СТРУКТУРА ФИНАНСОВ НАСЕЛЕНИЯ

Финансы населения являются структурным элементом частных (децентрализованных) финансов, в состав которых входят:

финансы домашнего хозяйства, включающие финансы семьи (если это расширенное домашнее хозяйство, в состав которого входят несколько семей);

финансы семьи, если в составе домашнего хозяйства представлена одна семья;

личные финансы каждого из членов семьи.

Среди исследователей, занимающихся домохозяйственной тематикой, наблюдается широкое разнообразие взглядов на понятия «семья» и «домашнее хозяйство». Плюрализм в объяснении существования, роли и места финансов населения и характера взаимоотношений с другими элементами финансовой системы объясняется возрастающей ролью домашних хозяйств в процессе распределения, обмена и потребления товаров и услуг.

Некоторые авторы считают, что финансы населения, домашних хозяйств, финансы семьи являются синонимами, что, на наш взгляд, не совсем верно.

Отождествление финансов домашних хозяйств с финансами семьи возможно только в том случае, если домашнее хозяйство представлено одной семьей, самостоятельно определяющей свою финансовую политику в отношении управления своими семейными финансами, в данном случае домашнее хозяйство будет тождественно семье, и финансы домашнего хозяйства будут финансами семьи. Если домашнее хозяйство представлено одним индивидом, то личные финансы индивида будут тождественны финансам домашнего хозяйства.

С одной стороны, понятие домашнего хозяйства подразумевает совместно проживающих людей, ведущих общее хозяйство и имеющих общий бюджет или систему бюджетов. Это может быть и семья, и один член семьи, имеющий источник дохода и самостоятельно ведущий хозяйство, а также любые иные формы организации и управления «ведения общего хозяйства». С другой стороны, одиночка не является семьей, но он может вести домашнее хозяйство.

Считать финансы домашних хозяйств и финансы семьи синонимами некорректно в том случае, если рассматривается расширенное домашнее хозяйство, когда под одной крышей проживают несколько семей, у каждой из которых независимо от степени родства будут свои финансы, свой бюджет, и у каждого из супругов могут быть свои личные финансы.

Как нам представляется, с точки зрения методологии правильнее разделять такие понятия, как финансы домашних хозяйств, финансы семьи, финансы индивидов, в рамках целого, объединяющего понятия - финансы населения. Одним из основных критериев отличия домашнего хозяйства от хозяйства семьи является наличие обособленных семейных бюджетов и моделей управления ими в составе домашнего хозяйства.

Рассматривая понятие расширенного домашнего хозяйства, можно придерживаться разных точек зрения.

Во-первых, домашние хозяйства могут объединять представителей разных поколений, объединять несколько семей, проживающих совместно под одной крышей, которые при этом абсолютно независимы в материальном отношении от других родственников и почти самостоятельны в ведении своего семейного бюджета. В данном случае бюджет такого домашнего хозяйства представляет собой систему нескольких бюджетов семей, входящих в его состав.

Во-вторых, домашние хозяйства, объединяющие несколько семей, могут иметь общий бюджет, который складывается из доходов всех членов семей. Здесь бюджет домашнего хозяйства будет представлять собой обобщенный бюджет всех его членов.

Кроме того, в расширенных домашних хозяйствах необходимо учитывать соотношение общесемейных и личных экономических интересов, структурировать их в соответствии с интересами основных добытчиков (кормильцев), принимая во внимание сложившиеся традиции и обычаи.

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

Основной целью финансовых отношений, которые складываются внутри семьи, является эффективное сбережение личных денежных средств граждан, совместное управление и использование части индивидуальных финансовых ресурсов для решения общесемейных задач. В свою очередь личные финансы в структуре домашних хозяйств рассматриваются как совокупные доходы и расходы каждого члена семьи, и это та часть денежных средств, направленная на удовлетворение личных потребностей индивида, которой он управляет самостоятельно, независимо от других.

В то же время, проживая в составе семьи, индивид всегда находится в состоянии противоречия с самим собой в отношении личных финансов - какую часть свободных денежных средств рассматривать в качестве инвестиций и какую часть направить на удовлетворение своих личных потребностей. При этом следует учитывать, что доходные составляющие личных финансов являются только их внешними составляющими.

Каждый член семьи самостоятельно принимает участие в построении семейной экономики для получения личной выгоды и достижения собственных целей, которые могут не совпадать с общими принципами ведения домохозяйства. При общей цели -внесение своего вклада в поддержание общего бюджета семьи, в которой он живет, на передний план выходит личная выгода - формировать свои, независимые личные финансы, которыми он может распоряжаться индивидуально.

Заметим, что личные финансы (личные финансовые активы, которые могут дать финансовую независимость) не создаются за один день.

Большие сбережения создаются только трудом, правильным отношением к управлению личными финансами.

Благосостояние семьи не может служить целью, а является лишь сопутствующим атрибутом деятельности индивида. Именно в семье как в первичной экономической ячейке происходит обучение индивида основам финансовой грамотности, а также подчинение индивидуальных потребностей общесемейным интересам.

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСАМИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

Экономические отношения между членами семьи зависят от сложившейся системы управления финансами внутри домашнего хозяйства, в соответствии с которой все его члены в той или иной мере согласны с принятой моделью внутреннего, семейного финансового менеджмента.

Несмотря на многочисленные публикации о частных вопросах менеджмента граждан, фундаментальных трудов по содержанию, месту и роли финансового менеджмента домашних хозяйств практически нет, а в вузах по экономическим и управленческим специальностям отсутствует как дисциплина финансовый менеджмент домашних хозяйств, равно как и финансы домашних хозяйств в целом [4, с. 157].

Кроме того, необходимо подчеркнуть, что темы управления финансами домашних хозяйств, семьи, личными финансами граждан становятся все более популярными и актуальными. Появилось большое количество изданий - периодических, научных и научно-популярных, в которых предлагаются различные методики, советы, рекомендации по целевому распределению денег, по организации и ведению бюджета домашнего хозяйства и т.д. [5, 6]. В публикациях, посвященных вопросам ведения домашнего хозяйства, представляемых широкому кругу читателей, анализируются различные тематики, охватывающие множество рубрик, но за его пределами исследования зачастую остаются вопросы, связанные с особенностями формирования финансовых отношений внутри домашнего хозяйства, среди членов семьи и лиц, постоянно проживающих с ними. В отдельных периодических изданиях введены специальные разделы, компьютерные программы, реализующие различные модели управления финансами населения, даются советы по ведению домашнего хозяйства, рациональному и грамотному использованию семейного бюджета и т.д.

К сожалению, эти пособия ориентированы на определенную, не очень многочисленную часть граждан России (по сравнению с общей численностью населения страны), у которой действительно есть значительные финансовые ресурсы, и проблема управления ими стоит остро. При этом особой популярностью пользуются различные теории о суверенитете семьи при обсуждении принятия решений по распределению и использованию средств общесемейного бюджета.

Для достижения финансового благополучия домашнего хозяйства необходимы структурированный и комплексный подходы к сбалансированной стратегии управления семейным (личным) бюджетом, адекватная тактика постановки задач, способствующих улучшению материального положения, в первую очередь личного, и реализация направлений и способов формирования семейных (личных) финансов.

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

Экономические интересы членов семьи, связанные с формированием финансовых отношений, возникающих в процессе их совместной деятельности, еще недостаточно изучены. В основном экономисты рассматривают общие вопросы, касающиеся организации инвестиционного поведения домашних хозяйств, их доходную и расходную часть, состав и структуру потребления. За рамками исследований остаются экономические мотивы членов семьи, побуждающие их участвовать в совместной деятельности домашнего хозяйства, взятого в целом, а это является основной причиной противоречий в личностных финансовых взаимоотношениях. И эти экономические мотивы оформляются в виде конкретных целей, которые ставит перед собой индивид в процессе взаимоотношений с другими людьми, в том числе и со своими родственниками.

В настоящее время предметом широкого обсуждения 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».

Управление финансами домашних хозяйств основывается на свободе выбора оптимальной модели, учитывающей интересы и предпочтения всех его членов при сохранении контроля со стороны основного «кормильца» за формированием и расходованием семейного бюджета. В процессе организации финансового менеджмента домашних хозяйств решаются вопросы, связанные с управлением бюджетом семьи, организацией семейного бизнеса, обеспечением необходимого уровня потребительских благ и услуг, учетом индивидуальных инвестиционных предпочтений и др.

Исследование взаимодействия членов домашнего хозяйства в процессе хозяйственной деятельности, механизма, позволяющего принимать решения внутри семьи, дают возможность обосновать направления семейной экономической политики и на этой основе способствовать более рациональному и эффективному использованию семейного бюджета. При этом следует обратить внимание на макро- и микроэкономические отношения, которые возникают между членами домашнего хозяйства, и на роль семьи в системе сложившихся взаимосвязей.

Домашнее хозяйство представляется в виде группы людей, объединенных общей задачей воспроизводства человеческого капитала, местом проживания, бюджетом и семейно-родствен-ными связями. В основе домашнего хозяйства лежат властные отношения -права по контролю за совместной экономической деятельностью передаются одному из его членов - «главе семьи» [7, с. 127]. Внутри домашнего хозяйства складываются сложные экономические отношения, основанные на принципах общесемейной собственности и предполагающие согласованное распределение обязанностей и «домашней нагрузки» между основным «кормильцем» и остальными членами семьи в процессе формирования семейного бюджета.

С точки зрения организационной формы бизнеса домашнее хозяйство можно характеризовать как единоличное владение, принадлежащее одному человеку или семье, в которой все активы и обязательства являются одновременно личным имуществом и обязательствами ее владельца. Финансовые ресурсы домашних хозяйств - это те денежные средства, которые остаются в распоряжении его участников после уплаты всех обязательств, связанных с распределением и перераспределением денежных потоков в рамках личного (семейного) бюджета, и направляются для удовлетворения индивидуальных (общесемейных) потребностей. Проблема организации и управления финансами домашних хозяйств состоит не только в том, сколько, как и каким образом осуществить распределение и перераспределение свободных денежных ресурсов средств, а в том, ведет ли это к изменению сложившихся объемов, темпов и пропорций финансовых ресурсов, условий и порядка организации финансовых отношений внутри семьи.

Обобщая существующие модели по управлению бюджетом семьи - бюджетом домашнего хозяйства, которые предлагаются в различных информационных источниках, можно выделить три наиболее распространенных типа денежных отношений: общий семейный бюджет, два личных бюджета и три бюджета (семейный и личные бюджеты).

Общий семейный бюджет. Все финансовые ресурсы, принадлежащие обоим супругам, расходуются совместно.

Два личных бюджета. Каждый супруг ведет свой личный бюджет и самостоятельно оплачивает свои личные расходы.

Три бюджета (семейный и личные бюджеты). Это - оптимальный вариант управления личными финансами: каждый из супругов имеет свой личный бюджет плюс общий с супругом бюджет на расходы по ведению домашнего хозяйства (каждый вкладывает в бюджет семьи заранее согласованную одинаковую сумму). Такая система отражает как индивидуальность супругов, так и их общность.

Влияние финансов на человека не исчерпывается только экономическими отношениями, возникающими между членами семьи, домашнего хозяйства. Финансы также играют большую роль в формировании духовных ценностей, комплексно воздействуют на индивида и общество в целом. Тем самым создаются предпосылки для осмысления сущности управления финансами домашних хозяйств и основ организации семейной экономики.