

Управление финансовыми ресурсами домохозяйства

Имя, место работы, учебы автора:

Чернов А. Ю., к.э.н., доцент, доцент кафедры «Финансы» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации;

Коцюрубенко А. Н., преподаватель кафедры «Финансы» Одесского национального экономического университета.

Аннотация: В статье рассмотрена структурно-логическая схема процесса использования финансовых ресурсов домохозяйства как составляющей процесса управления финансовыми ресурсами. Предложены способы оптимизации использования финансовых ресурсов домохозяйств.

Ключевые слова: финансовые ресурсы домохозяйства, семейный бюджет, расходы населения

Financial management of household

Chernov A. U., Cand. Sci. (Econom.), Assoc. Professor, Assist. Professor of chair "Finance", Financial university of Government of Russian Federation

Kotsyurubenko A.N., graduate student of chair "Finance", Odessa National Economic University

Abstract: The structural and logic plan of the financial resources usage as a part of the household financial management process is described. The ways of optimizing the household financial resources usage are offered.

Keywords: financial resources, households, family income, public expenses

Процесс управления финансовыми ресурсами домохозяйства – деятельность относительно определения направлений и пропорций распределения финансовых ресурсов – является важной и жизненно необходимой составляющей функционирования домохозяйства. Чрезвычайную актуальность вопрос способности домохозяйств обеспечивать собственное благосостояние и необходимости самостоятельно заботиться о формировании надлежащих ресурсов не только существование, но и развития, приобретает именно в условиях перестройки экономической системы вообще и изменения приоритетов во взаимоотношениях между государством и домохозяйствами, в частности. Тем более, что одним из важных направлений функционирования домохозяйства, как субъекта финансовых отношений, является формирование достаточной базы для возможности полноценного развития каждого из членов домохозяйства – непосредственных владельцев и носителей человеческого капитала. Кроме того, рыночные условия хозяйствования определяют большую самостоятельность для домохозяйств, в частности, по созданию условий для собственного развития и формирования человеческого капитала, что требует от домохозяйств осуществления дополнительных расходов.

Однако, сложность процессов управления финансовыми ресурсами связана с двоединством функционирования домохозяйства - параллельно как субъекта финансовых отношений и как живого организма, что требует ресурсов для обеспечения физиологического и социального существования. И хотя все накопления и инвестирования финансовых ресурсов в виде сбережений в конечном итоге направлены на улучшение условий жизнедеятельности членов домохозяйства, процессы текущего жизнеобеспечения и формирования накоплений и сбережений тесно связаны, но не тождественны. Это определяет необходимость их параллельного рассмотрения при принятии решений по использованию финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы домохозяйства представляют собой совокупность денежных средства и материальных активов, находящихся в распоряжении домохозяйства, предназначенных для обеспечения потребностей в потреблении и реализации возможностей домохозяйства по осуществлению накоплений.

Целью функционирования финансовых ресурсов домохозяйств является обеспечение условий «расширенного воспроизводства» членов данного образования. Достижение этой цели возможно при условии эффективного формирования и использования финансовых ресурсов. Важность именно процесса использования финансовых ресурсов, при осуществлении управления финансовыми ресурсами, обуславливает необходимость четкого определения управленческих шагов данного процесса. Такая детализация будет способствовать совершенствованию процесса управления финансовыми ресурсами домохозяйства. В общем виде процесс использования финансовых ресурсов представлено в виде структурно-логической схемы на рисунке 1. Каждый из определенных шагов изображен в виде прямоугольника. Объемные стрелки символизируют движение стоимости финансовых ресурсов.

На начальном этапе домохозяйство должно определиться с потребностями и желаниями участников домохозяйства, а также сориентироваться относительно возможностей и направлений формирования сбережений. Параллельно с определением направлений и целей, участники домохозяйства осуществляют приблизительную оценку размера финансовых ресурсов, которые будут необходимы для возможности обеспечения существующих потребностей.

Потребности, которые формируются у домохозяйства, в рамках предлагаемого алгоритма принятия решений по управлению финансовыми ресурсами, можно подразделить на:

- Вновь созданные - те, которые являются отличными от потребностей, которые обеспечивались в предыдущем периоде;
- Расширенные - приобретённые вследствие недостаточности обеспечения в прошлых периодах;
- Относительно устойчивые, повторяющиеся из периода в период.

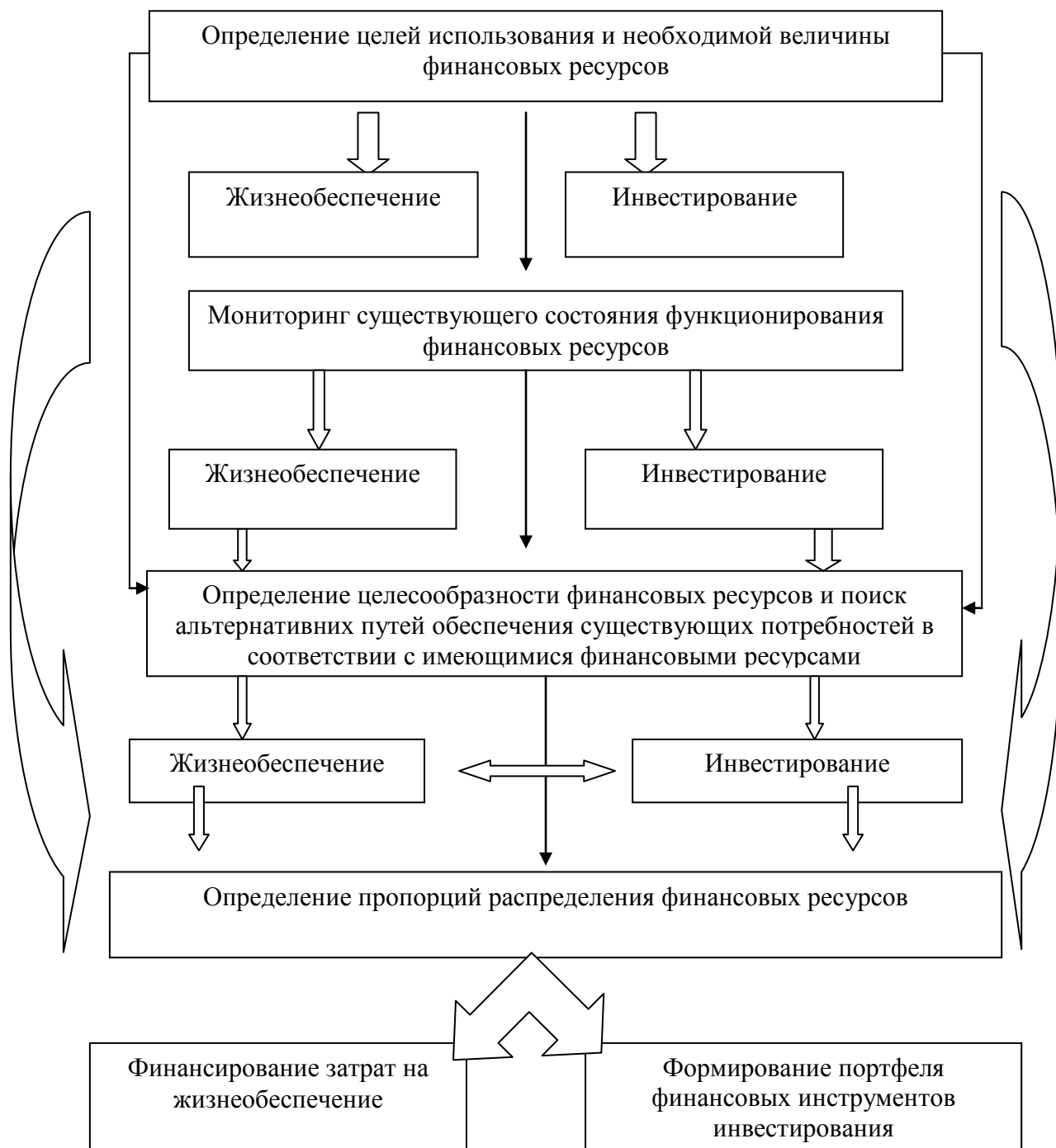


Рисунок 1. Структурно-логическая схема процесса использования финансовых ресурсов домохозяйства

С целью определения природы создания потребности и размера ресурсов, необходимых для ее обеспечения, участникам домохозяйства следует проанализировать существующее положение дел относительно функционирования финансовых ресурсов и осуществить мониторинг удовлетворения существующих потребностей. Важной составляющей данного процесса является определение показателей функционирования финансовых ресурсов.

Учитывая специфику функционирования домохозяйства, как субъекта финансовых отношений, целесообразно, при формировании показателей функционирования финансовых ресурсов, отдельно обращать внимание на обеспечение жизненных нужд домохозяйств.

Чтобы продуманно вести домашнее хозяйство, соизмерять свои расходы с доходами и потребностями, полезно вести учет семейных расходов. Для контроля текущих расходов надо сложить всю сумму ожидаемых денежных доходов домохозяйства за текущий месяц, вычесть из нее сумму обязательных платежей и расходов (налоги, плату за жилищно-коммунальные услуги, детсад, проездные билеты, обеды и т.д.), а также сумму запланированных сбережений и крупных покупок (одежды, предметов длительного пользования и т.д.). Полученный остаток, разделенный на число дней в месяце, служит лимитом, с которым следует сравнивать однодневные расходы. Конечно, неизбежны отклонения вверх и вниз, но в целом при целесообразном использовании финансовых ресурсов обычный уровень не должен превышать данный предел. Даже если будут учитываться и анализироваться расходы не систематически, а только в течение ограниченного периода времени (например, одного или нескольких месяцев), то и тогда это будет достаточно эффективно для улучшения функционирования домохозяйства. Полученная информация относительно резервов сокращения расходов, на которые раньше не обращали внимания, поможет более рационально осуществлять расходы, даже при условии, когда учет вестись не будет.

На основе проведенного анализа участниками домохозяйства осуществляется сопоставление определенных, на первом этапе, целей с теми потребностями, которые уже были профинансированы, а также, сравнение необходимых для их осуществления финансовых ресурсов с имеющимися у домохозяйства.

На данном этапе управления финансовыми ресурсами происходит определение не только первоочередности потребностей и целесообразности их финансирования, но и согласование между собой процессов финансирования жизнедеятельности и осуществления инвестиционных операций. Такая необходимость обусловлена возможностями, которые формирует законодательная база и особенности функционирования финансовых рынков в каждой конкретной экономической системе. Так, в частности, это относится к возможностям использования налоговых кредитов, осуществления инвестиционных и накопительных операций и т. д. Кроме того, финансирование части потребностей домохозяйства на жизнеобеспечение может быть заранее определено через инструменты финансового рынка, например, финансирования образования или свадьбы, на которые были заключены договоры страхования или сформирован депозитный счет, оплата медицинской помощи, которая включена в договор медицинского страхования и т. п.

Для эффективного управления финансовыми ресурсами домохозяйства немалое значение имеет необходимость использования членами

домохозяйства элементов налогового менеджмента, в частности по планированию и контролю над формированием и поступлением доходов, осуществлением расходов и урегулирования этих потоков денежных средств во времени. Именно такой подход позволит получить максимальный доход с минимальными налоговыми платежами, в частности, это относится к выбору времени осуществления страхования жизни, получения образования, проведения инвестиционных операций и получения дохода по ним и т. д.

Вместе с тем, каждое из направлений расходования средств требует самостоятельного анализа, относительно возможностей оптимизации использования финансовых ресурсов. При осуществлении расходов на жизнеобеспечение домохозяйство может обратить внимание на использование способов уменьшения расходов при не ухудшении качества получаемых услуг.

Экономия в семье не имеет ничего общего со скупостью, она лишь свидетельствует о хорошо продуманном расходовании денег, разумном ведении хозяйства, бережном отношении ко всему, что находится в доме.

Беда многих семей — неумение соизмерять соблазны со своими доходами. И это нередко ведет к проблемам в семейном бюджете. Получив зарплату, люди буквально бросаются за покупками, нередко ненужными, не планируя расходы, легкомысленно полагаясь на рекламу, красивое оформление товара и т.д. Такое поведение ведет к накоплению товаров, не совсем нужные, которые только занимают место; товары, на которые зря потрачены деньги.

Перечислим общеизвестные пути сокращения потребительских денежных расходов семьи:

1) поиск наиболее дешевых продавцов без существенной потери качества товаров (в т.ч. через Интернет),

2) выбор вида товаров и услуг с минимальной удельной стоимостью на единицу потребительской ценности (например, продуктов с низшей ценой грамма белка, килокалории, цена транспортной услуги на 1 км пути и т.д.),

3) борьба с порчей используемых благ, продление срока службы предметов потребления (одежды, мебели, бытовой техники и т.д.) с помощью бережной эксплуатации, ремонта своими силами,

4) домашнее производство некоторых товаров и услуг для личного потребления (выращивание продуктов в приусадебном хозяйстве, консервирование, строительство жилья, самообразование и т.д.),

5) обращение к услугам проката и коллективному применению с близкими родственниками или знакомыми редко используемых потребительских товаров (спорттоваров, детских вещей, вещей для ритуалов и т.д.)

6) приобретение подержанных бывших в употреблении вещей через комиссионные магазины, объявления, знакомых при наличии опыта и навыков эффективного контроля качества этих вещей.

7) внедрение инновационных ресурсосберегающих благ (например, энергосберегающих ламп вместо ламп накаливания, новых способов

теплоизоляции жилья, телефонные разговоры через интернет, электронных книги вместо бумажных книг и т.д.)

Дополнительную экономию средств может дать функционально-стоимостной анализ (ФСА) расходов семейного бюджета.

ФСА широко применяется в экономике и представляет собой комплексный анализ объекта исследования (машины, технологии, предприятия и т.д.), направленного на обеспечение необходимых потребительских свойств и минимальных затрат. При этом выявляются функции, узлы и т.д., без которых объект может обойтись, не потеряв потребительских свойств.

Применительно к семейному бюджету ФСА позволяет выявить соответствие потребительной стоимости товаров личным потребностям и обеспечить удовлетворение последних при минимальных расходах.

Семейный бюджет, с прагматической точки зрения, целесообразно рассматривать как общую сумму (фонд) денежных средств и финансовых активов, находящихся в распоряжении домохозяйства на конкретный момент времени. Бюджет можно считать материальным отражением общего финансового положения домохозяйства. Учитывая различные цели использования полученных доходов, домохозяйство может формировать определенные фонды денежных средств, однако такое формирование не является четко регламентированным, а в некоторых случаях вообще прослеживается направление расходования. Например, практически невозможно заранее спланировать необходимость замены бытовой принадлежности в связи с внезапной неисправностью, или необходимости существенного увеличения расходов на потребление в связи с ростом цен на товары питания (соответственно требует увеличения образованный фонд потребления) и т.п.

Следует отметить, что в отличие от общепринятого понимания бюджета и его структуры, бюджет домохозяйства имеет более динамичную структуру - может иметь как профицит (или избыток) так и дефицит. Причем такой избыток может образовываться не только благодаря превышению доходов над расходами, но и благодаря сознательной экономии затрат, когда создается определенный «запас».

Проблема «дефицита» бюджета домохозяйства может решаться двумя способами:

- Во-первых, учитывая динамизм образования доходов, формируется расходная часть. Следует отметить, что формирование расходной части характеризуется значительным риском. Например, вложения средств (предварительный взнос или кредит) в ипотеку, может привести к потере всей доходной части бюджета, а также и имущества домохозяйства;
- Во-вторых, дефицит бюджета домохозяйства может быть покрыт из других источников (благотворительная помощь, кредит и т.п.).

Исходным моментом ФСА семейного бюджета является оценка состава, объема личных потребностей и способов их удовлетворения.

Большинство приобретаемых товаров и услуг населением предназначены для удовлетворения пять групп основных человеческих потребностей:

1) биологических, связанных с увеличением продолжительности жизни, прежде всего здоровой ее части. Для них потребляют медицинские услуги, здоровые продукты питания, создают качественные жилищные условия, улучшают экологию, приобретают средства личной безопасности и т.д.

2) коммуникационных, связанных с улучшением условий межличностных отношений и контактов. Для них покупают средства связи, модную одежду, косметику и т.д.

3) информационных, связанных с получением новой интересной развивающей информации. К ним относится потребление таких благ как печать, услуги зрелищных заведений, телевидение, компьютер, Интернет, туризм, услуги образования, средств экономии затрат времени (на домашний труд и т.д.) для увеличения свободного времени для потребления новой информации.

4) безинформационных средств удовольствий. К ним относятся алкогольные напитки, сигареты, деликатесы (потребляемые сверх биологических потребностей организма), наркотики и т.д.

5) потребность в престиже. Чтобы выделиться, подчеркнуть свою значимость или принадлежность к определенной социальной группе люди покупают ювелирные изделия, большие дома, роскошные автомобили, антиквариат, дорогую одежду и т.д.

Для рационализации личных расходов целесообразно минимизировать расходы на четвертую и пятую группу потребностей. Особенно если учесть, что безинформационные средства удовольствий оказывают вредное воздействие на здоровье.

Некоторые блага служат для удовлетворения нескольких групп потребностей (например, жилье, транспорт и другие). Если какие-то виды благ или их отдельные потребительские свойства не помогают домохозяйству в удовлетворении, хотя бы одной из этих потребностей, тогда от этих благ можно отказаться или заменить их более дешевыми.

Вторая и третья группа потребностей тесно связаны с величиной свободного времени человека. Чем больше свободного времени, тем выше потребность в новой информации и межличностных контактах и наоборот. Сейчас есть возможность гибко управлять этим процессом. Если у человека много свободного времени, но занятие его неудовлетворительное и от этого скука, депрессия, тяга к безинформационным средствам получения положительных эмоций (алкоголю, наркотикам, обжорству и т.д.), тогда увеличивая трудовые нагрузки человек сократит величину свободного времени и одновременно получит дополнительные денежные средства для более качественного его удовлетворения (например, поехать куда-то отдохнуть). И наоборот при сильной загруженности, когда есть свободные деньги, но мало свободного времени (что тоже ведет к неудовлетворенности жизнью, депрессии и т.д.), целесообразно, если

позволяют условия работы, сократить рабочее время для увеличения его свободной части.

По мере роста материального благосостояния людей доля расходов людей на удовлетворение первых четырех групп потребностей в бюджете домохозяйства сокращаются и растет доля благ для удовлетворения потребности в престиже. Она заключается в стремлении потреблять такие блага, которые выделяют человека среди окружающих или свидетельствуют о принадлежности его к определенной социальной группе.

Средства престижа обладают тремя важными особенностями:

- во-первых, в роли средства престижа могут выступать любые потребительские товары, используемые для удовлетворения естественных потребностей, но отличающиеся высокой ценой, редкостью, модностью, популярностью и т.д., что позволяет владельцу использовать их как «знак отличия»;

- во-вторых, истинной потребительной стоимостью вещей, превратившихся в средства престижа, в условиях рынка становится их стоимость. Чем дороже вещь, тем меньше людей могут ее приобрести, тем о большем достатке владельца она говорит, тем большими престижными свойствами она обладает;

- в-третьих, в отличие от средств удовлетворения естественных потребностей, имеющих разумные границы потребления, потребление средств престижа ограничивается только личными доходами и с ростом последних имеет тенденцию к безграничному увеличению. С ростом доходов становятся доступными новые, более дорогие «знаки отличия», принятые в более высоких общественных группах.

Так как потребности постепенно растут во всех социальных группах, то чтобы «выделиться» или «подтянуться», необходимо постоянно приобретать новые средства престижа. И эта «гонка» бесконечна. В качестве средств престижа в высших слоях общества используются ювелирные изделия, одежда из меха и кожи экзотических животных, антикварные произведения, большие особняки, дорогие автомобили и др. предметы длительного пользования. В средних и бедных слоях эти же функции могут выполнять: компьютер или мобильник, новый костюм или платье, посещение престижной выставки и т.д., наличие садового участка и др.

Учитывая тот факт, что средством престижа, в принципе, может стать любая вещь, то установить престижные мотивы ее приобретения бывает трудно иногда даже самому владельцу. Основными признаками престижной вещи чаще всего является цена и характер ее потребления. Если куплена вещь по цене более высокой, чем другой однотипный товар (при отсутствии адекватных изменений основных потребительских параметров — долговечности, экономичности и др.) или если купленная дорогая вещь используется редко (или не применяются важнейшие ее

параметры), то скорее всего она была приобретена по соображениям престижа.

Рационализировать потребление средств престижа трудно. Прежде всего, сам потребитель должен дать себе ответ на вопрос: «Нужен ли ему престиж и какую часть своего бюджета он готов тратить на его удовлетворение?». Отказаться от престижных мотивов значит удешевить многие свои покупки, а от некоторых отказаться вовсе.

Выделение, таким образом, дополнительно свободных финансовых ресурсов позволит не только сформировать дополнительную базу для улучшения текущего потребления, но и выступит потенциалом для увеличения инвестиционных возможностей домохозяйства.

Балансировка существующих потребностей и имеющихся финансовых ресурсов на основе проведенного определения целесообразности осуществления тех или иных затрат позволяет домохозяйству осуществить, с целью наиболее эффективного использования, оптимальное распределение имеющихся финансовых ресурсов между потреблением и инвестированием (формированием сбережений).

С целью повышения эффективности управлением финансовыми ресурсами целесообразно обратить внимание на существующую, в развитых странах, практику использования услуг персональных финансовых менеджеров и финансовых консультантов, которые непосредственно помогают клиентам максимально урегулировать потоки денежных средств с целью оптимизации уплаты налогов, использование в полном объеме всех возможностей налоговых кредитов и льгот, увеличения прибыльности и уменьшение рискованности инвестиционных операций и т. д.

Привлечение к управлению финансовыми ресурсами домохозяйства специалистов возможно лишь при развитии системы институтов финансового консультирования по вопросам налогообложения и инвестирования для физических лиц.

Четкое определение элементов процесса управления использованием финансовых ресурсов, параллельно с повышением рациональности осуществления затрат на жизнеобеспечение, даст возможность домохозяйствам формировать определенную финансовую базу для инвестиционных операций. Сформированный таким образом финансовый потенциал, через осуществление его трансформации в финансовые инструменты, будет способствовать активизации участия на финансовом рынке, что является важной составляющей функционирования домохозяйства как полноправного и самостоятельного субъекта финансовых отношений.

Библиографический список / The list of references

Leibenstein H. Beyond Economic Man: a new foundation for microeconomics. Harvard University Press – 1976. – 297с.