

ПРОБЛЕМЫ УЧЁТА И ФИНАНСОВ

№1(5) 2012

СОДЕРЖАНИЕ НОМЕРА

Основан в 2011 г.

**Ежеквартальный
научно-практический
журнал**

ISSN 2222 – 9388

Учредитель: НИ ТГУ

Журнал зарегистрирован Федеральной службой
по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций (Роскомнадзор).

Свидетельство о регистрации
средства массовой информации
ПИ № ФС77 – 44100

Редакционная коллегия:

А. А. Земцов (гл. редактор),
Ч. Д. Цыренжапов,
М. А. Сорокин,
Т. Ю. Осипова,
О. Ю. Фомичева (отв. секретарь)

Редакционный совет:

Н. В. Волович, д-р экон. наук, профессор (Томск-Москва)
Д. А. Ендовицкий, д-р экон. наук, профессор (Воронеж)
А. А. Земцов, д-р экон. наук, профессор (Томск)
В. В. Казаков, д-р экон. наук, профессор (Томск)
Е. Г. Новоселова, д-р экон. наук, профессор (Томск)
О. М. Островский, д-р экон. наук, профессор (Москва)
А. А. Шапошиников, д-р экон. наук, профессор (Новосибирск)
Ю. Г. Швецов, д-р экон. наук, профессор (Барнаул)
О. В. Федорович, д-р экон. наук, профессор (Новосибирск)

Адрес редакции:
634029 г. Томск, а /я 3535,
e-mail: profa@mail.tomsknet.ru,
web-site: <http://puf.tom.ru>,
тел. (382-2) 529-514

Редактор В. С. Сумарокова
Верстка Н. В. Сергуновой

Подписано в печать: 18.03.2012
Формат 60x84 1/8
Бумага офсетная № 1
Печать офсетная
Гарнитура «Times New Roman»
Печ. л. 10,0; усл. печ. л. 9,3; уч.-изд. л. 9,8
Тираж 500 экз.

Издательство ТГУ,
634029, Томск, ул. Никитина, 4
Типография «Иван Федоров»,
634026, г. Томск, ул. Р. Люксембург, 115/1.

Журнал выпускается при содействии НОУ «Институт финан-
сового анализа и аудита» и ФБД ВШБ ТГУ

Точка зрения авторов статей может не совпадать с точкой
зрения редакции. При перепечатке ссылка на журнал обяза-
тельна

© Коллектив авторов, 2012

Земцов А. А. Содержание и структура дисциплины «Финансы домохозяйства». Версия 3	3
Беляев Ю. А. Трудовая деятельность за пенсионным порогом: нужен эксперимент!	17
Ищенко И. А. Домохозяство в рамках клиентской модели МДМ-банка	22
Илларионова А. В. Обзор публикаций в журнале «Менеджер здравоохранения» по направлению «Оценка здоровья»	25
Азарова А. И. Влияние факторов развития нефтяной отрасли на ценообразование нефти	35
Сагайдачная Н. К. Региональные бюджетные подсистемы и бюджетные потоки в регионе	54
Мартенс А. А. Особенности формирования финансовых ресурсов в сфере управления многоквартирным фондом	59
Воробьева И. П. Государственные (муниципальные) учреждения, особенности учета бюджетной деятельности	64
Воробьев С. П., Воробьева В. В. О необходимости развития кооперативного движения в сельских территориях, отстающих в своем развитии	71
Сведения об авторах	75
Аннотации статей на английском языке	76
Правила оформления статей в журнал	78

УДК 336.115

А. А. Земцов

СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА». ВЕРСИЯ 3

Продолжается углубление содержания и расширение структуры дисциплины «Финансы домашних хозяйств»: выделено 6 разделов и 52 темы.

Ключевые слова: финансы домохозяйств, финансовая дисциплина, структура, содержание.

Статья является очередным шагом по изучению финансов домашних хозяйств [1–4]. По сравнению с предыдущей публикацией [5] произошли существенные изменения.

Предисловие. Финансовые знания и умения

Без финансовых знаний невозможна финансовая деятельность, причем необходимы концептуальные, теоретические, модельные, функциональные знания о финансовых сферах (число которых достаточно велико) и соответствующий объем текущей актуальной информации, особенно в области финансового управления. Специфика рыночной экономики требует внесения кардинальных изменений в школьные и в вузовские программы: человек с высшим образованием обязан конкретно представлять функционирование финансового сектора и свои возможности в нем.

А. Структура нормативно-финансовых знаний. Неграмотные. Грамотные. Профессионалы. Эксперты. Национальный компонент.

А.а. Нормативно-финансовые знания. Носители знаний. Понятия. Классификация.

А.б. Нормативно-правовая база (НПБ): источники.

А.в. Литература.

А.г. Журналы.

А.д. Сайты, программы.

А.е. Курсы и образование.

Б. Затраты на получение финансовых знаний.

В. Методология принятия финансовых решений: самостоятельно, с помощью посторонних (консультанты, НФС, знакомые).

Раздел I. Основные положения ФДХ-микро

Предисловие

Первый раздел курса является системообразующим и фундаментальным. В нем рассматриваются основные части ДХ: базовый актив, жилище и имущество; подробно – элементы финансовой структуры ДХ: администрация, доходы, фонды, расходы, резервы, инвестиции, обязательства и их взаимосвязи. Без этих знаний нельзя грамотно и профессионально управлять любым аспектом финансов.

1. Домохозяйство – понятие и структуры

Введение. «Домохозяйство», определенная инфраструктура, позволяющая эффективно функционировать и выполнять свои традиционные функции «семье». Для среднего класса «семья» и «домашнее хозяйство» всего лишь разные роли, которые выполняют Мужчина и Женщина. Структура домохозяйства: Базовый актив + жилище + имущество. Рассматривать ДХ можно в широком смысле, включая в него (кроме трех элементов) еще работу М и Ж, ДХ родителей М и Ж, государство. Баланс Work-Life. Конкретные типы домашних хозяйств – «Картинки» абсолютные и относительные. Эволюция ДХ.

1.1. Семья – домашнее хозяйство – домохозяйство. Разные аспекты совместно проживающих Мужчины и Женщины, или **Базового актива, жилища, имущества**.

1.2. Союзное и семейное строительство. Развертывание (создание). Оценка и отбор претендентов. Первичная семья. Вторичная семья. Особенности отбора. Свертывание (демонтаж). Развод. Алименты.

1.3. Д-х как организация по обслуживанию семьи. Управление: оперативное, стратегическое. Органы самоуправления ДХ:

1.3.1. Планово-бюджетный орган – муж-жена;

1.3.2. Исполнительный орган – директор;

1.3.3. Целеполагание: цели, сроки, ресурсы.

Жизненный путь домохозяйства: смысл жизни, жизненная позиция, линия жизни.

1.4. ДХ в широком смысле: ДХ (БА, жилище, имущество), работа Мужа, работа Жены, ДХ родителей мужа, ДХ родителей жены, государство. Баланс Work-Life (Арена борьбы).

1.5. Конкретные типы домохозяйств: первичное, простое, полное, полное+ (пансион), неполные. Конкретные «картинки» – в абсолютных и относительных величинах.

1.6. Эволюция конкретного ДХ: Наследство – основные положения. Дома престарелых.

1.7. НПБ: Семейный кодекс РФ, ГК РФ. Выход из правовой системы ГК РФ.

2. Точка на карте – постоянное место нахождения

Введение. Домохозяйство всегда где-то находится, имеет определенное место нахождения (ПМН). Это место, внешнее по отношению к ДХ, определяет его поведение важнейшим образом, так как все материальные предметы потребностей находятся во внешней среде, а географические параметры среды имеют и прямой финансовый смысл, различаясь и по ценовым, и по ассортиментным характеристикам. Неоднородность распределения предметов потребностей и возможностей доступа к ним. Миграция.

2.1. Основные характеристики постоянного места нахождения жилища. Адрес. Финансовые аспекты. Регистрация (прописка).

2.2. Расширенное ДХ как территориально расположенная сеть. Доступность элементов. Возможность управления «плотностью» сети.

2.3. Связь географического пространства с финансовым.

2.4. Миграция как осуществление финансового поведения.

3. Базовый актив (БА): финансовый взгляд

Введение. Сущность ДХ (как и семьи) составляет базовый актив (то есть мужчина, женщина, М + Ж), именно он генерирует доходы, развивается при помощи расходов; одновременно, но не одновременно, выполняет семейные функции. Бракосочетание не превращает автоматически М + Ж в БА, для этого необходимы природные предпосылки, целенаправленная деятельность и другие факторы. Фазы в развитии БА:

1. Иждивение. Родители и другие опекающие органы несут разнообразные расходы.

2. Переходная, пассивно-активная фаза, на которой в основном выполняются три великие цели: получение высшего образования, обретение домохозяйства, получение работы и занятие достойной позиции.

3. Активная. Доходы, генерирующие БА, перекрывают расходы, в том числе и на первую фазу нового БА.

4. Пассивная, отдых. Преобладают расходы за счет инвестиций БА, пенсии и алиментарной помощи. Передача накопленного имущества в конце фазы в расширенное ДХ или за его пределы.

Можно вести речь о среднестатистической стоимости БА как определенной сумме, которая на протяжении ряда лет дает определенные денежные потоки.

3.1. Базовый актив: понятие, структура, роли и состояния. Здоровье. Парный (партнерский, семейный) БА.

3.2. Фаза 1. Расходы родителей на «молодой» базовый актив: выкармливание, образование, социализация; 0–18, включая убытки семьи в «0» периоде. Приданое.

3.3. Фаза 2. Переход от биологического к базовому активу. Высшее образование. Обретение ДХ. Получение основного источника дохода.

3.4. Фаза 3. Доходы (оплата труда, предпринимательство, собственность) и расходы на БА. Баланс доходов и расходов.

3.5. Фаза 4. Расходы, накопленные доходы БА, трансферты.

3.6. Среднестатистическая стоимость жизни.

3.7. Финансовая безопасность (риски).

4. Имущество: финансовые аспекты

Введение. Существуют несколько классов имущества, в том числе жилище, которое является овециственными расходами, имеет определенную цену приобретения. Часть имущества может ремонтироваться – быть источником эксплуатационных расходов. Главное назначение имущества – обеспечить комфортное существование и развитие БА. Все имущество (кроме финансового) можно разделить на две части (достаточно условно, см. Гражданско-процессуальный кодекс). Первая часть – без которой БА не может (эффективно) функционировать. Вторая – «излишнее» имущество, которое в определенных случаях можно реализовать. Сумма второй части, финансовых активов и резервов дает нам казну ДХ.

4.1. Понятие и структура имущества ДХ. Казна.

4.2. Виды имущества:

4.2.1. Реальные активы (жилище, авто, холодильник, стир. машина, TV, компьютер и т.д.),

4.2.2. Мебель,

4.2.3. Одежда,

4.2.4. Книги,

4.2.5. Материалы и запасы.

4.3. Учет имущества в ДХ.

4.4. Эксплуатационные расходы. Ремонт. «Выход» годного имущества. Продажа. Дарение. Выбрасывание. Опыт.

4.5. Финансовые активы.

4.6. Финансовая безопасность (риски).

4.7. НПБ.

5. Жилище – основа домашнего хозяйства

Введение. Нет домашнего хозяйства без дома, составляющего фундамент инфраструктуры. Речь может идти о разных квадратных метрах: собственных, «родственных», арендованных. Любая жилплощадь требует затрат: капитальных, эксплуатационных или тех и других. Понятие доступности жилья: прямая доступность (без обращения к финансовой системе), косвенная (кредиты, займы, алиментарная помощь) или недоступность. Эксплуатационные расходы. Их

удельный вес в доходах ДХ. Приемлемость эксплуатационных расходов – гараж (бокс, стоянка) для транспортного средства. Дополнительное жилье: дача, домик в деревне, мичуринский участок. Общие эксплуатационные расходы.

- 5.1. Определение. Разновидности жилища.
- 5.2. Ценообразование. Доступность жилья.
- 5.3. **Строительство**:
 - 5.3.1. Самостоятельное,
 - 5.3.2. Долевое,
 - 5.3.3. ЖСК – жилищно-строительный кооператив,
 - 5.3.4. Vausparen.
- 5.4. **Покупка**:
 - 5.4.1. За наличные,
 - 5.4.2. Trade-in (доплата),
 - 5.4.3. Ипотека.
- 5.5. Эксплуатационные расходы, в том числе охрана жилища. Структура.
- 5.6. Дача. Цена. Эксплуатационные расходы.
- 5.7. Гараж. Цена. Эксплуатационные расходы.
- 5.8. Подземное овощехранилище (погреб). Цена. Эксплуатационные расходы.
- 5.9. Земля: под домом, участок, мичуринский.
- 5.10. Общие эксплуатационные расходы на комплекс (5.5 + 5.6 + 5.7 + 5.8 + 5.9).
- 5.10. Дарение. Наследство.
- 5.11. **Наем** дома, дачи, гаража.
- 5.12. **Получение** жилья: общежитие, служебное, социальное.
- 5.13. Финансовая безопасность (риски), обманутые дольщики.
- 5.14. НПБ.

6. Транспортное средство (автомобиль, мотоцикл, лодка, снегоход и т.д.)

Введение. Следует рассмотреть в отдельной теме транспортное средство, так как оно требует расходов первоначальных и текущих, является источником летальности, с ним связаны риски и появление обязательств.

- 6.1. Права на управление, в том числе международные.
- 6.2. Обретение авто: покупка, дар, продажа, доверенность.
- 6.3. Гараж, автостоянка.
- 6.4. Эксплуатационные расходы: бензин, запчасти, техосмотр.
- 6.5. Последствия ДТП.
- 6.6. Страхование транспортного средства и ОСАГО.

7. Финансы домохозяйств

- 7.1. Персональные, «союзные», семейные финансы, финансы «расширенной семьи».
- 7.2. Финансовая политика ДХ (внутренняя и внешняя).
- 7.3. Финансовая структура домашнего хозяйства: элементы.

7.4. Ликвидность компонентов домохозяйства: Базовый Актив + Реальный Актив + Финансовый Актив: мгновенная и обычная.

7.5. Финансовая репутация ДХ (компоненты), в том числе кредитная, налоговая истории.

8. Нормы и нормативы

Введение. Тема является ключевой при рассмотрении и понимании финансового поведения, его направленности. Знание нормативов позволяет определить координаты конкретного ДХ в финансовом пространстве, дает конкретные цели для исполнения, позволяет рассматривать различные пути изменения конкретных параметров финансовой структуры конкретного ДХ. Каждый индикатор имеет конкретное, объективное значение (допустим, ПМ) и его субъективное восприятие домохозяйством (кой). Следовательно, как минимум, есть 2 пути: изменять абсолютное значение элементов финансовой структуры или изменять отношение субъективное. Существует несколько индикаторов, которые можно расположить по возрастающей: прожиточный минимум (ПМ), среднедушевые доходы (СДД), восстановительный потребительский бюджет (ВПБ), бюджет высокого достатка (БВД). Могут существовать и неденежные индикаторы: квадратные метры, район проживания и т.п.

8.1. Индикаторы (финансовые ориентиры) управления финансами домохозяйств (по элементам):

- 8.1.1. ПМ – структура и региональные особенности;
- 8.1.2. СДД;
- 8.1.3. ВПБ;
- 8.1.4. БВД;
- 8.1.6. Субъективные индикаторы (соседи);
- 8.1.7. Натуральные (площадь жилья ДХ и др).
- 8.2. НПБ.

9. Доходы домохозяйств

Введение. Анализ структуры доходов по группам: позиционирование ДХ в системе индикаторов, цели на период. Важный элемент финансовой структуры – доля доходов данного ДХ в доходах народного хозяйства, уровень доходов относительно других ДХ. Номинальные доходы не учитывают инфляцию. Полные доходы учитывают прямые налоги, выплачиваемые БА. Качество БА определяется структурой доходов, прежде всего, коэффициентом автономности, а также преобладающими доходами. Полный список доходов содержит НК РФ (гл. 23 НДФЛ). Ряд показателей, интенсивных и потоковых, характеризуют уровень доходов ДХ: руб./год, месяц, час, рабочий час. Часть доходов может быть представлена в неденежной форме: персональное авто, служебный мобильный телефон, квартира и т.д.

9.1. **Инфляция:** индивидуальный агрегат (потребительская корзина). Показатели инфляции (официальные показатели структуры инфляции). Стоимость жизни (индекс цен). Индекс потребительских цен (ИПЦ).

9.2. **Оплата труда:**

9.2.1. Структура «полной» оплаты труда (СВ, НДФЛ, РК);

9.2.2. Уровень оплаты труда в рамках существующего места работы (должности);

9.2.3. Уровень оплаты труда в рамках отрасли;

9.2.4. Уровень оплаты труда в рамках города;

9.2.5. Уровень оплаты труда внутри РФ, за пределами;

9.2.6. Невыплата заработной платы.

9.3 **Трансферты:**

9.3.1. Пенсии. Типы пенсий:

9.3.1.1. ПФР;

9.3.1.2. НПФ;

9.3.1.3. Государственная пенсия;

9.3.2. Стипендии;

9.3.3. Пособия различные;

9.3.4. Алиментарная помощь.

9.4. **Доходы от предпринимательской деятельности.**

9.5. **Доходы от собственности.** Текущие, реализационные:

9.5.1. Депозиты; доходы от финансовых активов.

9.5.2. Доходы от нематериальных активов.

9.5.3. Сдача в аренду жилья, имущества (РА).

9.6. Разные доходы:

9.6.1. Алименты,

9.6.2. Случайные доходы (выигрыши, наследство, находки, дарение),

9.6.3. Неофициальные доходы (конверты, «калым», репетиторство). Финансовые последствия,

9.6.4. Неденежные доходы:

9.6.4.1. Натуральные,

9.6.4.2. Полученная выгода (персональное авто, телефон, соц. пакет).

9.7. Декларация о доходах.

9.9. Финансовая безопасность (риски).

9.10. НПБ.

10. **Расходы домохозяйств**

Введение. Собственно, расходы – это конкретное исполнение фондов, или реальное осуществление финансовой политики домохозяйства. Структура расходов есть выраженная в наборе продуктов и услуг структура ценностей домохозяйства или его участников (участника). Исходя из структуры ДХ (БА + Д + И), все расходы могут быть разделены минимум на три группы – на БА, на Д и на И. Вероятно, с точки зрения ДХ, улучшение качества расходов – это повышение отдачи от БА. Говоря о расходах, в первую очередь надо использовать аналитический подход, т.е. представлять в

виде расходов на продукты и услуги, а во вторую – синтетический, т.е. группировать их с точки зрения определенных задач: изменения здоровья, квалификации, преобразования и т.п.

10.1. Обязательные платежи:

10.1.1. Эксплуатационные расходы – реальные активы;

10.1.2. Эксплуатационные расходы – финансовые активы (или вычет из доходов);

10.1.3. Эксплуатационные расходы – базовый актив;

10.1.4. Отдых;

10.1.5. Аренда жилья;

10.1.6. Налоги:

10.1.6.1. НДФЛ (реальная ставка + вычеты),

10.1.6.2. На имущество,

10.1.6.3. Транспортный,

10.1.6.4. Оптимизация налогов;

10.1.7. Алименты.

10.2. Продовольственные товары.

10.3. Промышленные товары:

10.3.1. Для дома;

10.3.2. Для БА (лекарства, медицинские товары, книги).

10.4. Услуги. Методология. Подробнее – следующая тема.

10.5. Условно-возвратные расходы:

10.5.1. Страхование;

10.5.2. Образование.

10.6. Хобби. Животные.

10.7. Подарки. Широкий и узкий смысл.

10.8. Представительские расходы.

10.9. Скидки, льготы, распродажи, опт, дисконт и т.п.

10.10. Финансовая безопасность (риски).

10.11. НПБ.

11. **Расходы на услуги**

Введение. *Услуга. Содержание и классификация.*

11.1. Медицинские. Классификация. Бесплатные. Платные. Порядок. Цены. Риски.

11.2. Образовательные. Классификация. Бесплатные. Платные. Порядок. Цены. Риски.

11.3. Общепит. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

11.4. Ремонтные. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

11.5. Транспортные. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

11.6. Косметические. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

11.7. Информационные. Классификация. Бесплатные. Платные. Порядок. Цены. Риски.

11.8. Финансовая система: брокер, консультант, советник, тарифы, комиссии.

11.9. Правовой режим постороннего. Легальный. Теневой. Риски.

11.10. Финансовая безопасность. Риски.

12. Фондирование и резервирование

Введение. Важность данной темы заключается в том, что без планирования невозможно добиться ощутимых результатов. Фондирование – создание фондов – концентрация ресурсов для осуществления ДХ важных событий, достижения целей. Суть – разные деньги: для путешествий, для преобразования, для лечения, для карманных нужд и т.п. С другой стороны, наличие фондов – это показатель достаточно высокого уровня финансовой грамотности, финансового управления в семье. Основа фондирования – система семейных ценностей, может быть, специфика текущего момента и, конечно же, уровень цен на услугу, продукт. Фонды могут существовать в различных видах.

12.1. Процесс фондирования. Доступный размер фондов = общий фонд. Локальный преysкурант (ЛП). Система ЛП.

12.2. Фонды карманных денег:

12.2.1. Взрослых;

12.2.2. Детей.

12.3. Амортизационный фонд (ремонтный).

12.4. Фонд путешествий.

12.5. Преобразовательные фонды:

12.5.1. Свадебный. Брак с иностранцем (кой). Приданое. Калым;

12.5.2. Детский. ЭКО. Усыновление (удочерение);

12.5.3. Декретный;

12.5.4. Пенсионный;

12.5.5. Разводный;

12.5.6. Образовательный

12.5.7. Лечебный.

12.6. Фонд крупных покупок.

12.7. Резерв чрезвычайный, общий. Основные формы:

12.7.1. Наличные: в рублях, в иностранной валюте.

12.7.2. Депозиты (до востребования, срочные);

12.7.3. Драгоценные металлы (изделия);

12.7.4. Страховые продукты;

12.7.5. Текущий бюджет;

12.7.6. Другие.

12.8. Финансовая безопасность (риски).

13. Бюджет ДХ

Введение. Эта тема может раскрываться совершенно по-разному, в зависимости от масштабов ФДХ и от подхода к ним, от уровня финансового менеджмента и от стоящих перед ДХ задач. В обычном случае, остаток – это величина арифметическая: $\text{Ост. фактический} = \text{Дох факт} - \text{Расх факт.}$, и здесь его ежемесячное значение зависит от непредсказуемых факторов, т.е. является в определенной мере случайным. Если речь идет о применении ФМ-I или ФМ-II, то формируется

планируемая величина остатка, максимальное значение которая приобретает при равенстве расходов прожиточному минимуму (или другому какому-либо финансовому индикатору).

У каждого ДХ есть бюджет, но не каждое ДХ конкретно представляет его характеристики, так как не ведется финансового управления. В классическом виде бюджет включает основные доходы ДХ, за период (чаще всего месяц) и основные направления расходов, соотношение между доходами и расходами: баланс, дефицит, профицит.

13.1. Терминология. Виды бюджетов.

13.2. Дефицит бюджета. Источники финансирования.

13.3. Профицит бюджета.

13.4. Финансовая безопасность (риски).

14. Обязательства

Введение. Все обязательства разделены на две группы, во вторую вошли обязательства, связанные с заимствованиями, т.е. займами и кредитами (тема 38).

В первую группу входят:

– налоги (которые уплачивает сам налогоплательщик);

– жилищно-коммунальные услуги: оплата за жилище (в том числе и аренда), телефон, электричество;

– алименты (как расход);

– «случайные», единичные, разовые обязательства, связанные с правонарушениями или преступлениями (КОАП, УК, СК).

Неисполнение обязательств влечет за собой дополнительные расходы: всевозможные штрафы, пени, неустойки и т.п.

14.1. Понятие и структура обязательства по ГК РФ.

14.2. «Обязательные» обязательства (налоги, плата за квартиру, телефон, электричество).

14.3. Алименты.

14.4. «Случайные» обязательства, КОАП, УК, СК. Судебная система.

14.5. Финансовая безопасность (риски).

14.6. НПБ.

15. Риск-менеджмент в домохозяйстве. Риски. Финансовая безопасность

Введение. ДХ как совокупность БА, имущества и местонахождения является системой и поэтому требуется системный подход к рискам: и с точки зрения отдельных элементов ДХ и в целом. Каждая зона риска имеет свою специфику, диктующую особенность поведения ДХ в ней, или категорический отказ от любых контактов с ней, а тем более попадание в неё, как учит нас кодекс самурайской этики.

Важным является выбор метода финанси-

ния риска, а в особенности – взгляд на все с точки зрения риск-менеджера.

Существует допустимый уровень риска как для ДХ в целом, так и для его отдельных элементов, в особенности для базовых активов, в том числе детей и пенсионеров.

15.1. Общее понятие безопасной жизнедеятельности. Физическая безопасность ДХ и его элементов.

15.1.1. Сейфовая ячейка в банке.

15.2. Финансовая безопасность: общая и специфическая (частная). Риски.

15.3. Планирование и осуществление ЖПЛ при допустимом уровне риска (взвешенная линия жизни). Финансы как ограничение. Бусидо.

15.4. Основные зоны риска:

15.4.1. Явная – принципиальное отсутствие информации. Осознанное вхождение;

15.4.2. Неявная – отсутствие конкретной информации, искать самому или через консультантов для прояснения картины;

15.4.3. Скрываемая – противодействие как представление неадекватной (неполной) информации.

15.5. Миграция в финансовых мирах.

15.6. Управление обязательствами (протечка, ДТП, ребенок: мяч в окно).

15.7. Вредные зависимости членов ДХ.

15.8. Деструктивные секты.

Раздел II. Внутренний финансовый

менеджмент: управление жизнью

Предисловие

Второй раздел является продвинутым элементом финансов ДХ, хотя отдельные его элементы применяются в каждом домашнем хозяйстве. Принципиальная разница в том, что в первой части продуктом в определенной мере является сам домохозяин, который реализует себя на профессиональном рынке, а во втором – задействован финансовый рынок, на котором домохозяин пытается получить некий положительный результат, инвестируя свои «кровные» доходы.

Каждый человек имеет множество возможностей реализации в разных семьях, отраслях, регионах, странах. Но для успеха необходима четко поставленная цель и возможности ее осуществления. Поэтому в этом разделе рассматриваются как обобщенные характеристики внутреннего финансового менеджмента, так и его структура в основных элементах финансовой структуры ДХ.

16. Финансовый менеджмент

Оперативное управление финансами в течение дня, недели, месяца. Речь идет о составлении месячного бюджета (обычно типичного) и об исполнении его. Первоначальное значение имеют

показатели, характеризующие ДХ. В месяце есть определенный график платежей, относящихся к обязательным услугам (эксплуатационные расходы на жилье, оплата электроэнергии, стационарного телефона), и обычные расходы, которые могут осуществляться в определенные дни или бессистемно. Финансовая политика заключается в четком исполнении бюджета. В месячном периоде фактически могут быть расходы и других периодов, но они здесь только осуществляются, а учитываются в другом бюджете.

Наличие стратегического управления обусловлено существованием событий, регулярность которых соотносится с большим, чем месяц, периодом времени: покупка крупной вещи, путешествие, ремонт, оплата образования. Это события, условно охватываемые годовым бюджетом, который, собственно, включает 12 месячных бюджетов + расходы на отдельные события. Составление и исполнение годового бюджета невозможно без фондирования (в простейшем случае – резервирования). Существуют долговременные планы, охватывающие несколько лет. События: свадьба, развод, образование детей, пенсия, улучшение жилищных условий.

16.1. Содержание: оперативный, стратегический, долговременный финансовый менеджмент.

16.2. Предплановые работы:

16.2.1. Этап ЖЦ семьи. Уровень БА: набор ценностей (смысл);

16.2.2. Изучение доходов и расходов за период;

16.2.3. Расчет доступных средств: все виды (5);

16.2.4. Уровень доступных событий (целей);

16.2.5. Локальный прейскурант: ЛП-расходов, ЛП-доходов. Структура и использование;

16.2.6. Программы учета доходов и расходов.

16.3. Финансовое планирование:

16.3.1. Месячное.

16.3.2. Годовое планирование: свадьба, рождение ребенка, крупная покупка, путешествие, ремонт, развод и др.

16.3.3. Долговременные планы.

16.4. Оперативное управление. Бюджет ДХ – финансовый план (ФП) на месяц.

Исполнение месячного бюджета,
бюджета на месяц =

16.5. Стратегическое управление.

Годовой бюджет ДХ (12 месячных + отдельные события).

16.6. Долговременное управление: пенсия, образование, домовладение, ПМЖ.

16.6.1. Долгосрочный финансовый ФП ДХ: образец.

16.7. Финансовая безопасность (риски).

16.8. НПБ.

17. Управление состоянием базового актива: финансы здоровья (физического, психического, духовного)

Введение. Самое простое понятие здоровья: возможность БА генерировать доходы и осуществлять расходы для существования и развития БА, а также расширенного ДХ в пределах существующих физических, психических и духовных сил. «Нормальное» функционирование трех сфер БА. Приемлемый уровень затрат на восстановление утраченных показателей.

17.1. Определение реального уровня (диагностика).

17.2. Достижение требуемого (желаемого) уровня.

17.3. Варианты. Затраты.

17.4. Создание индивидуальной системы сохранения и изменения здоровья.

17.5. Затраты на красоту («Финансистка»).

18. Управление доходами (максимизация – минимизация). Карьера

Введение. Сначала необходимо рассмотреть поток доходов в различные единицы времени, провести позиционирование своего ДХ. Речь идет, прежде всего, об увеличении суммы размера доходов за счет его основной составной части. В свою очередь, если речь идет о зарплате, то возможны варианты увеличения её в рамках предприятия, отрасли, другой отрасли, другого населенного пункта, другой страны. Важно определить затраты на повышение зарплаты (в основном временные и эмоциональные) и решить, насколько цена повышения допустима для Вас. Может быть, есть возможность увеличить долю других составных частей доходов в совокупном доходе – от собственности, от предпринимательской деятельности, что требует, прежде всего, настрой и решимости (Кийосаки).

18.1. Анализ структуры доходов по группам: позиционирование (в системе индикаторов), цели на период.

18.2. Поток доходов в единицу времени: месяц, неделя, день, рабочий час, час.

18.3. Планирование карьеры – образование. Ролевая теория.

18.4. Семейные ограничения в планировании персональной карьеры.

18.5. Финансовая безопасность (риски).

19. Управление фондами (резервами)

Введение. Количество фондов зависит от фантазии домохозяев, но для управления они объединяются и представляются как определенная сумма, части которой расходуются на запланированные расходы. С точки зрения резервов управление ими состоит в определении подходящей для ДХ суммы, наполнение различных частей резерва, а

при необходимости – расходовании его в определенном порядке, зависящем от «веса» негативных событий.

19.1. Управление остатком:

19.1.1. Метод фактического остатка;

19.1.2. Метод планируемого остатка;

19.1.3. Структурирование остатка: резервы / инвестиции.

19.2. Управление рисками: сумма резерва и сумма на страховку.

19.3. Финансовая безопасность (риски).

20. Управление расходами

Введение. Управление расходами представляет собой важнейшую часть внутреннего финансового менеджмента ДХ по ряду причин. Во-первых, расходы осуществляются ежедневно, во-вторых, существует несколько вариантов приобретения любого товара или услуги, а цена их достаточно часто включает существенную брендовую составляющую, которая не влияет на естественные свойства товара (услуги). Управление расходами позволяет сконцентрироваться на выполнении финансовых преобразований, т.е. на создании фондов для осуществления семейно-важных событий. Опорой является смета расходов домохозяйства. В основе этой темы финансовая жизнь домашнего хозяйства представлена как совокупность финансовых событий. Собственно, в жизни происходят реальные события (брак, рождение, пенсия), но чтобы они произошли успешно и в желательные сроки, необходима следующая финансовая цепочка:

доходы → преобразовательные фонды → имущество → состояние.

Эта цепочка осуществляется в привычных финансовых рамках, величина показателей ДХ = const. Собственно, размеры (масштабы) преобразований зависят от нескольких факторов: уровня доходов, уровня финансового менеджмента ДХ, его ценностной матрицы. Можно выделить несколько типов преобразований: межтипное, внутри источников доходов, территориальные перемещения, профессиональные перемещения.

20.1. Структура типичных расходов домашнего хозяйства. Поток расходов в единицу времени.

20.2. Выявление реальной ценностной структуры семьи. Корректировка.

20.3. Финансовая безопасность (риски).

21. Управление реальными активами

Введение. Реальные активы (РА) – это расходы в определенные вещи с достаточно высоким сроком службы. В процессе эксплуатации реальные активы требуют затрат (эксплуатационных). Собственно, управление и состоит в том, чтобы определять, следует ли производить очередные расходы или каким-то образом выводить активы

из эксплуатации (продажа, утилизация, дарение). Обычно (для среднего класса) в РА входит жилье (дом, квартира, комната, койко-место), 2-е жилье (дача, домик в деревне, садовый участок), автомобиль, гараж, лодка, бытовая техника. Эффективность РА как соответствие финансовым возможностям ДХ, которые определяются как доля расходов и абсолютная сумма, какие ДХ может позволить себе потратить на конкретный РА в условиях обычного функционирования. Управление РА требует систематического управленческого учета РА и соответствующих затрат.

21.1. Структура имущественного комплекса.

21.2. Учет имущества. Учетная политика. Оценка. Имущество ДХ, домохозяина, домохозяйки, детей.

21.3. «Эффективность» реального актива: соответствие финансовым возможностям ДХ. Финансовая возможность: абсолютная и относительная величина расходов, какую ДХ может позволить себе потратить на какой-либо РА в условиях обычного функционирования.

21.4. Ремонт, модернизация, ликвидация (продажа) РА.

21.5. Арендованное имущество, сданное в аренду, обремененное.

21.6. Финансовая безопасность (риски).

22. Баланс домохозяйства. Принципиальная модель

Введение. Любой баланс показывает соотношение показателей, характеризующих собственный капитал (имущество), активы и заемный (пассивы). В случае ДХ особенность состоит в том, что в большинстве случаев ДХ будет функционировать и после события, которым может быть банкротство, то есть имущество (активы ДХ) распадается, как мы уже писали, на две части: необходимое для функционирования ДХ и излишнее. «Излишнее» + финансовые активы + резервы (часть) = Казна. Казна – обязательства = собственный капитал, может быть разный знак.

22.1. Основная терминология.

22.2. Казна ДХ. Содержание и структура.

22.3. Обязательства. Структура.

22.4. Значение баланса. Смысл.

Раздел III. Внешний финансовый менеджмент (инвестициями и обязательствами)

Предисловие

Начинаем с индивидуальной финансовой системы, переходим к рассмотрению доступных среднему классу финансовых продуктов. Существует мнение, что на финансовом рынке могут зарабатывать только профессионалы – не позиция ли это

профессионалов? Каждый решает сам, но в любом случае представлять структуру и взаимодействие элементов этой сферы необходимо каждому.

23. Финансовые системы: РФ, индивидуальная, международная

Введение. Особенность подхода к финансовой системе в данном курсе заключается в том, что она рассматривается как состоящая из триады: финансовая организация, предоставляющая (продающая) финансовые продукты (инструменты), ее регулятор или саморегулятор (кому можно пожаловаться) и потребитель услуги. Поэтому у каждого ДХ свой состав финансовой системы, т.е. она является индивидуальной. Можно говорить о частоте включения элементов финансовой системы РФ в персональную. Вероятно, наиболее часто включаются коммерческие банки (в лице их филиалов). Существуют различные посредники между финансовой организацией и ДХ (разнообразные брокеры, советники), которые продают услуги нескольких финансовых организаций. Целесообразное создание индивидуальной финансовой системы требует сознательного подхода к нормативному материалу и практике.

23.1. Общая характеристика элементов финансовой системы – триад: финансовой организации, предоставляющей (продающей) финансовые продукты (инструменты), ее регулятора – саморегулятора и ДХ.

23.2. «Посредник» между «финансовым посредником» и покупателем финансового инструмента (различные брокеры). Выбор посредника домашним хозяйством. Консультанты. Расходы.

23.3. Аутсорсинг финансовых элементов домохозяйств:

- налоги;
- наследство;
- оценка имущества;
- ФДХ;
- финансовое здоровье;
- отдельные финансовые продукты.

23.4. Индивидуальная финансовая система домохозяйства:

23.4.1. Регулярная;

23.4.2. Временная.

23.5. Доступная международная финансовая система.

23.6. Финансовая безопасность (риски). Доходность – риск. Пирамиды.

23.7. НПБ.

24. Организация расчетов домохозяйства

Введение. Расчеты могут производиться в формах от наличной до безналичной. Причем эффективность форм, с точки зрения конкретного ДХ, может быть противоположной, ряд экспертов считает, что для ДХ наличные расчеты лучше,

потому что реальные деньги можно реально экономить. Современные формы (расчеты при помощи пластиковых карт, электронных денег, платежных терминалов) имеют ощутимые достоинства и риски.

24.1. Деньги. Наличные. Фальшивомонетничество. Безналичные. Электронные.

24.2. Наличный расчет. Получение: банкоматы, кассы. РКЦ. Хранение. Использование.

24.3. Безналичный расчет (пластиковая карта).

24.4. Интернет-банкинг. Мобильный банкинг.

24.5. Платежные терминалы.

24.6. Денежные переводы. Основные системы. Тарифы.

24.7. Особенности расчетов в инвалютах. Бартер. Особокрупные суммы. Охрана.

24.8. Финансовая безопасность (риски).

24.9. НПБ.

25. Рейтинговая система

Введение. Упорядочивание информации о финансовых организациях, коммерческих организациях и государственно-муниципальных образованиях является достаточно развитой сферой деятельности, которой занимаются рейтинговые агентства и другие организации финансовой инфраструктуры. Цель рейтингов – помочь субъекту, принимающему решение, независимо от рода и специфики субъекта.

25.1. Содержание рейтинговой деятельности. Разновидности. Классификации.

25.2. Международные рейтинги.

25.3. Национальные рейтинги.

25.4 Методика использования рейтинга.

26. Индикаторы финансового рынка

Введение. Для принятия решений необходима информация, прежде всего, о доходности финансовых инструментов, как активов, так и пассивов ДХ.

26.1. Активы ДХ:

26.1.1. Депозиты. Диапазон ставок;

26.1.2. Ценные бумаги. Конкретные цены. Индексы (РТС, ММВБ, международные);

26.1.3. Недвижимость, цена кв.м;

26.1.4. Драгоценные металлы, цены.

26.2. Пассивы ДХ:

26.2.1. Ставки по ипотеке;

26.2.2. Потребительский кредит;

26.2.3. Ломбарды;

26.2.4. Займы.

26.3. Набор американских индикаторов.

26.4. Финансовая безопасность (риски).

27. Управление финансовыми активами (Инвестирование)

Введение. Управление финансовыми активами (ФА) – автономная организация в ДХ. Это связано с управлением рисками. ДХ передает в управле-

ние ФА излишние суммы, которые не нужны для функционирования ДХ (в рамках существующей философии ФДХ). В свою очередь, управление ФА передает в ДХ доходы за минусом расходов. По другому сценарию эти доходы могут вновь инвестироваться, вплоть до достижения необходимой суммы или даты.

Объемы ФА, как и некоторые другие параметры, зависят от объема доходов ДХ и применяемой финансовой политики (например, сберегающая). Обычно в ДХ среднего класса домохозяева сами занимаются инвестициями, за исключением ПИФов. Кроме названных факторов, влияющих на объем, конкретный портфель ФА зависит от возраста ДХ, склонности к риску и, может быть, от наличных финансовых знаний.

Обычно выделяют несколько классов ФА:

- депозиты;
- ценные бумаги;
- драгоценные металлы;
- недвижимость.

Могут применяться и другие инструменты.

27.1. Организация управления ФА в домохозяйстве.

27.2. Финансовые инструменты, их элементы, классификация, характеристики (цена вхождения, доходность, расходы на инструмент, риски, доступность и др.).

27.3. Финансовая безопасность (риски).

27.2.1. Депозиты:

Один из основных финансовых инструментов среднего класса, в основном применяется для резервирования и фондирования. Основное достоинство – доступность, наличие системы страхования вкладов (в настоящее время вклады страхуются до 700 тыс. рублей), широкий спектр предложений, простая технология открытия и закрытия вклада. Доходность по рублевым и валютным вкладам различна и зависит от экономической ситуации.

27.2.1.1. Рублевые.

27.2.1.2. Валютные.

27.2.1.3. Финансовая безопасность (риски).

27.2.2 Ценные бумаги:

Для среднего класса обычно доступны акции, иногда – облигации.

Основные методы вложений в ценные бумаги – индивидуальный (через брокерские фирмы) и коллективный. Важным являются сумма вложений, выбранная стратегия, время входа и выхода (тайминг). Инвестор (физическое лицо) может приобретать бумаги на свои деньги и на заемные у брокеров. 2 основные стратегии:

- долгосрочная (на несколько лет);
- краткосрочная (месяцы, недели, дни) – спекулятивная, требует постоянного внимания, включенности в торговый процесс.

Коллективный способ – вложения через паевые инвестиционные фонды (ПИФы), есть разновидности. Общий смысл один: управляющая компания организует несколько ПИФов, которые состоят из определенного портфеля ценных бумаг, покупаемых на деньги инвесторов. В зависимости от суммы пайщику принадлежат паи, цены которых зависят от цен входящих в портфель ценных бумаг.

27.2.2.1. Долгосрочные вложения;

27.2.2.2. Спекуляция (краткосрочные);

27.2.2.3. Коллективные инвестиции (ПИФ; ОФБУ – общие фонды банковского управления);

27.2.2.4. Финансовая безопасность (риски).

27.2.3. Недвижимость:

Инструмент, который ограниченно доступен среднему классу, что определяется, прежде всего, высоким уровнем вхождения (цена квадрата – несколько средних зарплат (не столица)), который отчасти может быть преодолен участием в закрытых ПИФах недвижимости. Цифра участия – 2%. Кроме купли-продажи недвижимости, возможна сдача ее в аренду, что имеет ряд специфических рисков, но применяется достаточно широко.

27.2.3.1. Жилая недвижимость;

27.2.3.2. Коммерческая недвижимость;

27.2.3.3. Недвижимость за рубежом;

27.2.3.4. Закрытые ПИФы недвижимости;

27.2.3.5. Финансовая безопасность (риски).

27.2.4. Драгоценные металлы, камни:

Один из достаточно популярных в былые годы инструментов (бытовые изделия) в условиях практического отсутствия других.

В существующих условиях применяется ряд инструментов – это слитки (неудобство – надо платить НДС), инвестиционные монеты, обезличенные металлические счета (ОМС), ценные бумаги, различным образом связанные с драгметаллами.

27.2.4.1. Инвестиции в драгоценные металлы:

– слитки,

– монеты,

– ОМС,

– бумаги;

27.2.4.2. Инвестиции в драгоценные камни:

– изделия с драгоценными камнями,

– драгоценные камни;

27.2.4.3. Финансовая безопасность (риски).

27.2.5. Антиквариат:

Достаточно разнообразный класс, распадающийся на множество сфер. Особенности: потребность в большом объеме сопутствующей информации, затраты на экспертизу, ограниченная ликвидность, затраты на хранение, слабая территориальная доступность инвестиционных предметов.

27.2.5.1. Финансовая безопасность (риски).

27.2.6. Валюта. Forex:

Денежные средства других государств (СКВ – свободно конвертируемая валюта) обычно становятся массовым инструментом в кризисные периоды развития экономики (долларизация). В обычное время валюта является инструментом для профессиональных спекулянтов, имеющих соответствующие ресурсы и знания.

В данном курсе мы рассматриваем игру физических лиц на рынке Forex как разновидность финансовых пирамид.

27.2.6.1. Финансовая безопасность (риски).

27.2.7. Негосударственные пенсионные фонды:

НПФ существуют, но впечатляющих результатов деятельности не показывают. Есть много факторов влияющих на это, в том числе низкий уровень оплаты труда, отсутствие видимых итогов деятельности НПФ, наличие альтернативных вариантов инвестирования.

27.2.7.1. Финансовая безопасность (риски).

27.2.8. Экзотика:

Экзотические (для среднего класса) способы инвестирования:

– вино;

– индивидуальное доверительное управление (ИДУ);

– коммерческая недвижимость;

– земля;

– предметы искусства и др.

27.2.8.1. Финансовая безопасность (риски).

28. Результаты УФА

Введение. Все применяемые в ДХ инструменты можно включить в портфель ДХ, который обладает определенной ликвидностью и доходностью. Если в нем преобладают инструменты резервирования, то более важной будет первая характеристика, если чисто инвестиционные, то вторая. Собственно, значение портфеля определяется как его текущей доходностью, так и сохранностью к определенному моменту времени.

28.1. Портфель активов ДХ.

28.2. Расходы на портфель (по инструментам).

28.3. Доходность портфеля.

28.4. Финансовая безопасность. Риски.

29. Привлечение денежных средств с финансового рынка (обязательства)

Введение. Один из немногих случаев, когда прожиточный минимум имеет ощутимую пользу, позволяя получить профицитный бюджет ДХ, который равен $\text{Доходы} - \text{min Расходы}$ (Прожиточный минимум) = Остаток или: $0,3 Д = \text{остаток}$. Другими словами, чтобы получить кредит, нам необходим профицитный бюджет, означающий, что расходы мы планируем по минимуму. В данном случае существует 3 типа рисков: риск

уменьшения доходов (увольнение, развод), риск увеличения расходов (инфляция, рождение ребенка) и риск увеличения % за пользование кредитом (плавающая процентная ставка).

29.1. Жизнь в кредит (экстремальные финансы):

29.1.1. Определение необходимости и возможности кредита, основные риски. Поручительство: сразу скажи **нет!**

29.1.2. Планирование профицитного бюджета домашнего хозяйства:

Дох – min Расх (Прожиточный минимум) = Ост или 0,3 Д = остаток.

29.1.3. Определение суммы профицита за период: «грязной» и «чистой».

29.2. Ипотечный кредит.

29.3. Залоговый кредит.

29.4. Потребительский кредит.

29.5. Продажа кредитного портфеля банком, последствия.

29.6. Займы. Микрофинансовые организации.

29.7. Ломбарды.

29.8. Кредитные карты.

29.9. Коллекторы и антиколлекторы.

29.10. Финансовая безопасность (риски).

30. Результаты управления финансовыми пассивами

Введение. Важнейшая тема, так как неверное решение в данной сфере может быстро разрушить и финансы ДХ и само домашнее хозяйство. Требуется развитого финансового планирования, в том числе использование профессиональных консультаций.

30.1. Портфель пассивов ДХ.

30.2. Расходы на портфель (по инструментам).

30.3. Долговая нагрузка на ДХ. Показатели. Выносимость.

30.4. Финансовая безопасность. Риски.

31. Баланс ДХ на финансовом рынке: привлекаем, размещаем

Введение. Теоретически возможно 3 типа балансов ДХ на финансовом рынке: примерное равенство активов, дисбаланс активов (профицитное ДХ), дисбаланс пассивов (дефицитное ДХ).

31.1. Общие понятия. Типизация балансов.

32. Финансирование рисков (страхование)

Введение. На ДХ влияют множество сил, большинство непредсказуемым образом. Поэтому страховая защита – важнейший элемент безопасности любого домохозяйства. Но чрезмерное отвлечение средств тормозит динамику и наполненность жизни. Поэтому важно определить необходимый объем страховых затрат, учитывая важнейшие факторы для настоящего момента.

32.1. Терминология. Структура страхового рынка. Обязательное и добровольное страхование. Выбор страховщика.

32.2. Страхование БА. Продукты. ДМС. Страхование ответственности.

32.3. Страхование жилища.

32.4. Страхование имущества. ОСАГО. АСВ и его фонд.

32.5. Допустимый размер страховых расходов ДХ – факторы.

32.6. Расходы, резервирование (сумма + страхование), в т.ч. страхование, БА, жилище, имущество.

32.7. Финансовая безопасность (риски).

32.8. НПБ.

Заключение

Раздел III представляет собой лишь схематичное структурное подобие курса инвестиций применительно к среднему классу. Объем существующих знаний здесь поистине огромен, нередко объем монографий составляет до 1000 страниц, большая часть из них рассчитана на профессионалов. Выбрать свою позицию в этой сфере – важнейшая задача домохозяйства.

Раздел IV. Расширенное ДХ

Предисловие

Этот раздел является частью продвинутого курса и пока представляет достаточно условную структуру, включающую предварительное описание социально-финансовых взаимосвязей обычного домохозяйства

33. Баланс ДХ с государством. Структура государства

33.1. Государство берет.

33.2. Государство дает.

34. Баланс ДХ с работой М

34.1. Работа М берет.

34.2. Работа М дает.

35. Баланс ДХ с работой Ж

35.1. Работа Ж берет.

35.2. Работа Ж дает.

36. Баланс ДХ с ДХ родителей мужа

37.1. ДХ родителей мужа берет.

38.2. ДХ родителей мужа дает.

37. Баланс ДХ с ДХ родителей жены

37.1. ДХ родителей жены берет.

37.2. ДХ родителей жены дает.

38. ДХ и другие I (благотворительность)

38.1. Благотворительность (смысл фандрайзинга):

38.1.1. Благотворительный климат в обществе (государстве);

38.1.2. Дающие;

38.1.3. Берущие.

39. ДХ и другие II (паразиты)

40. ДХ и детские учреждения (ясли, детские сады, школы, вузы)

Раздел V. Финансовое поведение

Предисловие

Раздел является синтетическим по сути и объединяет элементы финансовой структуры ДХ в одно целое в аспекте позитивной экономики, т.е. исключительно в субъективно-типологическом плане. Поэтому и существует столько разновидностей обычных финансов.

41. Топология и динамика финансовых миров. Родной мир

Введение. Базовый актив, осуществляющий финансовое поведение, постоянно находится в процессе изменений, которые грубо можно разделить на 2 части: **внешние**, форс-мажорные, конкретно которые предвидеть невозможно, но осуществимо подготовиться к их наступлению (резервы). **Внутренние**, которые заранее планируются и осуществляются через расходование фондов как суммы преобразовательных финансов. Финансовая структура ДХ: администратор, доходы, фонды, расходы, остатки, резервы, инвестиции, обязательства. Все элементы финансовой структуры ДХ весьма дифференцированы, рассматриваем для среднего класса. Если речь идет о конкретном ДХ, то его финансовый вес является производным от потока доходов, часть которого безвозвратно потребляется, а другая часть превращается в реальные и финансовые активы. Т.е., другими словами, можно говорить и об обратной процедуре: к финансовому потоку (доходов) прибавляем цену реализации реальных активов (в течение обычного срока или мгновенного) + цену продажи финансовых активов (метод тах объема или последнего дня).

Особое место занимают пенсионные финансы, т.к. это состояние – удел каждого ДХ. При надежде на государственную пенсию коэффициент возмещения стремится от 0,3 к 0,1, то есть к весьма скромной величине, в лучшем случае – к прожиточному минимуму. Есть и другие варианты: НПФ, самопенсионирование, государственная служба.

Главный принцип «предохраняться до...» требует, по крайней мере, знания содержания финансовых процессов и рисков. С точки зрения физической структуры ДХ = БА + Ж + И, опасность таится в каждом элементе, при его утрате или другом событии. Безопасность можно рассматривать и с точки зрения элементов финансовой структуры. Существуют несколько путей финансирования рисков: принятие на себя (резерв, запасы) и передача (страхование). Важную роль играет здравый смысл, представляющий соотношение доходности и риска. Защита: физическая и финансовая. Пирамиды. Принятие риска.

41.1. Финансовое поведение – финансовая мобильность, зависящая от финансовых индикаторов и их восприятия. Финансовое пространство. Патернализм – инфантилизм.

41.2. Элементы финансовой структуры ДХ. Линия жизни. Финансовая жизнь.

41.3. Преобразовательные фонды – средство осознанного перехода. Разновидности преобразований.

41.4. Финансовые миры: классификация и критерии: обычные финансы, финансы особых состояний, чрезвычайные финансы, экстремальные финансы, транзитные финансы, паразитические финансы.

41.5. Схемы кругооборота ФДХ в финансовых мирах.

41.6. Банкротство физических лиц. Действия службы судебных приставов.

41.7. НПБ, особ. 2.11.

42. Обычные финансы

Введение. С точки зрения позитивной экономики обычные финансы для ДХ (домохозяина) – это его привычный уровень, состав и способы (источники) получения доходов и расходов. Коренное слово (термин) – обычность, обыденность. Поэтому существует несколько типов обычных финансов, прежде всего, в аспекте преобладания какого-либо дохода. У каждого типа, объективно-субъективного по своей сути, есть некое описание типичного финансового поведения, характерного для данного типа, которое видоизменяется под влиянием субъективных факторов домохозяина. Чистые типы встречаются редко, к примеру, в РФ около 40 млн пенсионеров (ОФ–7), из них определённый процент работает, т.е. ОФ–7 + ОФ–4. С другой стороны, могут быть разные направления расходов, могут преобладать обязательные расходы, расходы на ПТУ, на продукты. Расходы – доминирующая пара. Кроме того, обычность включает количественные параметры доходов и расходов, их соотношение (дефицит, профицит), а также наличие/отсутствие резервов, обязательств. Таким образом, обычные финансы домохозяина (домохозяйки) включают матрицу показателей и очень важны для понимания чрезвычайных, экстремальных финансов.

Первичное ДХ

Тип доходов	Зарплата
Размер	15 т. р.
Преобладающий расход	Продукты
Размер	15 т. р.
Резерв	Нет
Инвестиции	Нет

- 42.1. ОФ – определение. Классификация.
- 42.2. ОФ-1 – иждивенцы, от 0 до 18 лет – дети.
- 42.3. ОФ-2 – иждивенцы, от 19 до 23 лет – учащиеся (студенты).
- 42.4. ОФ-3 – иждивенцы, от 19 до ∞ – домохозяйки.
- 42.5. ОФ-4 – наемник.
- 42.6. ОФ-5 – предприниматель.
- 42.7. ОФ-6 – рантье.
- 42.8. ОФ-7 – пенсионер.
- 42.9. ОФ-8 – паразит.
- 42.10. ОФ-9 – разгильдяй (чрезвычайщик).

43. Экстремальные финансы

Введение. Понять смысл экстремальных финансов можно через их базу – обычные финансы ДХ и осознанное решение на ухудшение какого-либо элемента, финансовой обычной матрицы на определённый срок ради достижения стратегической цели ДХ (покупка квартиры через ипотеку и т.п.) – это могут быть, прежде всего, расходы, так как резко меняется их состав при более-менее фиксированном размере.

Основные риски – длительность ограничивающей стратегии, за это время могут произойти в том числе и чрезвычайные события.

43.1. Понятие экстремальных финансов. Классификация экстремумов.

43.2. Последствия экстремальных финансов.

43.3. Выход из экстремальных финансов: запланированный, незапланированный.

43.4. Финансовая безопасность. Риски.

44. Чрезвычайные финансы

Введение. Отличие чрезвычайных финансов от экстремальных в том, что событие с элементами матрицы ОФ происходит внезапно, не по воле ДХ. А так как элементов матрицы ОФ несколько, то классификация чрезвычайных финансов весьма обширна: источник дохода, его размер, структура расходов, их размер, что может происходить в силу разнообразнейших причин. Есть несколько вариантов развития чрезвычайных финансов:

а) в условиях наличия резервов, при их достаточности: применение резервов и возвращение в ОФ;
б) если их недостаточно, то переход к более низкому уровню ОФ;

в) при их отсутствии может быть переход в ФОС, что конкретно зависит от типа (и адреса) события.

44.1. Понятие чрезвычайной ситуации (события). Классификация.

44.2. Действия ДХ в чрезвычайных условиях. Последствия.

44.3. Финансовая безопасность. Риски.

45. Транзитные финансы: путешествия резидента за рубежом

Введение. Особенность данных финансов – их

отнесение к расходам, отсутствие легальной возможности (да и необходимости) получать доходы.

Важный пункт – обмен валюты, так как существует спектр курсов, и большая вероятность подвергнуться мошенничеству при некомпетентном выборе продавца. Существуют определенные ограничения на вывоз наличной валюты и рублей, а, кроме того, ограничения на беспошлинный ввоз покупок. Валюта может быть в нескольких формах, каждая из которых имеет свои особенности: наличные, чеки, пластик. Особое внимание необходимо уделить страхованию: жизни, автомобиля, багажа. С 2009 года существует «Зеленая Карта». Возможно возмещение ряда налогов при возвращении (Tax Free).

45.1. Отдых, лечение за рубежом. Барьеры ССП. Выход из правовой системы:

45.1.1. Финансовые возможности резидентов при пересечении границы, таможенные лимиты;

45.1.2. Валюта: обмен;

45.1.3. Чеки;

45.1.4. Пластик;

45.1.5. Страхование жизни, авто. Зеленая карта. Сейфы в отелях;

45.1.6. Покупки. Возмещение налогов. Таможня;

45.1.7. Расходы на доставку резидента до места отдыха и обратно (зарубежные паспорта, визы, билеты, расходы на турагентство, трансфер, питание в пути).

45.2. Обучение и стажировки за рубежом.

45.3. Работа за рубежом.

45.4. Жилище. Имущество. Животные. Присмотр.

45.5. Брак с иностранцем.

45.6. Отъезд на ПМЖ.

45.7. Финансовая безопасность. Риски.

45.8. НПБ.

46. Транзитные финансы: путешествия резидента внутри РФ

46.1. Отдых: экскурсии, автобусы, пароходы, гостиницы.

46.2. Жилище: присмотр, страхование.

46.3. Командировки, стажировки (внутри страны).

46.4. Лечение внутри страны (за пределами ПМН) – санатории, курорты, ЛМУ.

46.5. Финансовая безопасность (риски).

46.6. НПБ.

47. Финансы особых состояний (социальные)

Введение. Особые типы финансов, которые можно отнести к финансам социальным, в подавляющем числе случаев, основанным на социальной помощи, страховании, трансфертах. Доста-

точно объемный сегмент безработных, точнее – официально зарегистрированных, получающих пособие по безработице (условия). Следующий сегмент составляют больные, которые пособие получают по временной нетрудоспособности; инвалиды. Далее одна из массовых групп – беременные и родящие, осуществляющие уход за детьми. Отдельный сегмент – сироты, у которых отсутствуют субъекты алиментарной помощи. Замыкают – осужденные – заключенные – военнослужащие.

47.1. Социальные финансы. Понятие. Разновидности:

47.1.1. Безработный;

47.1.2. Больной;

47.1.3. Инвалид;

47.1.4. Беременная и родящая. Уход за ребенком (она или он). Материнский капитал. Родовой сертификат;

47.1.5. Сирота;

47.1.6. Заключенный – осужденный;

47.1.7. Военнослужащие (срочные);

47.1.8. Беженцы.

47.2 Финансовая безопасность (риски).

48. Паразитические финансы

Введение. Данный курс рассматривает финансы «нормальных» ДХ, т.е. ДХ, которые при получении доходов «делятся» с государством, уплачивая многочисленные прямые налоги (СВ, НДФЛ, ННИ, ТН...), чтобы потом претендовать на «долю» в социальных финансах, на услуги государства. Но есть теневые и криминальные доходы, а есть и паразитические доходы (частично – иждивенцы, но «насиленные»: взрослые здоровые, неработающие дети, живущие на пенсию родителей, и т.п.).

48.1. Предпреступники (бомжи, попрошайки). Тунеядцы (Любимов).

48.2. Преступники.

48.3. Отклоняющееся финансовое поведение: алкоголик, наркоман, игрок.

48.4. Коррупция: дать – взять.

48.5. Взятничество.

48.6. Финансовая безопасность (риски).

48.7. НПБ.

Раздел VI. Пенсионный

Предисловие

В любых учебниках, особенно американских, этот раздел занимает значительное место. В РФ пенсионная система слабо приспособлена к управлению домохозяйствами и предлагает им весьма скромные доходы после выхода на пенсию. Для многих пенсионные финансы – не вполне финансы (см.

перечень ВАК). Поэтому важно собрать в одном месте все элементы пенсионной системы, относящиеся к ДХ.

49. Пенсионная система РФ: факторы, определяющие размер пенсии через ПФР.

50. Функционирование НПФ: для кого они предназначены.

51. Самопенсионирование как итог инвестиционной деятельности ДХ. Портфель активов ДХ: преобразование.

52. Управление остаточным имуществом: наследство. Основные варианты.

Используемые сокращения:

БА – базовый актив;

Д-х – домашнее хозяйство;

ДХ – домохозяйство;

Ж – жена;

ЛП – локальный преискурнт;

М – муж;

НПБ – нормативно-правовая база;

РА – реальный актив;

РФ – Российская Федерация;

СНС – система национальных счетов;

СДП – система денежных переводов;

СРФ – субъект РФ;

ФА – финансовый актив;

ФДХ – финансы домохозяйств;

ФОС – финансы особых состояний;

ФБ-Р – финансовая безопасность – риски;

ФП – финансовый план.

Литература

1. Земцов А. А. Финансы домашних хозяйств: Структура и содержание основных разделов курса. – Томск: ФБД ВШБ ТГУ, 2009. – 20 с.

2. Земцов А. А. О содержании и структуре курса «Финансы домашних хозяйств» // Проблемы финансов и учета : ежекварт. науч.-практ. журн. – Томск, 2008. – № 4 (33). – С. 6–7, приложение. С. 72–80.

3. Земцов А. А. Концепция учебного пособия «Финансы» // Проблемы финансов и учета : ежекварт. науч.-практ. журн. – Томск, 2007. – № 1(24). – С. 52–54. Библиогр.: 7 назв.

4. Земцов А. А. Архитектура курса «Финансы домашнего хозяйства» и содержание основных разделов // Проблемы финансов и учета : ежекварт. науч.-практ. журн. – Томск, 2009. – №2. С. – 22–31.

5. Земцов А. А. Содержание и структура дисциплины «Финансы домохозяйства» версия 2// Проблемы учета и финансов : ежекварт. науч.-практ. журн. – Томск, 2011. – №1. – С. 41–52.