

СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ В ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВАХ

Рассмотрено финансовое планирование в домашних хозяйствах как перспективное направление развития науки и практики. Сформулированы подходы к определению финансового планирования, выделены принципы, субъект и объект, а также источники и средства финансового планирования в домашних хозяйствах. Перечисленные элементы составляют систему финансового планирования в домохозяйствах. Применение инструментов финансового планирования в домашних хозяйствах позволяет повысить экономическое качество их жизни.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств; финансовое планирование.

Современное разнообразие товаров и услуг, а также уровень развития финансовой сферы требуют от человека грамотного распоряжения собственными средствами.

В этой связи актуальным является формирование целостного подхода к финансовому планированию в домашних хозяйствах, применение которого позволит физическим лицам повысить эффективность своей финансовой деятельности.

Экономическое качество жизни домашнего хозяйства определяется не только доходными составляющими (например, уровень заработной платы), но и бюджетом домашнего хозяйства [1], способами и направле-

ниями расходования поступающих доходов. В этом аспекте в домашних хозяйствах необходимо применять инструменты финансового планирования для повышения экономического качества жизни.

Исследование системы финансового планирования предполагает формулировку следующих ее элементов: понятия и принципов, объекта и субъекта финансового планирования, источников финансовых ресурсов для осуществления планирования и средств финансового планирования в домашнем хозяйстве.

Предлагаем рассматривать понятие финансового планирования в домашних хозяйствах в четырех аспектах (рис. 1).

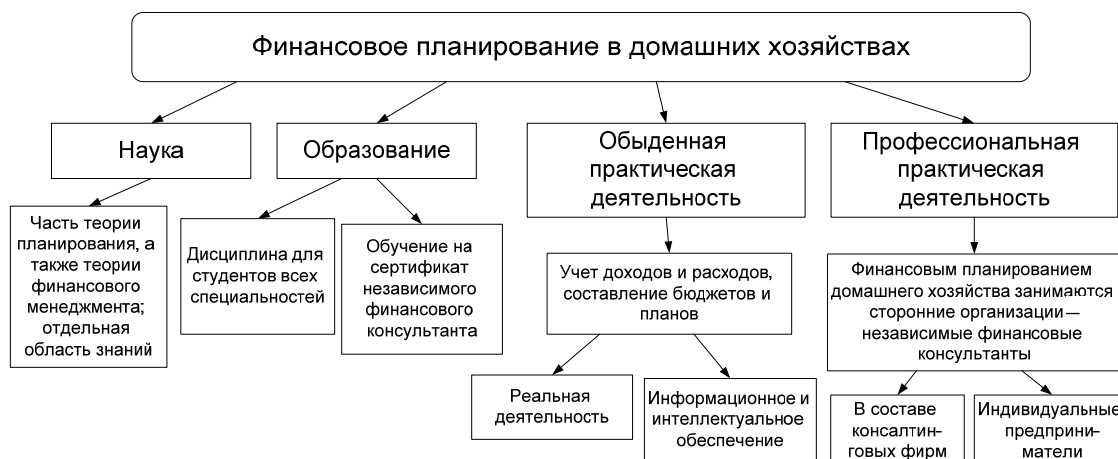


Рис. 1. Понятие финансового планирования в домашних хозяйствах

Во-первых, финансовое планирование следует рассматривать как науку. Так, финансовое планирование в домашних хозяйствах является частью теории планирования и теории финансового менеджмента и представляет собой отдельную область знаний, самостоятельное направление для научных исследований.

Во-вторых, финансовое планирование в домашних хозяйствах представляет собой учебную дисциплину, которая может быть вводной к курсу финансов или комплексным обобщенным курсом для старшеклассников и студентов всех специальностей. С одной стороны, это курс, который позволит студенту управлять собственными ресурсами и рассматривать финансовый рынок с точки зрения собственного домашнего хозяйства. С другой стороны, существует система обучения и сертификации независимых финансовых консультантов, услуги которых направлены на составление финансовых планов и управление накоплениями домашних хозяйств. В России такая система еще не закреплена законода-

тельно, но уже существует на практике. В развитых странах функционирует система обучения консультантов, включающая регулирующие органы, законодательную базу, систему сертификации и мощную сферу услуг [2].

В-третьих, финансовое планирование – это вид практической деятельности, которая осуществляется в обыденной форме: учет доходов и расходов, составление планов, расходование средств по определенным направлениям. У членов домашнего хозяйства возникает специфическая деятельность – финансовая, которая подразумевает администрирование всех элементов финансовой структуры домашнего хозяйства. Для обычного физического лица, не финансиста по профессии, финансовая деятельность является не основной, побочной и дополнительной, и, следовательно, требует дополнительных энергетических, информационных и временных затрат. Финансовое планирование как практическая деятельность членов домашнего хозяйства существует в двух формах [3].

1. Информационное и интеллектуальное обеспечение, что включает постановку целей, учет доходов и расходов, изучение условий совершения финансовых операций, сравнение финансовых продуктов и услуг, анализ собственного положения и финансовых возможностей.

2. Реальная деятельность – осуществление покупок, исполнение бюджета, проведение операций, инвестирование и выполнение других задач в соответствии с поставленными финансовыми целями домашнего хозяйства.

В-четвертых, финансовое планирование в домашнем хозяйстве может осуществляться сторонними организациями, и в этом случае его следует рассматривать как вид профессиональной деятельности. В этом аспекте финансовым планированием занимаются независимые финансовые консультанты (независимые финансовые советники).

Субъектами финансового планирования в домашних хозяйствах являются сами члены домашнего хозяйства либо сторонние организации и работающие в них специалисты: независимые финансовые консультанты или специалисты, например, коммерческих банков и страховых компаний. Объектом финансового планирования выступают финансы домашнего хозяйства и элементы финансовой структуры домашних хозяйств [4].

Для того чтобы планирование проводилось грамотно, результаты его осуществления были эффективны, необходимо соблюдать определенные принципы. Проанализировав мнения ученых относительно процесса планирования [5, 6], сформулируем принципы финансового планирования в домашнем хозяйстве:

1. Целенаправленность. Финансовое планирование как процесс осуществляется для достижения поставленных целей.

2. Оперативность. Финансовое планирование должно быть обращено на перспективу, а не на констатацию осуществленных действий, способствовать принятию решений в будущем.

3. Реальность. Планы должны быть реальными как при составлении, так и при выполнении.

4. Регламентированность. Несмотря на то что финансовыми планами будет пользоваться ограниченное количество членов домашнего хозяйства, существует определенный регламент работы – форма отражения, классификации доходов и расходов, периодичность ведения учета и пересмотра планов. Регламент может быть составлен самостоятельно, с использованием программных средств или при помощи финансовых консультантов.

5. Комплексность. Финансовое планирование затрагивает все сферы жизни. Анализ новых ситуаций во всех сферах жизни домашнего хозяйства и его членов, а также в условиях внешней среды приводит к новым выводам и возможностям.

6. Непрерывность. Постоянное ведение учета и пересмотра планов позволяет осуществлять качественный контроль и избежать необоснованных трат либо ошибок.

7. Простота и понятность. Финансовый план должен быть доступным и простым в ведении и анализе, чтобы

процесс финансового планирования был приятным средством для достижения целей, а не самой целью (принцип 1).

Промежуточной целью финансового планирования является максимизация остатка, который формируется в результате расходования поступивших денежных средств, и выявление средств для достижения финансовых целей. Максимизировать остаток можно двумя основными способами: увеличить доход или сократить расходы.

Анализ источников дохода в Балансе доходов и расходов населения ЦБ РФ (заработная плата, социальные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от собственности (от инвестиционной деятельности)) [7] показал, что основным элементом, на который необходимо обратить внимание, является заработная плата.

Это обусловлено несколькими причинами. Во-первых, управление социальными выплатами не приведет к значительным результатам в силу законодательной регламентированности государственных пенсий и пособий. Во-вторых, управление доходами от предпринимательской деятельности следует рассматривать в финансах организаций и предприятий, финансы предпринимателя выходят за рамки нашего исследования. В-третьих, управление доходами от инвестиционной деятельности будет возможно только после создания сбережений и, как следствие, инвестиций. Именно положительный остаток позволит создать сбережения и инвестиции, которые необходимы для полноценного финансового менеджмента. В-четвертых, заработная плата является основным источником дохода для большинства российских граждан. В 2010 г. наибольший удельный вес в структуре доходов населения РФ занимала оплата труда, ее доля составила 66,4% [7].

Очевидно, для увеличения заработной платы существуют два основных способа: найти дополнительную работу или сменить место работы. Дополнительная работа потребует дополнительного времени. Если человек располагает дополнительным временем, то наличие «подработки» может увеличить его доходы и позволит расплатиться с долгами.

Однако если дополнительная работа не приемлема для домохозяйина, ему следует сменить работу. Смена работы может осуществляться по трем направлениям:

1) в рамках той же организации, т.е. повышение по карьерной лестнице;

2) смена места работы без смены профессии: поиск более выгодной вакансии в том же регионе или смена региона;

3) смена профессии и, следовательно, отрасли. Этот вариант требует получения дополнительного образования, т.е. связан с временными и денежными затратами.

При наличии предложения о вакансии в другом городе (второй вариант) предлагаем сравнивать их по таким финансовым критериям, как среднедушевые денежные доходы, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, цена 1 кв. м жилой недвижимости на первичном рынке, расходы на текущее потребление на уровне прожиточного минимума в среднем на душу населения, отдых (например, по стоимости туристических путевок) (см. таблицу).

Сравнение регионов РФ по ряду финансовых критериев (по состоянию на II кв. 2011 г.)

Показатель	Регион				
	РФ	г. Москва	Томская область	Новосибирская область	Приморский край
Прожиточный минимум в среднем на душу населения, руб. [8]	6 525	9 585	6 760	6 740	7 328
Среднедушевой денежный доход, руб. [8]	19 457	43 662	15 566	15 760	17 978
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб. [8]	22 955	42 536	22 771	20 132	23 368
Примерная стоимость 1 кв. м на первичном рынке жилья, руб.	–	179 000	40 000	49 000	63 000
Отдых, руб. ¹	–	48 000	76 000 ²	72 000	101 000 ³

¹ 1 неделя в октябре в Турции, отель 4*, два взрослых и один ребенок.

² Путевка из Новосибирска, сумма учитывает дорогу до Новосибирского аэропорта и обратно.

³ Из Владивостока в Турцию нет путевок, для примера взят Тайланд, 1 неделя в октябре, отель 3*, два взрослых и ребенок.

Не только финансовые факторы влияют на решение индивида о смене работы и переезда в другой регион. Семейные ограничения, возраст, предпочтения и интересы, активность жизни индивида вместе с финансовыми критериями образуют систему элементов рационального выбора, в соответствии с которой живет и формирует финансы индивид. Принятию решения о смене профессии и получении дополнительного образования способствует сравнение уровня заработной платы по различным видам экономической деятельности.

Таким образом, рассмотрены факторы внешней среды, которые влияют на уровень доходов домашнего хозяйства, а также на принятие решений в рамках финансового планирования.

Управление расходами требует четкого и непрерывного контроля за расходованием денежных средств, планирования и анализа осуществленных трат. Ориентиром для уровня расходов могут являться такие статистические индикаторы, как прожиточный минимум, восстановительный потребительский бюджет, бюджет среднего достатка.

Прожиточный минимум как наименьший денежный индикатор определяет уровень потребления на одного человека на уровне базовых потребностей и минимального набора продуктов питания, которых теоретически хватает для нормальной жизнедеятельности человека. По состоянию на II кв. 2011 г. прожиточный минимум на душу населения в РФ составил 6 526 руб. в месяц [8].

Более высоким социальным стандартом является восстановительный потребительский бюджет, который, в отличие от прожиточного минимума, является бюджетом просто воспроизводства уровня жизни и позволяет удовлетворять основные материально-духовные потребности людей. Он тоже минимальный, но в нем есть достаточный набор для социального и физического развития детей, поддержания активного статуса пенсионеров и трудоспособного населения. Восстановительный потребительский бюджет в среднем на душу населения по РФ во II кв. 2011 г. составил 16 443 руб. [8].

Еще более высокий уровень потребления отражает бюджет среднего достатка, который включает в себя наиболее распространенные потребительские комплексы, характеризующие средний уровень потребления населения. Бюджет среднего достатка в среднем на душу населения по РФ во II кв. 2011 г. составил 42 374 руб. [8]. Таким образом, планируя расходы се-

ми, можно примерно ориентироваться на один из этих показателей, обозначая для себя минимальные суммы, необходимые для жизни.

Следует отметить, что финансовое планирование может осуществляться на различных уровнях. В настоящем исследовании предполагается, что финансовое планирование возможно в домашнем хозяйстве при достижении определенного уровня дохода. Чтобы определить этот уровень, можно ориентироваться на потребительские бюджеты [9].

В результате управления доходами и расходами формируется остаток, который представляет собой основу для финансового планирования, осуществления сбережений, инвестиций и достижения финансовых целей. Рассмотрим следующую совокупность ресурсов домашнего хозяйства, управляя которыми можно достичь поставленных целей. Эти ресурсы являются источниками финансового планирования домашнего хозяйства.

1. Текущий положительный остаток, который формируется после поступления доходов из всех источников, выплаты налогов, осуществления обязательных расходов (коммунальные услуги, кредиты, обязательства и др.) и расходов на покупку необходимых товаров и услуг. Текущий положительный остаток формирует сбережения домашнего хозяйства, может быть направлен на инвестиции или на потребление в соответствии с целями домашнего хозяйства.

2. Доход от продажи финансовых или реальных активов домашнего хозяйства.

3. Привлечение денежных средств на коммерческой основе – кредиты различного вида.

4. Привлечение средств на бесплатной основе – спонсорская помощь, финансы расширенной семьи [10], социальный капитал (который формируется в реципрокной экономике) [11]. Эти средства могут быть привлечены не только на бесплатной основе, т.е. без определения конкретного срока возврата и без уплаты процентов, но и даже на безвозвратной основе, что зависит от социальных связей членов домохозяйства и расширенного домашнего хозяйства. Финансы расширенной семьи особенно актуальны при рассмотрении домашних хозяйств российской молодежи (студентов и выпускников вузов). В России широко распространена модель, при которой молодые специалисты находят работу и покупают жилье с помощью ресурсов родителей. Финансы расширенной

семьи включают как финансовую поддержку со стороны родителей, так и получение наследства.

5. Фандрайзинг (от англ. *fundraising*) – привлечение ресурсов со стороны для конкретных целей. Для домашнего хозяйства доступным направлением фандрайзинга является привлечение средств на образование, повышение квалификации, стажировки. Условия привлечения зависят от программы, которую выбирает человек. Некоторые программы берут на себя все расходы, связанные как с обучением, так и с проживанием, питанием, проездом. Возможна выплата стипендии. В результате такие программы предусматривают работу в компании-спонсоре в течение определенного периода после повышения квалификации. Другие программы не обязывают работать в определенной компании, берут на себя только часть расходов, связанных с обучением.

Также важным источником финансового планирования выступают активы домашнего хозяйства. Основными активами домашнего хозяйства являются реальные, оборотные, финансовые активы и специфический для домашнего хозяйства базовый актив [12].

Средствами финансового планирования являются, с одной стороны, конкретные методики и алгоритмы действий, с помощью которых осуществляется планирование, а с другой – прикладные инструменты, позволяющие вести учет доходов и расходов и в целом осуществлять планирование. В качестве средств предлагается методика финансового планирования и методика выбора

финансовых организаций и инструментов для осуществления плана. Подробнее эти методики будут рассмотрены в отдельных публикациях.

Под прикладным средством финансового планирования понимается предмет или устройство, позволяющее вести учет доходов и расходов, производить расчеты, составлять планы, осуществлять платежи, а также получать информацию о состоянии финансового рынка и финансовых услугах. В настоящее время основным средством финансового планирования домашнего хозяйства является персональный компьютер благодаря своему богатому функционалу. Также к средствам финансового планирования домашнего хозяйства, по мнению автора, следует отнести ведение записей в блокноте или тетради, хранение финансовых документов, чеков, мобильный телефон, консультацию специалиста в финансовом учреждении или обращение в службу поддержки (*call-centre*).

Таким образом, в статье сформулированы основные элементы системы финансового планирования в домашнем хозяйстве: выделены 4 подхода к понятию финансового планирования, источники для финансового планирования, сформулированы принципы и средства. Рассмотрены факторы внешней среды, которые влияют на уровень доходов домашнего хозяйства и на принятие решений в рамках финансового планирования. Проанализированы виды потребительских бюджетов, на которые можно ориентироваться при планировании расходов и кредитов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Глухов В.В. Формы и модели управления финансами в домашнем хозяйстве // Проблемы учета и финансов. 2011. № 1. С. 3–10.
2. Осипова Т.Ю. Роль и функции независимых финансовых консультантов в условиях институционализации финансов домашних хозяйств // Проблемы финансов и учета. 2010. № 2. С. 3–12.
3. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Значение, структура и соотношение персональных и семейных финансов в финансовой системе // Вестник Томского государственного университета. 2010. № 2. С. 135–142.
4. Земцов А.А. Финансы домохозяйств. Ч. 1 : Материалы к лекциям / ФБД ВШБ ТГУ. Томск, 2008. 54 с.
5. Кислов Д.В., Башилов Б.Е. Составление финансовых планов: методы и ошибки. М. : Вершина, 2006. 384 с.
6. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. М. : ТК Велби ; Проспект, 2007. 1024 с.
7. Годовой отчет ЦБ РФ за 2010 г. М. : Департамент исследований и информации ЦБ РФ, 2011. 270 с.
8. Бобков В.Н., Васильев В.П. и др. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России: апрель – июнь 2011 года // Уровень жизни населения регионов России. 2011. № 7. С. 3–47.
9. Земцов А.А. Долгосрочное финансовое планирование в домохозяйствах: количественные параметры возможности // Проблемы учета и финансов. 2011. № 3. С. 11–13.
10. Земцов А.А. Проблемы финансового менеджмента персоны // Проблемы финансов и учета. 2010. № 1. С. 3–14.
11. Барсукова С.Ю. Неформальная экономика. Курс лекций : учеб. пособие. М. : Изд. дом Гос. ун-та – Высшей школы экономики, 2009. 354 с.
12. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. О структуре активов домашнего хозяйства // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2011. № 1. С. 110–117.

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 17 апреля 2012 г.