

Л. В. Кислицына

*Байкальский государственный университет экономики и права,
г. Иркутск, Российская Федерация*

А. Б. Унтапов

*Байкальский государственный университет экономики и права,
г. Иркутск, Российская Федерация*

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Аннотация. В статье приведены научные воззрения в области домашнего хозяйства и финансов домашних хозяйств. Выделены основные этапы становления финансов домашних хозяйств. Рассмотрены подходы к определению понятий «домохозяйство» и «финансы домохозяйств», а также отличия между домохозяйством и семьей, определены свойства и признаки, присущие домашним хозяйствам. Систематизированы научные интересы исследователей в области финансов домашних хозяйств. Сформулирован вывод о наличии неисследованных аспектов в области финансов домохозяйств и личных финансов. В частности, утверждается, что оценка финансового потенциала домохозяйства предполагает разработку методики специальных коэффициентов. Обоснована актуальность исследования финансов домашних хозяйств как источника для развития отечественного финансового рынка. Представлена авторская позиция в отношении роли финансовой грамотности населения для развития финансов домашних хозяйств и экономики в целом.

Ключевые слова. Домашнее хозяйство; семья; финансы домашних хозяйств; личные финансы; личные сбережения; финансовый потенциал домашних хозяйств.

Информация о статье. Дата поступления 11 декабря 2014 г.; дата принятия к печати 19 января 2015 г.; дата онлайн-размещения 31 марта 2015 г.

L. V. Kislitsyna

*Baikal State University of Economics and Law,
Irkutsk, Russian Federation*

A. B. Untanov

*Baikal State University of Economics and Law,
Irkutsk, Russian Federation*

THEORETICAL ASPECTS OF HOUSEHOLD FINANCE

Abstract. The article presents scientific viewpoints in the household field and household finance. It identifies main phases of household finance evolution, considers approaches to definition of the «household» and «household finance» concepts, as well as specifies the properties and characteristics inherent to households. It systemizes researchers' academic interests in the field of household finance, formulates a conclusion about presence of unexplored aspects in the field of household and private finance. Particularly, it argues that that assessment of the household financial potential assumes development of special rate methods. The article substantiates the topicality of studying the household finance as a source of developing the national finance market. It presents the authors' position in regard of the role of public financial literacy for development of household finance and the economy as a whole.

Keywords. Household; family; household finance; private finance; private savings; financial potential of household.

Article info. Received December 11, 2014; accepted January 19, 2015; available online March 31, 2015.

К настоящему моменту времени необходимость выделения финансов домашних хозяйств как самостоятельной экономической категории обоснована. Большинство экономистов также признано и то, что финансы домашних хозяйств выступают одним из элементов финансовой системы и представляют собой совокупность денежных отношений по поводу формирования и использования семейных бюджетов. Можно утверждать, что именно эта точка зрения и является общепризнанной. Проблемы развития финансовых отношений на уровне домашних хозяйств освещены в публикациях А. М. Бабича, А. В. Белова, И. Ф. Белозерова С.А. Жуковской, А. Е. Суринова, В. Я. Лиона, С. И. Лушина, Л. Н. Павловой, Н.Т. Стрельцовой, А. Ю. Чернова, В. Д. Фетисова и др.

Однако до сих пор дискуссионным, по-нашему мнению, является толкование самого понятия «домохозяйство».

Если обратиться к историческим аспектам, то примечательно, что первые взгляды на домашнее хозяйство стали формироваться еще с древних времен в античной Греции. Уже тогда обсуждались вопросы управления домашним хозяйством. Так, первое описание образцового домашнего хозяйства приводится в трактате «Домострой» знаменитого греческого мыслителя Ксенофонта.

Не обходили стороной этот вопрос и классическая и неоклассическая экономические школы. Однако спецификой их видения было отождествление понятий «домашнее хозяйство» и «индивид», поскольку данные школы не рассматривали отношения, протекающие внутри хозяйствующего субъекта, будь то фирма или индивид, потребитель. Отдельного внимания заслуживают идеи, описанные в работах Г. С. Беккера, К. Дж. Ланкастера, Д. Минсера, которые часто связывают и именуют новой экономической теорией домашнего хозяйства. Основной идеей данной теории является возможность семьи не только выступать в качестве потребителя благ на рынке, но и производить определенные блага. Так, Г. С. Беккер представляет домохозяйство как «небольшую фабрику», которая, комбинируя капитальные ресурсы, сырье и труд, убирает дом, готовит еду, воспитывает детей [2, с. 160].

При этом важно в данном случае различать домохозяйство и семью. Данные понятия характеризуют родственные, но не совпадающие общественные структуры, поскольку их границы могут существенно отличаться. Семья является, прежде всего, социальным, демографическим и психологическим явлением. Участники семейных отношений ориентированы в первую очередь друг на друга. В процессе создания совместных семейных ценностей сталкиваются культуры семей, представленных разными поколениями. Домохозяйство, в свою очередь, определяется экономическими аспектами жизни общества. И среди основных характеристик домашнего хозяйства возможно отметить его величину, финансовый потенциал, количество, возраст и уровень образования участников. Более того, в сравнении с семьей состав домохозяйства определяют не только родственники, но и лица, не связанные семейными узами. Таким образом, в отдельных случаях домохозяйство может быть меньше семьи и состоять из одного человека, хотя более распространенные варианты домохозяйств имеют большее количество участников.

Переход отечественной экономики на рубеже XX–XXI вв. на рыночные отношения, формирование института частной собственности, усложнение экономических процессов послужило импульсом активизации исследований в сфере домашних хозяйств и в России. При этом в экономической науке до сих пор отсутствует общепринятое определение понятия «домашнее хозяйство», поскольку разные ученые вкладывают в него различное содержание.

Наиболее общее определение характеризует домашнее хозяйство как один из трех основных субъектов экономической деятельности наряду с органами государственной власти и управления, коммерческим сектором экономики (банки, страховые организации, паевые инвестиционные фонды, коммерческие предприятия) — который охватывает экономические объекты и процессы, происходящие там, где постоянно проживает человек, семья [10].

Одна группа ученых трактует данное определение как хозяйственную единицу, состоящую из одного или более лиц, объединенную с целью удовлетворения возникающих потребностей¹. Некоторые ученые добавляют и такой признак, как совместное проживание и объединенный бюджет [5]. При этом стоит дополнить, что человек, осуществляя выбор в мире ограниченных ресурсов, в любой хозяйственной системе стремится свести к достижению эффективности, а именно минимизировать свои издержки и максимизировать экономическую выгоду. Универсальность принципа эффективности позволяет применить его не только в рамках экономической теории, но и для объяснения мотивов человеческих действий и, как следствие, домашних хозяйств.

Заслуживает внимания и концепция В. В. Радаева. Домашнее хозяйство в его понимании выступает как сфера занятости, в которой члены семьи или межсемейного клана обеспечивают своим трудом личные потребности в форме натуральных продуктов и услуг. Автор противопоставляет домашнее хозяйство рыночной (самостоятельной и организованной) и государственной мобилизационной занятости (армия и т. д.) [9].

Финансы домашних хозяйств, исходя из названия, являются составной частью домохозяйства. Однако в условиях развития финансовых отношений между субъектами экономики данная составляющая играет все более важную и значимую роль в хозяйственной деятельности не только домашнего хозяйства, но и экономики в целом.

Стоит обратить внимание и на то, что большинство экономистов, рассматривая в своих исследованиях домашние хозяйства, акцентировали внимание главным образом на его внешних связях, ориентированных на воздействие на экономику в целом, а также на обратном влиянии экономики на него. В этой связи аналитиков интересует вопрос, касающийся возможностей развития финансов домашних хозяйств и повышения их роли в экономике. В подтверждение указанного факта приведем структуру валового внутреннего продукта РФ за 2 года (табл. 1), которые свидетельствуют о том, что оплата труда наемным работникам, а также скрытая оплата труда и смешанные доходы, что по своей сути является доходами домохозяйств, составляют около половины величины валового внутреннего продукта. При этом более половины всех доходов домашних хозяйств откладываются в виде сбережений. Таким образом, приведенные данные наглядно иллюстрируют значимость финансов домашних хозяйств для развития не только финансовой системы, но и экономики государства в целом. При этом считаем целесообразным обратить внимание на тот факт, что население целиком и полностью в данном случае отождествляется с домохозяйствами, а уровень доходов населения определяет потенциал домохозяйства. Считаем последнее спорным вопросом, требующем дополнительной проработки и уточнения.

¹ Принципы и рекомендации в отношении проведения переписей населения и жилого фонда / Департамент по экономическим и социальным вопросам. 2-е пересмотр. изд. Нью-Йорк : ООН, 2009. С. 116.

Доля доходов и сбережений населения в составе валового внутреннего продукта в 2012–2013 гг.

Показатели	2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%
Валовой внутренний продукт	62 218	100	66 755	100
Оплата труда наемных работников, включая скрытые оплаты труда и смешанные доходы	31 463	50,6	34 628	51,9
Из них сбережений	17 267	27,8	20 275	30,4
Остатки средств на вкладах	11 740	18,9	13982	20,9
Ценные бумаги	4 071	6,5	4271	6,4
Остатки наличных денег	1 456	2,3	2021	3,0

Составлено по данным Федеральной службы государственной статистики. URL : <http://www.gks.ru>.

В контексте характеристики внешних связей домашних хозяйств особый интерес для ученых и практиков представляют сбережения граждан, которые в большинстве случаев рассматриваются как источник развития финансового рынка страны. Так, диссертационное исследование Д. В. Агрба проведено с целью разработки способов привлечения максимального количества граждан для инвестирования в развитие финансового рынка РФ. Основной акцент делается на то, что произведенные Федеральной службой государственной статистики расчеты о структуре сбережений граждан не совсем корректные (рис. 1). Например, остатки наличных денег у населения в 2012 г. составляли 24,9 % от общего объема сбережений (см. рис. 1). Однако расчеты Федеральной службы государственной статистики приводят цифру в 8,43 % в 2012 г. (табл. 2).



Рис. 1. Объем и состав накоплений населения, % к общему объему накоплений за июнь 2009–2012 гг. (Источник: [1, с. 11])

Структура денежных накоплений населения в 2012–2013 гг.

Показатели	2012		2013	
	млрд р.	%	млрд р.	%
Сбережения населения	17 267	100,00	20 275	100,00
Остатки средств на вкладах	11 740	67,99	13982	68,96
Ценные бумаги	4 071	23,58	4271	21,07
Остатки наличных денег	1 456	8,43	2021	9,97

Составлено по данным Федеральной службы государственной статистики. URL : <http://www.gks.ru/>.

Таким образом, Д. В. Агрба предполагает, что большая величина денежных средств хранится у населения в виде остатков наличных денег. Логичным следствием является то, что финансовый рынок недополучает значительный объем ресурсов для развития своей деятельности. В работе автор предлагает пути повышения спроса со стороны домохозяйств в виде разработки новых инвестиционных продуктов, дифференциации клиентов для подбора оптимальных стратегий частного инвестора. Основная роль в этом процессе, по его мнению, должна быть отведена банковской системе как основному финансовому агенту для частного инвестора. Предлагаются пути повышения привлекательности банковской системы за счет роста доверия граждан. Одним из факторов повышения инвестиционного спроса автор также видит в повышении финансовой грамотности населения.

По-нашему мнению, важно учитывать тот факт, что выделение банковской системы как основного финансового агента для частного инвестора определяет резервы совершенствования финансов домохозяйств. В частности, выход на фондовый рынок ориентирован на значительные перспективы как для домохозяйств, так и для самого фондового рынка.

Многие ученые при рассмотрении вопроса использования сбережений граждан для развития финансового рынка акцентируют свое внимание на сберегательном поведении домашних хозяйств. Так, О. Е. Кузина в своей работе «Парадоксы сберегательного поведения российских домохозяйств» исследует типичные образцы сберегательного поведения и их изменение в результате использования экономических моделей сглаживания потребления, выступая при этом сторонником идеи социологического подхода к проблеме сбережений домохозяйств. Последнее подразумевает рассмотрение не только финансового, но и человеческого, социального и культурного капитала как формы сбережения граждан [6]. Такая расширенная трактовка сбережений дает возможность показать, что в разных социальных контекстах для сглаживания потребления население использует различные сберегательные инструменты.

Проблему поведения также затрагивает и А. В. Белянин в своей работе «Эволюция рынка частных сбережений: теоретико-игровой анализ». В данной работе рассматривается поведение не только домашних хозяйств как инвесторов, но и поведение банков в условиях асимметричности информации. Взаимоотношения банков и вкладчиков моделируются как сигнальная игра, в которой в качестве сигнала выступает ставка обещанного процента по вкладам. Как банки, так и вкладчики выступают в качестве ограниченно рациональных агентов и изменяют свои стратегии в зависимости от их текущей доходности [3]. Таким образом, данная работа посвящена рассмотрению поведения участников в рамках ограниченной информации, где поведение участников может быть объяснено при помощи математических методов достижения оптимальных стратегий в играх — теории игр. Данная концепция получила значительное развитие и распространение в рамках институционального подхода к изучению отношений на рынке.

Таким образом, в экономической мысли очень актуальным является вопрос сберегательного поведения домохозяйств, их взаимоотношения с другими участниками финансового рынка. Имеются предложения по совершенствованию знаний экономической теории в современных условиях и применительно к российским реалиям. Очень интересен социологический подход к рассмотрению сберегательного поведения домохозяйств, поскольку в Российской Федерации финансовый рынок, как и финансовые отношения, недостаточно хорошо развиты в сравнении с западными странами. В такой ситуации ценность человеческого, социального и культурного капитала значительно возрастает для домохозяйства. Как результат — поведение российского инвестора может значительно отличаться от поведения зарубежных домохозяйств, где инвестиции являются неотъемлемой частью жизни любой социально-экономической единицы.

При характеристике роли финансов домашних хозяйств в экономике важно учитывать, что зачастую домохозяйства становятся субъектами теневой или ненаблюдаемой экономики¹. Это представляет значительный интерес общества с позиции формирования национальных счетов, а также путей повышения эффективности администрирования доходов бюджетов всех уровней бюджетной системы государства. Выделяют виды ненаблюдаемой экономики (рис. 2), а также особенности отношений, которые формируются в данных секторах экономики.

Домашние хозяйства в таком случае являются источником финансирования приобретения товаров, работ и услуг в теневом секторе. В результате реальные доходы граждан невозможно отследить и учесть при проведении анализа. Домохозяйства могут также формировать доходы от ведения деятельности в теневом секторе экономики. Данный вид деятельности представляет интерес со стороны государства, поскольку доходы, полученные в теневом секторе, могли бы потенциально увеличить налогооблагаемую базу при администрировании налоговых поступлений и доходы государства соответственно. Кроме того, домашние хозяйства как часть теневой экономики, становятся своего рода «черной дырой» для реальной экономики, поскольку, потребляя блага на реальном рынке (тем самым уменьшая его), производят блага в теневом секторе (тем самым снижая наблюдаемые доходы других домохозяйств).



Рис. 2. Виды ненаблюдаемой экономики
(Источник: [8])

Имеет место проблема, заключающаяся в искажении информации при проведении анализа экономического состояния государства через систему национальных счетов. Данная проблема была также рассмотрена Е. Н. Орловой в работе «Домохозяйства как субъекты ненаблюдаемой экономики». Приведено сравнение доходов и расходов домохозяйств в Российской Федерации, по результатам которых в 2010 г. реальные доходы населения на 9,45 % превышают доходы в соответствии с отчетными сведениями налоговых органов. При этом реальные расходы населения на 5,64 % превышают оборот розничной торговли и платных услуг населению, что также подтверждает наличие ненаблюдаемой экономики в России.

При этом особого внимания заслуживают и внутренние экономические процессы, происходящие в границах домашнего хозяйства, их организация. Зачастую при характеристике внутренних процессов домохозяйств оперируют понятием «личные финансы». Считаю, что конфликт понятий в данном случае отсутствует, а личными финансами называют внутренние процессы организации финансов домашнего хозяйства прежде всего для популяризации этого вопроса в современном обществе. Значительное количество работ по личным финансам повествует о сущности доходов, расходов семейного бюджета, значимости финансового планирования.

Считаю, что внутренняя организация финансов домашних хозяйств может быть также изучена с позиции схемной теории финансов. Последняя, ввиду особых институциональных условий в России, характеризующихся как экономика «физических лиц» получила активное развитие. Можно утвер-

¹ Измерение ненаблюдаемой экономики: руководство. URL : <http://www.unec.org/fileadmin/DAM/stats/documents/2007/04/noe/zip.30.r.pdf>.

ждать, что в рамках домохозяйств зачастую реализуется такой способ финансирования, который по определению Ю. М. Березкина, называется схемным финансированием [4]. Схемное финансирование, как его характеризует Ю. М. Березкин, основано на схемной организации финансовых отношений, в основе которых, в свою очередь, лежит рефлексивность активных экономических субъектов, при чем последние далеко не всегда представлены предприятиями, корпорациями, или иными хозяйствующими субъектами. А значит для уровня домохозяйств этот вопрос требует проработки.

Вопрос качества управления личными финансами (финансами домохозяйств) также в достаточной степени актуален в России, где основным финансовым агентом для частного инвестора является банковская система, а выход капитала домашних хозяйств на фондовый рынок практически недоступен, поскольку имеющиеся механизмы в виде доверительного управления или паевого инвестиционного фонда очень часто не вызывают доверия у большей части населения. Пути решения данной проблемы, по-нашему мнению, кроются как в совершенствовании финансового института для обеспечения его стабильности и надежности, так и в повышении финансовой грамотности домашних хозяйств в виде разработок и систематизации знаний по личным финансам. Не менее важна при этом и внешняя экономическая оценка результативности процессов, происходящих внутри домохозяйств. Часто используют для достижения этой цели понятие «потенциал». Например, Е. Н. Орлова в своей работе привлекает внимание к проблеме изучения налогового потенциала при управлении региональным экономическим развитием. Автор исследует вопрос мобильности налоговой базы налогоплательщиков, их типы, причины мобильности и последствия для конкретного региона при наличии значительного количества мобильного населения [8].

Однако считаем, что актуальным является определение финансового потенциала в данном случае. Этот вопрос находит отражение в работе Л. Ф. Орлова, где раскрывается сущность финансового потенциала, его структура [7]. Автор отмечает специфическое содержание понятия финансового потенциала и финансовых ресурсов в контексте домашних хозяйств. Если с одной стороны финансовый потенциал представляет собой временно свободные или резервные денежные средства у населения, то с другой стороны целесообразно также включать в это понятие не только финансовые ресурсы, но и финансовое богатство, под которым автор подразумевает не только финансовые и нефинансовые активы, но и человеческий капитал. Однако проблема оценки данных составляющих остается нерешенной и требует разработки методики специальных аналитических коэффициентов.

Список использованной литературы

1. Агрба Д. В. Личные сбережения как источник развития финансового рынка России : автореф. дис. канд. экон. наук : 08.00.10 / Д. В. Агрба. — М., 2013. — 26 с.
2. Беккер Г. С. Человеческое поведение: экономический подход. Избранные произведения по экономической теории : пер. с англ. / Г. С. Беккер. — М. : ГУ ВШЭ, 2003. — 671 с.
3. Белянин А. В. Эволюция рынка частных сбережений: теоретико-игровой анализ / А. В. Белянин. — М. : ГУ ВШЭ, 2005. — 44 с.
4. Березкин Ю. М. Проблемы и способы организации финансов / Ю. М. Березкин. — Иркутск : Изд-во ИГЭА, 2006. — 248 с.
5. Жеребин В. М. Экономика домашних хозяйств / В. М. Жеребин, А. Н. Романов. — М. : Финансы : ЮНИТИ, 1998. — 231 с.
6. Кузина О. Е. Парадоксы сберегательного поведения российских домохозяйств / О. Е. Кузина. — М. : ГУ ВШЭ, 2005. — 52 с.
7. Орлов Л. Ф. Теоретические основы формирования финансового потенциала домохозяйств / Л. Ф. Орлов // Вестник Московского государственного областного университета. Серия. Экономика. — 2010. — № 3. — С. 36–41.
8. Орлова Е. Н. Мобильность налогоплательщиков — домохозяйств и их налоговой базы и ее влияние на налоговый потенциал / Е. Н. Орлова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2012. — № 1 (81). — С. 23–27.

9. Радаев В. В. Человек в домашнем хозяйстве / В. В. Радаев // Социологические исследования. — 1997. — № 4. — С. 64–72.

10. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. — М.: Инфра-М, 2010. — 512 с.

References

1. Agrba D. V. *Lichnye sberezheniya kak istochnik razvitiya finansovogo rynka Rossii. Avtoref. Kand. Diss.* [Private savings as a source of developing the Russia's financial market. Cand. Diss. Thesis]. Moscow, 2013. 26 p.

2. Bekker G. S. *Chelovecheskoe povedenie: ekonomicheskii podkhod. Izbrannye proizvedeniya po ekonomicheskoi teorii* [Human behavior: an economic approach. Selected works on economic theory]. Moscow, Higher School of Economics Publ., 2003. 671 p.

3. Belyanin A. V. *Evolutsiya rynka chastnykh sberezhonii: teoretikoigrovoi analiz* [Evolution of private savings market: theoretical and game analysis]. Moscow, Higher School of Economics Publ., 2005. 44 p.

4. Berezkin Yu. M. *Problemy i sposoby organizatsii finansov* [Problems and ways of finance management]. Irkutsk State Academy of Economics Publ., 2006. 248 p.

5. Zherebin V. M., Romanov A. N. *Ekonomika domashnikh khozyaistv* [Economy of households]. Moscow, Finansy, YuNITI Publ., 1998. 231 p.

6. Kuzina O. E. *Paradoksy sberegatel'nogo povedeniya rossiiskikh domokhozyaistv* [Paradoxes of the saving behavior of Russian households]. Moscow, Higher School of Economics Publ., 2005. 52 p.

7. Orlov L. F. Theoretical basis of forming the household finance potential. *Vestnik Moskovskogo gosudarstvennogo oblastnogo universiteta. Seriya Ekonomika = Bulletin of Moscow University. Series Economics*, 2010, no. 3, pp. 36–41. (In Russian).

8. Orlova E. N. Mobility of taxpayers — households and their taxation base and its influence on taxable capacity. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Academy of Economics*, 2012, no. 1 (83), pp. 23–27. (In Russian).

9. Radayev V. V. *Chelovek v domashnem khozyaistve* [Man in household]. *Sotsiologicheskie issledovaniya = Sociological Studies*, 1997, no. 4, pp. 64–72.

10. Raizberg B. A., Lozovskii L. Sh., Starodubtseva E. B. *Sovremennyi ekonomicheskii slovar'* [Modern Economic Dictionary]. Moscow, INFRA-M Publ., 2010. 512 p.

Информация об авторах

Кислицына Лариса Викторовна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: visnip@mail.ru.

Унтанов Александр Баурович — аспирант, кафедра финансов, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: stalker.pro@bk.ru.

Библиографическое описание статьи

Кислицына Л. В. Теоретические аспекты финансов домашних хозяйств / Л. В. Кислицына, А. Б. Унтанов // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2015. — Т. 6, № 2. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20019>. — DOI : [10.17150/2072-0904.2015.6\(2\).7](https://doi.org/10.17150/2072-0904.2015.6(2).7).

Authors

Larisa V. Kislitsyna — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Finance, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: visnip@mail.ru.

Aleksandr B. Untanov — PhD Student, Chair of Finance, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russian Federation; e-mail: stalker.pro@bk.ru.

Reference to article

Kislitsyna L. V., Untanov A. B. Theoretical aspects of household finance. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law)*, 2015, vol. 6, no. 2. Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=20019>. DOI: [10.17150/2072-0904.2015.6\(2\).7](https://doi.org/10.17150/2072-0904.2015.6(2).7). (In Russian).