

УДК 336.115

А.А. Земцов

ОБЩАЯ СТРУКТУРА НАПРАВЛЕНИЯ «ФИНАНСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ» (ВЕРСИЯ 5) И ПРИНЦИП ГЕНЕРАЦИИ УЧЕБНЫХ КУРСОВ

Продолжено рассмотрение структуры направления «Финансы домохозяйств», которое развернуто в аспекте генерации учебных курсов; выделены 3 части, 10 разделов и 61 тема.

Ключевые слова: финансы домохозяйств, структура, учебные курсы.

Домохозяйство включает в себя как минимум три компонента: человеческий, имущественный и пространственный, поэтому его изучение является по сути междисциплинарным, но с точки зрения конкретного потребителя знаний – домохозяина – домохозяйство едино, как и знания о нем. Традиционно в начале года нами выпускается статья под стандартным названием «Содержание и структура направления «Финансы домохозяйств». В 2013 г. выпущена версия 4 [2].

В связи с прагматической направленностью работы под финансами понимается комплекс (сумма) деятельности по созданию, сохранению, увеличению, использованию и администрированию денежных фондов, которые происходят в условиях неопределенности. Кратко рассмотрим общие моменты направления и приведем его структуру в аспекте отдельных тем. Разделы и темы поделены на **актуальные** и **перспективные** (спящие). Первые имеют реальное содержание и структуру, вторые присутствуют в виде возможности, они отмечены звездочкой, к ним предполагается обратиться в будущем.

В данной публикации появилось несколько кардинальных изменений. Вопрос, возникающий при более-менее серьезном исследовании проблематики «Финансы домохозяйств», – насколько применимы существующие в мире подходы. Нами был проанализирован массив американской учебной литературы [1]. Рассмотрев

по преимуществу структуру американских учебников, мы пришли к ряду выводов, основной из них – совпадая по духу, направления коренным образом отличаются по букве, так как финансы опираются на национальную правовую базу. Поэтому если в ней нет какого-либо института или инструмента, то его не может быть и в структуре реального направления. Подробнее – в нашей статье [3]. Следовательно, финансовую часть ФДХ мы строим, исходя из общемировых положений, но на национальной правовой базе.

Прежде всего, кроме собственно научного значения, описания возможной структуры и ее элементов в РФ, которое присутствует во всех версиях, включая и последнюю, впервые специально перечень тем рассматривается с позиций учебных курсов, которые могут быть прочитаны (естественно, вначале разработаны) для студентов. Сразу же стало понятно, что все предыдущие версии по существу предназначались для экономистов (точнее, их финансово-учетного профиля); так как в направлении использовались знания, которые уже имеются у студентов, ко времени чтения им дисциплины ФДХ (4-й курс). Существующие временные рамки позволяют рассматривать часть тем без проведения практических занятий и курсовых работ, по сути – введение в ФДХ. Но если речь идет о студентах других специальностей, то в рамках существующих стандартов не обойтись без очень расширенного предисловия, а скорее – нулевой части (3-го раздела), в которой рассматриваются:

I. Финансы (в адаптированно-системном виде).

II. Финансовая система РФ, в том числе топология и принципы (описание) деятельности финансовых организаций, описание их услуг (инструментов) и продуктов.

III. Очень концентрированные выжимки экономических знаний, в том числе структура цены, понятие активов. По содержанию эта часть может базироваться на образовательных стандартах, на перечне ВАК (скорректированном).

Потому, если речь идет о неэкономистах, курсы могут быть элементарными, не предполагающими глубокого понимания и продвинутой (на базе 0-й части), есть и другой, не столь формальный момент. Все домохозяйства отличаются друг от друга по различным параметрам, самый фундаментальный из них – структура действий, как она рассмотрена А. Шютцем:

- а) внешнее действие – просто делание;
- б) скрытое действие – просто мышление;
- в) поведение, которое замышляется заблаговременно, т.е. базируется на заранее составленном проекте, – действие;

г) если намерения реализовать проект нет, спроектированное скрытое действие... фантазия, мечта;

д) если оно есть – целенаправленное действие, или исполнение;

е) открытое исполнение мышления, требующее телесных движений, – работа (действие во внешнем мире, которое базируется на проекте и характеризуется намерением осуществить спроектированное положение дел с помощью телесных движений);

ж) осуществление работы должно повлечь за собой последствия [8].

Структура действий прекрасно разделяет все домохозяйства (и, впрочем, экономику в целом), на 2 части: тех, кто просто действует, живет без особых раздумий, и тех, кто сначала думает, а затем живет. Более образно эти два уровня (а во втором – тоже два) описал в своей работе [7] А. Менегетти как 3 разнокачественных способа жизни: жизнь как существование в биологической среде; мастерство жизни и искусство жизни. Любой способ жизни имеет свою цену [7. С. 47]. «Термин жить служит для обозначения индивида, наделенного некой силой, которая присутствует внутри всеобщей силы. Обе эти силы – индивидуальная и общая, сливаясь, текут вместе. С точки зрения повседневного, естественного понимания жизни можно считать, что человек самореализовался, если он, избежав серьезных болезней, в достаточной мере удовлетворил свои первичные инстинкты: голод, жажду, безопасность, секс и общение».

Жизнь как существование в биологической среде – вещь неплохая, и, чтобы преуспеть в ней, достаточно следовать законам, а также установкам массовой культуры и религии [Там же. С. 9–10].

Мастерство жизни означает образ или стиль жизни более высокого уровня, чем это принято в данном социальном контексте. Мастер делает лучше других то, что умеют все. Он умело пользуется инструментами жизни и делает это исключительно в своих интересах, добиваясь во что бы то ни стало первенства. Он стремится быть пастухом, а не овцой, и социально-биологический контекст для него – лишь источник личной власти. Он – лидер. Удовлетворение ему приносят два аспекта – успех в социально-историческом контексте (обеспеченность, влияние, уважение) и осознание своей власти и значимости собственной личности. Тех немногих, кто овладел МЖ, отличает здоровый эгоизм, направленный на интеллектуальное и личное обогащение, что проявляется в расширении экономических возможностей и приобретении более значимых связей [Там же. С. 10–11].

Искусство жизни – это способность воздействовать на жизнь таким образом, чтобы внести в бытие новизну. Искусством жизни владеют те немногие люди, которые способны влиять на жизнь как на творение своего собственного духа, и поэтому они с полным правом могут считаться мудрецами. Мудрец – тот, кто находит удовольствие в знании и действии. Искусство жизни состоит в стремлении к личному совершенствованию, и помочь в нем может только внутренний учитель. Владеть искусством жизни – значит воздействовать на жизнь так, как истинный художник воздействует на материал в соответствии со своей волей и эстетическим вкусом [Там же. С. 59].

Для осуществления этих способов необходимо сочетание нескольких факторов, одни из которых – степень, состояние, уровень ума. Структура способов жизни А. Менегетти позволяет и все знания (и курсы) разграничить на 3 класса:

Простейшие для 1-й группы, обычные, типа учета доходов и расходов, составления элементарного бюджета и т.п.

Продвинутые для 2-й группы, кроме чисто финансовых, туда входят планировочные дисциплины, связанные с жизненным путем, самоуправление, варианты (альтернативные) расчеты.

Креативные для немногочисленной оставшейся группы, связанные с индивидуацией, реализацией своего уникального потенциала. Отметим, что в юнгианской традиции время жизни традиционно подразделяют на две части и кризис середины жизни между ними. Собственно целевые функции первой и второй частей кардинально различны, что также влияет на содержание учебных курсов [10].

Если говорить о перспективах, то направление значительно расширяется по объему, превращаясь в самоуправление жизненным путем домохозяев (планирование и финансирование – основные области), при этом финансы домохозяйств становятся лишь элементом, хотя и важнейшим.

Итак, структура направления:

Общее введение.

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

А.1. Нормативно-финансовые знания. Носители знаний. Понятия. Классификация.

А.2. Нормативно-правовая база (НПБ): источники.

А.3. Литература.

А.4. Журналы, газеты.

А.5. Сайты, программы.

А.6. Курсы и образование.

Б. Затраты на получение финансовых знаний.

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

Часть 0. Основы экономико-финансовых знаний:

Раздел 01. Избранные вопросы экономики.

Раздел 02. Основы финансов.

02.1. Денежная система и механизмы денежного обращения.

02.2. Банки и иные кредитные организации.

02.3. Денежно-кредитное регулирование.

02.4. Финансовая теория.

02.5. Общегосударственные, территориальные и местные финансы.

02.6. Финансы хозяйствующих субъектов.

02.7. Финансы домохозяйств.

02.8. Оценка и оценочная деятельность.

02.9. Рынок ценных бумаг и валютный рынок.

02.10. Рынок страховых услуг.

02.11. Налоговая система РФ.

Раздел 03. Система финансовых организаций [11].

03.1. Государственные финансовые организации (ЦБРФ, МФРФ, ПФР, ФСС, ФОМС, АСВ).

03.2. Коммерческие банки, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, проф. участники рынка ценных бумаг, коллекторы.

Часть I. Домашнее хозяйство. Теоретические основы.

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

Раздел 1. Основы.

1. Картина жизни: основные сферы и их взаимосвязи. Балансы. Гармония. Диссонанс.

2. Самоменеджмент здоровья.

3. Самоменеджмент жизни: введение в опасности жизни.

4. Управление (регулирование) карьеры. (Доходообразование).

5. Партнерство: тренды.

6. Структура сознания и ролевая теория.

7. Время: жизненные пути личности.

8. Субъективное право: все статусы мира.

Раздел 2. Домохозяйства. Типология и структура.

9. Домохозяйство. Понятие и структуры.

10. Точка на карте – постоянное место нахождения (ПМН). Карта ДХ (финансовая).

11. Базовый актив: финансовый взгляд.

12. Имущество: финансовые аспекты.

13. Жилище – основа домашнего хозяйства.

14. Транспортное средство.

15. Домохозяйственный учет. Компьютерные бухгалтерские программы.

Раздел 3. Расширение или основные контрагенты*.

Баланс ДХ на финансовом рынке. Привлекаем, размещаем; баланс ДХ с государством. Структура государства (для ДХ); баланс ДХ с работой мужа; баланс ДХ с работой жены; баланс ДХ с ДХ родителей мужа; баланс ДХ 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. Прямые налоги с физических лиц.

17. Косвенные налоги с физических лиц.

18. Взаимодействие ФЛ с налоговыми органами.

19. Особенности налогообложения нерезидентов – физических лиц в РФ.

Раздел 5. Финансовая структура ДХ.

20. Нормы и нормативы.

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

22. Финансовое администрирование. Стратегии.

23. Доходы домохозяйств.

24. Расходы домохозяйств.

25. Фондирование и резервирование.

26. Страховая защита.

27. Инвестирование.

28. Обязательства.

29. Бюджет ДХ.

30. Графический язык ФДХ.

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. Доходные позиции ДХ. Макро- и микроподходы.

54. Расходные позиции. Классификация.

55. Доходно-расходные позиции. Позиционный учет.

56. Резерв.

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.

Заключение.

Литература

1. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Направление «Персональные финансы» в современной англоязычной учебной литературе: обзор // Проблемы учета и финансов. – 2011. – № 1.

2. Земцов А.А. Содержание и структура направления «Финансы домохозяйства». Версия 4 // Проблемы учета и финансов. – 2013. – № 1 – С. 3–21.

3. Земцов А.А. Финансы домохозяйств в РФ: общее и особенное // Проблемы учета и финансов. – 2012. – № 3.

4. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансы домохозяйств. – Томск: Изд-во Том. ун-та, 2012.

5. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовое планирование в домохозяйствах. – Томск (в печати).

6. Земцов А.А. О содержании и структуре направления «Финансы домашнего хозяйства» // Актуальные проблемы и перспективы финансово-экономического образования: матер. Всерос. науч.-практ. конф. (6–7 ноября 2013 г.). – Новосибирск: Изд-во НГТУ, 2014. – С. 72–77.

7. Менегетти А. Мудрец и искусство жизни. – М., 2012.

8. Шютц А. О множественных реальностях // Шютц А. Избранное: мир, светящийся смыслом. – М.: РОССПЭН, 2004.

9. Шихи Г. Возрастные кризисы. Ступени личностного роста. – СПб., 2005.

10. Стайн М. В середине жизни. Юнгианский подход. – М., 2009.

11. Земцов А.А. Финансовая система РФ. – Томск, 2012.