

**Земцов А. А.** Активное структурирование домохозяйств второго уровня - основа инструментально-ролевого самоменеджмента их домохозяина // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 3–13.

14–20

**Земцов А. А. , Осипова Т. Ю.** Обретение финансовой грамотности и образованности студентами в рамках общеобразовательного процесса // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 14–20.

21–26

**Штейнбок М. Я.** Индикатор финансового здоровья семьи // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 21–26.

27–30

**Швецов Ю. Г. , Корешков В. Г.** Commercial bank - the basic link of financial system RF // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 27–30.

31–35

**Ложникова А. В. , Розмаинский И. В. , Капралин С. Г. , Эльмурзаева Р. А. , Пчелинцев Е. А.** Издержки риска или премия за риск? К вопросам методологии вознаграждения рисков при переходе на систему долгосрочных контрактов в экономике России // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 31–35.

36–41

**Казаков В. В. , Ивасенко А. Г.** Проблемы и перспективы внедрения финансовых инноваций в разрезе тенденций развития финансовых рынков // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 36–41.

42–45

**Никонова Я. И.** Особенности реализации и механизмов финансирования стратегии инновационного развития Китая // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 42–45.

46–50

**Гришанова А. В. , Казаков В. В.** Оптимизация инвестиций лизинговой компании с помощью рекуррентных соотношений Беллмана // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 46–50.

51–55

**Крюков П. А.** Торговые операции на валютном рынке Forex как финансовые инвестиции // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 51–55.

56–58

**Счастливая Т. В.** Современное банковское дело в контексте бизнес-процессов банка. Рецензия на кн.: Новоселова Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка. Томск, 2014 // ПУФ. 2014. № 3(15). С. 56–58.

УДК 336.115.63

А.А. Земцов

## АКТИВНОЕ СТРУКТУРИРОВАНИЕ ДОМОХОЗЯЙСТВ ВТОРОГО УРОВНЯ – ОСНОВА ИНСТРУМЕНТАЛЬНО- РОЛЕВОГО САМОМЕНЕДЖМЕНТА ИХ ДОМОХОЗЯИНА

*Называются и анализируются основные структуры домашнего хозяйства и обосновывается, что они являются основой самоменеджмента домохо-  
зев, точнее, его инструментально-ролевой версией.*

**Ключевые слова:** финансы домохозяйств, активное структурирование домохозяйств, самоменеджмент домохозяина, инструменты, продукты.

Мы стоим в центре жизни, чувствуем себя предоставленными своей судьбе и спрашиваем себя, как мы можем справиться с этой ситуацией.

А. Бекман

Различные проблемы направления «Финансы домохозяйств (ФДХ)» рассматривались мною ранее неоднократно [1]. В этой работе обосновывается понятие «активное структурообразование в рамках инструментально-ролевого самоменеджмента персоны».

Домохозяйство может иметь ряд структур (структура (лат. Structura) – взаиморасположение и связь составных частей чего-либо; строение, устройство [14. С. 584]), некоторые будут перечислены и рассмотрены ниже.

I. Натуральная – трехчастная: человеческая, имущественная и пространственная, каждая из которых детализируется в разной степени и ограничена рамками ареала существования, разветвления жизнедеятельности ДХ. Структура включает по преимуществу натуральные, вещественные элементы, которые можно ощутить непосредственно или при помощи различных показателей.

Человеческая часть рассматривается в разных аспектах (возрастном, ролевом, половом), в том числе и как определенный актив (биологический, базовый и т.п.), подробнее – в соответствующих структурах.

Имущество в данном случае представляется как средство удовлетворения разнообразных потребностей домохозяев, денежные вопросы здесь не стоят на первом плане.

Пространство – прежде всего географическое – определяет расположенность элементов имущества и контрагентов относительно друг друга и характеризует временную доступность структурных единиц и уровень их относительной опасности.

II. Финансовая. Обычно речь идет о следующих элементах: финансовое администрирование; доходы, резервы, в том числе страховая защита и фонды; расходы; обязательства; инвестиции.

Говоря о финансово-экономической сути домохозяйства, применим понятие «кормилец» (экономический носитель домохозяйства, по терминологии А. Бекмана). Понятие имеет правовой аспект, но мы заинтересованы прежде всего его экономическим содержанием, которое связано с масштабами, распределением, источниками доходов в ДХ. Итак, кормилец (экономический носитель) – это домохозяин(ка), обеспечивающий значительную долю доходов домохозяйства, которое может быть основным типом или расширенным. Уровень значительности требует изучения, можно предложить значение в 75–100% от дохода ДХ за период. Важность этой архетипической роли в ДХ, которую в принципе могут исполнять самые разные люди, заключается в том, что любые проблемы ее носителя отражаются на уровне жизни домохозяйства в целом. В разных типах ДХ существуют особенности роли кормильца, которые связаны с определенным имуществом ДХ и требуют соответствующих затрат. Так, в первичном ДХ кормилец является самокормильцем, практически все финансы здесь – персональные (личные). Следовательно, существуют значительные возможности в области инвестирования, особенно времени, важна цель, поставленная ДХ: развитие базового актива, создание имущественного комплекса, строительство партнерства. Может быть, квартиру и имущество арендовать, избавившись от ипотеки? Есть несколько стратегий. Выявление кормильца требует изучения основных финансовых потоков в ДХ.

Элементы финансовой структуры объединяются в таком результате финансового администрирования, как бюджет, причем этот термин может и не употребляться. В бюджете центральная идея – баланс доходов и расходов, их соотношение. Выделим две группы бюджетов: дефицитные ( $D < P$ ) и профицитные ( $D > P$ ):

а) дефицит при отсутствии учета доходов и расходов – «дикий» бюджет – не рассматривается;

б) дефицит в условиях домохозяйственного учета. Если дефицит точечный, конкретный, то путем «сжатия» потребления ДХ получают кредит в банке или займ, решая проблему за счет будущего потребления. Если же он системный, есть 2 пути – соответствующее сокращение расходов (до баланса) или переход ДХ в другую область – социальные финансы;

в) равенство доходов и расходов. Шаг на пути к профицитному бюджету. Слабое место – резкая дестабилизация бюджета при наступлении чрезвычайных (для ДХ) событий;

г) профицит, позволяющий создавать резервы. Появляется резервный фонд;

д) профицит, позволяющий вместе с резервами создавать и инвестиции. Кроме резервного фонда, создается еще и инвестиционный бюджет, автономный от основного.

III. Экономическая. Связана с приобретением, передачей, эксплуатацией и ликвидацией имущества ДХ. Развитый имущественный комплекс обладает территориальным параметром, включая ряд объектов: квартиру, дом, гараж, овощехранилище и т.д., в том числе и за границей.

Создание структуры начинается с явления, процесса – первоначального накопления имущества, в котором на первом месте его источник. Собственно их число ограничено: расширенная семья; собственные доходы; государственно-муниципальные структуры. Основа имущественного комплекса – жилище, поэтому можно говорить о жилищной истории, «жилищном пути» (фактическом). Домопуть. Ступени. Развертывание.

Понятие «амортизационного» фонда содержит накопленные средства, предназначенные для замены выбывшего имущества. Психологическое значение имущественного комплекса объясняет «слоевая» теория личности У. Джеймса, включающая и имущество (подробнее см. структуру VIII). Существует сфера наследства, или посмертная передача имущества в пределах расширенной семьи или партнерства. Есть аспект юридический, экономический и проч. Пока эта сфера слабо развита.

Для предприятий (коммерческих) существует один показатель, пригодный для всех и позволяющий сравнивать эффективность использования денежных средств в экономиках, – прибыль. Поэтому существует целый раздел экономического анализа, связанный с использованием основных фондов. Для ДХ единый показатель отсутствует, поэтому возможны несколько основных характеристик, отражающих целевые функции, цели, стремления, смысл существования, сравнивать ДХ можно только в одной группе.

IV. Энергетическая. По аналогии с финансовой структурой – доходы: поступление энергии домохозяину (домохозяйству). Расходы – основные направления. Резервы. Обязательства. Инвестиции. Администрирование энергии.

Энергия и деньги: иногда эти понятия употребляются как синонимы.

Энергия и время тесно связаны, примером являются диаграммы РЖС (Работа – Жизнь – Сон) [2].

Энергетическую структуру более эффективно рассматривать для каждого элемента натуральной структуры ДХ – человеческого, имущественного, пространственного.

В первом речь идет об энергетических характеристиках домохозяев, их физическо-психических аспектах, т.е. о здоровье. Говоря о психической энергии, выделяют энергию сознания, бессознательного, существует ряд ее характеристик [12].

Во втором – о характеристиках дома – отопление, кондиционирование, мощность приборов, резервы, показатели энергосбережения, энергопотребления и т.д.

В третьем – о климатических условиях, которые влияют на вторые и на сумму затрат на обеспечение комфортного проживания, другими словами, – энергетическая цена проживания в данном месте.

Учитываются также затраты: на перемещение организмов (так называемая сеть), которые в основном являются «непроизводительными» и просто вычитаются из энергетических и финансовых доходов, уменьшая их располагаемую часть. Если дорога на работу занимает 2 часа, значит, сутки у вас – 22 часа, из наличной энергии вычтена некая сумма.

V. Временная. Ее важность вытекает из высшей ценности времени как невозполнимого ресурса человека. Речь может идти о балансах времени, которые на коротких периодах показывают структуру затраченного времени. Если совместить их с доходами и расходами по видам затрат, налицо будут приоритеты ДХ и направления повышения их эффективности. Временная структура домохозяйства тесно связана с энергетической, так как не бывает затрат времени без затрат энергии.

Другой аспект – распределение событий во времени – жизнеустройство и его форма – жизненный путь личности (ЖПЛ) – домохозяйства, здесь действия разворачиваются на длительные периоды, годы, десятилетия, жизнь в целом.

ЖПЛ, как уже отмечалось ранее, включен в более широкую категорию – жизнеустройство. Можно провести аналогию со сферой судовождения [14. С. 348] в широком смысле: итак, есть доция [гол. Loodsen – вести корабль]. 1. Раздел науки о судовождении, изучающий моря, океаны, реки с точки зрения условий плавания по ним. 2. Руководство для судовождения, содержащее описание водных бассейнов (моря или его части, реки), характеристику рельефа дна, опасностей на водных путях, береговой полосы, гидрологические и метеорологические данные и т.п.

Следовательно: 1. Раздел науки об управлении ДХ, изучающий сферы жизни и окружающую среду. Пока раздел существует в разрозненном виде, неструктурированном, поэтому может использоваться единицами.