

10.3. РАЗВИТИЕ СЕКТОРА ФИНАНСОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Богданова Н.А., преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»

Московский гуманитарно-экономический институт

Развитие экономики Российской Федерации дают определенные толчки к изменению финансовой системы. На сегодняшний момент появилась новая категория в финансовой системе – это финансы физических лиц, которые полностью заменяют известную ранее категорию домашние хозяйства. В работе дается структура и характеристика финансов физических лиц, которая полностью опровергает существование категории домашних хозяйств.

Стремительное развитие экономики Российской Федерации, позволяет выявить непосредственное взаимодействие человека с финансовой системой. Как известно, в современном мире человек – это физическое лицо. Но на сегодняшний момент физические лица объединены в категорию домашних хозяйств. К сожалению, данная категория является утопической, так как физическое лицо не может быть домашним хозяйством, и на это есть ряд причин.

Существует ряд мнений, что такое домашнее хозяйство (некоторые эту категорию называют семейными хозяйствами). Так, известный экономист Э. Дж. Доллан вообще данную категорию назвал семейным хозяйством. По его мнению, оно может состоять из одного человека, либо группы лиц, входящих в семейное хозяйство, которые пользуются доходом сообща [3, с. 12], а профессор Ковалев В.В. [5] эту же категорию уже называет домашними хозяйствами – это группа лиц, совместно принимающих экономические решения, а также проживающие вместе [5, с.476].

Рассматривая два этих определения, сравнивая их, мы не увидим никакой разницы.

Фактические однотипность этих определений не стоит доказывать, это и так очевидно. Из определений видно, что хозяйства могут состоять из одного человека, а, как было сказано выше, человек – это физическое лицо¹. К физическим лицам относят граждан, лиц без гражданства, которые действуют в экономике в качестве самостоятельных субъектов, обладающих правом лично проводить определенные хозяйственные операции, регулировать экономические отношения с другими лицами и организациями, вступать в отношения с юридическими лицами. Физические лица действуют от собственного имени, не нуждаются в регистрации фирмы, предприятия, что необходимо юридическим лицам. Из этого вытекает следующее: именно благодаря физическим лицам образуются различные сферы хозяйствования. Поэтому, возвращаясь к определениям семейных, домашних хозяйств, мы видим нецелесообразность данных названий, т.е. физическое лицо не может быть домашним хозяйством. Иными словами, связь физических лиц между собой родством является семьей, поэтому мы не можем называть семью домашним хозяйством. Для того чтобы доказать, что физические лица не могут быть домашними хо-

зяйствами, следует рассмотреть их по детально и определить, что конкретно будет к ним относиться.

Физические лица не могут находиться вне финансовых отношений, так как они постоянно вступают в них, как с внутренней, так и с внешней стороны. Отсюда появляется внутренне и внешнее финансирование финансов физических лиц. Внутреннее финансирование выражается в формировании денежных фондов семьи, членами которой являются физические лица. Рассматривая внутренние финансы физических лиц, видим:

- во-первых, страховой резерв для поддержания уровня текущего потребления;
- во-вторых, денежный резерв для повышения уровня капитальных расходов;
- в-третьих, денежный фонд с целью дальнейшего инвестирования.

Что касается внешних финансов физических лиц, то они складываются следующим образом:

- отношения с другими физическими лицами по поводу формирования и использования совместных денежных фондов;
- с предприятиями, работающими в различных сферах материального производства и производства услуг и выступающими в качестве работодателей по отношению к участникам физических лиц по поводу распределения части произведенного валового внутреннего продукта в его стоимостной форме;
- с коммерческими банками по поводу привлечения потребительских кредитов, их погашения, а также по поводу размещения временно свободных денежных средств на банковские счета;
- со страховыми организациями по поводу формирования и использования различного рода страховых фондов;
- с государством по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов.

Все перечисленные выше отношения показывают социально-экономическое содержание новой категории финансы физических лиц. Иными словами, финансы физических лиц – это денежные отношения по созданию и использованию фондов денежных средств, в которые вступает физическое лицо или физические лица в процессе своей социально-экономической деятельности. Не секрет, что финансы физических лиц имеют свои особенности, которые принципиально отличают их от других элементов финансовой системы. Специфичностью финансов физических лиц является то, что эта сфера финансовых отношений в наименьшей степени регламентирована государством. Процесс создания и расходования централизованных денежных фондов, таких как государственный бюджет, находится под жестким контролем государства. Процесс формирования денежных фондов предприятия также в определенной степени определяется государством (требования к минимальному размеру уставного капитала, система налогообложения регламента порядка расчета амортизационных отчислений и некоторые другие элементы себестоимости). Физическое лицо самостоятельно принимает решение о необходимости и способе формирования денежных фондов, их величине и целевом назначении, о времени их использования. Другими словами, в условиях рыночной экономики государство не имеет инструментов прямого влияния на процесс распределения располагаемого дохода физического лица. Фактически физическое лицо самостоятельно распределяет свои свободные денежные средства. Исходя из этого, категорию финансов физических лиц можно подразделить на следующие подкатегории:

- финансы наемных работников;
- финансы индивидуальных предпринимателей;
- финансы частных инвесторов.

¹ Физическое лицо – это человек, участвующий в экономической деятельности, выступающий в качестве полноправного субъекта этой деятельности. – Борисов А.Б. Большой экономический словарь [Текст] / А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 1999.

Для того чтобы выявить значимость каждой подкатегории, уместно будет рассмотреть, как формируется доходная и расходная часть каждой подкатегории, кроме этого, следует уделить внимание вопросу налогообложения.

Наемный работник – человек, работающий по найму, на основе трудового контракта, не являющийся собственником предприятия. Согласно ст. 20 Трудового кодекса РФ, работник – это физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с работодателем. Основным источником доходов наемных работников является оплата труда, которая проявляется в различных формах. В системе национальных счетов выделены следующие виды оплаты труда:

- заработная плата по сдельным расценкам, тарифным ставкам и должностным окладам;
- выплаты за работу в ночное время, в выходные и праздничные дни; премии и единовременные пособия;
- оплата ежегодных и дополнительных отпусков;
- стоимость выданной спецодежды и спецобуви;
- командировочные расходы и подъемные;
- доходы от участия в прибылях (получение дивидендов по акциям).

Следует учесть тот факт, что часть этих доходов необходима непосредственно для выполнения служебных обязанностей, другая часть является основной, и идет на содержание членов своей семьи (которые также являются физическими лицами). Если разбирать по детально, то фактический доход в виде заработной платы является основным. В зависимости от возраста физического лица его доходом также могут считаться пенсии и другие пособия социального характера, которые предоставляются государством. Наличие у наемных работников доходов предполагает статьи расходов. В данном случае следует расходы поделить пополам, т.е. на общецелевые расходы, и расходы по оплате налогов с физических лиц.

К общецелевым расходам относятся следующие расходы:

- социального характера (транспорт, связь, квартплата, оплата детских садов);
- жизненно важные (одежда, обувь, продукты питания);
- бытовые (бытовая техника, мебель, ковры);
- интеллектуальные (книги, театры, выставки, путешествия, учеба в вузах, специальные курсы);
- роскошь (драгоценные металлы, антиквариат);
- инвестиционные (в основной капитал, в товарно-материальные запасы).

Расходы на налоги:

- налог на доходы физических лиц; налог на имущество переходящее им в порядке наследования или дарения;
- налог с владельцев транспортных средств;
- местные налоги (в зависимости от региона проживания);
- пошлины.

Таким образом автор подразделил финансы наемных работников на доходы, расходы и налоги. Две следующие подкатегории категории финансов физических лиц рассмотрим в том же порядке.

Предприниматель без образования юридического лица (ПБОЮЛ) или индивидуальный предприниматель – это физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (п. 2 ст. 11 Налогового кодекса РФ (НК РФ)). Предпринимательская деятельность без образования юридического лица – это самостоятельная деятельность на свой страх и риск, направленная на получение прибыли. Индивиду-

альный предприниматель вступает в финансовые отношения с государством, страховыми организациями, другими индивидуальными предпринимателями, коммерческими и некоммерческими организациями, наемными работниками, инвесторами и совладельцами, а также участвует во внутрихозяйственных отношениях при формировании и использовании ресурсов самого хозяйства. Основной особенностью финансовых отношений индивидуального предпринимателя является их тесная связь с формированием и использованием бюджета физического лица. Финансовыми ресурсами индивидуальных предпринимателей являются денежные доходы, поступления и накопления, находящиеся в распоряжении физического лица, ведущего предпринимательскую деятельность, и предназначенные для выполнения финансовых обязательств перед государством для осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию лучших результатов деятельности. Результаты выборочных обследований свидетельствуют, что основными финансовыми ресурсами для индивидуального предпринимателя и малого бизнеса являются не внешние поступления, а денежные доходы и накопления, т.е. их собственные средства.

Основным источником финансовых ресурсов предпринимателя является предпринимательский доход, в состав которого включаются все виды доходов, полученные от предпринимательской деятельности. Совокупный доход предпринимателя уменьшается на суммы фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с получением дохода. При этом состав производственных затрат может существенно отличаться от затрат коммерческих организаций со статусом юридического лица. Большинство индивидуальных предпринимателей работают семьями, т.е. фактически здесь не используется наемная рабочая сила и соответственно не формируется фонд оплаты труда. Оплата труда членов семьи включается в предпринимательский доход наравне с прибылью. При использовании жилого помещения и другого имущества семьи для производственной деятельности ремонт и износ части основных фондов, коммунальные платежи и некоторые другие производственные расходы могут покрываться из семейного бюджета.

Фактически доходы индивидуальных предпринимателей формируются от рода деятельности – это может быть розничная или оптовая торговля, предприятия общественного питания, оказание различного рода бытовых услуг, сельское хозяйство и др. Каждый по своему желанию выбирает свой род занятий, который должен приносить ему доход.

Расходами индивидуальных предпринимателей являются следующие:

- приобретение основных средств и нематериальных активов;
- ремонт основных средств;
- арендные платежи за арендуемое имущество;
- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- расходы на обязательное страхование работников и имущества;
- суммы налога на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным товарам (работам, услугам);
- затраты на обеспечение пожарной безопасности;
- охрана имущества;
- содержание служебного транспорта; командировки;
- аудиторские услуги;

- канцелярские товары, почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги;
- оплата услуг связи, реклама; подготовка и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

Расходы на налоги. Данный вид расхода позволяет индивидуальному предпринимателю самостоятельно выбрать, опираясь на род занятий и на НК РФ, тот или иной режим налогообложения. На сегодняшний день существуют следующие режимы налогообложения индивидуальных предпринимателей:

- общий налоговый режим – уплата всех налогов (налог на прибыль, НДС, платежи во внебюджетные фонды, налог на имущество, налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налоги регионального характера);
- упрощенная система – уплачивают единый налог, страховые платежи на обязательное пенсионное страхование, освобождаются от уплаты НДФЛ, налога на имущество, НДС;
- единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Объектом обложения является вмененный доход, освобождаются от уплаты налога на прибыль, налога на имущество и других налогов;
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН). Объектом налога являются доходы, уменьшенные на величину расходов, они являются плательщиками страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Освобождаются от уплаты налога на прибыль, НДС, налога на имущество;
- административные сборы за регистрацию и лицензирование – если данный вид предпринимательской деятельности этому подлежит.

Следующая подкатегория – это финансы частных инвесторов. К сожалению, в нашей стране инвестиции физических лиц практически не рассматриваются, можно сказать, что данная категория находится в тени. Существует Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25 февраля 1999 г. №39-ФЗ, но, к сожалению, как и все законы в нашей стране, он не несет той практической пользы, которую должен нести. Ст. 6 закона об инвестиционной деятельности регламентирует права, которыми наделены инвесторы. Это:

- самостоятельно определять объем, направление и требуемую эффективность инвестиций;
- по своему усмотрению на договорной основе привлекать других физических и юридических лиц, необходимых ему для реализации инвестиций;
- владеть, пользоваться и распоряжаться объектами инвестирования;
- передавать права на осуществление инвестиций и их результаты другим физическим и юридическим лицам, а также органам государственной власти и местного самоуправления;
- осуществлять контроль за целевым использованием средств;
- объединять собственные и привлеченные средства со средствами других инвесторов в целях совместного осуществления капитальных вложений;
- осуществлять другие права, предусмотренные договором или государственным контрактом.

Т.е. фактически частные инвесторы могут выступать в роли заказчика, кредитора, покупателя (строительной продукции, ценных бумаг и других объектов), а также выполнять функции застройщика.

Инвестировать свои свободные денежные средства физические лица могут в следующее:

- депозиты в банках;
- вложения в ценные бумаги (акции, паи, векселя, финансовые инструменты срочных сделок фьючерсы, форварды, опционы);
- вложения паевые инвестиционные фонды или общие фонды банковского управления;
- вложения в пенсионные фонды;
- сделки с недвижимостью.

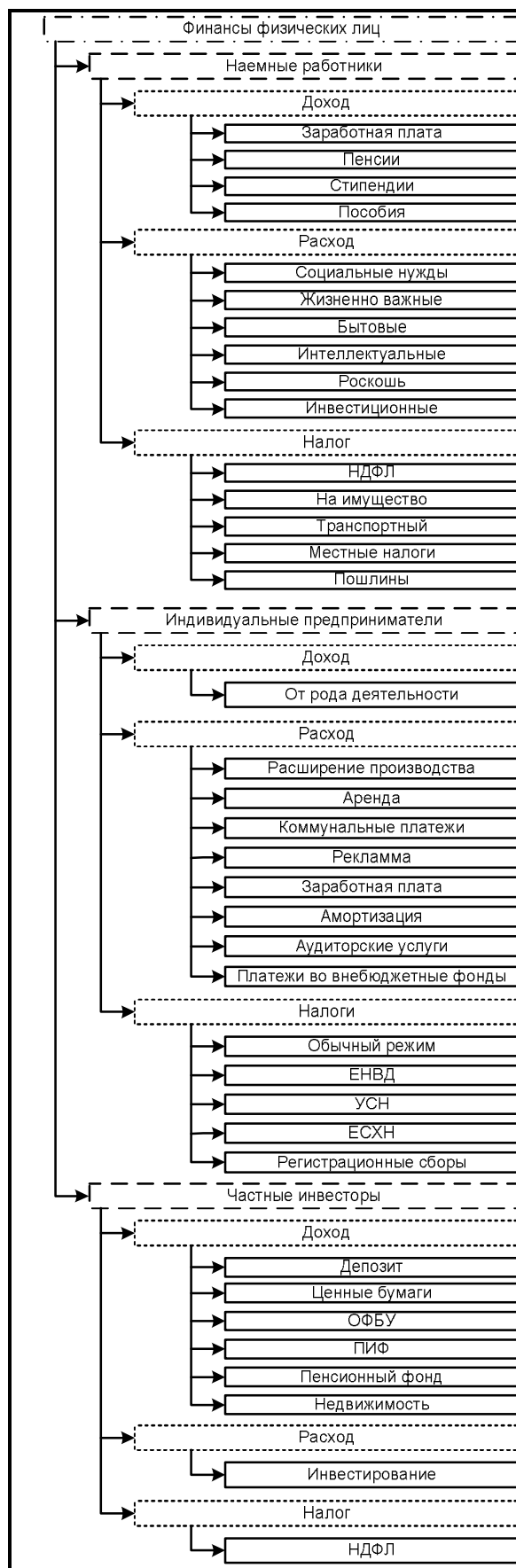


Рис. 1. Классификация финансов физических лиц

Естественно, доходом для инвестирования в вышеперечисленные инстанции, будут выступать те доходы, которые получают наемные работники, индивидуальные предприниматели, т.е. фактически они и будут выступать в роли частных инвесторов.

К расходам данной категории следует отнести прежде всего инвестиционные расходы, т.е. частный инвестор для получения все большей прибыли должен постоянно заниматься инвестированием, фактически денежные ресурсы частных инвесторов должны находиться в постоянном движении, иначе теряется смысл от инвестиций.

После рассмотрения всех подкатегорий финансов физических лиц их следует представить в виде классификации, которая наглядно покажет появление данной категории (рис. 1).

В РФ данную категорию облагают одним-единственным налогом – это налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Рассматривая НК РФ, в частности, гл. 23 «Налог на доходы физических лиц», можно увидеть, что основная ставка по налогу 13%, а, учитывая специфику экономики нашего государства, можно смело сказать что 60% частных инвесторов вообще не платит налогов. Для пополнения государственного бюджета следовало бы пересмотреть НК РФ в части НДФЛ лиц, относящихся к категории частных инвесторов.

Обобщая написанное, хочется сказать, что финансы физических лиц можно представить в виде классификации, которая четко раскроет каждую категорию физического лица с точки зрения доходов, расходов и налогов. Данная классификация даст понятие того, какое место в финансовой системе занимают финансы физических лиц, и почему их следует называть именно так, а не домашними хозяйствами. Ведь само определение физического лица несет тот неоспоримый смысл, который не может носить домашнее хозяйство. Называть семью домашним хозяйством нецелесообразно, так как это ячейка общества, состоящая из дееспособных и недееспособных граждан, являющихся физическими лицами. И даже если члены семьи создают свои собственные предприятия, вкладывают свои свободные денежные средства в инвестиции, они все равно остаются семьей, а не домашним хозяйством, а это значит, что их совокупные денежные средства смело можно назвать финансами физических лиц.

Богданова Наталья Анатольевна

Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений [Электронный ресурс] : от 25 февр. 1999 г. №39-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика [Текст] / Э.Дж. Долан ; пер. с англ. В. Лукашевича и др. ; под общ. ред. В. Лукашевича. – Л., 1991. – 448 с.
4. Налоги и налогообложение [Текст] : учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика» / под. ред. И.А. Майбунова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 511 с.
5. Финансы [Текст] : учеб. / под ред. В.В. Ковалева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2009. – 640 с.

Ключевые слова

Физическое лицо; наемный работник; индивидуальный предприниматель; частный инвестор; финансовая система; доход; расход; налоги.

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена стремительным развитием экономики Российской Федерации, что дает определенные толчки, к изменению структуры финансовой системы. На сегодняшний момент появилась новая категория в финансовой системе – это финансы физических лиц, ресурсы которых занимают определенное положение среди децентрализованных финансов и являются инвестиционным потенциалом государства.

Научная новизна и практическая значимость. В статье детально освещена необходимость выделения финансов физических лиц и их структура. Представляется интересным предложенная структура и характеристика финансам физическим лиц, которая полностью опровергает существование категории домашние хозяйства. Интересно абсолютно новое выделение сектора частных инвесторов.

Практическая значимость представленной структуры имеет место в связи с возможностью применения как основы анализа ресурсов физических лиц.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Макарова Н.С., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Московского государственного университета технологий и управления

10.3. DEVELOPMENT FINANCE SECTOR INDIVIDUALS IN THE FINANCIAL SYSTEM, RUSSIA

N.A. Bogdanova, Lecturer «Finance and Accounting»

Moscow Humanities-Economic Institute

Development Economics Russia gives some shocks, to changes in the financial system. To date, there is a new category in the financial system that finances of individuals who are completely replace the previously known categories of households. The paper gives a description of the structure and finance of individuals who are completely refutes the existence of the category of households.

Literature

1. E.J. Dolan and others, Money, banking and monetary – Credit Policy / Per. from English. V. Lukashovich, and others; Under obsch.red. V. Lukashovich. – L., 1991. – 448.
2. Federal Law of 25.02.1999 №39 FZ (as amended on 24.07.2007) «On investment activity in Russia carried out in the form of capital investment»
3. Tax Code (Part Two) from 05.08.2000 №117 FZ (as amended on 27.12.2009).
4. Taxes and taxation: a textbook for university students studying a degree in «finance and credit», «Accounting, analysis and audit», «World Economy» pod .red. IA Maybuнова. – 2 – ed., Rev. and add. – Moscow: UNITY – Dana, 2008. – 511.
5. Finance: Textbook. – 2 – ed., Rev. and add. / ed. V.V. Kovalev. – M.: Prospekt, 2009. – 640 p.

Keyword

Individual; employee individual; entrepreneur; private investor; Financial System; income; waste; taxes.