

©Глухов В.В.,

зав. кафедрой государственного, муниципального управления и права Дальневосточного государственного университета (филиал в г. Артеме), доцент, к.э.н.

СПЕЦИФИКА ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

В последнее время тема управления финансами населения, семьи, личными финансами граждан становится все более популярной и актуальной. Появилось большое количество изданий периодических, научных и научно-популярных, в которых предлагаются различные модели, методики, советы, рекомендации по организации и ведению бюджета домашнего хозяйства.

Это связано с тем, что размеры финансовых ресурсов, которые находятся в распоряжении населения, в организованном и неорганизованном виде, по своим размерам соизмеримы с объемами внутренних и внешних заимствований, государственных и частных компаний, привлекающих инвестиции в реальный сектор экономики государства.

В то же время в публикациях, посвященных организации домашнего хозяйства, представляемых широкому кругу читателей, предлагаются различные тематики, круг которых охватывает обширный диапазон рубрик, но за его пределами зачастую остаются вопросы, связанные с особенностями формирования финансо-

вых отношений внутри домашнего хозяйства, среди членов семьи и лиц, постоянно проживающих с ними.

Понятие домашнего хозяйства как формы жизнедеятельности населения в нашей стране стало использовать сравнительно недавно. Это в значительной степени определялось тем, что в советское время семья фактически потеряла экономическую (тем более производственную) функцию, ее деятельность в этой сфере была существенно ограничена государством. Идеологически все ориентировалось на то, что все хозяйственные функции в обществе находились вне семьи, поэтому не было серьезного резона говорить о домохозяйстве. По существу, отсутствовала частная собственность, которая замещалась ограниченными возможностями личной собственности граждан [1, с. 137].

В настоящее время факторы, оказывающие влияние на трансформацию финансовых отношений в домашнем хозяйстве, основанные на «наследии советского времени», продолжают проявляться в общественном менталитете, потребностях населения и т.д. Здесь в первую очередь речь идет о социальных потерях, когда на часть населения страны определенным образом влияют перемены, обусловленные переходом к рыночной экономике.

Формирование финансовой системы, построение финансовых отношений в первую очередь являются результатом экономических отношений между людьми. Но в составе хозяйственной деятельности человека следует особо выделять то, что связано с формированием финансовых отношений внутри семьи, и в первую очередь направленных на удовлетворение личных потребностей как его самого, так и его семьи.

Обращение к важнейшей проблеме институционального выбора — осуществлению тех или иных видов деятельности, главным образом при посредничестве рынка или же при активном использовании потенциала фирм, некоммерческих учреждений, — требует распространения

транзакционного анализа на семейно-родственные структуры и другие сферы неформальных отношений [2, с. 150].

Основной целью финансовых отношений, которые складываются внутри семьи, является эффективное сбережение денежных средств, принадлежащих ее членам, и совместное использование части индивидуальных финансовых ресурсов для решения общесемейных задач.

В основание эволюции семейного благополучия могут быть заложены различные характеристики, главной из которых будет продолжительность формирования финансового статуса семьи.

Формирование финансового статуса семьи зависит от многих объективных и субъективных факторов (количество и возраст членов семьи, размер их доходов, социальное положение, образование, профессионально-квалификационная структура работающих членов, спектр потребностей и т.д.), влияющих на ее переход из одного качественного финансового состояния в другое. При этом уровень благосостояния не стабилен, а подвержен изменениям на протяжении всего жизненного пути семьи.

Каждый элемент домашнего хозяйства (семья, индивид) занимает внутри него особое место и выполняет определенную роль. Семья выполняет социальную роль в структуре домохозяйства, и ее первоочередная функция — воспроизводство «человеческого капитала», а остальные сводятся к выполнению «определенного набора» сформировавшихся хозяйственных и финансовых отношений, направленных на удовлетворение основных потребностей членов семьи.

К финансовым отношениям граждан относятся их денежные отношения с различными контрагентами, при этом происходит перераспределение собственности между физическими лицами, их взаимодействие с бюджетом, инвестиционная деятельность, а также перераспределение средств, направленных на удовлетворение личных потребностей человека [3, с. 273].

Предпосылкой преобладания экономических отношений в сложившихся отношениях внутри домашнего хозяйства является личная финансовая зависимость людей от финансов, принесенных в семью другими людьми. Основным критерием при этом становятся личные финансы как главный мотив принятия тех или иных финансовых решений, выражающие власть тех, у кого они есть, над теми, у кого их нет.

Что именно достанется каждому участнику семейной экономики в результате распределения внутрихозяйственной деятельности, определяется формой финансовых отношений сложившихся в домашнем хозяйстве. Каждый вносит свой вклад в структуру семьи, кто-то свои личные финансы в виде тех или иных активов, кто-то свой труд или интеллект, соответствующий рыночной цене, в поддержание жизнедеятельности всего домашнего хозяйства.

Независимо оттого, что приобретает член семьи, он одновременно пользуется несколькими бюджетами (семейным и личным), которые расходуются для приобретения товаров и услуг. Если продукты питания приобретаются для всех членов семьи, то в данном случае будет использоваться общий семейный бюджет, который складывается из финансовых поступлений всех членов семьи, а если приобретаются товары для личного пользования, то здесь будет частично использоваться и личный бюджет. Поэтому все покупки, осуществляемые для семьи (домохозяйства), можно рассматривать с точки зрения наличия у них экономической, временной и когнитивной составляющих, которые должны будут оплачивать все члены семьи.

Как правило, индивид, если он проживает в составе семьи, самостоятельно определяет степень своего участия в формировании общего бюджета.

В таком случае отношения личной зависимости, личных интересов индивида заменяются его зависимостью от взаимоотношений, возникающих внутри домаш-

него хозяйства, где в экономических отношениях проявляются отношения совместно проживающих людей.

Семейная финансовая политика также может соотноситься со сложившимися традиционными или же с появившимися современными моделями организации семьи, основанными на различных формах управления семейным бюджетом и ограниченными в своем диапазоне определенными экономическими отношениями социальных групп входящих в состав домашнего хозяйства.

При анализе механизмов жизнедеятельности домохозяйства основная роль отводится «основному кормильцу» — главе семьи. При определении статуса «кормильца» основной характеристикой является обеспечение индивидом средств к существованию всей семьи в тех случаях, когда остальные члены домохозяйства являются иждивенцами или они зависят от заработка человека, приносящего основные поступления в семейный бюджет.

Специфика финансов домашних хозяйств заключается в том, что эта сфера финансовых отношений в наименьшей степени регламентирована государством. Домохозяйство самостоятельно принимает решение о необходимости и способе формирования денежных фондов, их величине и целевом назначении, о времени их использования [4, с. 164].

Но в то же время если домашнее хозяйство представлено одной семьей, самостоятельно определяющей свою финансовую политику в отношении управления своими семейными финансами, то в данном случае домохозяйство будет тождественно семье и финансы домашнего хозяйства будут финансами семьи. В том случае если домохозяйство представлено одним индивидом, то личные финансы индивида будут тождественны финансам данного домашнего хозяйства.

Экономические отношения, связанные с формированием личных финансов в структуре семейного бюджета, наиболее понятны. В реальной жизни они принимают форму потребностей в

виде материальных благ и предоставляемых услуг.

От того, насколько рационально формируются финансовые отношения в семье, как распределяется ее бюджет зависит ее жизнедеятельность, но домохозяйство — это хозяйственная кооперация, а семья — родственная интеграция.

При формировании финансовых отношений в домашнем хозяйстве существует опасность внутри- и межсемейных разногласий в оценке вклада отдельных членов семьи и принципиальная невозможность пропорционального вознаграждения.

По вопросу принадлежности финансов в семье почти не бывает никаких переговоров, личные финансы не меняют своих владельцев, как это происходит вне семьи. Семейная экономика функционирует так, как будто семейные финансы находятся в совместном владении или принадлежат некоторым членам семьи больше, чем другим, и эти члены семьи владеют ими какое-то время, прежде чем они переходят к другим.

Организация семейной экономики в домашнем хозяйстве зависит от формы управления личными финансами, при котором семья стремится к рациональной структуре потребления, исходя из реальных доходов как денежных, так и натуральных.

Личные формы экономических отношений (личные финансы) в масштабах домашнего хозяйства объективно возникают и отражаются в многочисленных концепциях, представляющих домашнее хозяйство в виде одной семьи, одного семейного предприятия с одним собственником во главе. На самом деле это представление не совсем верно отражает действительные экономические отношения, возникающие внутри домашнего хозяйства.

При этом следует иметь в виду, что при формировании общего бюджета возникают различные формы финансовых отношений между членами домохозяйства [5, с. 154].

Кроме того, при организации финансовых отношений внутри домашнего хозяйства необходимо учитывать гендерный аспект.

В российском обществе традиционная модель «домохозяйка» — «кормилец» продолжает доминировать в качестве формы супружеских отношений с экономической стороны, несмотря на активное участие женщин в общественном производстве.

Экономические, финансовые соображения приобретают все большую значимость при заключении браков, в том числе и гражданских. В период перехода к рыночным отношениям произошла реализация женского равноправия не только в духовных, гражданских, но и в финансовых отношениях, когда женщина приобрела материальную независимость. И если раньше мужчина в семье рассматривался как основной кормилец, обеспечивающий экономические условия для обеспечения жизнедеятельности семьи, а женщина занималась ведением домашнего хозяйства, то в современных условиях эта «специализация» изменяется, и различия в ролях супругов стираются.

В свою очередь не следует рассматривать формирование и развитие семейной и домохозяйственной экономики в целом, как общий вклад всех членов семьи, а как совокупность их личных финансов, при этом основную роль будут играть личные финансы того члена семьи, который является главным добытчиком — кормильцем. Семья при этом не рассматривается в качестве однородной структуры, объединенной общими интересами.

Домохозяйства являются носителями атрибута распоряжения ресурсами, которые им фактически принадлежат. Осуществляя постоянно реструктуризацию своего имущества, домохозяйства в условиях рыночной экономики делают это исключительно посредством принятия финансовых решений, т.е. управляя расходом и поступлениями денежных ресурсов во времени, принимая во внимание конкурирующие цели и риски. Данная финансовая деятельность следует уже из того, что расходы и доходы домохозяйства разнесены во времени, что каждое финансовое решение уже изначально отягощено рисками расходования, в частности вложений, и желаемой максимальной полезностью от финансовых решений.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК:

1. Сорокин С.А. Российская семья и три законопроекта по ее охране. — М.: ОАО НПО издательство Экономика, 1999. — С. 137.
2. Барышников М. Семья в институциональном пространстве// Вопросы экономики. — 2005. — №7. — С. 150.
3. Финансы и кредит: Учебное пособие/ М.А. Абрамова, Л.С. Александрова. — М.: ИД Юриспруденция, 2003. — С.273.
4. Финансы в вопросах и ответах/ Под ред. В.В. Иванова, В.В. Ковалева. — М.: Проспект, 2003. — С.164.
5. Глухов В.В. Личные финансы в финансовой системе России Владивосток: Изд-во Дальневост. ун-та, 2002. — С.154.