

В. В. Шипунова

Сибирский государственный индустриальный университет, доцент кафедры экономики, учета и финансовых рынков. АБ «Кузнецкбизнесбанк», кандидат экономических наук, (654006, г. Новокузнецк, улица Кирова, дом 42.)

ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В статье рассматривается формирование системы управления финансовыми ресурсами домашних хозяйств в РФ. Эффективная система позволит домашним хозяйствам снизить финансовый риск, риск банкротства, риск взаимосвязи с недобросовестными участниками финансового рынка.

финансы, домашние хозяйства, финансовый менеджмент домашних хозяйств, управление финансовыми ресурсами домашних хозяйств.

Одним из современных направлений на российском финансовом рынке является формирование и управление финансами домашних хозяйств. Понятие домашнего хозяйства, как определенная форма жизнедеятельности населения употребляется в нашей стране относительно недавно.

Научные исследования в направлении изучения домашних хозяйств в РФ, основываясь на общемировой научной базе (прежде всего – на американской), рассматривают и объясняют их специфику, которые, существуя в российских условиях, подвергаются давлению государства и среды. С другой стороны, выделяя в финансах домашних хозяйств две основные сферы – внутреннюю и внешнюю (финансового рынка) – следует отметить большую специфику последней, так как в ней решающее значение имеет состояние нормативно-правовой базы[1, с. 3-6].

Начиная с 1994г. российская статистика определяет домашнее хозяйство в соответствии с международными рекомендациями. В частности Государственным комитетом по статистике было принято следующее определение: «Домашним хозяйством считается: а) два человека и более, проживающие постоянно в жилом помещении (квартире, многоквартирном доме, комнате и др.) или части жилого помещения и совместно обеспечивающие себя пищей и всем необходимым для жизни,. Ведущие общее хозяйство, т.е. полностью или частично объединяющие или расходующие свои средства; б) один человек, постоянно проживающий в жилом помещении или части жилого помещения и обеспечивающий себя всем необходимым для жизни, не объединяя средства для ведения общего хозяйства ни с какими другими людьми, постоянно проживающими в том же жилом помещении»[2].

Домашнее хозяйство - термин для обозначения группы людей, проживающих совместно и имеющих общие бытовые расходы. Обычно, но не всегда домашнее хозяйство включает людей, являющихся родственниками или соседями по дому. В то время как отдельный человек является получателем доходов, домашнее хозяйство является той единицей, где принимается множество решений по потребительским расходам[3].

Домашнее хозяйство - один из трех основных субъектов экономической деятельности (государство, предприятия, домашние хозяйства). Охватывает экономические объекты и процессы, происходящие там, где постоянно проживает человек, семья[4].

При этом домашнее хозяйство может состоять:

- только из лиц, связанных отношениями родства или отношениями, вытекающими из брака;
- только из лиц, не связанных такими отношениями;
- из тех и других лиц.

Достаточно часто понятие «домашнее хозяйство» используется как синоним понятия «семья». Возможно, такое сравнение не совсем корректно и главным отличием домашнего хозяйства и семьи является количество участников. Домашнее хозяйство может состоять из одного человека, а семья нет.

В последнее время все чаще употребляется понятие управления личными финансами, финансами домашних хозяйств, финансами страны.

В структуре финансовой системы определенная роль отводится финансам домашних хозяйств, как одному из элементов.

К финансовым отношениям домашних хозяйств чаще всего относят их денежные отношения с различными контрагентами, при этом происходит перераспределение собственности между физическими лицами, их взаимодействие с различными уровнями бюджетной системы, при наличии свободных финансовых ресурсов осуществлении инвестиционной деятельности, а так же перераспределение финансовых ресурсов в связи с удовлетворением личных потребностей [5, с. 12].

Финансы домашних хозяйств главным образом отличаются тем, что данная сфера финансовых отношений мало регламентирована государством. Домашнее хозяйство самостоятельно принимает решение о формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов.

При формировании финансовых отношений в домашнем хозяйстве существует опасность возникновения агентских конфликтов связанных с пропорциональностью формирования финансовых ресурсов и их распределением.

В последнее время в связи с усложнением финансовых отношений, в том числе и в домашних хозяйствах возникает необходимость в их управлении, т.е. в формировании системы финансового менеджмента домашних хозяйств.

В современных условиях хозяйствования высокая практическая значимость отводится финансовому менеджменту - специфической системе управления финансовыми ресурсами, сочетающей финансовую политику, методы, инструменты, а также работников, принимающих управленческие решения и претворяющих их на практике с целью достижения поставленных целей стабильности и экономического роста. Финансовый менеджмент затрагивает вопросы эффективного управления воспроизводством посредством формирования, распределения и использования финансовых ресурсов, капитала и денежных потоков в ходе осуществления предпринимательской деятельности в условиях риска с целью выполнения субъектом хозяйствования своих функций [6].

Финансовый менеджмент пронизывает все звенья финансовой системы и выступает важнейшей составной частью структуры управления в условиях рынка.

Ранее понятие финансового менеджмента применялось только лишь к хозяйствующим субъектам или корпорациям. Существует необходимость анализа

понятия финансового менеджмента для его определения в сфере домашних хозяйств.

1. *Определение финансового менеджмента профессором В. В. Ковалевым (Санкт-Петербургская научная школа).* Отличительной особенностью научного направления В. В. Ковалева является то, что в нем подчеркивается тесная связь финансового менеджмента и бухгалтерского учета, чему имеется определенное логическое объяснение. Во-первых, во многих российских предприятиях должности финансового менеджера и главного бухгалтера совмещены. Во-вторых, многие решения финансового характера принимаются на основе анализа информации, представленной в бухгалтерской отчетности. В третьих, структура финансового менеджмента как научной дисциплины может быть составлена и понята исходя из бухгалтерского баланса. В. В. Ковалев относит к ключевым понятиям данной науки такие, как: *фактор, модель, ставка, процент, дисконт, финансовый инструмент, денежный поток, риск, леверидж* и др. Базовыми концепциями финансового менеджмента являются [7, с. 63]:

- а) концепция денежного потока;
- б) концепция временной ценности денежных ресурсов;
- в) концепция компромисса между риском и доходностью;
- г) концепция стоимости капитала;
- д) концепция эффективности рынка и ряд других.

Научное направление профессора В. В. Ковалева выражает логику принятия финансовых решений в отношении активов и источников средств коммерческой организации, рассматривает вопросы финансового анализа и планирования в рамках финансового менеджмента.

2. *Определение финансового менеджмента профессором Е. С. Стояновой (научная школа Финансовой академии при Правительстве РФ).* Представителями этого научного направления была написана, по сути, первая отечественная книга «Финансовый менеджмент», 1993 г., в последующем выдержавшая не одно издание. Е. С. Стоянова дает следующее определение финансовому менеджменту:

«Финансовый менеджмент — это наука управления финансами предприятия, направленная на достижение его стратегических и тактических целей» [8, с. 27].

В отличие от американского подхода научное направление Е. С. Стояновой предполагает использование широкого набора методов для достижения целей предприятия, финансовый менеджмент воспринимается с позиции *критериев принятия финансовых решений*. В отличие от научного направления В. В. Ковалева Е. С. Стоянова полагает, что «не следует *«подводить» под финансовый менеджмент смежные дисциплины: финансовый анализ, бухгалтерский учет, финансовую математику»*[8], поскольку в Российских вузах это самостоятельные учебные дисциплины, изучаемые студентами достаточно подробно. Логика функционирования финансового механизма предприятия подразумевает использование двух эффектов: эффекта финансового рычага (рациональная заемная политика, оптимальная структура источников средств предприятия) и эффекта операционного рычага (определение порога рентабельности и запаса финансовой прочности). В научном направлении Е. С. Стояновой подробно рассматриваются вопросы стратегии (инвестиционная стратегия, инвестиционный анализ) и тактики (управление оборотным капиталом и его элементами) финансового менеджмента, риск-менеджмента.

3. Определение финансового менеджмента профессором А. М. Ковалевой (Государственный университет управления). *Представителями данной научной школы дается следующее определение финансовому менеджменту:*

«Финансовый менеджмент — это система управления финансами коммерческой организации, направленная на развитие и совершенствование финансовых отношений путем постоянного внедрения новых принципов, форм, структур и методов управления с целью повышения эффективности производства»[9, с. 5].

Как видно из этого определения, финансовый менеджмент рассматривается не как наука или некое научное направление, а как *система управления*. Объектом управления, по мнению авторов, являются денежные отношения, посредством которых осуществляется производственно-хозяйственная деятельность по привлечению, распределению и использованию фондов и ресурсов. Субъектом управления могут быть финансовый директор, финансовые менеджеры и другие работники финансовой службы коммерческой организации, вырабатывающие тактику и стратегию финансового менеджмента. А. М. Ковалевой рассматриваются финансовые аспекты управления оборотным капиталом (управление запасами, дебиторской задолженностью, денежными средствами, источниками его формирования) и основными фондами (амортизационная политика, переоценка) акционерного общества. Уделяется внимание способам финансирования инвестиционной деятельности акционерных обществ, формулируются цели и задачи финансового анализа и планирования.

4. В заключение краткого обзора определений финансового менеджмента приведем его формулировку авторов *экономического словаря* [4, с. 428]: «Финансовый менеджмент — управление финансовыми операциями, денежными потоками, призванное обеспечить привлечение, поступление денежных средств и их рациональное расходование в соответствии с программами, планами, реальными нуждами».

Исследования определений финансового менеджмента позволяют сделать следующие обобщающие выводы, отметить ограничения имеющих место определений.

Давая определение финансовому менеджменту как науке об управлении финансами, логично полагать, что объектом управления являются непосредственно финансы, т. е. денежные отношения. Вместе с тем в учебной и научной литературе освящаются вопросы управления другими объектами или экономическими параметрами, например, *управление прибылью, управление активами, управление собственными средствами, управление инвестициями* и т. д.

Подводя итог краткого изучения понятия «финансовый менеджмент» можно сформулировать его в отношении «домашнего хозяйства».

Финансовый менеджмент домашнего хозяйства заключается в формировании, распределении и использовании финансовых ресурсов домашнего хозяйства и организации денежного оборота, а так же в действиях по приобретению, финансированию и управлению активами, направленными на реализацию определенной цели.

Главной целью финансового менеджмента домашнего хозяйства является максимизация благосостояния домашнего хозяйства в текущем и перспективном периоде.

В процессе реализации своей главной цели финансовый менеджмент домашних хозяйств направлен на реализацию следующих основных задач:

1. **Обеспечение формирования достаточного объема финансовых ресурсов в соответствии с поставленными задачами домашнего хозяйства в предстоящем периоде.**

2. **Обеспечение наиболее эффективного использования домашним хозяйством сформированного объема финансовых ресурсов.**

3. **Оптимизация денежного оборота.**

4. **Обеспечение максимизации доходов домашнего хозяйства при предусматриваемом уровне риска.**

5. **Обеспечение минимизации уровня финансового риска при предусматриваемом уровне прибыли.**

6. **Обеспечение финансового равновесия домашнего хозяйства в процессе его развития.**

Все рассмотренные задачи финансового менеджмента домашних хозяйств теснейшим образом взаимосвязаны, поэтому в процессе их реализации некоторые из них должны быть оптимизированы между собой для наиболее эффективной реализации главной цели.

Финансовый менеджмент реализует свою главную цель и основные задачи путем осуществления определенных функций. Эти функции подразделяются на две основные группы, определяемые комплексным содержанием финансового менеджмента:

1. Функции финансового менеджмента как управляющей системы (состав этих функций в целом характерен для любого вида менеджмента, хотя и должен учитывать его специфику).

2. Функции финансового менеджмента как специальной области управления (состав этих функций определяется конкретным объектом финансового менеджмента).

В наиболее общем виде состав основных функций финансового менеджмента в разрезе этих групп представлен на рисунке 1.

Рассмотрим содержание основных функций финансового менеджмента в разрезе отдельных групп.

В группе функций финансового менеджмента как управляющей системы основными из них являются:

1. *Разработка финансовой стратегии домашнего хозяйства.* В процессе реализации этой функции исходя из общей стратегии экономического развития и прогноза развития финансового рынка формируется система целей и целевых показателей финансовой деятельности домохозяйства на долгосрочную перспективу.

Домохозяйства, являясь самостоятельной экономической единицей, не могут осуществлять деятельность без взаимодействия с внешними объектами, поэтому помимо внутренних факторов, выбор финансовых стратегий находится под влиянием внешней среды, формируемой совокупностью внешних факторов [10, с. 182].

При этом данная совокупность формируется факторами экономической, политической (внешнеполитической и внутривнутриполитической), социальной и природной внешней среды.

Основная трудность исследования внешних факторов вызывается числовым измерением их воздействия и сложностью определения их взаимозависимости и взаимовлияния.

Для анализа и исследования влияния внутренней среды на выбор стратегии управления финансами домохозяйства из множества внутренних объективных

факторов особенно стоит отметить: средний уровень дохода на каждого члена; возраст членов домохозяйства; уровень физического здоровья; количество иждивенцев в домохозяйстве; род занятий; сфера занятости; уровень образования взрослых членов; степень согласованности действий членов; степень владения финансовой информацией и другие.

Группировка основных функций финансового менеджмента домашнего хозяйства
Функции финансового менеджмента домашнего хозяйства как управляющей системы
Разработка финансовой стратегии домашнего хозяйства
Формирование эффективных информационных систем, обеспечивающих обоснование альтернативных вариантов управленческих решений.
Осуществление анализа различных аспектов финансовой деятельности хозяйствующего субъекта
Осуществление финансового планирования в домашнем хозяйстве
Осуществление контроля за реализацией управленческих решений в области финансовой деятельности домашнего хозяйства

Рисунок 1 - Характеристика основных функций финансового менеджмента домашних хозяйств в разрезе отдельных групп (составлено автором)

Влияние названных факторов на выбор и предпочтение определенных стратегий управления финансами домашних хозяйств очевидно. Большинство из них напрямую определяют объем располагаемых домохозяйством финансовых ресурсов. Как правило, чем больше данный показатель, тем больше финансовая активность домохозяйств. Во многом это обусловлено более высокой степенью удовлетворенности текущих потребности (таких как, например, продукты питания, одежда, жилье и другие), а, следовательно, и появляющейся возможностью увеличения располагаемых финансовых ресурсов за счет использования различных инвестиционных стратегий, а также необходимостью сохранения и сбережения неизрасходованной части средств.

В то же время такой фактор, как степень согласованности действий членов, сам по себе определяет возможность домохозяйства придерживаться одной линии поведения, а значит и единой стратегии, в том числе финансовой.

Уровень образования и степень финансовой грамотности и информированности определяют степень фактической доступности различных инвестиционных и сберегательных инструментов. Так, не обладая достаточным уровнем информированности, домохозяйства, как правило, либо вообще не используют инвестиционные инструменты, либо появляется высокая вероятность неэффективности принимаемых решений. Например, вложения в иностранную валюту или золото могут, как принести высокий доход, так и значительные потери.

2. *Формирование эффективных информационных систем, обеспечивающих обоснование альтернативных вариантов управленческих решений.* В процессе

реализации этой функции должны быть определены объемы и содержание информационных потребностей домашнего хозяйства, сформированы внешние и внутренние источники информации, удовлетворяющие эти потребности, организован постоянный мониторинг финансового состояния домашнего хозяйства и конъюнктура финансового рынка.

3. *Осуществление анализа различных аспектов финансовой деятельности домашнего хозяйства.* В процессе реализации этой функции проводятся экспресс- и углубленный анализ отдельных финансовых операций, а так же результатов финансовой деятельности домашнего хозяйства.

4. *Осуществление финансового планирования в домашнем хозяйстве.* Финансовое планирование в домашних хозяйствах как определенная деятельность представляет собой процесс, состоящий из определенных действий и алгоритмов. Целью финансового планирования является формирование достаточного объема денежных средств, необходимого для достижения целей домашнего хозяйства в рамках доступных источников домашнего хозяйства [11, с. 69].

Финансовое планирование как практическая деятельность членов домашнего хозяйства существует в двух формах:

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 [11, с. 69].

Осуществление контроля за реализацией управленческих решений в области финансовой деятельности домашнего хозяйства.

В ходе ведения домашнего хозяйства все его члены сталкиваются с рядом проблем, среди которых можно выделить следующие:

1. Проблема организации труда. В первую очередь данная проблема возникает при малом количестве членов хозяйства и большой разности в возрасте. При данных условиях равноправное разделение дел не представляется возможным, что может привести к внутренним конфликтам.

2. Проблема управления человеческими ресурсами. Для повышения качества и благополучия домохозяйства в целом требуется учет интересов и возможностей каждого его члена. Преследование общих целей всех членов хозяйства способствует переходу домашнего хозяйства на более высокий уровень существования.

Проблема регулирования финансовых потоков. Ведение бюджета домохозяйства, а также грамотное его распределение является одним из основных критериев успеха развития домашнего хозяйства в целом.

Последняя приведенная проблема требует особого внимания, так как экономическое состояние домохозяйств является наиболее важным элементом финансовой системы государства. Каждый элемент данной системы определенным образом влияет на процесс общественного воспроизводства и формирование валового внутреннего продукта.

Экономическое состояние домохозяйств характеризуется внутренними и внешними финансовыми отношениями. К внутренним относятся отношения, складывающиеся среди его членов при решении вопросов формирования денежных фондов, предназначенных для различных целей: страхового резерва,

направленного на поддержание уровня текущего потребления; денежного резерва - для повышения уровня капитальных расходов; денежного фонда с целью его дальнейшего инвестирования и др.

Внешние финансовые отношения направлены на формирование отношений с другими хозяйствами для совместного создания и использования денежных фондов; с банками – с целью получения различного вида кредитов с выгодными для обеих сторон условиями, а так же размещения денежных вкладов под выгодные проценты с минимальными рисками; с организациями, занимающимися различного рода деятельностью по производству товаров или предоставлению услуг, которые могут быть рассмотрены в качестве работодателей для членов домашнего хозяйства и другие.

Потребность домашнего хозяйства в качественном регулировании всех описанных отношений влечет за собой проблему ведения учета финансовых потоков и контроля за ними.

На сегодняшний день на рынке программного обеспечения можно выделить целый ряд решений, направленных на автоматизацию процесса учета и контроля финансовых потоков в домашнем хозяйстве. На западном рынке безусловным лидером в ведении домашней бухгалтерии является компания Intuit и ее сервис mint.com. Благодаря продуктам для контроля и планирования движения финансовых средств в домохозяйствах этой компании удалось построить очень успешный (миллиардный) бизнес. В России же существует несколько конкурирующих сервисов и продуктов, не имеющих рыночного успеха. Среди них можно выделить следующие примеры: «Домашняя бухгалтерия» от KeepSoft; 1С:Деньги от 1С; Сервис drebedengi.ru; Сервис easyfinance.ru [12, с. 47].

Основными причинами низкого спроса к данным продуктам со стороны потребителя являются:

1. Отсутствие развитой экосистемы финансовых институтов в России. Это не позволяет реализовать возможности плотной интеграции рассматриваемого класса продуктов с услугами банков.

2. Общая финансовая неграмотность населения. Инструменты автоматизации учета и планирования финансов, поставляемые с продуктами данного класса, не могут быть грамотно использованы большинством потенциальных пользователей.

Первое препятствие в последние несколько лет стало менее актуально. Повышение конкуренции в банковской сфере привело к расширению услуг, предоставляемых банками.

Интернет банкинг и возможность получения выписки по счетам на сегодняшний день есть практически у всех банков, оказывающих услуги населению (Сбербанк, ВТБ24, Газпромбанк, Банк Москвы, Альфа Банк).

Второе препятствие остается актуальным – грамотность населения страны в области ведения учета финансовых потоков домашнего хозяйства продолжает находиться на очень низком уровне.

Процесс управления финансовой деятельностью домашнего хозяйства базируется на определенном механизме. Формирование механизма финансового менеджмента домашних хозяйств позволит наиболее эффективно управлять формированием, распределением, использованием финансовых ресурсов. В свою очередь формирование системы финансового менеджмента домашних хозяйств

снизит риск закредитованности домашнего хозяйства, риск банкротства, попадания в «долговую яму» и уход от встречи с недобросовестными участниками финансового рынка.

Библиографический список:

1. Земцов А.А. Финансы домохозяйств в РФ, общее и особенное // Проблемы учета и финансов, 2012. - №3. – С.3-6
2. Инструкция о порядке проведения микропереписи населения 1994г. и заполнения бланков микропереписи. Госкомстат. России. – М., 1993
3. Экономика. Толковый словарь. — М.: «ИНФРА-М», Издательство «Весь Мир». Дж. Блэк. Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М., 2000.
4. *Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.* Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М, 2005. С.428
5. Земцов А.А., Осипова Т.Ю., Шипунова В.В. Обзор российских диссертаций о домашних хозяйствах // Проблемы финансов и учета. 2015. №2(18). С. 12-21.
6. Фисенко М.К. Финансовый менеджмент: сущностные характеристики, место в науке о финансах // Вестник Полоцкого государственного университета. Серия D: Экономические и юридические науки. 2014. №6. С.47-52
7. *Ковалев В. В.* Введение в финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2005. — С.63
8. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Стояновой. М.: Перспектива, 2004. С.27
9. Финансовый менеджмент: учебник / Под ред. А. М. Ковалевой. М.: ИНФРА-М, 2005. С.5
10. Быкова Е.Е. Основные факторы управления финансами домашних хозяйств // Актуальные вопросы экономических наук, 2009. - №7. – С.182-185
11. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовое планирование в домохозяйствах: учебное пособие. – Томск: Издательский дом Томского государственного университета, 2014. – С. 69
12. Наурызбаева М.А., Попов Г.А., Мамлеева А.Р. Автоматическая классификация платежей в системе контроля финансовых потоков домашнего хозяйства с использованием нечеткого вывода // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 10. С. 47-50.