

УДК 336.115

А. А. Земцов

СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА НАПРАВЛЕНИЯ «ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА». ВЕРСИЯ 4

Продолжено углубление содержания и расширение структуры направления «Финансы домашних хозяйств»: выделено 2 части, 10 разделов и 61 тема.

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

Публикация продолжает уточнение и углубление данного направления [1–5]. По сравнению с предыдущей публикацией [6] произошли существенные изменения. Прежде всего, выделено 2 части:

I. Домашнее хозяйство. Теоретические основы.

II. Финансовая теория и практика домохозяйств.

Это позволяет в первой части описать основные аспекты домашних хозяйств, их многообразные теоретические основания, а во второй детально осветить финансовый компонент направления. Разделы и темы поделены на **актуальные и перспективные** (спящие). Первые имеют реальное содержание и структуру, вторые присутствуют в виде возможности, они отмечены звездочкой, предполагается к ним обратиться в будущем.

Кроме литературы [1–6], статья снабжена списком трудов А. Земцова и Т. Осиповой по состоянию на 31.01.2013.

Сначала идет перечень частей разделов и тем, далее актуальные темы рассматриваются более детально.

Финансы домохозяйств

Введение. ДХ: цель и средство жизни.

Предисловие: финансовые знания и умения.

Часть I. Домашнее хозяйство. Теоретические основы.

Предисловие. Науки о ДХ: экономика ДХ, ДХ право, ФДХ, ДХ учет и др. уровни (макро, микро)

Раздел 1. Домохозяйства. Типология и структура.

1. Домохозяйство – понятие и структура.
2. Точка на карте – постоянное место нахождения (ПМН). Карта ДХ (финансово-географическая).
3. Базовый актив: финансовый взгляд.
4. Имущество: финансовые аспекты. Независимая оценка. Казна.
5. Жилище – основа домашнего хозяйства.
6. Транспортное средство.
7. Домохозяйственный учет. Компьютерные бухгалтерские программы.

Раздел 2. Углубление, или основы основ.

8. Демографические тренды. Новая парадигма: управление здоровьем. Маршруты долголетия.
9. Структура сознания индивида и ролевая теория.

10. Жизнь: основные сферы, их взаимосвязи, взаимозависимости, риски.

11. Жизненные пути личности: теория и практика.

12. Тенденции партнерских (союзных) отношений: последствия.

13. Экономическая макротеория: СКК. НПС и НО. Капиталы ДХ: человеческие и др.

14. Правовая среда. Национальная. Международная. Субъективное право: статусы (ГК).

15. Краткая история домохозяйственных учений.

Раздел 3. Расширение или основные контрагенты. Балансы ДХ: на финансовом рынке (привлекаем, размещаем); с государством (структура государства); с работой М; с работой Ж; с ДХ родителей мужа; с ДХ родителей жены; ДХ и «другой мир»; ДХ и другие I (благотворительность); ДХ и детские учреждения (ясли, детские сады, школы).

Часть II. Финансы ДХ.

Раздел 4. Физическое лицо (ФЛ) и налоги.

16. Общая характеристика налоговой системы РФ.

17. Прямые налоги с физических лиц.

18. Косвенные налоги с физических лиц.

19. Взаимодействие ФЛ с налоговыми органами.

20. Особенности налогообложения нерезидентов – физических лиц в РФ.

Раздел 5. Финансовая структура ДХ.

21. Нормы и нормативы.

22. Финансы домохозяйств. Элементы структуры. Основные, производные, системообразующие.

23. Финансовое администрирование. Стратегии.

24. Доходы домохозяйств.

25. Расходы домохозяйств.

26. Фондирование и резервирование.

27. Страховая защита.

28. Инвестирование.

29. Обязательства.

30. Бюджет ДХ.

Раздел 6. Страхование как способ финансирования ДХ рисков.

31. Безопасность жизнедеятельности: понятие, структура; правовая сфера: УК, КОАП, ССП, исполнение наказаний, ГК.

32. ДХ риски: содержание и структура.

33. Финансирование рисков: внутреннее (резервы) и внешнее: страхование.

34. Обязательное страхование:

а) ОМС – содержание. Категории;

б) ОСАГО;

в) транспортное.

35. Добровольное страхование:

а) жизни;

б) имущества;

в) ответственности.

36. Выбор страховщика и полиса (их суммы).

Раздел 7. Внутренний финансовый менеджмент: управление жизнью.

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

38. Финансовый менеджмент.

39. Финансы здоровья (физического, психического, духовного).

40. Управление доходами (максимизация-минимизация). Карьера...

41. Управление фондами (резервами).

42. Управление расходами.

43. Управление реальными активами.

44. Баланс домохозяйства. Принципиальная модель.

Раздел 8. Внешний финансовый менеджмент (инвестиции и обязательства).

45. Финансовая система РФ: индивидуальная, международная.

46. Организация расчетов домохозяйств.

47. Индикаторы финансового рынка. Рейтинги.

48. Управление финансовыми активами (инвестирование).

49. Результаты управления финансовыми активами.

50. Привлечение денежных средств с финансового рынка (обязательства).

51. Результаты управления финансовыми пассивами.

Раздел 9. Финансовое поведение.

52. Топология и содержание финансовых миров. Эта и другая жизнь.

53. Обычные финансы (2 класса) и паразитические.

54. Социальные финансы.

55. Финансы особых состояний: временные (А).

56. Временные финансы (Б):

1) экстремальные финансы.

Раздел 10. Пенсионные финансы.

57. Пенсионная система РФ.

58. Функционирование НПФ: для кого они предназначены.

59. Самофинансирование как итог инвестиционной деятельности ДХ. Портфель активов ДХ: преобразование.

60. Пенсионная миграция.

61. Управление остаточным имуществом: наследство. Основные варианты.

ФИНАНСЫ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА

Введение: домохозяйство – цель и средство жизни

Домашнее хозяйство появилось практически одновременно с человеком, очень давно. Собственно термин «экономика» Аристотелем относился к домашнему хозяйству, а то, что называют экономикой сейчас, – это хрематистика. По сути, домашнее хозяйство, дом создаются для жизни, в стратегическом плане – для её вечного продолжения, воспроизводства человечества. Поэтому, на определенных этапах развития семьи, домохозяйства – домашнее хозяйство – это цель развития, а по смыслу – это средство, позволяющее семье, базовому активу выполнять свои функции.

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 программы и в вузовские: 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).

Часть I. Домашнее хозяйство. Теоретические основы

Предисловие. Науки о ФДХ: экономика, право, финансы, учет, история ДХ и др. Уровни (макро, микро).

Домашнее хозяйство можно рассматривать на макроуровне как экономическую единицу экономики в противоположность правительству, коммерческой фирме, финансовой корпорации. Речь идет о глобальных подходах, о населении страны. Мы же изучаем домохозяйство на микроуровне, которое представляет конкретное домохозяйство Иванова, и типичное домохозяйство... Последнее и является предметом научного исследования. В свою очередь, ДХ Иванова может использовать эти результаты научных исследований для повышения результативности своей жизнедеятельности.

Собственно, *экономика домохозяйства* рассматривает использование первичных ресурсов домохозяина, человека – его времени и способностей, их трансформацию во вторичные ресурсы: базовый актив, реальные и финансовые активы, имущество.

ДХ право существует как компиляция имеющихся правовых дисциплин с позиции домашнего хозяйства или как субъективное право гражданина.

Раздел 1. 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, вход в ...

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 существеннейшим 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. Цена доступности элементов. Возможность управления «плотностью» сети.

2.3. Связь географического пространства с финансовым.

2.4. Миграция как осуществление финансового поведения. Понятие. Типы.

3. Базовый актив: финансовый взгляд

Введение. *Сущность ДХ (как и семьи) составляет базовый актив (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 (другие опекающие органы) несут разнообразные расходы.

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

3. Активная. Доходы, генерирующие БА, перекрывают расходы, в том числе и на I 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 величине, которая на протяжении ряда лет генерирует денежные потоки.

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

3.2. Фаза 1. Расходы родителей на молодой биологический 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. Создание 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 овеществленными 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 части два, 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, стиральная машина, TV, компьютер и т.д.);

4.2.2. Мебель;

4.2.3. Одежда;

4.2.4. Книжки;

4.2.5. Материалы и запасы;

4.3. Учет имущества в ДХ.

4.4. Эксплуатационные расходы. Ремонт. «Вывод» 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 жилая площадь требует затрат: капитальных, эксплуатационных или тех и других. Понятие доступности жилья: прямая доступность (без обращения к финансовой системе), косвенная (кредиты, займы, алиментарная помощь), 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. Bausparen.

5.4. **Покупка:**

5.4.1. За наличные (первое жилище);

5.4.2. Trade-in (доплата): продажа и покупка с доплатой;

5.4.3. Ипотека.

5.5. Эксплуатационные расходы, в том числе охрана жилища. Структура.

5.6. Дача. Цена. Эксплуатационные расходы.

5.7.1. Гараж. Цена. Эксплуатационные расходы.

5.7.2. Подземное овощехранилище (погреб). Цена. Эксплуатационные расходы.

5.8. Земля: под домом, участок, мичуринский.

5.9. Общие эксплуатационные расходы на комплекс (5.5 + 5.6 + 5.7 + 5.8).

5.10. Дарение. Наследство.

5.11. **Наем** дома, дачи, гаража.

5.12. **Получение** жилья: общежитие, служебное, социальное.

5.13. Финансовая безопасность (риски).

5.14. НПБ.

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

Введение. *Транспортное средство требует расходов первоначальных и текущих, является источником летальности, с ним связаны риски и появление обязательств.*

6.1. Документы на управление, в том числе международные.

6.2. Обретение авто: покупка, продажа, дар, доверенность.

6.3. Гараж, автостоянка.

6.4. Эксплуатационные расходы: бензин, запчасти, техосмотр.

6.5. Последствия ДТП.

6.6. Страхование транспортного средства и ОСАГО.

6.7. НПБ.

7. Домохозяйственный учет. Компьютерные бухгалтерские программы (КБП)

Введение. *Домохозяйство – это структурно сложный объект, состоящий из разного рода имущества, которое имеет разную стоимость, требует эксплуатационных расходов и периодической замены.*

Поэтому учет необходим, его ведение (неведение) зависит от ряда факторов: уровня финансового администрирования, размера д.х., специфики решаемых задач и др. Достаточно хорошо представлены КБП, как бесплатные, так и платные. Их использование упрощает финансовое администрирование.

7.1. Принципы домохозяйственного учета.

7.2. Практика учета в ДХ.

7.3. Компьютерные бухгалтерские программы.

Раздел 2. Углубление или основы основ.

Предисловие. Ключевой термин в исследуемом направлении – человек, а, следовательно, имеет значение демография, её тренды и результаты в конкретной стране, психологическая структура личности и её ролевой комплекс, основные сферы жизни и путь в них индивида; тенденции партнерских отношений Её и Его, экономическая теория жизни, её правовая среда или, точнее, среды, исторические этапы ДХ (весьма сжать).

8. Демографические тренды. Управление здоровьем. Маршруты долголетия. Тело.

Введение. *Важнейшей частью базового актива является биологический актив, основой которого служит тело. Поэтому для грамотного самоменеджмента необходимо четко представ-*

лять его структуру, факторы, влияющие на функционирование элементов, теорию управления здоровьем и построения маршрутов долголетия, как идеальных, в виде определенных планов, так и их реального осуществления

8.1. Демографическая ситуация в РФ. Причины.

8.2. Здоровье как объект управления домохозяина.

8.3. Маршруты долголетия. Содержание. Методы «навигации».

8.4. Тело (биологический актив). Структура. Органы. Мозг. Пол.

8.4.1. Тело и время: развитие, сохранение (физкультура).

8.4.2. Изменение: фитнес, пластическая хирургия.

8.4.3. Тело и медицина (зубы).

8.4.4. Рождение ребенка

8.4.5. Тело в ситуациях: болезнь, стресс (полет, экзамен), отпуск.

8.4.6. Хроноантропология.

8.4.7. Цена вопросов.

9. Структура Сознания индивида по Юнгу и ролевая теория.

Введение. *Кроме тела, существует ещё и психическое. Мы будем опираться на теорию К. Юнга и его последователей, которая позволяет представить структуру личности, состоящую из сознания и бессознательного и из ряда элементов. Для ФДХ центральное место занимает ролевая теория, без использования которой невозможно осуществлять доходно-расходную деятельность. Так как ФДХ – конкретная дисциплина, не может быть и речи о полностью рациональном экономическом (финансовом) поведении, поэтому рассмотрение бессознательного позволяет построить реалистичную модель поведения домохозяина.*

9.1. Структура сознания: ЭГО, Персона, Комплекс, Тень, Самость.

9.2. Роль как структурная единица Персоны. Ролевой набор. Жизненный цикл роли.

9.3. Бессознательное.

10. Жизнь: основные сферы, их взаимосвязи и риски, место страхования.

Введение. *В совершенно необъятной теме «Жизнь» мы выделим четыре сферы, исходя из концепции долголетия... прежде всего трудовую жизнь (сферу), приносящую не только доходы, но и самореализацию (для некоторых); семейную (партнерскую) жизнь, глобальной целью (для многих) которой является продолжение рода и возвращение нового базового актива. Важной сферой остается социальная жизнь как бескорыстное служение людям (волонтерство, благотворительность). И, наконец, венец всего, жизнь лич-*

ная, позволяющая саморазвиваться, основываясь на трехчастной концепции здоровья.

10.1. Жизнь с финансовой точки зрения: система доходно-расходных позиций.

10.2. Трудовая жизнь (карьера).

10.3. Семейная жизнь (партнерство). Брачный договор

10.4. Личная жизнь. Саморазвитие. Индивидуация.

10.5. Социальная жизнь. Служение.

10.6. Внутрисферные и межсферные риски

11. Жизненные пути личности

Введение. Кроме структуры (сфер), жизнь имеет временной компонент, возможность выбора разных путей. ЖПЛ включает жизненную позицию, смысл жизни и её линию (видимую). При активной жизненной позиции человек планирует свои пути и осуществляет их.

Можно говорить и о ЖП домохозяйства, который включает синхронизированные и гармонизированные с разной степенью общности ЖП домохозяев. Реальная степень синхронизации ЖП домохозяев включает и реальные проблемы конкретной семьи.

12.1. Жизненный путь личности (персоны, самости). Основные подходы. Структура. Пучок.

12.2. Целеполагание. Планирование. Осуществление.

12.3. Жизненный путь домохозяйства. Понятие. Структура. Структурные проблемы.

12. Партнерские отношения. Понятие. Структура. Разновидности

Введение. Глубинное одиночество может быть временно преодолено лишь в партнерстве, имеющем самые различные формы, в разные годы (времена) отличающиеся по распространенности в обществе. Хотя нас, прежде всего, интересуют финансы, требуется более общий взгляд на имеющиеся формы партнерств, их финансовые последствия для партнерства, партнеров, их расширенной семьи, может быть, и государства.

12.1. Партнерство. Содержание. Формы. Функции.

12.2. Семья. Законный брак. Гражданский брак. Финансовые последствия.

12.3. Соотношение семьи и домохозяйства.

13. Экономическая макротеория. Подход И.В. Розмайнского. Капитализация.

Введение. Хотя ФДХ является достаточно прагматической дисциплиной, общий взгляд с теоретико-экономической точки зрения необходим как для преподавания курса ФДХ, так и для ДХ, для понимания тенденций, трендов, которые можно применить и в стратегическом, и при финансовом планировании, при любых горизонтах.

Очень важен вопрос «Капитализации», т.е. направление расходов на создание различного рода активов, часто нематериальных, позволяющих стабилизировать и «умощнить» доходные потоки.

13.1. Экономические теории.

13.2. Семейно-клановый капитализм.

13.3. Homo Post Sovieticus.

13.4. Homo economicus.

13.5. Капиталы ДХ и их структура

13.5.1. Понятие капитала ДХ. Цикл: осознание. Формирование. Использование.

13.5.2. Выбор капитала для инвестирования: основа, ключ..., инвестиций ФДХ.

13.5.3. Механизм использования капитала: набор ролей.

13.5.4. Человеческий капитал.

13.5.5. Капитал здоровья.

13.5.6. Культурный капитал.

13.5.7. Социальный капитал.

13.5.8. Экономический капитал.

13.5.9. Эротический капитал.

13.5.10. Административный капитал.

13.5.11. Постановка: векторы формирования и использования капиталов в домохозяйстве.

14. Правовая среда: национальная и международная. Переходы. Субъективное право: статусы (ГК) и др.

Введение. В РФ значение правовой среды вдвойне важно, как в позитивном плане – для знания и использования ДХ, так и в негативном – для защиты от государства, российских особенностей правоприменения. Как это ни странно, но местная правовая среда проигрывает, правда, пока это относится к крупному и сверхкрупному бизнесу.

14.1. Правовая среда. Понятие. Структура.

14.2. Правовая среда РФ. Особенности. Правоприменение.

14.3. Субъективное право личности (гражданина). Статусы.

14.4. Конкуренция правовых сред.

15*. Краткая история д.х. учений. Аристотель. Домострой.

Раздел 3*. Расширение или основные контр-агенты.

Балансы ДХ: на финансовом рынке; с государством; с работой мужа (мужчины); с работой жены (женщины); с ДХ родителей мужа; с ДХ родителей жены.

ДХ и «другой мир»; ДХ и другие 1 (благотворительность); ДХ и детские учреждения.

Предисловие. В основе данного раздела лежит углубленная версия расширенной семьи М. Боуэна, показывающая балансировку ядерной се-

мы (ДХ) по различным ресурсам: деньгам, времени, эмпатии, силе...

Часть II. Финансы ДХ

Предисловие. ФДХ как наука. Общая теория и национальный компонент.

Раздел 4. Физическое лицо и налоги

Предисловие. Место и важность этого раздела могут быть объяснены всеобщностью налогов для ДХ: они связаны со всеми его финансовыми компонентами, в особенности с доходами и расходами, а также с социальными и особыми состояниями финансами; влияют на принятие важнейших решений ФА домохозяйства.

16. Общая характеристика налоговой системы РФ

Введение. В нормативной сфере существует достаточно специфичное понимание налогов, весьма политизированное. С точки зрения домохозяйства, налог – это насильное (обязательное) изъятие части его имущества государственными органами – это налог в узком смысле. Если в широком – то сюда же добавляются и коррупционные изъятия, в силу того, что они осуществляются представителями аппарата. В этой теме рассмотрены основные налоги, представлена система органов, специализирующихся на изъятии, дается обзор нормативной базы налогообложения.

16.1. Понятие налога с т.з. домохозяйства и в НПБазе. Основные налоги.

16.2. Организация налоговой системы: система налоговых органов. Сопутствующие: суд, следствие. Консалтинг...

16.3. Нормативная база НС. Структура

17. Прямые налоги с физических лиц

Введение. Прямые налоги (по крайней мере в РФ) распадаются на две группы: изымаемые через налоговых агентов (НДФЛ, СВ (ЕСН) и уплачиваемые самими домохозяйствами. Наличие налоговых агентов приводит к тому, что многие не считают изъятые суммы своими, т.е. относящимися к их собственным доходам.

17.1. Уплачиваемые работодателем:

17.1.1. НДФЛ;

17.1.2. СВ (ЕСН).

17.2. Уплачиваемые ДХ:

17.2.1. Налог на имущество ФЛ;

17.2.2. Транспортный налог;

17.2.3. Земельный налог;

17.2.4. Пошлины и сборы.

18. Косвенные налоги с физических лиц

Введение. Существуют и косвенные налоги, которые влияют на бюджет граждан многократно: сначала уменьшая их доходы при получении

в организациях, а затем увеличивая их расходы при покупке товаров и услуг.

18.1. НДС.

18.2. Акцизы.

18.3. ЭКС- импорт.

18.4. Налог на прибыль.

19. Физическое лицо и налоговые органы

Введение. Домохозяин может соблюдать определенные стратегии во взаимодействии с налоговыми органами, обычно более эффективные стратегии доступны более богатым ДХ. А для обычных ДХ: выполнять требования, а если есть сомнения в их адекватности обращаться в суд.

19.1. Обычное взаимодействие (т.е. получение... и оплата).

19.2. Дисбаланс: в сторону налоговой (переплата), в сторону ФЛ (задолженность). Последствия.

19.3. Конфликтное взаимодействие: налоговые споры в суде. Налоговые преступления.

20*. Налогообложение физических лиц – нерезидентов РФ

Раздел 5. Финансовая структура ДХ

21. 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 среднего достатка (БСД). Могут существовать и неденежные индикаторы: квадратные метры, район проживания и т.п.

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

21.1.1. ПМ – структура и региональные особенности;

21.1.2. СДД;

21.1.3. ВПБ;

21.1.4. БВД;

21.1.6. Субъективные индикаторы (соседи);

21.1.7. Натуральные (площадь жилья ДХ и др).

21.2 НПБ.

22. Финансы домохозяйств

Введение. Центральная тема, которая рассматривает ФДХ в зависимости от жизненного цикла ДХ (персональные, союзные, семейные), от «широты» взгляда (ядерная семья, расширенная семья). Ценный компонент – финансовая политика, т.е. реальная иерархия ценностей ДХ в расходной части бюджета. Здесь называются и описываются элементы ФДХ, роднящие его с другими экономическими единицами. Достаточно затененный аспект – финансовая репутация ДХ: кредитная, налоговая, обязательственная и др. Практически не разработан блок ликвидности компонентов ДХ: БА, РА, ФА и других.

22.1. Персональные, «союзные», семейные финансы, финансы «расширенной семьи».

22.2. Финансовая политика ДХ (внутренняя и внешняя).

22.3. Финансовая структура домашнего хозяйства: элементы.

22.4. Ликвидность компонентов домохозяйства:

базового актива, реальных активов, Финансовых Активов: мгновенная и обычная.

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

23. Финансовое администрирование. Стратегии. Типы.

Введение. Эта тема имеет огромное значение, так как связана с принятием финансовых решений, в которых, собственно, и воплощается финансовая грамотность (знания), что и оправдывает их получение и затраты на это. С другой стороны, издержки, по-видимому, должны коррелировать с масштабами бюджета домохозяйства.

23.1. Финансовое администрирование в ДХ. Содержание.

23.2. Основные финансовые стратегии.

23.3. Основные типы финансового администрирования. Факторы.

- а) полное управление;
- б) фиксированный бюджет;
- в) независимое управление;
- г) частичный или общий пул.

24. 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 Б.А. Качество Б.А.

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 могут быть представлены в неденежной форме: персональное авто, служебный мобильный телефон, квартира и т.д.

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

24.2. Оплата труда:

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

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

24.2.3. Уровень оплаты труда в рамках отрасли;

24.2.4. Уровень оплаты труда в рамках города;

24.2.5. Уровень оплаты труда внутри РФ, за пределами;

24.2.6. Невыплата заработной платы.

24.3. Трансферты:

24.3.1. Пенсии. Типы пенсий:

24.3.1.1. ПФР;

24.3.1.2. НПФ;

24.3.1.3. Государственная пенсия;

24.3.2. Стипендии;

24.3.3. Пособия различные;

24.3.4. Алиментарная помощь;

24.3.5. Алименты.

24.4. **Доходы от предпринимательской деятельности.**

24.5. **Доходы от собственности.** Текущие, реализационные.

24.5.1. Депозиты; доходы от финансовых активов.

24.5.2. Доходы от нематериальных активов.

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

24.6. Случайные доходы (выигрыши, наследство, находки, дар).

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

24.8. Неденежные доходы:

24.8.1. Натуральные;

24.8.2. Полученная выгода (персональное авто, телефон, т.е. соц.пакет).

24.9. Доходы от «черной экономики». Финансовые последствия.

24.10. Декларация о доходах.

24.11. Финансовая безопасность (риски).

24.12. НПБ.

25. 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.

25.1. Обязательные платежи:

25.1.1. Эксплуатационные расходы – реальные активы;

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

25.1.3. Эксплуатационные расходы – базовый актив;

25.1.4. Отдых;

25.1.5. Аренда жилья;

25.1.6. Налоги:

25.1.6.1. НДФЛ (реальная ставка + вычеты);

25.1.6.2. На имущество;

25.1.6.3. Транспортный;

25.1.6.4. Оптимизация налогов.

25.1.7. Алименты.

25.2. Продовольственные товары.

25.3. Промышленные товары:

25.3.1. Для дома;

25.3.2. Для БА (лекарства, медицинские товары, книги);

25.4. Услуги. Методология. Подробнее – следующая тема.

25.5. Условно-возвратные расходы:

25.5.1. Страхование;

25.5.2. Образование.

25.6. Хобби. Животные.

25.7. Подарки. Широкий и узкий смысл.

25.8. Представительские расходы.

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

25.10. Финансовая безопасность (риски).

25.11. Расходы на услуги.

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

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

25.11.3. Общепит. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

25.11.4. Ремонтные. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

25.11.5. Транспортные. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

25.11.6. Косметические. Классификация. Порядок. Цены. Риски.

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

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

25.11.9. Правовой режим постороннего. Легальный. Теневой. Риски.

25.11.10. Финансовая безопасность. Риски.

25.12. НПБ.

26. Фондирование и резервирование

Введение. Важность данной темы заключается в том, что без планирования невозможно добиться осязаемых 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.

26.1. Процесс фондирования. Доступный размер фондов = общий фонд. Локальный преискуррант (ЛП). Система ЛП.

26.2. Фонды карманных денег:

26.2.1. Взрослых;

26.2.2. Детей.

26.3. Амортизационный фонд (ремонтный).

26.4. Фонд путешествий.

26.5. Преобразовательные фонды:

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

26.5.2. Детский. ЭКО. Усыновление (удочерение);

26.5.3. Декретный;

26.5.4. Пенсионный;

26.5.5. Разводный;

26.5.6. Образовательный

26.5.7. Лечебный.

26.6. Фонд крупных покупок.

26.7. Резерв чрезвычайный, общий. Основные формы:

26.7.1. Наличные: в рублях, в иностранной валюте.

26.7.2. Депозиты (до востребования, срочные);

26.7.3. Драгоценные металлы (изделия);

26.7.4. Страховые продукты;

26.7.5. Текущий бюджет;

26.7.6. Другие.

26.8. Финансовая безопасность (риски).

27. Страховая защита

Введение. Как показывают вопросы студентов-финансистов старших курсов, это один из самых недоразвитых элементов их финансовой структуры. По сути страховая защита должна следовать (исходить) из схемы конкретного ДХ как системы активов и защищать важнейшие из них от основных рисков, т.е. оберегать основные доходные потоки и покрывать чрезмерные чрезвычайные расходы.

27.1. Выбор страховых продуктов конкретным ДХ. Принципы.

28. Инвестирование

Введение. Сами инструменты инвестирования, адекватные потребностям среднего класса рассмотрены в отдельной теме (...). Здесь же речь идет скорее об идеологии инвестирования, о его организации.

28.1. Определение инвестиционного потенциала ДХ.

28.2. Организация инвестиционного процесса.

28.3. Составление инвестиционного портфеля.

29. 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:

– 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.

29.1. Понятие и структура обязательства по ГК РФ.

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

29.3. Алименты.

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

29.5. Финансовая безопасность (риски).

29.6. НПБ.

30. 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 которой 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.

30.1. Терминология. Виды бюджетов.

30.2. Дефицит бюджета. Источники финансирования.

30.3. Профицит бюджета.

30.4. Финансовая безопасность (риски).

Раздел 6. Страхование как способ финансирования ДХ-рисков

Предисловие. Жизнь человека является нелинейным процессом, на течение которого воздействуют разные факторы, в том числе и типа «Черный лебедь». Кроме того, в ДХ объединены базовые активы различного качества, что тоже представляет нелинейность. Поэтому надежный процесс финансового администрирования в неопределенной среде требует распределения рисков, основным методом которого в ДХ является страхование.

31. Безопасность жизнедеятельности. Понятие. Структура. Правовая сфера: УК, УПК, КОАП, ССП, УИН, ГК

31.1. Безопасность трудовой деятельности.

31.2. Безопасность семейной жизни.

31.3. Безопасность частной жизни.

31.4. Безопасность социальной жизни.

31.5. Конфигурация правовой среды.

32. ДХ Риски. Содержание. Классификация

Введение. Эта глава определяет основные риски, но в более объективном ключе, тогда как для конкретного ДХ неосновные (здесь) риски могут быть главными и требовать особого внимания. Все риски разделены на четыре группы: относя-

ищиеся к базовому активу, к имуществу, к ответственности перед другими лицами, и относящиеся к месту нахождения, ведь, как известно, любые чрезвычайные события имеют конкретный географический адрес.

32.1. Риски, относящиеся к БА.

32.2. Риски, относящиеся к имуществу.

32.3. Риски, относящиеся к ответственности.

32.4. Риски, относящиеся к месту нахождения.

33. Финансирование рисков. Внутреннее (резервы) и внешнее. Страхование

Введение. Собственно, потребить все или что-то оставить «про запас», на черный день и т.п. – вот смысл этой главы. Резервирование многолико – от продуктов до спичек, и от многодетности (в одном из аспектов) – до заначки (денежной) на черный день. Домохозяйственные резервы весьма многообразны, но в рыночном хозяйстве любой инструмент требует денежных затрат. В каком-то плане проще заплатить специализированной страховой организации и «спать спокойно».

33.1. Домохозяйственные резервы. Понятие. Формы. Размеры. Инструменты.

33.2. Страхование. Основная страховая сумма и валовая страховая премия. Их распределение между страховщиками.

34. Обязательное страхование

Введение. Неявность этого вида страхования – в его обязательности, обычно смысл его проясняется весьма поздно, в момент ЧС, когда уже поздно что-нибудь предпринять. Эта тема весьма сильно зависит от национальной среднестатистической стоимости жизни и других факторов.

34.1. ОМС. Содержание. Категории.

34.2. ОСАГО.

34.3. Транспортное.

35. Добровольное страхование

Введение. По преимуществу здесь речь идет о добровольном решении, хотя степень добровольности не всегда постоянна. Традиционно, в РФ страхование жизни и ответственности никогда не было первостепенной задачей, хотя изменения стали происходить.

35.1 Жизнь.

35.2 Имущество.

35.3 Ответственность.

36. Выбор страховщика и продукта

Введение. К сожалению, страховщики не «застрахованы» от банкротства, и поэтому необходим их отбор более чем по одному параметру (близкое нахождение, низкая премия и т.д.), что более подробно рассматривается в теме... (финансовая

система). Выбор продукта и их сочетание тоже важны, он зависит от возраста ДХ, размера бюджета, допустимого уровня риска и др. факторов. Выбор надежных страховщиков позволяет получить скидку за несколько продуктов.

36.1. Выбор страховой организации.

36.2. Методика выбора продукта.

36.3. Сочетание продуктов: страховой портфель.

Раздел 7. Внутренний финансовый менеджмент: управление жизнью

Предисловие

Раздел является продвинутой элементом части 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 необходимы 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.

37. 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 финансирования 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.

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

37.1.1. Сейфовая ячейка в банке.

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

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

37.4. Основные зоны риска:

37.4.1. *Явная* – принципиальное отсутствие информации. Осознанное вхождение;

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

37.4.3. *Скрываемая* – противодействие как представление неадекватной (неполной) информации.

37.5. Миграция в финансовых мирах.

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

37.7. Вредные зависимости членов ДХ.

37.8. Деструктивные секты.

38. 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.

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

38.2. Предплановые работы:

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

38.2.2. Изучение доходов и расходов за период;

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

38.2.4. Уровень доступных событий (целей);

38.2.5. Локальный преискуронт: ЛП-расходов, ЛП-доходов. Структура и использование;

38.2.6. Программы учета доходов и расходов.

38.3. Финансовое планирование.

38.3.1. Месячное.

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

38.3.3. Долговременные планы.

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

Исполнение месячного бюджета,
бюджета на месяц =

38.5. Стратегическое управление.

Годовой бюджет ДХ (12 месячных + отдельные события).

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

38.6.1. Долгосрочное финансовое планирование ДХ: образец.

38.7. Финансовая безопасность (риски).

38.8. НПБ.

39. 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.

39.1. Определение реального уровня (диагностика).

39.2. Достижение требуемого (желаемого) уровня.

39.3. Варианты. Затраты.

39.4. Создание индивидуальной системы сохранения и изменения здоровья.

39.5 Затраты на красоту («Финансистка»).

40. 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 настроя и решимости (Кийосаки).

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

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

40.3. Планирование карьеры – образование. Ролевая теория.

40.4. Семейные ограничения в планировании персональной карьеры.

40.5. Финансовая безопасность (риски).

41. 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 д.х. суммы, наполнение различных частей резерва, а при необходимости – расходование его в определенном порядке, зависящем от «веса» негативных событий.*

41.1. Управление остатком:

41.1.1. Метод фактического остатка;

41.1.2. Метод планируемого остатка;

41.1.3. Структурирование остатка: резервы / инвестиции.

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

41.3. Финансовая безопасность (риски).

42. 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 (браки, рождение, пенсия), но чтобы они произошли успешно и в требуемые 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 д.х., его ценностной матрицы. Можно выделить несколько типов преобразований: межтипное, внутри источников доходов, территориальные перемещения, профессиональные перемещения.

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

42.2. Выявление реальной ценностной структуры семьи. Корректировка.

42.3. Финансовая безопасность (риски).

43. 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.*

43.1. Структура имущественного комплекса.

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

43.3. «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.

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

43.5. Арендное имущество, сданное в аренду, обремененное.

43.6. Финансовая безопасность (риски).

44. 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.

44.1. Основная терминология.

44.2. Казна ДХ. Содержание и структура.

44.3. Обязательства. Структура.

44.4. Значение баланса. Смысл.

Раздел 8. 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.

45. Финансовые системы: РФ, индивидуальная, международная

Введение. Особенность подхода к финансовой системе в данном курсе заключается в том, что она рассматривается как состоящая из триад: 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 финансовым посредником и ДХ (разнообразные брокеры, советники), которые продают услуги нескольких финансовых организаций. Целесообразное создание индивидуальной финансовой системы требует сознательного подхода к нормативному материалу и практике.

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

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

45.3. Аутсорсинг финансовых элементов домохозяйств:

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

45.4. Индивидуальная финансовая система домохозяйства:

45.4.1. Регулярная;

45.4.2. Временная.

45.5. Доступная международная финансовая система.

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

45.7. НПБ.

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

46.1. Деньги. Наличные. Фальшивомонетничество. Безналичные. Электронные.

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

46.3. Безналичный расчет (пластиковая карта).

46.4. Интернет-банкинг. Мобильный банкинг.

46.5. Платежные терминалы.

46.6. Денежные переводы. Основные системы. Тарифы.

46.7. Особенности расчетов в инвалютах. Бартер. Особо крупные суммы. Охрана.

46.8. Финансовая безопасность (риски).

46.9. НПБ.

47. Индикаторы финансового рынка. Рейтинги

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

47.1. Активы ДХ:

- 47.1.1. Депозиты. Диапазон ставок;
- 47.1.2. Ценные бумаги Конкретные цены. Индексы (РТС, ММВБ, международные);
- 47.1.3. Недвижимость, цена кв.м;
- 47.1.4. Драгоценные металлы, цены.
- 47.2. Пассивы ДХ:
- 47.2.1. Ставки по ипотеке;
- 47.2.2. Потребительский кредит;
- 47.2.3. Ломбарды;
- 47.2.4. Займы.
- 47.3. Набор американских индикаторов.
- 47.4. Финансовая безопасность (риски).
- 47.5. Содержание рейтинговой деятельности.
- Разновидности. Классификации.
- 47.6. Международные рейтинги.
- 47.7. Национальные рейтинги.
- 47.8. Методика использования рейтинга.

48. Управление финансовыми активами (Инвестирование)

Введение. *Управление финансовыми активами (ФА) – автономная организация в ДХ. Это связано с управлением рисками. ДХ передает в управление ФА излишки 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.

48.1. Организация управления ФА в домохозяйстве.

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

48.3. Финансовая безопасность (риски).

48.2.1. 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.

48.2.1.1. Рублевые.

48.2.1.2. Валютные.

48.2.1.3. Финансовая безопасность (риски).

48.2.2. 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.

48.2.2.1. Долгосрочные вложения.

48.2.2.2. Спекуляция (краткосрочные).

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

48.2.2.4. Финансовая безопасность (риски).

48.2.3. 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.

48.2.3.1. Жилая недвижимость.

48.2.3.2. Коммерческая недвижимость.

48.2.3.3. Недвижимость за рубежом.

48.2.3.4. Закрытые ПИФы недвижимости.

48.2.3.5. Финансовая безопасность (риски).

48.2.4. 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.

48.2.4.1. Инвестиции в драгоценные металлы:

- слитки;
- монеты;
- ОМС;
- бумаги.

48.2.4.2. Инвестиции в драгоценные камни:

- изделия с драгоценными камнями;
- драгоценные камни.

48.2.4.3. Финансовая безопасность (риски).

48.2.5 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.

48.2.5.1. Финансовая безопасность (риски)

48.2.6. 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.

48.2.6.1. Финансовая безопасность (риски).

48.2.7. 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.

48.2.7.1. Финансовая безопасность (риски).

48.2.8. Экзотика

Экзотические (для среднего класса) способы инвестирования:

- вино;
- индивидуальное доверительное управление (ИДУ);
- коммерческая недвижимость;
- земля;
- предметы искусства и др.

48.2.8.1. Финансовая безопасность (риски).

49. 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.

49.1. Портфель активов ДХ.

49.2. Расходы на портфель (по инструментам).

49.3. Доходность портфеля.

49.4. Финансовая безопасность. Риски.

50. 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 Доходы – 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).

50.1. Жизнь в кредит (экстремальные финансы):

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

50.1.2. Планирование профицитного бюджета домашнего хозяйства:

Дох – min Расх (Прожиточный минимум) = Ост или $0,3 Д = \text{остаток}$;

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

50.2. Ипотечный кредит;

50.3. Залоговый кредит;

50.4. Потребительский кредит;

50.5. Продажа кредитного портфеля банком, последствия;

50.6. Займы. Микрофинансовые организации;

50.7. Ломбарды;

50.8. Кредитные карты;

50.9. Коллекторы и антиколлекторы;

50.10. Финансовая безопасность (риски).

51. 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 использования профессиональных консультаций.

51.1. Портфель пассивов ДХ.

51.2. Расходы на портфель (по инструментам).

51.3. Долговая нагрузка на ДХ. Показатели.

Выносимость.

51.4. Финансовая безопасность. Риски.

Раздел 9. 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.

52. Топология и динамика финансовых миров. Родной мир

Введение. Базовый актив, осуществляющий финансовое поведение, постоянно находится в процессе изменений, причины которых можно разделить на 2 группы. **Внешние**, форс-мажорные, конкретно которые предвидеть невозможно, но существенно подготовиться к их наступлению (резервы). **Внутренние**, которые заранее планируются и осуществляются через расходование преобразовательных фондов.

Финансовое пространство имеет довольно сложную структуру, образуемую двумя группами параметров (характеристик) – объективными, внешними, которые зависят от множества социально-экономических факторов: цены, ВВП, позиция БА, территориальное нахождение и др., и субъективными – как эти объективные условия воспринимаются конкретным человеком. Очень схематично финансовое пространство можно разделить на несколько миров, выделяемых по ряду критериев: источник доходов (...).

52.1. Финансовое поведение – финансовая мобильность, зависящая от восприятия финансовых индикаторов. Финансовое пространство. Патернализм – инфантилизм.

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

52.3. Финансовые миры: классификация и критерии: обычные финансы, финансы особых состояний, социальные финансы, экстремальные финансы, транзитные финансы, паразитические финансы, неформальные финансы.

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

52.5. Чрезвычайные события: понятие, механизм действия. Причины случайного перехода.

52.5. Схемы кругооборота ФДХ в финансовых мирах.

52.6. Банкротство физических лиц. Действия службы судебных приставов.

52.7. НПБ.

53. Обычные финансы (персональные)

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

53.1. ОФ – определение. Классификация.

53.2. ОФ-1 – иждивенцы, от 0 до 18 лет – дети.

53.3. ОФ-2 – иждивенцы, от 19 до 23 лет – учащиеся (студенты).

53.4. ОФ-3 – иждивенцы, от 19 до ∞ – домохозяйки.

53.5. ОФ-4 – наемник.

53.6. ОФ-5 – предприниматель.

53.7. ОФ-6 – рантье.

53.8. ОФ-7 – пенсионер.

53.9. ОФ-8 – паразит.

53.10. ОФ-9 – разгильдяй (чрезвычайщик).

54*. Социальные (обычные) финансы

Введение. Если есть государство, то у него есть бюджет, а значит, и социальные выплаты. Речь идет о постоянных финансах, следовательно, сюда относятся пенсионные выплаты, пособия сиротам и др.

55. Финансы особых состояний (временные) (А)

Введение. Особые типы финансов, которые можно отнести к финансам социальным, в подавляющем числе случаев основаны на социальной помощи, страховании, трансфертах. Достаточно объемный сегмент безработных, точнее – официально зарегистрированных, получающих пособие по безработице (условия). Следующий сегмент составляют больные, которые получают пособие 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.

55.1. Социальные финансы. Понятие. Разновидности:

55.1.1. Безработный;

55.1.2. Больной;

55.1.3. Инвалид;

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

55.1.5. Сирота;

55.1.6. Заключенный – осужденный;

55.1.7. Военнослужащие (срочные);

55.1.8. Беженцы.

55.2. Финансовая безопасность (риски).

56. Временные финансы (Б)

Введение. Понять смысл экстремальных финансов можно через их базу – обычные финансы ДХ и осознанное решение на ухудшение какого-либо элемента, финансовой обычной матрицы на определенный 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.

Особенность транзитных финансов – их отнесение к расходам, отсутствие легальной возможности (да и необходимости) получать доходы.

Важный пункт – обмен валюты, так как существует спектр курсов и большая возможность

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).

56.1. Экстремальные финансы

56.1.1. Понятие экстремальных финансов. Классификация экстремумов.

56.1.2. Последствия экстремальных финансов.

56.1.3. Выход из экстремальных финансов: запланированный, незапланированный.

56.1.4. Финансовая безопасность. Риски.

56.2. Транзитные финансы: путешествия резидента внутри РФ. Документы. Багаж (имущество) в том числе деньги

56.2.1. Отдых: экскурсии, автобусы, корабль, гостиницы.

56.2.2. Жилище: присмотр, страхование.

56.2.3. Командировки, стажировки (внутри страны).

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

56.2.5. Финансовая безопасность (риски).

56.2.6. НПБ.

56.3. Транзитные финансы: путешествия резидента за рубеж

56.3.1. Отдых, лечение за рубежом. Барьеры ССП. Выход из правовой системы. Роли.

56.3.1.1. Финансовые возможности резидентов при пересечении границы, таможенные лимиты. Багаж (весовые требования, категория имущества);

56.3.1.2. Валюта: обмен;

56.3.1.3. Чеки;

56.3.1.4. Пластик;

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

56.3.1.6. Покупки. Возмещение налогов. Таможня;

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

56.3.2. Обучение и стажировки за рубежом.

56.3.3. Работа за рубежом.

56.3.4. Жилище. Имущество. Животные. Присмотр.

- 56.3.5. Брак с иностранцем.
- 56.3.6. Отъезд на ПМЖ.
- 56.3.7. Финансовая безопасность. Риски.
- 56.3.8. НПБ.

Раздел 10*. Пенсионные финансы

Предисловие

В американских учебниках по ФДХ 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.

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

58. Функционирование НПФ: для кого они предназначены

59. Самопенсionирование как итог инвестиционной деятельности ДХ. Портфель активов ДХ: преобразование

60. Пенсионная миграция

61. Управление остаточным имуществом: наследство. Основные варианты

Используемые сокращения:

БА – базовый актив;
Д-х – домашнее хозяйство;
ДХ – домохозяйство;
Ж – жена;
ЛП – локальный прейскурант;
М – муж;
НПБ – нормативно-правовая база;
РА – реальный актив;
РФ – Российская Федерация;

СНС – система национальных счетов;
СДП – система денежных переводов;
ФА – финансовый актив;
ФДХ – финансы домохозяйств;
ФОС – финансы особых состояний;
ФБ-Р – финансовая безопасность – риски;
ФП – финансовый план.

Литература

1. *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.
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.* Архитектура курса «Финансы домашнего хозяйства» и содержание основных разделов // Проблемы финансов и учета : ежекварт. науч.-практ. журн. – Томск, 2009. – №2. С. 22–31.
4. *Земцов А. А.* Финансы домашних хозяйств: Структура и содержание основных разделов курса. – Томск: ФБД ВШБ ТГУ, 2009. – 20 с.
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
6. *Земцов А. А.* Содержание и структура дисциплины «Финансы домохозяйства». Версия 3 // Проблемы учета и финансов : ежекварт. науч.-практ. журн. – Томск, 2012. – №1. – С. 3–16.