дохода. Они включают расходы на материалы, сырье, комплектующие изделия; амортизационные начисления, оплату наёмных работников (при их наличии)¹ и прочие расходы, состав которых зависит от вида предпринимательства и может включать налоги на товары и импорт (косвенные налоги, включая таможенные пошлины, налоги на собственность, отчисления на социальное страхование, то есть те платежи, которые в условиях коммерческих организаций относят на издержки производства и обращения).

Финансирование расходов на развитие бизнеса и инвестиции осуществляется за счёт полученного предпринимательского дохода, сбережений и кредитов.

Расходы на уплату налогов и других обязательных платежей могут быть определяющими при выборе вида предпринимательской деятельности, к ним относят расходы на регистрацию индивидуального предпринимателя, получение лицензий, аренду земли, имущества, транспортных средств и пр.

В КР финансы индивидуальных предпринимателей имеют существенные особенности в части уплаты налогов¹. В соответствии с Налоговым кодексом КР, индивидуальные предприниматели имеют возможность платить налоги двумя способами – на основе упрощённых налоговых отношений (специальный налоговый режим) и по общеустановленной схеме.

Специальный налоговый режим для индивидуальных предпринимателей предполагает:

1. Налогообложение *на основе обязательных патентов для индивидуальных предпринимателей, оказывающих услуги*

¹ Спецификой финансов индивидуальных предпринимателей является отнесение расходов на оплату труда индивидуального предпринимателя и членов его семьи включается в предпринимательский доход.

в ограниченных сферах деятельности: услуги саун, бань, услуги бильярда; услуги обменного бюро; услуги дискотек и ночных клубов; услуги круглосуточных автостоянок; услуги ломбардов; услуги парикмахерских и салонов красоты; услуги частной стоматологии; услуги аренды рекламных щитов; услуги по мойке автотранспортных средств; услуги по экспорту сельскохозяйственной продукции. Патент для индивидуального предпринимателя заменяет уплату налог на прибыль; НДС на облагаемые поставки; налог с продаж. Сумма патента определяется на основе налоговой базы, ставки налога с учётом корректировочных коэффициентов в зависимости от численности населения в населённых пунктах.

2. *На основе добровольных патентов* индивидуальные предприниматели осуществляют деятельность, согласно перечню, утверждаемому Правительством Кыргызской Республики¹. Патент назван добровольным по причине предоставления выбора формы налогообложения дохода: *по общеустановленной схеме* (по декларации) или упрощённой, т. е. на основе патента. Последнее не требует ведения учёта доходов и расходов по стандартам бухгалтерского учёта и не подлежит плановой налоговой проверке за период действия. Эти два фактора делают привлекательным налогообложение на основе добровольного патента. И в большинстве своём индивидуальные предприниматели делают выбор в пользу патентов.

В этом случае они платят налог в виде фиксированной суммы – платы за патент, которая заменяет налог на прибыль и налог с продаж. Сумма налога на основе добровольного патента определяется на основе базовой суммы налога с учётом корректировочных коэффициентов в зависимости от численности населения.

Общая схема налогообложения, которая может быть выбрана индивидуальными предпринимателями, осуществляющими деятельность по перечню, утверждённому постановлением ПКР от 30 декабря 2008 г., предполагает уплату налога на прибыль.

¹ В соответствии с постановлением ПКР от 30 декабря 2008 г. перечень видов деятельности на основе добровольного патента насчитывает 124 направлений с указанием базовой суммы налога.

Следует отметить условность получения индивидуальными предпринимателями прибыли, поскольку расходы на оплату труда владельца индивидуального предпринимателя и членов его семьи, участвующих деятельности индивидуального предприятия, включаются в предпринимательский доход, подлежащий налогообложению. Тем не менее, положительная разница между таким доходом, предпринимательскими расходами и другими вычетами по НК КР облагается налогом по ставке 10 %. Уплата налога производится на основе налоговой декларации.

Крестьянские (фермерские) хозяйства без образования юридического лица с доходов от основной деятельности платят только земельный налог.

Размер и форма отчислений индивидуальных предпринимателей в страховые фонды зависят от вида предпринимательской деятельности. Если она связана со сдачей в аренду движимого и недвижимого имущества (кроме сельскохозяйственных угодий), страховые взносы производятся ежемесячно в размере 9,25 % от полученного дохода за вычетом произведенных затрат на содержание этого имущества, но не менее чем от размера среднемесячной заработной платы. Тарифы страховых взносов для крестьянских (фермерских) хозяйств без образования юридического лица устанавливаются в размере базовой ставки земельного налога на текущий год. В остальных случаях ведения индивидуальной предпринимательской деятельности на основе патента уплата страховых взносов производится путем приобретения страховых полисов.

Тарифы страховых взносов для крестьянских (фермерских) хозяйств без образования юридического лица устанавливаются в размере базовой ставки земельного налога на текущий год.

5.3. Внешнеторговая деятельность индивидуального предпринимательства в Кыргызской Республике

Экономический рост общества традиционно характеризует показатель роста ВВП, но конкретно реализуется в процессе увеличения факторов производства и материальных благ, которые непосредственно связаны с трудом человека в производство.

Именно этот фактор привносится предпринимателем на основе инициативы и собственников материальных ценностей.

В Кыргызской Республике в настоящее время действуют около 350 тысяч 700 индивидуальных предпринимателей. Для сравнения: малых предприятий в 2014 г. насчитывалось более 12700, а средних предприятий – 793. Таким образом индивидуальные предприниматели без организации юридического лица – самая многочисленная организационно-правовая форма ведения бизнеса в Кыргызской Республике. Это почти 80 % от всех занятых в предпринимательстве людей и 15,2 % от численности занятых в экономике (без крестьянских (фермерских) хозяйств)¹. Однако и вклад индивидуальных предпринимателей в ВВП также значителен. Доля ВДС в ВВП в 2014 г. составила 17,7 %, на остальные формы предпринимательства – средние, малые предприятия и крестьянско-фермерские хозяйства – приходится соответственно: 7,7 %; 4,4% и 9,2 %.

Более 38 % из общего числа индивидуальных предпринимателей работают в сфере оптовой и розничной торговли и обслуживании населения по ремонту автомобилей и мотоциклов. Только сектор индивидуального предпринимательства (ИП) даёт более 45,5 % от объема торговли, ремонта автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования республики. Как видно, доминирует торговый сектор в отличие от промышленности, где доля ИП в 2014 г. составила всего 5,7 % от общего объема промышленной продукции по республике (снижение по сравнению с 2012 г. на 3,4 %).

В целом, сфера оптовой и розничной торговли и обслуживания населения по ремонту автомобилей и мотоциклов ИП определяет решение многих социальных и экономических вопросов страны. Если их ранжировать, то первое место следует определить организации самозанятости населения и развитию предпринимательских инициатив граждан, что в условиях развивающейся экономики очень важно. Далее ИП – это производительное использование средств населения и укрепление финансовой базы

¹ Малое и среднее предпринимательство в КР за периоды с 1992 по 2014 гг.

местных бюджетов муниципальных образований Кыргызской Республики. И, наконец, ИП – это стартовая площадка для перехода на более высокий уровень предпринимательской деятельности. Всё это обуславливает исследование торгового аспекта ИП, как наиболее представительной сферы этого сектора ведения бизнеса, и проблем его развития.

Индивидуальные предприниматели вносят определённый вклад в развитие внешнеэкономической деятельности. Если их значение в экспорте небольшое (от 3,0 % в 2006 г. до 5,7 % от общего объёма Кыргызской Республики в 2012 г.), то в импорте товаров массового потребления доля их весьма заметна – более 20 % в 2012 г. (таблица 5.5.).

За анализируемый период внешнеторговый оборот ИП постоянно возрастал. Неопределённость и смутные ожидания вступления Кыргызской Республики в Таможенный союз отрицательно повлияли на развитие внешнеэкономической деятельности, экспортные и импортные операции заметно сократились – по ИП их доля уменьшилась к 2014 г. до 1,3 % и 15,2 % соответственно.

При изучении вопросов внешнеэкономической деятельности индивидуальных предпринимателей следует изначально исходить из того, что она связана со сферой торговли, развитие которой в период перехода и становления рыночной экономики не потребовало таких значительных средств как в производственной сфере, которая к тому времени терпела кризис, а потребительский рынок требовал немедленного пополнения товаров. Это обстоятельство послужило мотивом для занятия этой деятельностью граждан, которые отличались образованностью, опытом квалифицированной работы, чей уровень жизни снизился в связи с потерей рабочих мест или высоким уровнем расходов в новых условиях функционирования экономики.

Таким образом, внешнеэкономическая деятельность индивидуальных предпринимателей – это прежде всего экспортная деятельность товаров, что может показать постранивая структура внешнеэкономической деятельности (рисунок 5.3.).

Таблица 5.5. – Показатели внешнеэкономической деятельности МСБ КР, % к общему объёму КР)

Показатели	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Экспорт МСБ	36,0	29,3	41,7	25,7	25,9	27,9	35,0	28,8	24,7
В том числе индивидуальные предприниматели	3,0	4,0	4,6	3,6	4,7	4,7	5,7	1,3	1,3
Импорт МСБ	52,6	40,8	69,7	65,8	63,5	60,5	57,3	52,1	53,3
В том числе индивидуальные предприниматели	5,3	5,3	23,4	17,6	15,9	18,8	20,5	14,9	15,2

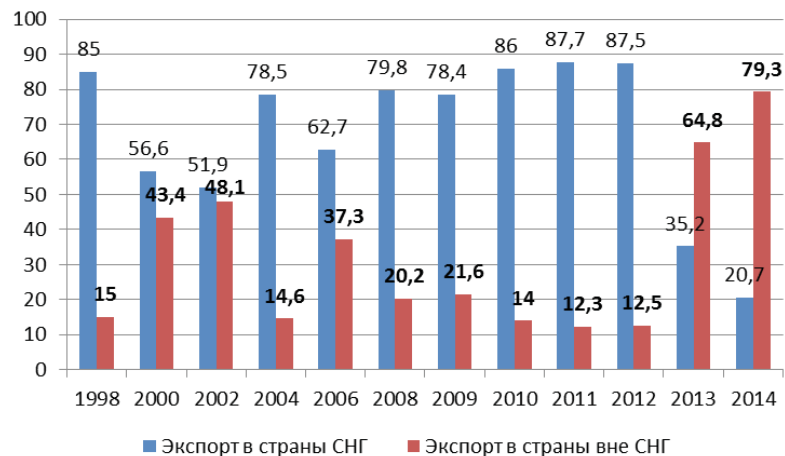


Рисунок 5.3. – Структура экспорта ИП в зарубежные страны, % к итогу

За исходную точку можно взять кризисный 1998 г. Отмечается, что в экспорте большую долю занимают страны СНГ (87,7 % в 2011 г.). Точнее это называется реэкспорт – вывоз завезённых товаров из стран вне СНГ в страны СНГ в силу благоприятного в данном случае географического расположения КР. Некоторая паритетность наблюдалась в 2000–2002 гг. затем последовал новый виток, в основном, реэкспорта в страны СНГ вплоть до 2012 г., когда уже были отработаны основные элементы по созданию единой таможенной территории ТС. В 2013 и 2014 гг. доля реэкспорта впервые за анализируемый период сократилась в 2 и более раза. Снижение экспорта в страны СНГ к 2014 г. до 20,7 % (с 80,7 % в 2011 г.) произошло в основном в Казахстане, Узбекистане и России.

Обратные тенденции развития, как отмечено выше, наблюдаются в 2013–2014 гг.: в экспорте впервые стали преобладать страны вне СНГ (79,3 % в 2014 г.), в основном это Турция (36,9 % в 2014 г.), Китай (8,4 %) и Германия (7,7 %).

В 90-гг. уровень рынка потребительских товаров во всех странах СНГ был одинаково беден. Поэтому в импорте товаров массового спроса изначально и до последних лет преобладали страны вне СНГ (рисунок 5.4.).

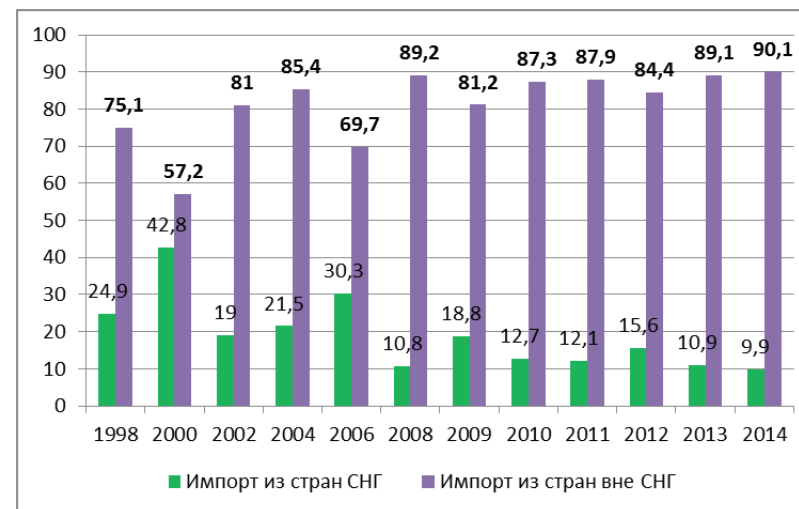


Рисунок 5.4. – Структура импорта ИП из зарубежных стран (процент к итогу)

Странами-лидерами в импорте товаров в 90-х гг. были Китай (сокращение с 50,5 % в 2010 г. до 24,4 % в 2014 г.), Германия (рост доли), Турция (снижение), Япония (значительный рост с 12,9 % в 2010 г. до 34,5 % в 2014 г.).

В экспорте основное место занимают фрукты и овощи, в импорте – все потребительские товары, в том числе предметы одежды и одежные принадлежности, а также бывшие в употреблении автомобили (в основном из Германии, Японии и Литвы).

Интересен анализ внешнеэкономической деятельности ИП в части закупки и реализации бывших в употреблении автомобилей, являющейся выгодной по причине низких ввозных таможенных пошлин в Кыргызской Республике. Так, ещё в 2006–2007 гг. экспорт этих товаров преобладал над импортом в 27–30 раз (за счёт продажи завоза прошлых лет), но уже в 2008 г. картина кардинально изменилась: отмечено превышение импорта более чем в 75 раз. В 2012 г. этот разрыв превысил 300 раз: импорт ИП бывших в употреблении автомобилей составил 76104 штук, а экспорт – 251. В 2014 г. экспорт этого товара свёлся к 2, однако,

их импорт продолжил свой рост – 111859 автомобилей в 2014, на 11000 больше, чем в 2013 г.¹

Эти изменения вызваны изменениями в таможенном законодательстве в странах-членах Таможенного союза (ТС), в основном Казахстана и России. Таким образом, в настоящее время бизнес поддерживаемых автомобилей ориентирован в основном на внутренний рынок. С одной стороны, это говорит о проблемах в развитии внешнеэкономической деятельности ИП в этом сегменте торговли в связи с условиями функционирования ТС, с другой стороны, – это свидетельство роста среднего класса и в целом благосостояния населения в Кыргызской Республике вопреки мнению экспертов и официальной статистики о низком уровне доходов населения или уровне теневой экономики.

Изучение отраслевой структуры индивидуального предпринимательства в Кыргызской Республике и внешнеэкономической деятельности ИП по странам позволяет сделать заключение, что в основном субъектами в этой сфере являются представители так называемого «челночного» бизнеса – формы международной торговли, начало развития которой было положено в 90-х гг XX в. в России и странах СНГ. «Челночная» торговля заключалась в импорте потребительских товаров физическими лицами с целью их продажи в розницу или мелким оптом в основном на внутреннем рынке. Кыргызская Республика в силу географического положения получила ещё и статус реэкспортёра: импортированные товары, в основном из Китая, вывозились затем такими же «челноками» в сопредельные районы России, Казахстана, Узбекистана и др. Возникновение «челночной» торговли в условиях товарного дефицита было связано, с одной стороны, с альтернативными возможностями для заработка, с другой – с появившейся возможностью свободного выезда за рубеж, а также таможенными льготами в отношении внешнеторговых операций физических лиц, что создавало челнокам конкурентные преимущества по сравнению с традиционными формами ведения торговли².

¹ Данные статсборника «Малое и среднее предпринимательство в КР за периоды с 1992 по 2014 гг.»

² Карасева Л.А. Феномен челночной торговли в российской экономике и его эволюция, 2013. www.hse.ru/data/209/669/1234/Капралова.doc.

«Челночная» торговля относится к ненаблюдаемой экономике, по которой нет полной и объективной информации: в соответствии с Постановлением Правительства Кыргызской Республики № 976 от 31 декабря 2004 г. таможенное оформление товаров и автотранспорта, перемещаемых через границу республики физическими лицами, ведётся в упрощенном порядке по таможенному приходному ордеру. Однако в большей степени это связано с трудностями таможенного контроля за импортными товародвижениями, так как в этой сфере внешнеэкономической деятельности в связи с большими расходами при легальном оформлении груза бытует практика неформального урегулирования таможенных отношений, или оформление грузов с занижением таможенной стоимости, а также путем перекодировки товаров в пределах одной товарной группы, но с более низкой тарифной ставкой, что приводит к искажению данных об объемах импорта.

Собранные статистические данные с учётом досчётов по принятой в статистике методике позволяют в определённой степени представить картину развития «челночной» торговли.

В таблице 5.6. представлены данные по импорту физических лиц, не оформленные по грузовым таможенным декларациям (в 2007 г. – объёмы, не учтённые по грузовым таможенным декларациям).

Конечно, с начала появления в начале 90-х гг. «челночного» бизнеса до кризисного 1998 г. наблюдалось его интенсивное развитие как сферы деятельности индивидуальных предпринимателей, что было вызвано имевшимся в Кыргызской Республике и других странах СНГ большим дефицитом потребительских товаров и представившейся возможностью закупки их в других странах. При этом ИП, как физические лица, имели таможенные льготы, что позволяло им существенно сокращать расходы на перевозку и успешно конкурировать с другими организационными субъектами экономической деятельности.

В кризисный период сумели выжить не все занятые в «челночном» бизнесе, а только самые крупные из них. Несмотря на введённые в этот период ужесточения, связанные с таможенным оформлением, повысившие налоговые тяготы, и снижение в свя-

зи с этим уровнем рентабельности, положение начало выправляться уже в 2005 г. Объёмы импорта по «челночной» торговле в 2012 г. составили 81,6% от общего объёма импорта индивидуальных предпринимателей, экспорта – соответственно 83,7%.

Таблица 5.6. – Объёмы внешней торговли товарами физических лиц КР («челночная» торговля), млн долл.

Годы	Импорт	Экспорт	Годы	Импорт	Экспорт
1995	36,6	...	2005	87,4	2
1996	54,2	...	2006	213,0	1,9
1997	23,0	26,9	2007	376,4	186,9
1998	27,8	21,4	2008	848,1	65,7
1999	13,5	8,7	2009	417,0	43,6
2000	3,9	6,4	2010	512,4	82,3
2001	4,3	3,9	2011	801,4	104,8
2002	2,9	1,8	2012	1144,4	110,1
2003	4,8	1	2013	892,5	25,3
2004	5,8	2,3	2014	874,4	25,1

Источник: данные Нацстаткомтета КР, статсборников «Внешняя торговля в КР», «Малое и среднее предпринимательство в КР за периоды с 1992 по 2014 гг.»

5.4. Перспективы развития индивидуального предпринимательства и налоговая политика

Значение «челночной» торговли в развитии индивидуального предпринимательства и социально-экономической жизни Кыргызской Республики столь велико, что интересы занятых в этой сфере стали одним из главных аргументов против вступления в Таможенный союз (ТС) в 2015 г.

В настоящее время в Кыргызской Республике функционируют крупнейшие в Центральноазиатском регионе вещевые рынки «Дордой», «Кара-Суу», «Мадина», имеющие многочисленные филиалы. Противники вхождения Кыргызстана в евразийский таможенный альянс предвещали социальный взрыв в случае, если занятие реэкспортом станет невыгодным бизнесом.

Невступление в ТС давало возможность без особых усилий продержаться Кыргызской Республике ещё некоторое время, которое было бы безвозвратно потеряно, и способствовало отставанию от соседей и других стран ТС в своём развитии. Поэтому ТС представлялся неким рубежом, переход которого позволит во главу угла поставить развитие производства (всякого, но, прежде всего, производства потребительских товаров массового потребления) и, соответственно, экспорта произведённой на территории Кыргызской Республики продукции, пусть и на импортируемом сырье из того же Китая. Таможенный союз, по мнению разработчиков, давал необходимые импульсы Кыргызской Республике для возрождения своей индустрии, которая является единственным критерием развитости состоявшегося независимого государства. В то же время это способствовало развитию внешнеэкономической деятельности Кыргызской Республики, что будет оправдано для вхождения её в международное экономическое пространство в рамках ТС. Между тем большие трудности для «челночного» бизнеса возникли уже перед вступлением в сообщество, так как по условиям деятельности ТС становилось весьма проблематичными перепродажи за границу (в части автомобилей, бывших в употреблении, см. выше), о снижении деловой активности «челночного» бизнеса говорили сами торговцы (Tushtuk.kg, 2014). Поэтому в любом случае необходимо принятие срочных комплексных мер, способных мотивировать ИП на производственную деятельность уже в ближайшее время.

Для частичного перепрофилирования торговых рынков «Дордой» и «Кара-Суу» нужно на государственном уровне разработать разновекторные программы (по предоставлению кредитов, по подготовке кадров, инвестиционные, технологические и пр.), но важным и действенным представляется для целей *развития индивидуального предпринимательства в сфере производства* проведение целенаправленной налоговой политики, состоящей в поддержке малого бизнеса через систему налоговых льгот вплоть до полного освобождения от уплаты налога на прибыль и доходы в первые, например, три года деятельности. В этой сфе-

ре, как представляется, ещё есть возможности использования в КР фискального пространства.

Необходимость оказания государственной финансовой поддержки ИП такого плана вызвана неравными возможностями конкуренции с другими экономическими субъектами по разным проблемам хозяйствования, начиная от вопросов доступности к финансовым ресурсам и государственным инвестициям, и заканчивая вопросами переоснащения, приобретения новых технологий, а также исследования конъюнктуры рынков, обучения и пр.

Следует отметить, что в соответствии с налоговым законодательством 2008 г. упорядочена система налоговых проверок в отношении субъектов экономики, в том числе и предпринимателей. Относительное снижение налоговой нагрузки произошло через упрощение механизма уплаты налога на прибыль (предварительные ежеквартальные платежи). Однако для индивидуальных предпринимателей не предусмотрено никаких налоговых льгот ни по одному из подходов налогообложения (считается, что льготой является сама возможность уплаты налога по упрощённой схеме и патентам). Применяемая же ИП основная форма налогообложения на патентной основе содержит активно используемые соответствующими административными и контролирующими органами коррупционные схемы, которые, между тем, вполне могут быть устранены при проведении должных мер налогового администрирования.

Использование стимулирующей роли налогов в настоящее время в Кыргызской Республике практически невозможно по причине ограничения фискального пространства во многих сферах (самые низкие уровни ставок налога на доходы и прибыль, на добавленную стоимость и др.), кроме индивидуального предпринимательства в производственной сфере, где возможно применение обоснованных принципов предоставления налоговых льгот и дифференциации налогообложения по видам деятельности, регионам и пр.

Налогообложение ИП в основном, как упоминалось, осуществляется на основе разных форм патентов: добровольных и обязательных. Причём при уплате добровольного патента име-

ется альтернатива: избрать форму налогообложения по общеустановленной схеме (налог на прибыль). Однако ведение налогового и бухгалтерского учёта в соответствии с международными стандартами, действующими в Кыргызской Республике, в некоторой степени усиливает налоговую нагрузку, что изначально предопределяет выбор ИП в пользу патентов, которые имеют определенные достоинства, вопреки мнению отдельных исследователей о неэффективности и постепенном их изживании. Упрощённые формы налогообложения имеют место и в условиях развитой западной экономики, например, так называемое паушальное налогообложение (*Lump sum*), означающее замену несколькими налогами суммарной платой¹. Вместе с тем патентная форма налогообложения ИП имеет некоторое отступление от основных принципов налогообложения, в частности, справедливости и равномерности: фактические доходы налогоплательщиков отклоняются от вменённых (средних) как в сторону увеличения, так и уменьшения. Соответственно, налоговая нагрузка одних будет занижена, других – завышена. Кроме того, налогообложение индивидуальной предпринимательской деятельности на основе патентов может быть использовано (и используется в условиях высокой коррумпированности общества в Кыргызской Республике) в развитии теневого сектора экономики. И это перечеркивает все имеющиеся достоинства патентного налогообложения.

В этой ситуации лучше обеспечивать реализацию основных принципов налогообложения через совершенствование общей схемы налогообложения (и не налога на прибыль в виду условности прибыли, получаемой индивидуальными предпринимателями (ч. 5.2), а подоходного налога для индивидуальных предпринимателей), которая в современной редакции², не популярна среди ИП в виду отсутствия каких бы то ни было налоговых льгот. Так,

¹ Бектенова Д.Ч. Налоговое регулирование предпринимательской деятельности. Материалы международного конгресса «Предпринимательство» / Д.Ч. Бектенова, Х.А. Фынчина, Г.А. Кененбаева Бишкек: КТУ «Манас» 2011. С. 198–203.

² Налоговый кодекс КР, раздел VIII.

в отличие от физических лиц, уплачивающих подоходный налог с доходов от занятости, ИП не имеют вычетов: ни стандартных, ни социальных, ни имущественных, не говоря уже о вычетах расходов по предпринимательской деятельности, если они не подтверждены документально на основании ведения бухгалтерской отчетности.

Следует признать, что реформирование системы налогообложения в 2008 г. в части ИП проведено несколько половинчато. Те же вычеты, например, о которых упоминалось выше, переняты из российской практики налогообложения. Однако, в соответствии с Налоговым кодексом РФ, они распространены и на ИП (здесь они платят налог на доходы физических лиц), более того – они и трактуются шире, то есть эти льготы более значимы. Так, социальные вычеты включают не только расходы на образование, но и на пожертвования и медицинские услуги¹. Так же и по имущественным вычетам, предоставляемым не только в связи с уплатой ипотечного кредита (как по Налоговому кодексу Кыргызской Республики), но и с приобретением (строительством) любого вида недвижимости.

Существенной поддержкой ИП в Кыргызской Республике было бы использование российского опыта налогообложения доходов субъектов этой категории МСБ. Общая схема предусматривает предоставление индивидуальным предпринимателям без организации юридического лица *профессиональных налоговых вычетов на суммы фактически произведённых расходов*, непосредственно связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности² при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц. При *невозможности документального подтверждения своих расходов*, связанных с предпринимательской деятельностью, зачастую имеющих место, вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной ИП.

Вполне справедливым будет применение к ИП также стандартных, социальных и имущественных вычетов, прописанных налоговым законодательством для физических лиц по подоход-

¹ Налоговый кодекс РФ, статья 219.

² Налоговый кодекс РФ, статья 221.

ному налогу¹. В самом деле, почему чиновник (или другой работник), получающий определённую заработную плату и имеющий гарантию в виде социального пакета, имеет право на эти вычеты, а индивидуальный предприниматель, получающий доход от самозанятости, сопряженной практическими сложностями, и рискующий по определению всем своим имуществом в случае банкротства, их не имеет?!

Выводы:

Исследование вопроса состояния и деятельности предпринимателей без образования юридического лица в Кыргызской Республике позволяет заключить:

1. ИП БОЮЛ в КР являются ведущей формой ведения бизнеса как по численности, так и по вкладу в ВВП страны.

2. Роль ИП в развитии внешнеэкономической деятельности характеризуется относительно заметной долей в импорте товаров массового потребления – 15–20 % от общего объёма КР. И в целом за весь период до последнего времени внешнеторговый оборот ИП постоянно возрастал. Неопределённость и смутные ожидания вступления КР в ТС отрицательно повлияли на развитие внешнеэкономической деятельности, экспортные и импортные операции заметно или отчасти сократились.

3. Анализ пострановой структуры ВЭД позволяет отметить: основную долю импорта в начале развития составляли страны вне СНГ, в экспорте большую долю занимали страны СНГ. Обратные тенденции развития наблюдаются также в 2013 г. в связи с функционированием ТС: если в завозе товаров индивидуальными предпринимателями соотношение стран СНГ и вне СНГ почти уравнилось, то в экспорте впервые стали преобладать страны вне СНГ.

4. Анализ отраслевой структуры ИП в и ВЭД ИП по странам позволяет сделать заключение, что в основном субъектами в этой сфере являются представители «челночного» бизнеса – импорта потребительских товаров физическими лицами с целью их продажи в розницу или мелким оптом на внутреннем и внешнем рынках (сопредельные районы России, Казахстана, Узбекистана и др.).

¹ Налоговый кодекс КР, статьи 170, 171, 172).

5. Значимость «челночной» торговли в развитии ИП и социально-экономической жизни Кыргызской Республики определяет защиту интересов занятых в этой сфере после вступления в ТС, который даст необходимые импульсы для возрождения промышленности, являющейся критерием развитости состоявшегося независимого государства.

6. Для эффективного развития ИП КР в условиях ТС в рамках Евразийского экономического сообщества требуется активная поддержка государства, направленная на цели скорейшей переориентации основной массы ИП с торговой сферы на производственную путём использования стимулирующей роли налогов, что ещё возможно в этом секторе ИП.

7. В силу незначительности налоговых льгот в этой сфере (не считая различных форм упрощённого налогообложения, нагрузка по которым также велика), государственная финансовая поддержка должна быть оказана, прежде всего, посредством предоставления существенных налоговых преференций, например, в виде инвестиционного налогового кредита или других льгот по налогу на прибыль, способствующих развитию предпринимательства *в регионах* (вплоть до полного освобождения от налога на доходы от производственной деятельности ИП в первые три года функционирования), а также предоставления всех вычетов, в том числе и профессиональных, при определении базы налога на прибыль ИП по общей схеме (декларации), что и предполагается при использовании российского опыта налогообложения доходов субъектов этой категории МСБ.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. В чём состоит социально-экономическая роль ИП?
2. Охарактеризуйте влияние деятельности субъектов ИП на экономическое развитие КР.
3. Какова особенность формирования структуры финансовых ресурсов?
4. В чём состоит особенность финансов индивидуальных предпринимателей в части использования финансовых ресурсов?

5. Какие имеются особенности в налогообложении индивидуальных предпринимателей в КР?
6. Какова структура внешнеэкономической деятельности индивидуальных предпринимателей в КР?
7. В чём состоит социально-экономическая роль внешне-торговой деятельности ИП в условиях КР?
8. Определите основные направления развития индивидуального предпринимательства в КР?

«...словарник не законник, не уставщик, а сборщик».

В.И. Даль. Из «Напутного слова».

*Толковый словарь живого
великорусского словаря. Т. 1. С. 19.*

СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Валовой внутренний продукт (ВВП) – конечный результат производственной деятельности экономических единиц-резидентов, измеряемый стоимостью товаров и услуг, произведенных этими единицами для конечного использования. ВВП является основным макроэкономическим показателем результатов функционирования экономики в статистике большинства стран, а также международных организаций (ООН, ОЭСР, МВФ, МБРР).

Валовой доход домашнего хозяйства – совокупность личных доходов населения и социальных трансфертов.

Денежные доходы домашних хозяйств – сумма денежных средств, полученных членами домашних хозяйств от трудовой деятельности, пенсий, стипендий, пособий, компенсационных и других дополнительных выплат, процентов, дивидендов, ренты и других доходов от собственности, средств от продажи продукции личного подсобного хозяйства и прочих денежных поступлений.

Денежные расходы домашних хозяйств – денежные расходы на потребление (*потребительские расходы*), подоходный налог, взносы по всем видам страхования, расходы на подарки и помощь родственникам и знакомым, расходы на покупку ценных бумаг, валюты и другие расходы.

Депозитный риск – риск полного или частичного невозврата вкладов или задержка их возвращения через вероятное банкротство банка.

Домохозяйство – группа лиц, совместно проживающих в жилой единице (или одно лицо), имеющих общее хозяйство, полностью или частично объединивших свои индивидуальные бюджеты в части совместных расходов на питание, бытовые нужды или имеющих общий бюджет, как связанных, так и не связанных отношениями родства.

Доходы от трудовой деятельности – оплата труда, доходы от предпринимательской деятельности, от разовой работы и международных трансферты (переводы).

Земельный налог с населения – местный налог с физических лиц, собственников земель трёх типов: земель приусадебных и дачных участков, сельскохозяйственных угодий и земель населённых пунктов, используемых в предпринимательской деятельности. Сумма налога определяется с учётом факторов, зависящих от каждого типа земель, и корректируется на коэффициенты инфляции, зональный, региональный и коммерции.

Имобильные доходы населения – средства, предоставляемые из бюджетной и внебюджетной системы на определённые цели (жильё, услуги ЖКХ и др.).

Инвестиционные доходы – доходы от собственности и капитала.

Капитальные расходы – затраты на приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительных промежутков времени (мебели, жилья, транспортных средств и т.д.), а также расходы на образование, отдых и пр.

Квзисбережения – сбережения населения, вкладываемые в приобретение материальных активов, характеризующихся определённой ликвидностью, позволяющих сохранить сбережения от обесценения или получить дополнительный доход.

Материальная форма финансов домашнего хозяйства – общий объем финансовых ресурсов, которым располагает домашнее хозяйство.

Мобильные доходы населения – доходы, расходуемые по усмотрению домашнего хозяйства.

Налог на имущество физических лиц – местный налог с физического лица, имеющего в собственности соответствующее облагаемое имущество движимое (транспортные средства) и недвижимое (дома, квартиры, дачи, производственные помещения и пр.).

Неорганизованные денежные сбережения населения – сбережения, хранящиеся непосредственно у населения наличными в национальной и иностранной валютах, а также хранения

средств в виде драгоценностей, драгоценных металлов, дорогих товаров длительного пользования.

Номинальный доход населения – количество денег, полученное населением в течение определенного периода.

Норма сбережений – отношение сбережений населения к чистому (располагаемому) доходу после уплаты налогов и других обязательных взносов. Уровень нормы сбережений характеризует ускорение или замедление темпа экономического роста.

Обязательные платежи, взносы и сборы – налоги и сборы, отчисление в страховые фонды, взносы в общественные и кооперативные организации, проценты за кредиты.

Организованные сбережения – сбережения населения в виде вкладов и депозитов в банковскую систему или небанковские финансово-кредитные учреждения.

Отрицательные сбережения населения – это заимствование денег в долг, оплата страховки, выплаты по ипотеке и др. Они свидетельствуют, что население живет в долг или уменьшает свои прежние накопления.

Отчисления на социальное страхование – взносы в социальные фонды (государственные и негосударственные). Для работающего населения – это отчисления в Социальный фонд КР в размере 10 % от совокупного дохода, (8 % в Пенсионный фонд КР и 2 % в Фонд обязательного медицинского страхования КР).

Патент – документ, выдаваемый органом налоговой службы или приобретаемый налогоплательщиком посредством платежного терминала, удостоверяющий право налогоплательщика осуществлять определенный вид деятельности и уплату налогов по данному виду деятельности, подтверждающий получение доходов в течение времени, в котором действовал патент.

Подоходный налог с физических лиц – прямой общегосударственный налог, взимаемый с населения, получающего доходы от занятости и экономической (предпринимательской, финансовой, производственной) деятельности.

Положительные сбережения населения – сбережения, увеличивающие активы домашних хозяйств или сокращающие их

задолженность (при их наличии). Это могут быть вклады в банки, покупка ценных бумаг и страховых полисов, хранение денежных средств в виде наличных, покупка драгоценных камней и металлов, квартир и других материальных объектов.

Потребительские расходы домашних хозяйств – денежные расходы на приобретение потребительских товаров и услуг, а также потребление товаров и услуг в натуральной форме: произведенных для себя (сельскохозяйственная продукция личных подсобных хозяйств) и полученных в качестве оплаты труда.

Привлеченные финансовые ресурсы домашних хозяйств – кредиты банков, потребительские кредиты, ипотечный кредит.

Прожиточный минимум (ПМ) – стоимостная оценка минимального набора материальных благ и услуг, равных по величине стоимости минимальной потребительской корзины, необходимых для обеспечения жизнедеятельности человека и сохранения его здоровья, а также суммы обязательных платежей и сборов (взносов). Разработка ПМ производится для основных социально-демографических групп населения (в целом по КР, для трудоспособного населения, пенсионеров и др.) и отдельных регионов.

Располагаемые доходы населения – разница между валовым доходом домашнего хозяйства и налогами и обязательными платежами.

Располагаемые доходы домашних хозяйств на макроуровне – сумма доходов, полученных в результате первичного распределения (оплата труда, смешанные доходы, доходы от собственности), а также в результате перераспределения доходов в денежной форме (текущие трансферты).

Расходы домашних хозяйств на конечное потребление – расходы домашних хозяйств по трем направлениям:

- расходы на покупку потребительских товаров и услуг;
- потребление товаров и услуг, произведенных для собственного конечного потребления домашними хозяйствами;
- поступление товаров и услуг за счет доходов, полученных в натуральной форме (кроме социальных трансфертов в натуральной форме).

Реальные доходы населения – вещественное содержание доходов потребителя (количество товаров и услуг, которое можно купить на располагаемый доход в течение определенного периода). Определяются корректировкой номинального дохода населения с помощью индекса потребительских цен.

Сбережения населения – это финансовые фонды домашних хозяйств, создающиеся путём отчислений от их доходов и используемые как инвестиции или как резервы.

Система защиты депозитов – выплата вкладчикам компенсации по депозитам и процентов по ним при наступлении гарантийного случая.

Собственные финансовые ресурсы домашних хозяйств – совокупность доходов от экономической деятельности, доходов от занятости, социальных трансфертов, получаемых членами домашних хозяйств и пр.

Текущие расходы домашнего хозяйства – расходы на приобретение товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени (питание, обувь, одежда и т.п.), и оплату периодически потребляемых услуг (парикмахера, стоматолога и т.п.).

Фактическое конечное потребление домашних хозяйств – расходы на конечное потребление, скорректированные на сумму социальных трансфертов в натуральной форме.

Факторные доходы домашних хозяйств – доходы от факторов производства (от трудовой и предпринимательской деятельности; от капитала и собственности).

Финансы домохозяйств – самостоятельное звено частных хозяйственных финансов, в основе которого лежат денежные отношения, связанные с образованием и использованием личных доходов, полученных от трудовой и экономической деятельности, для целей поддержания жизнедеятельности и удовлетворения личных потребностей их членов.

«Челночная» торговля – форма международной торговли, заключающаяся в импортировании потребительских товаров физическими лицами с целью их продажи в розницу или мелким оптом в основном на внутреннем рынке.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бюллетени НБКР. Бишкек. 2004, 2009 гг.
2. Гражданский кодекс Кыргызской Республики от 8 мая 1999 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.05.2013).
3. *Долоталиева Д.* «Кыргызстан рискует потерять рынок «Дордой», 18.03.2014. <http://www.tushtuk.kg/econom/14878>.
4. Дискуссионные вопросы налогообложения // Финансы. 2016. № 8. С. 23–28.
5. Закон Кыргызской Республики «О защите прав предпринимателей» от 1.02.2001 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.07.2013).
6. Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 17 октября 2008 г. (с изменениями и дополнениями по состоянию на 15.03.2014 г.).
7. Налоговый кодекс Российской Федерации от 19.07.2000 (действующая редакция от 30.01.2014).
8. Статистические сборники: Россия в цифрах. 2012: Стат. сб. / Росстат. М., 2012. С. 185.
9. Статистический сборник: Социально-экономическое развитие Кыргызской Республики (1998–2002).
10. Статистические сборники: Национальные счета Кыргызской Республики 2005–2011 гг.
11. Статистические сборники: Уровень жизни населения КР (2000–2014 гг.).
12. Статистические сборники: Малое и среднее предпринимательство в Кыргызской Республике за периоды с 1992 по 2013 гг.
13. Статистические сборники: Кыргызстан в цифрах за периоды с 1992 по 2013 гг.
14. Статистические сборники: Внешняя торговля в Кыргызской Республике 1995–1999, 2000–2004, 2005–2009 гг., 2007–2013 гг.

15. *Антипина О.* Экономическая теория счастья как направление научных исследований // Вопросы экономики. 2012. № 2.
16. *Артыкбаев О.М.* Проблемы привлечения и использования иностранных инвестиций в экономике Кыргызской Республики: монография / науч. ред. К. М. Мейманов. Бишкек: Изд. Центр МОК, 2003.
17. *Батракова А.Г.* Сбережения домашних хозяйств: сущность, группировки и их роль в современной экономике // Деньги и кредит. М., 2006. № 11. С. 66–72.
18. *Барулин С.В., Барулина Е.В.* К вопросу о сущности финансов: новый взгляд на дискуссионную проблему // Финансы. 2007. № 7.
19. *Барулин С.В., Ковалева Т.М.* Сущность финансов: новые реалии // Финансы и кредит. 2004. № 5.
20. *Бектенова Д.Ч.* Налоговое регулирование предпринимательской деятельности. Материалы международного конгресса «Предпринимательство»/ Д.Ч. Бектенова., Х.А. Фынчина., Г.А. Кененбаева Бишкек: КТУ «Манас». 2011. С. 198–203.
21. *Белозёров С.А.* Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы // Финансы и кредит. 2008. № 1. С. 29–37.
22. *Белозёров С.А.* Сущность и функции финансов домашнего хозяйства / Вестник СПбГУ, 2006. Серия 5, выпуск 3.
23. *Бескоровайная Н.С.* Проблемы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2012. № 12. С. 24–29.
24. *Геронина Н.Р.* Финансы сектора домашних хозяйств // Финансы, деньги, инвестиции. 2004. № 4.
25. *Глухов В.В.* Экономическая природа финансов домашних хозяйств // Финансы и кредит. 2008. № 21.
26. *Горелик В.Н.* Логика финансовой системы: закономерности устройства // Финансы и кредит. 2011. № 24.
27. *Государственные и муниципальные финансы:* учебник / под общей ред. И.Д. Мацуляка М.: РАГС, 2007. С. 120.
28. *Еременко Е.А.* Регрессивное налогообложение физических лиц в российской налоговой системе // Финансы. 2016. № 3. С. 60–63.
29. *Екшембиев Р.С.* Особенности формирования и использования персональных финансов в российской экономике // Финансы и кредит. 2009. № 17. С. 56.
30. *Жанказиев А.Х.* Интеграция функциональной роли государства и домашних хозяйств в экономике знаний // Финансы и кредит. 2012. № 9. С. 67–71.
31. *Ибрагимова Д.Х.* О доверии населения финансовым институтам // Деньги и кредит. 2012. № 4. С. 65–71.
32. *Капралова Н.Л., Карасева Л.А.* Феномен челночной торговли в российской экономике и его эволюция. URL:<http://www.hse.ru/data/209/669/1234/Капралова.doc>.
33. *Кейнс Дж. М.* Общая теория занятости, процента и денег. Избранное. М.: Эксмо, 2009.
34. *Койчугев Т.* О гуманизации общественного развития. Бишкек: Турар, 2013. С. 12.
35. *Липсиц И.* Трансформация культуры и изменения в моделях потребительского поведения // Вопросы экономики. 2012. № 8. С. 64–78.
36. *Лушин С.И.* О функциях финансов. Исторический аспект // Финансы. 2005. № 7.
37. *Макроэкономика: учебник / под общей ред. А.В. Сидорова.* М.: Издательство «Дело и Сервис», 2005.
38. *Мурашов Я., Ратникова Т.* Неучтённые доходы российских домашних хозяйств. // Вопросы экономики. 2016. № 5. С. 99–126.
39. *Налётов А.Ю., Халаев С.А.* О справедливости налогов на доходы в Российской Федерации // Финансы и кредит. 2013. № 21. С. 40–45.
40. *Останин В.А.* Концепт понятия «Финансы»: проблемы метода познания / В.А Останин, Ю.В Рожков, В.В. Глухов // Финансы и кредит. 2011. № 22.

41. Полякова О.А. О финансовой системе и её составе // Финансы и кредит. 2011. № 3. С. 35–42.
42. Рыжановская Л.Ю. Национальная система сбережений // Финансы. М., 2005. № 5. С. 67–68.
43. Стародубцева Е.Б. Особенности развития сбережений в России // Финансы и кредит. 2008. № 23. С. 58–62.
44. Трегубов А.А. Сберегательное поведение российских домохозяйств: соответствует ли реальная жизнь теории? / А.А. Трегубов, Т.В. Торопова, Э.У. Ярасханова // Финансы и кредит. 2013. № 41. С. 59–67.
45. Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Парадигма расходов физических лиц в условиях глобализации рыночной экономики // Финансы и кредит. 2013. № 22. С. 23–30.
46. Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Финансы физических лиц и национальное богатство в условиях глобализации рыночной экономики // Финансы и кредит. 2012. № 43. С. 22–27.
47. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник / С.С. Артемьева, В.В. Митрохин, В.И. Чугунов и др. М.: Академический проект, 2009.
48. Финансы: учебник / под ред. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
49. Фынчина Х.А. Состав и структура доходов домашних хозяйств Кыргызской Республики // Вестник КРСУ. 2013. Т. 13. № 2. С. 61.
50. Фынчина Х.А., Бектенова Д.Ч. Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы: теоретический аспект // Вестник КГЮГА. 2011. Спецвыпуск. С. 299–304.
51. Черкасов В.Е. Финансы: теоретический аспект // Финансы. 2010. № 6.
52. Чувакова С.Г. Сбережения населения как показатель экономического благосостояния и внутренний источник инвестиций // Финансы и кредит. 2011. № 20. С. 34–39.

Хичеза Аюповна Фынчина

ФИНАНСЫ НАСЕЛЕНИЯ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Учебное пособие

Редактор *Е.М. Кузичева*
Компьютерная верстка *З.Б. Турашевой*

Подписано в печать 1.08.2017
Формат 60×84 ¹/₁₆. Печать офсетная.
Объем 7,5 п. л. Тираж 100 экз. Заказ 94

Издательство КРСУ
720000, г. Бишкек, ул. Киевская, 44

Отпечатано в типографии КРСУ
720048, г. Бишкек, ул. Горького, 2