

ПУФ. 2011. № 1.

- 3–10
- Глухов В. В. Формы и модели управления финансами в домашнем хозяйстве // ПУФ. 2011. № 1. С. 3–10.*
- 11–18
- Резник С. Д. , Егорова Н. Ю. Эффективность инвестиций в человеческий капитал в домашнем хозяйстве как важнейший фактор экономического роста страны. // ПУФ. 2011. № 1. С. 11–18.*
- 19–30
- Земцов А. А. , Осипова Т. Ю. Направление «персональные финансы» в современной англоязычной учебной литературе: обзор // ПУФ. 2011. № 1. С. 19–30.*
- 31–40
- Осипова Т. Ю. Финансовый менеджмент хозяйствующего субъекта (на примере организации) // ПУФ. 2011. № 1. С. 31–40.*
- 41–52
- Земцов А. А. Содержание и структура дисциплины «Финансы домохозяйства» Версия 2 // ПУФ. 2011. № 1. С. 41–52.*
- 53–58
- Беляев Ю. А. Увеличение продолжительности жизни и проблемы пенсионной системы // ПУФ. 2011. № 1. С. 53–58.*
- 59–66
- Тюленева Н. А. , Черемисина С. В. Финансовая интеграция и инновации в образовательном процессе // ПУФ. 2011. № 1. С. 59–66.*
- 67–70
- Ярцева И. Ю. Проблемы администрирования неналоговых доходов // ПУФ. 2011. № 1. С. 67–70.*
- 71–76
- Демин А. В. Презумптивные методы в налоговом праве // ПУФ. 2011. № 1. С. 71–76.*
- 77–81
- Воробьёва Н. Н. Правовые проблемы создания и функционирования Резервного фонда субъекта Российской Федерации // ПУФ. 2011. № 1. С. 77–81.*

УДК 336.63

В. В. Глухов

ФОРМЫ И МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ В ДОМАШНЕМ ХОЗЯЙСТВЕ

Рассматриваются модели управления финансами внутри домашнего хозяйства, которое имеет свою внутреннюю структуру, сложившуюся систему экономических отношений, возникающих между его членами при формировании и использовании общего бюджета.

Члены семьи, проживающие в ее составе, не могут быть полностью финансово независимыми и должны учитывать последствия принятия своих экономических решений, влияющих на формирование благополучия домашнего хозяйства.

Ключевые слова: формы и модели управления финансами домашнего хозяйства, личные финансы, фонды в бюджете семьи, экономическое поведение индивидов.

В теории финансовой науки не прекращается дискуссия о роли домашних хозяйств в организации экономических отношений, возникающих между основными элементами финансовой системы: государством, хозяйствующими субъектами и населением.

В то же время при описании взаимоотношений, возникающих между основными элементами финансовой системы, главенствующее место, как правило, отводится государству и хозяйствующим субъектам, а домашним хозяйствам в формировании финансового потенциала страны не придается соответствующего значения.

Это связано с тем, что отечественная экономическая наука уделяет мало внимания теоретико-экономическим исследованиям структуры и состава финансов населения, их месту и роли в финансовой системе государства, изучению процессов, связанных с экономическими отношениями, возникающими внутри домашнего хозяйства.

В учебной и научной литературе в основном рассматриваются общие вопросы организации инвестиционного поведения домашних хозяйств, их доходная и расходная часть, состав и структура потребления. Но за рамками исследований остаются экономические мотивы всех членов семьи, побуждающие их участвовать в совместной деятельности домашнего хозяйства, взятого в целом, а это является основной причиной противоречий в личностных финансовых взаимоотношениях, связанных, прежде всего, с удовлетворением личных потребностей, так как предпочтение всё же должно отдаваться суверенитету личности.

Предметом широкого обсуждения в научных кругах являются различные модели управления бюджетом домашнего хозяйства и разделение функций между его членами при принятии финансовых решений, влияющих на изменение экономического статуса семьи.

При этом анализируется финансовое поведение всех индивидов, входящих в состав домашнего хозяйства в целом, даже тогда, когда принятие решений может принадлежать одному человеку, который является основным кормильцем.

Вместе с тем в своей повседневной деятельности население руководствуется сложившимися стереотипами поведения, все расширяющимся потоком информации и прочих субъективных мотивов принятия решений, влияющих на бюджет семьи, которые в своей общей совокупности оказывают влияние на процесс формирования финансово-инвестиционного характера домашних хозяйств и результативность предпринимаемых ими действий.

Экономическое поведение субъектов в условиях рыночных отношений подчеркивает, что их индивидуальные решения мотивированы собственными частными интересами, которые в первую очередь выгодны им самим. Координацию действий при этом осуществляют личные финансы, которые обеспечивают доведение до логического завершения экономических решений индивидов как внутри семьи, так и за ее пределами.

Уровень благосостояния и качество жизни индивида зависят от формы и степени формирования финансов семьи (домашнего хозяйства) – той среды, где начинаются процессы становления личности, приобретается жизненный опыт и формируются основы управления личными финансами.

Семья, как начальная стадия формирования финансовых, имущественных и потребительских отношений, определяет в дальнейшем повседневное поведение человека и тогда, когда он выходит за ее пределы и становится независимым в решении финансовых вопросов.

Отношения между членами домашнего хозяйства отличаются от отношений вне семьи; их связывают, как правило, в основном родственные связи. Внутри домашнего хозяйства его члены не платят друг другу за участие в содержании дома, поддержании порядка, воспитании детей и ухода за престарелыми родственниками. Когда происходит передача денег, они выдаются не в качестве оплаты за сделанную работу, а на карманные расходы.

В то же время домохозяйство не может рассматриваться в качестве однородной структуры, так как в ее составе реализуются не только индивидуальные интересы каждого из членов семьи в отдельности, но и групповые интересы семей, входящих в его состав.

В формировании и управлении финансами семьи существует много аспектов, над которыми человек обычно не задумывается. Основным принципом современного общества является страх потери финансовой независимости, которая является характеристикой не только устойчивости к финансовым потрясениям, но и способностью грамотно распоряжаться своими финансами.

Для того чтобы индивиду подняться на более высокий социальный уровень, нужен иной порядок личных финансов, более высокий, чем тот, который был у него до этого.

При этом необходимо подчеркнуть, что материально обеспеченный индивид будет стремиться создавать вокруг себя иную социальную среду, в которой он будет чувствовать себя более комфортно, чем на нижестоящем уровне.

В каждом обществе существуют культурные идеалы и ценности, соотносящиеся с формами интеграции женщин и мужчин и разделением труда между мужчинами и женщинами в семье, а также рынком труда. Они тесно связаны с культурными идеями отношений и ответственности между поколениями внутри семьи [1. С. 79].

В зависимости от модели управления финансами семьи и отношениями, которые складываются внутри домашнего хозяйства, формирование семейного экономического статуса зависит от финансовой грамотности и финансового поведения всех ее членов, от того, как и кем принимаются решения по вопросам распределения денежных средств внутри семьи, какая роль отводится каждому из супругов в этом процессе и т.д.

Грамотный менеджмент и понимание правильного размещения свободных финансовых ресурсов позволяют по-иному взглянуть на семейный бюджет и организовать оптимальное движение денежных средств как внутри домашнего хозяйства, так и во вне.

Семейная финансовая политика также может

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

Модели домохозяйственных решений включают в себя не только общее, национальное содержание, позволяющее оценивать движение ресурсов и показатели экономического развития, но и анализ внутренних сил, оценивающий различную степень автономии домохозяйства от доминантной экономики [2. С. 31].

Исследования, посвященные изучению типологизации моделей управления финансами семьи, определили большой разброс используемых вариантов и форм управления: от общего бюджета, объединяющего финансовые ресурсы всех членов семьи, до независимых бюджетов членов семьи, входящих в ее состав.

Финансовые отношения, которые складываются среди членов домашнего хозяйства, связанные с контролем поступающих денежных средств, а также с их распределением и перераспределением, различаются в зависимости от степени управления семейным бюджетом и влияния на его формирование.

Если исходить из того, что в основании предпосылок формирования экономического статуса семьи лежат общие интересы всех ее членов, то формирование финансового поведения – явление сугубо индивидуальное и не распространяющееся на всех.

В настоящее время бюджет домашнего хозяйства рассчитывается как соотношение активов и пассивов всех членов семьи, приносящих свои финансовые ресурсы в общий бюджет.

При рассмотрении составляющих элементов бюджета домашнего хозяйства необходимо учитывать степень распределения власти в семье и свободу доступа как к общим, так и к индивидуальным финансовым ресурсам, а также характеристики финансового поведения членов домашнего хозяйства.

Это связано с тем, что формы и методы управления финансами домашних хозяйств обычно сильно отличаются друг от друга, и деньги внутри семьи не обезличены и, как правило, принадлежат тому члену семьи, который является основным добытчиком – кормильцем, т.е. не меняют своего собственника.

Если рассматривать бюджет семьи, то более корректно будет говорить о системе бюджетов в рамках единого семейного бюджета, так как каж-