

УДК 336.115

А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова

ИЗУЧЕНИЕ ФИНАНСОВ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ СТУДЕНТОВ КАК ОБРАТНАЯ СТОРОНА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

Представлены результаты регулярного опроса студентов НИ ТГУ относительно типов их домашних хозяйств, типов жилья и элементов финансовой структуры на основе авторского подхода к финансам домашних хозяйств как учебной дисциплине.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, типы домашних хозяйств, финансовая структура домашних хозяйств.

Мы занимаемся направлением «Финансы домашних хозяйств» на протяжении почти 10 лет, основные теоретические положения представлены в монографиях [1, 2], публикациях в различных журналах, список которых на данный момент составляет больше 65 работ, читается спецкурс, выполняются курсовые и дипломные работы. Полная структура направления «Финансы домашних хозяйств» представлена в статье [3]. Учебный курс «Финансы домашних хозяйств» читается студентам факультетов экономического и банковского дела ВШБ ТГУ. Изначально курс появился как инициативный, а сейчас стал неотъемлемой частью учебного процесса.

Основная наша позиция заключается в том, что человек с высшим образованием должен быть профессионалом не только в своей предметной области, но и в вопросах, касающихся его домашнего хозяйства, так как, в конце концов, человек работает, чтобы жить.

Сформулируем основные особенности финансов домашних хозяйств как учебной дисциплины.

1. Объектом исследования выступает домашнее хозяйство. При этом угол зрения на финансовые проблемы находится внутри домашнего хозяйства. В связи с этим многие общепринятые темы (например, налоги, страхование и др.) рассматриваются с позиции отдельного домашнего хозяйства и с учетом особенностей финансовой структуры конкретного домохозяйства.

2. Нас интересует микроподход, означающий, что объектом исследований выступают конкретные, реальные, типичные домашние хозяйства. В этом аспекте появляется проблема междисциплинарности, острота которой объясняется отсутствием у домашнего хозяйства организационной структуры в отличие от предприятия. Для эффективной деятельности домохозяйин должен использовать результаты исследований различных наук: финансов, экономики, психологии [4], социологии, права [5], медицины [6] и т.д. Эта особенность затрудняет изучение домашнего хозяйства как объекта исследований и публикацию результатов исследования.

3. Оригинальное понимание финансов как суммы деятельностей по созданию, использованию и администрированию денежных фондов, позволяющее выделить финансовый аспект во всех видах деятельности, которыми занимается человек.

Основная цель курса – формирование у студентов профессионального отношения к финансам своих домашних хозяйств. Чтобы изучить специфику студенческих домашних хозяйств и на этой основе совершенствовать наш курс, ежегодно проводятся опросы студентов относительно типа их домашнего хозяйства, элементов финансовой структуры, доходов, расходов, финансовых целей [7]. В 2013/14 учебном году опросом были охвачены 73 студента дневного отделения экономического факультета (ДО ЭФ) и 67 студентов заочного и вечернего отделения Высшей школы бизнеса (ОБД ВШБ), обучающихся по направлениям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В результате опроса были получены данные о типе домашнего хозяйства, типе жилья и элементах финансовой структуры: доходах, расходах, резервах, обязательствах, реальных и финансовых активах. Свое домашнее хозяйство студенты представляли в виде стандартной («классической») картинки-схемы, в которой отображены все элементы как натуральной структуры домашнего хозяйства (члены домашнего хозяйства (базовый актив), реальные и финансовые активы и местоположение), так и финансовой (рис. 1).

1. На данном этапе мы выделяем следующие основные **типы домашних хозяйств**:

1. Первичное – отдельно проживающее физическое лицо, имеющее все элементы домашнего хозяйства.

2. Простое – союз мужчины и женщины, юридический или гражданский брак.

3. Полное – семья, состоящая из родителей и детей, появляется детский фонд.

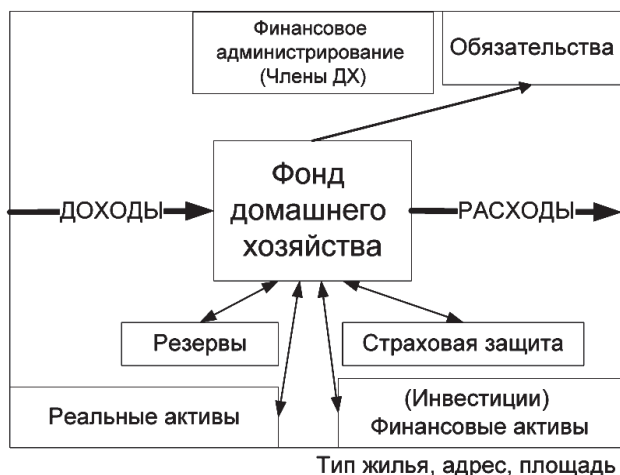


Рис. 1. Принципиальная схема первичного домашнего хозяйства

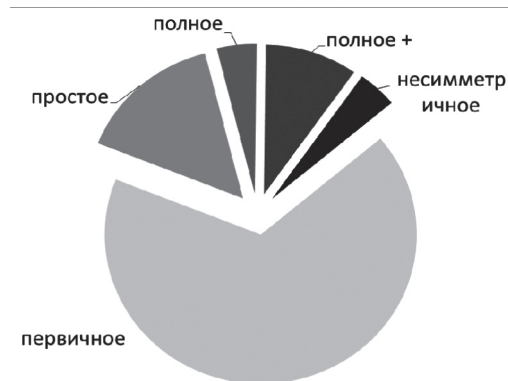


Рис. 2. Распределение домашних хозяйств студентов ДО ЭФ по типам

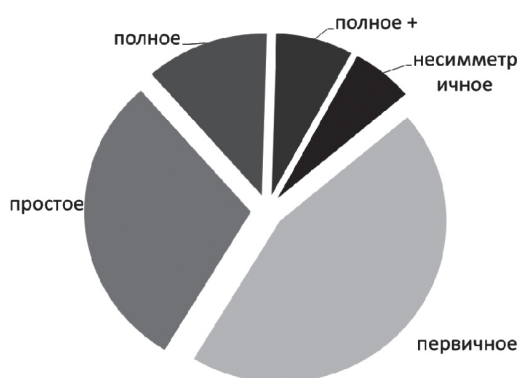


Рис. 3. Распределение домашних хозяйств студентов ОБД по типам

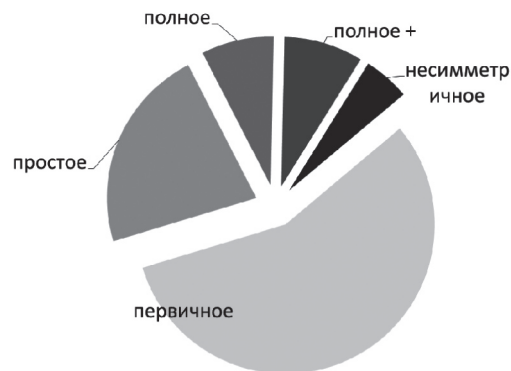


Рис. 4. Распределение домашних хозяйств студентов учетно-финансовых специальностей ТГУ по типам

4. Полное плюс – полное домашнее хозяйство, где проживают взрослые совершеннолетние дети, которые могут иметь свои источники доходов.

5. Несимметричное – возникает в результате развода или смерти.

Распределение опрошенных студентов по типам домашних хозяйств представлено в табл. 1 и на рис. 2–4.

У большей части опрошенных студентов первичные домашние хозяйства (45%). У студентов ОБД ВШБ по сравнению со студентами ДО ЭФ больше простых и полных домашних хозяйств (30 и 12 % соответственно у ОБД ВШБ против 15 и 4 % у ДО ЭФ).

II. Тип жилья домашнего хозяйства влияет на финансовую структуру и особенно на эксплуатационные расходы, направляемые на его обслуживание. Выделены 4 основных типа жилья: родительское (проживание вместе с родителями), общежитие, съемное, собственное. Собственное жилье студента не означает права собственности, подразумевается, что эксплуатационные расходы включают самостоятельно осуществляемые платежи за ЖКХ, воду, электроэнергию, телефон, Интернет, но не арендную плату (табл. 2, рис. 5–7).

Почти половина всех опрошенных студентов проживают в собственном жилье (48 %), про-

Таблица 1

Распределение студентов по типам домашних хозяйств

Тип домашнего хозяйства	ДО ЭФ		ОБД ВШБ		Все опрошенные	
	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %
Полное +	7	9,6	5	7,5	12	8,6
Первичное	49	67,1	30	44,8	79	56,4
Простое	11	15,1	20	29,9	31	22,1
Полное	3	4,1	8	11,9	11	7,9
Несимметричное	3	4,1	4	6,0	7	5,0
Всего	73	100	67	100	140	100

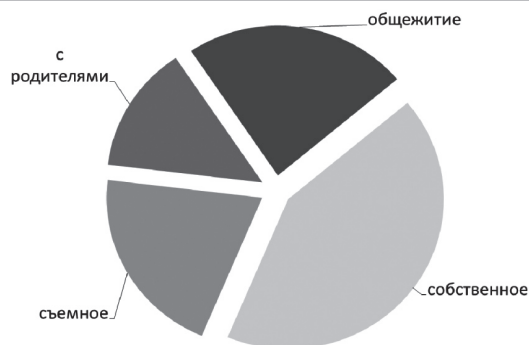


Рис. 5. Распределение домашних хозяйств студентов ДО ЭФ по типам жилья

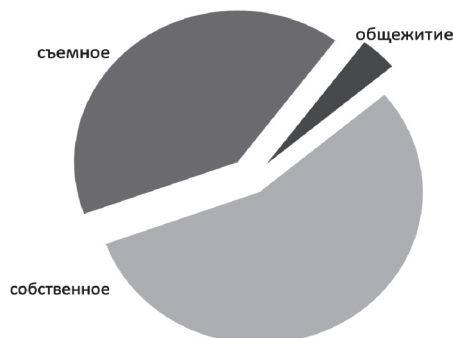


Рис. 6. Распределение домашних хозяйств студентов ОБД ВШБ по типам жилья

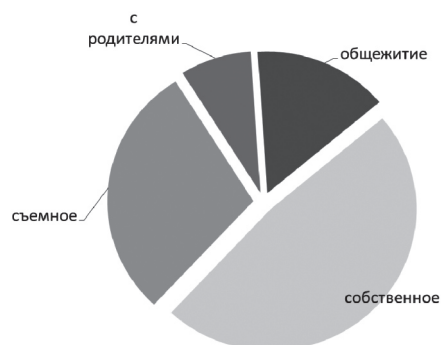


Рис. 7. Распределение домашних хозяйств студентов учетно-финансовых специальностей ТГУ по типам жилья

цент собственного жилья выше у студентов ОБД ВШБ¹, среди которых нет проживающих с родителями.

III. Эксплуатационные расходы – это расходы, связанные с содержанием жилья: арендная плата, услуги ЖКХ (горячая, холодная вода, водоотведение, электричество, содержание жилья и др.), телевидение, Интернет, стационарный телефон, охрана и др.

В связи с недостаточностью данных об эксплуатационных расходах студентов ОБД ВШБ анализ этого показателя проведен на основе данных, представленных студентами ДО ЭФ. Эксплуатационные расходы приведены за март–апрель 2014 г., включая отопление.

По структуре коммунальных платежей родительское и собственное жилье не отличаются, но на сумму расходов влияет размер квартиры. В родительском жилье площадь в основном больше, чем в отдельном жилье студентов-старшекурсников. Собственное жилье предполагает, что студент проживает в квартире, за которую не нужно платить арендной платы, право на собственность, возможно, и не закреплено за студентом юридически. С точки зрения финансов домохозяйства принципиальным является уровень эксплуатационных расходов. Средний показатель эксплуатационных расходов в родительском жилье – 6 096 руб. в месяц, в собственном отдельном – 3 868 руб. в месяц (табл. 3).

Проживание в общежитии характеризуется низким уровнем эксплуатационных расходов. Средний уровень платы за общежитие – 384 руб. в месяц (см. табл. 3). Наиболее распространенной практикой является оплата за проживание в общежитии в начале учебного года за год вперед.

Таблица 2

Распределение домашних хозяйств студентов по типам жилья

Тип жилья	ДО ЭФ		ОБД ВШБ		Все опрошенные	
	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %
С родителями	10	13,7	0	0	10	7,9
Общежитие	17	23,3	2	3,0	19	15,0
Съемное	15	20,5	22	32,8	37	29,1
Собственное	31	42,5	30	44,8	61	48,0
Всего	73	100	54	100	127	100

Таблица 3

Средний размер ежемесячных эксплуатационных расходов в зависимости от типа жилья

Тип жилья	Средний показатель по группе, руб.
Собственное	3 868
Съемное	11 121
С родителями	6 096
Общежитие	384

¹ Не все студенты ОБД ВШБ представили данные о типе жилья, поэтому сумма ответов относительно типа жилья меньше числа опрошенных домохозяйств.

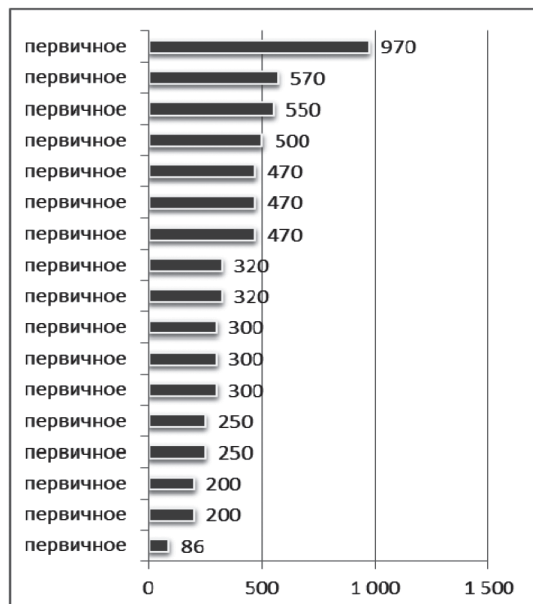


Рис. 8. Эксплуатационные расходы домашних хозяйств студентов, проживающих в общежитии, руб.

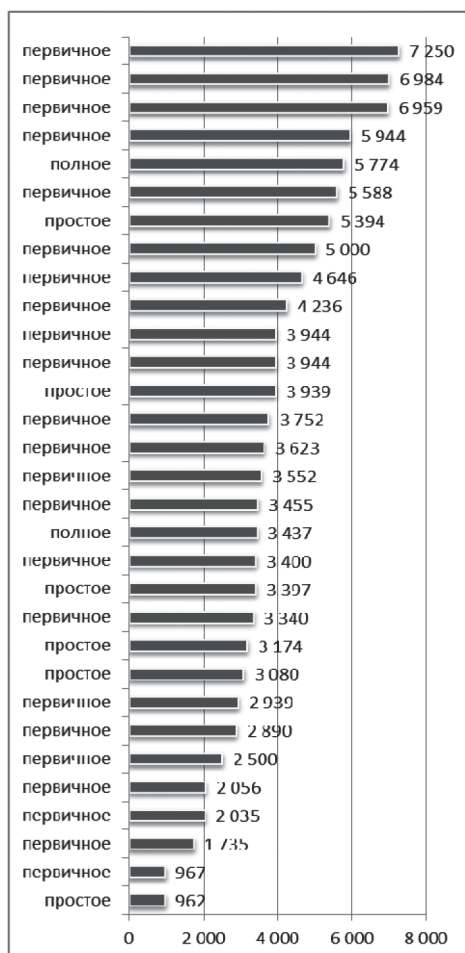


Рис. 10. Эксплуатационные расходы домашних хозяйств студентов, проживающих в собственном жилье, руб.

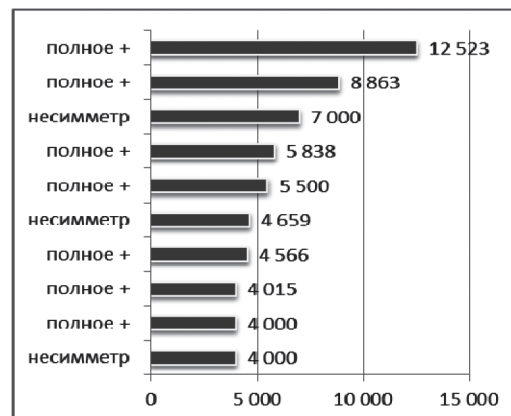


Рис. 9. Эксплуатационные расходы домашних хозяйств студентов, проживающих с родителями, руб.

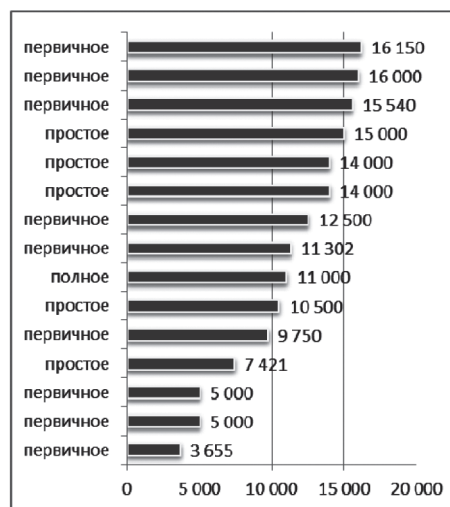


Рис. 11. Эксплуатационные расходы домашних хозяйств студентов, проживающих в съемном жилье, руб.

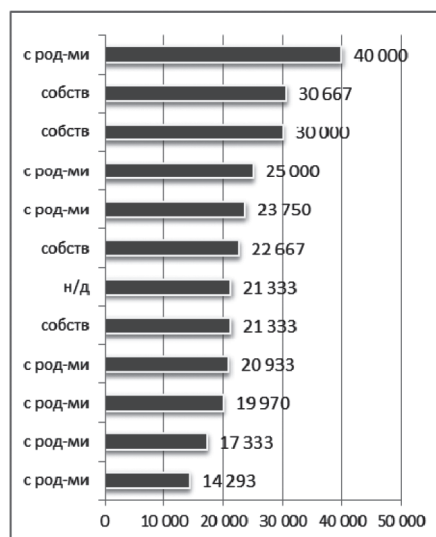


Рис. 12. Среднедушевые доходы в домашних хозяйствах «полное +», руб.

Эксплуатационные расходы за общежитие могут включать дополнительно плату за Интернет.

Аренда жилья сопровождается высокими эксплуатационными расходами, включающими

ми арендную плату за жилье (рис. 8–11). Наиболее распространенной практикой распределения коммунальных платежей за съемное жилье является договоренность, в соответствии с которой

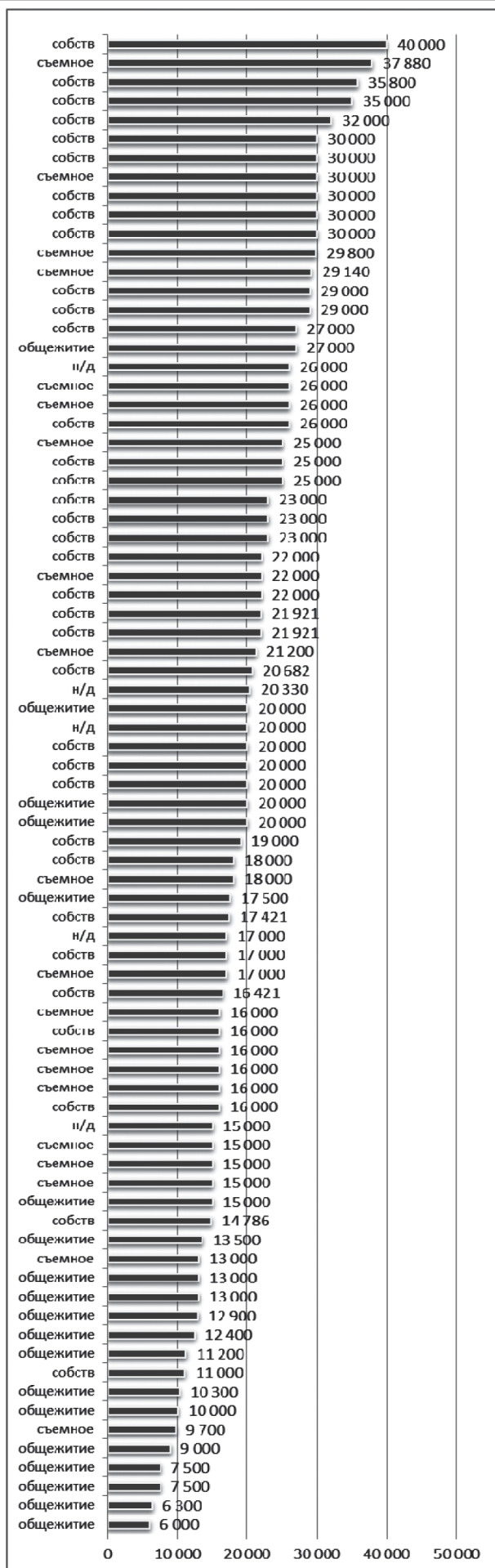


Рис. 13. Среднедушевые доходы в первичных домашних хозяйствах, руб.

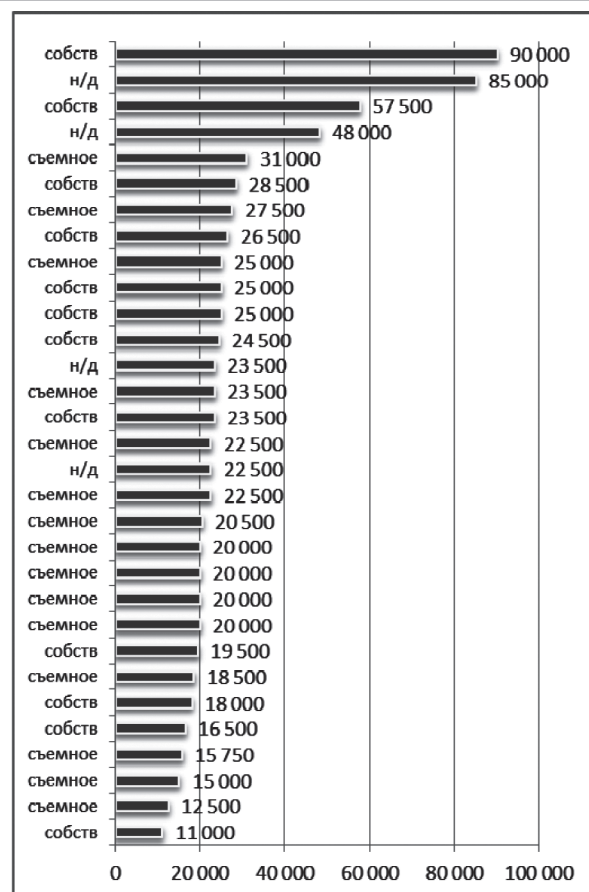


Рис. 14. Среднедушевые доходы в простых домашних хозяйствах, руб.

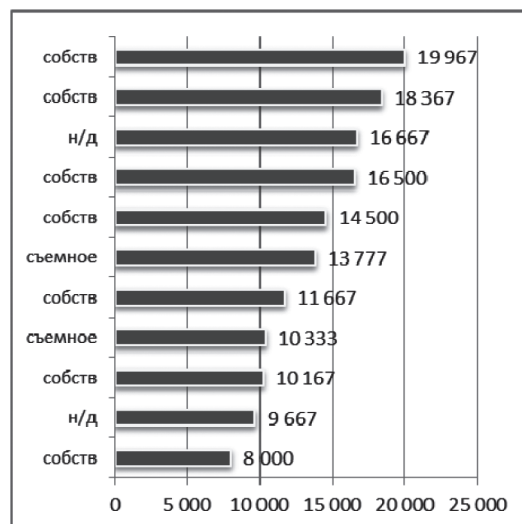


Рис. 15. Среднедушевые доходы в полных домашних хозяйствах, руб.

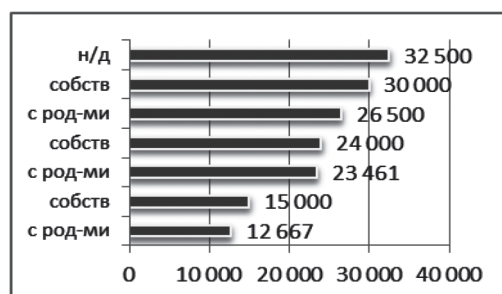


Рис. 16. Среднедушевые доходы в несимметричных домашних хозяйствах, руб.

арендатор оплачивает коммунальные платежи по счетчикам (горячая, холодная вода, водоотведение, электричество), а также Интернет и телефон, если ими пользуется, а арендодатель берет на себя платежи, связанные с содержанием жилья (услуги управляющей компании и др.). Но возможны и другие варианты.

IV. Доходы.

Доходы домашних хозяйств классифицированы в соответствии с доходными позициями домохозяйств, исчерпывающий список включает 31 позицию [8]. Студенты укрупненно классифицировали свои доходы по 4 основным источникам: заработная плата, трансферты (пенсии, стипендии), алиментарная помощь (поступле-

ния от родителей) и доходы от собственности. дохода В табл. 4 представлено распределение домашних хозяйств по количеству указанных источников, в табл. 5 – по виду дохода, который является основным для домашнего хозяйства (по сумме).

Анализ **среднедушевых доходов** (рис. 13–16) показал, что максимальные показатели относятся к группе простых домашних хозяйств (90000 руб.). Средние показатели по группам (табл. 6) свидетельствуют о том, что рождение ребенка снижает среднедушевые доходы. Наиболее низкие средние показатели характерны для полных домашних хозяйств – 13 601 руб. и для несимметричных – 16 798 руб. против 27 702 руб. в простых.

Таблица 4

Количество источников дохода в домашних хозяйствах студентов

Количество источников дохода	ДО ЭФ		ОБД ВШБ		Все опрошенные	
	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %
1	39	53,4	37	55,2	76	55,1
2	26	35,6	28	41,8	54	39,1
3	5	6,8	2	3,0	7	5,1
4	1	1,4	0	0,0	1	0,7
Всего	71*	100,0	67	100,0	138	100,0

* По некоторым домашним хозяйствам нет данных.

Таблица 5

Основной источник дохода для домашнего хозяйства

Основной источник дохода	ДО ЭФ		ОБД ВШБ		Все опрошенные	
	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %
Заработная плата	21	28,8	59	78,7	80	58,0
Трансферты	9	12,3	1	1,3	10	7,2
Алиментарная помощь	39	53,4	5	6,7	44	31,9
Доходы от собственности	2	2,7	2	2,7	4	2,9
Всего	138	100,0	67	100,0	138	100,0

Таблица 6

Среднедушевые доходы в домашних хозяйствах разных типов

Тип домашнего хозяйства	Средний показатель по группе, руб.
Полное +	23 940
Первичное	20 267
Простое	27 702
Полное	13 601
Несимметричное	23 447

Таблица 7

Наличие других элементов финансовой структуры у домашних хозяйств

№ п/п	Элемент финансовой структуры	ДО ЭФ		ОБД ВШБ	
		Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %	Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %
1	Положительный остаток (профицитный бюджет) на месяц опроса	54	74,0	43	64,2
2	Резервы	53	72,6	25	37,3
3	Обязательства (кредиты)	5	6,8	23	34,3
4	Квартира как реальный актив	39	53,4	32	47,8
5	Автомобиль как реальный актив	12	16,4	13	19,4

Распределение ответов студентов относительно финансовых целей на ближайшие 5 лет¹

№ п/п	Цели домашнего хозяйства	ДО ЭФ	
		Кол-во д.х., шт.	Доля д.х., %
1	Закончить вуз, получить диплом	73	100
2	Получить второе, дополнительное, образование, пройти повышение квалификации	23	31,5
3	Обретение собственного отдельного жилья	31	42,5
4	Улучшение жилищных условий	22	30,1
5	Свадьба	42	57,5
6	Рождение детей	25	34,2
7	Путешествие	35	47,9
8	Накопления на пенсию с целью обеспечения высокого уровня доходов после выхода на пенсию	5	6,8
9	Переезд в другой город / страну	27	37,0
10	Покупка автомобиля	23	31,5
11	Создание резервного фонда	16	21,9
12	Создание сбережений для получения рентного дохода	8	11,0

¹ Ответы предоставили студенты ДО ЭФ, по студентам ОБД ВШБ данных нет.

В табл. 7 представлены другие элементы финансовой структуры домашних хозяйств, в табл. 8 – распределение ответов студентов относительно финансовых целей на ближайшие 5 лет.

Чтобы оценить относительную величину показателей финансовой структуры студентов, приведем основные индикаторы финансов домашних хозяйств по состоянию на IV квартал 2013 г. по РФ [9]:

Прожиточный минимум – 7 326 руб.

Восстановительный потребительский бюджет – 19 564 руб.

Бюджет среднего достатка – 51 205 руб.

Среднедушевые денежные доходы – 30 400 руб.

V. Остаток, резервы, обязательства, реальные активы.

VI. Финансовые планы.

Таким образом, представлены первичные данные об элементах финансовой структуры домашних хозяйств студентов ЭФ и ОБД ВШБ ТГУ, следующий этап работы – их использование для подтверждения гипотетического механизма формирования имущественного комплекса различных домохозяйств и его перераспределение между ними, что требует разработки в том числе экономической (имущественной) структуры домашних хозяйств.

Литература

1. Земцов А.А. Финансы домохозяйства: учеб. пособие / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова. – Томск: Изд-во Том. ун-та, 2012. – 334 с.

2. Земцов А.А. Финансовое планирование в домохозяйствах: учеб. пособие / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова. – Томск: ИД ТГУ, 2014. – 238 с.

3. Земцов А.А. Общая структура направления «Финансы домохозяйства» (версия 5) и принцип генерации учебных курсов // Проблемы учета и финансов. – 2014. – № 1. – С. 3–6.

4. Земцов А.А. Набор ролей домохозяйина в психической структуре личности // Проблемы учета и финансов. – 2012. – № 2. – С. 3–11.

5. Земцов А.А. Гражданско-правовые статусы гражданина-домохозяина // Проблемы учета и финансов. – 2011. – № 4. – С. 13–29.

6. Земцов А.А. Введение в самоменеджмент здоровья и жизни домохозяйина // Проблемы учета и финансов. – 2013. – № 2. – С. 3–15.

7. Земцов А.А. Показатели финансовой структуры домашних хозяйств студентов финансово-учетных специальностей НИ ТГУ / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова // Проблемы учета и финансов. – 2012. – № 4. – С. 13–21.

8. Земцов А.А. Особенности доходно-расходных позиций в домохозяйстве на макроуровне реальной экономики // Проблемы учета и финансов. – Наст. сб.

9. Бобков В.Н. Мониторинг доходов и уровня жизни населения России в IV квартале 2013 года (Сокращенный вариант)/В.Н. Бобков, А.А. Гулюгина // Уровень жизни населения регионов России. – 2014. – № 1. – С. 26–37.