

ЗНАЧЕНИЕ, СТРУКТУРА И СООТНОШЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ И СЕМЕЙНЫХ ФИНАНСОВ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

Изучена терминологическая база, используемая в российских исследованиях по финансам домашних хозяйств. Определены ключевые особенности персональных финансов. Предложен оригинальный подход к соотношению элементов финансовой системы и домашних хозяйств: финансы, персональные финансы, семейные финансы.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств; персональные финансы.

В последнее десятилетие появились научные публикации, посвященные изучению финансов населения и их роли в финансовой системе страны. Все большее число ученых говорят о значимости финансов домашних хозяйств и их основополагающей роли для финансовой системы страны.

В экономической теории термин «домашнее хозяйство» (домохозяйство) трактуется как хозяйственная единица, состоящая из одного или более лиц, объединяемых общим бюджетом и местом проживания, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности человека [1. С. 14; 2. С. 3].

Для изучения финансов домохозяйств, на наш взгляд, более применимо следующее определение. Домохозяйство – это отдельное физическое лицо или семья, обладающая имущественным комплексом, включающим жилую площадь, и имеющая более-менее регулярные источники доходов и расходов. Это определение содержит три основных критерия для выделения домашнего хозяйства:

- состав – один человек или семья;
- наличие имущественного комплекса, в том числе жилья;
- наличие источника доходов.

Именно сочетание трех этих критериев позволяет говорить о домохозяйстве как отдельной действующей экономической единице.

В литературе наряду с термином «домохозяйство» употребляется понятие «семья». Семья является социальной составляющей домашнего хозяйства. Термин «домашнее хозяйство» характеризует не только семейные, но и экономические, и финансовые отношения внутри группы людей, связанных определенными обязательствами, установленных юридически или по договоренности. Понятие домашнего хозяйства более применимо для финансовой науки, т.к. не только семья является домохозяйством. Выделяются следующие типы домашних хозяйств [1. С. 16]:

1) первичное – отдельно проживающее физическое лицо. У него уже есть все элементы домашнего хозяйства, но это еще не семья;

2) простое – союз двух первичных домашних хозяйств, который может быть юридически закреплён браком или получен в ходе реального совместного проживания физических лиц (гражданский брак). Изначально отдельно проживающие мужчина и женщина превращаются в мужа и жену, появляются разнообразные фонды денежных средств, возникают алиментные отношения;

3) полное – это семья, состоящая из родителей и детей, появляется детский фонд. Алиментные отношения развиваются;

4) полное «плюс» – это полное домашнее хозяйство, в котором есть взрослые совершеннолетние дети. Дети могут иметь свои источники доходов. С точки зрения детей, полное домашнее хозяйство – это пансион. Возможен полупансион, который предполагает, например, переезд и проживание детей в общежитии с материальной поддержкой родителей;

5) неполное домашнее хозяйство, возникает в результате развода родителей. И тогда, с одной стороны, остается неполное домохозяйство, состоящее из матери, ребенка и получаемых алиментов, а с другой стороны, неполное домохозяйство, состоящее из отца, у которого есть алиментные обязательства. Именно алиментные обязательства отличают неполное домохозяйство от первичного;

6) сверхполное домохозяйство – домохозяйство, в котором создается фонд помощи родителям.

Типы домохозяйств выделяются с финансовой точки зрения, в зависимости от типа домашнего хозяйства образуются различные фонды и источники доходов.

При исследовании экономического значения деятельности домохозяйств как субъектов рыночной экономики используется два уровня анализа.

Уровень макроэкономического анализа – это, прежде всего, изучение домохозяйств как определенной совокупности экономических единиц, поведение которых непосредственно отражает положение населения и его экономические интересы в целом и оказывает существенное влияние на национальную экономику. На макроэкономическом уровне могут рассматриваться в совокупности доходы, потребление и сберегательное поведение домохозяйств, взаимоотношения с государством в пенсионной и социальной сферах, индикаторы уровня жизни населения, географические особенности проживания и производства, региональные различия в условиях и уровне жизни.

Микроэкономический анализ предполагает исследование домохозяйств как отдельных специфических экономических единиц. Изучение домашних хозяйств и их финансов на микроуровне опирается на знания и умения в финансовой сфере. Финансовый сектор располагает значительными возможностями для домашних хозяйств в сфере управления личными финансами и финансами семьи. Изучение домохозяйств на микроуровне включает исследование условий участия физических лиц на рынке товаров и различных видов финансовых услуг – банковских, страховых, инвестиционных; исследование составных частей домашнего хозяйства (человеческий капитал, имущество, финансы).

вая структура); управление доходами и расходами в домашнем хозяйстве, в том числе финансовое планирование и налоговая оптимизация.

Макро- и микроэкономический анализ поведения домашних хозяйств тесно связаны между собой. Изучаемые явления и процессы на макроуровне, происходящие в домохозяйствах как едином секторе экономики, в конечном счете складываются в результате взаимодействия множества индивидуальных домохозяйств. С другой стороны, данные макроэкономических исследований позволяют домохозяйствам сравнивать свой уровень жизни со средними показателями

по стране и миру, принимать решения различного характера: финансовые, инвестиционные, образовательные, рекреационные, потребительские и др. Положение, основы экономического поведения и значение деятельности домохозяйств не могут быть до конца поняты и объяснены исходя из результатов лишь одного из уровней анализа.

Место домохозяйств в рыночной экономической системе может быть показано с помощью известной в экономической теории модели кругооборота ресурсов, продуктов и дохода, которая иллюстрирует взаимодействие основных субъектов рыночной экономики.



Рис. 1. Модель кругооборота ресурсов, продуктов и доходов

Домохозяйства тесно взаимодействуют с фирмами на рынке ресурсов и рынке товаров и услуг. На рынке ресурсов домохозяйства предлагают фирмам экономические ресурсы, собственниками которых они являются (труд, человеческий капитал, предпринимательские способности). Фирмы и государство предъявляют спрос на эти ресурсы. Взаимодействие спроса и предложения на ресурсном рынке устанавливает цены на каждый вид ресурса. Платежи, которые производят фирмы, покупая ресурсы, представляют собой их расходы или издержки производства. Одновременно работодатели (фирмы и государство) образуют потоки заработной платы в домохозяйства, поставляющие ресурсы, т.е. денежные доходы домохозяйств. В процессе их расходования домохозяйства предъявляют спрос на необходимые им товары и услуги на рынке продуктов, а фирмы, предлагая и реализуя про-

изведенную продукцию, будут соответственно получать выручку.

Доходы, получаемые домохозяйствами и фирмами, расходуются на приобретение ресурсов и товаров не полностью, определенная их часть идет на налоги государству и в сектор финансовых рынков в виде сбережений, инвестиций. Государство оказывает существенное воздействие на экономическое поведение домохозяйств, в рыночной экономике правительство вовлечено в кругооборот материальных и денежных средств. Кроме того, государство предоставляет домохозяйствам (так же, как и фирмам) общественные блага и услуги, финансирование которых требует налоговых платежей со стороны последних. Правительство облагает домохозяйства налогами (налог на доходы, имущество и др.), вместе с тем осуществляя трансфертные платежи последним (пособия по нетрудоспособности, безра-

ботице, пенсии и т.п.). Государство по отношению к населению выполняет функцию распределения. В конкретном взятом домашнем хозяйстве соотношение налогов и трансфертов может быть различно. Во-первых, может соблюдаться баланс, приблизительное равенство уплачиваемых налогов и получаемых трансфертов от государства (стипендий, пенсий, пособий). Во-вторых, может преобладать или совершенно отсутствовать один из видов платежей. Например, в домашнем хозяйстве пенсионеров налоговые платежи в сторону государства отсутствуют, в то время как государственная пенсия преобладает.

На данной схеме блок «финансовый рынок» объединяет рынок финансовых ресурсов как таковой и совокупность финансовых корпораций – банков, страховых и инвестиционных организаций. Финансовый рынок для домохозяйства содержит широкие возможности: с одной стороны, дает возможность привлечения дополнительных денежных средств путем кредитования на различные нужды, а с другой – позволяет осуществлять покупку финансовых активов с целью инвестирования или сбережения средств.

На схеме видно, что основными входящими потоками домохозяйства являются поток продуктов, заработная плата, трансферты, инвестиционные доходы и кредиты. Основные исходящие потоки представлены расходами на потребление, использованием человеческого капитала, налоговыми платежами, платой за кредиты и расходами на покупку финансовых активов.

Данная модель иллюстрирует лишь основные принципы взаимодействия домохозяйств с фирмами и государством в условиях рынка. Она не отражает деталей, относящихся к отдельным домохозяйствам, не показы-

вает сделки, совершаемые между домохозяйствами. Домохозяйства, используя имеющиеся у них возможности, выполняют работы и оказывают услуги по воспроизводству трудовых ресурсов и тем самым создают добавленную стоимость, которая в статистике не учитывается. Причем эта добавленная стоимость тем больше, чем меньше развита сфера соответствующих услуг, в силу чего семья в ущерб своим иным функциям становится своеобразным микропредприятием. Работы по самообслуживанию, объем которых можно оценить по затратам времени на ведение домашнего хозяйства, возрастают в периоды низкого экономического роста и сокращения доходов населения.

В современных условиях значительную часть экономики (для России цифра превышает 40%) занимает теневая экономика. Поэтому для отображения потоков денег и товаров, более приближенного к реальной ситуации, необходимо на схеме отобразить сектор теневой экономики (рис. 2).

Особое внимание изучению домашних хозяйств уделяет статистика [3]. Несмотря на то что как в отечественной, так и зарубежной литературе по финансовой статистике предпочтение отдается государственной финансовой статистике, статистике государственного бюджета, статистике налогов, в последние годы все больше внимания уделяется проблемам финансовой статистики домашних хозяйств, проблемам формирования и использования финансовых активов и пассивов населения. Интерес в этом направлении объяснить просто. Ведь главным сектором, ради которого осуществляется вся экономическая, включая финансовую, деятельность в стране и за рубежом, выступает сектор домашних хозяйств, т.е. население страны.

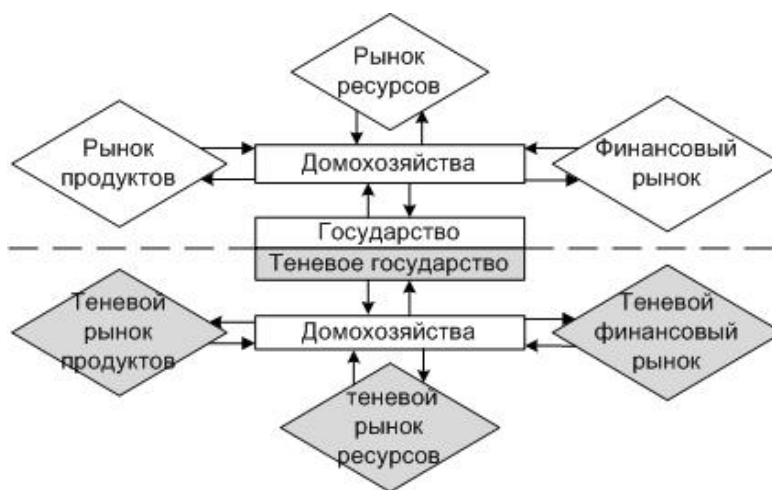


Рис. 2. Оборот денег и товаров в реальной экономике

Общепризнанное значение имеют обследования домашних хозяйств, в результате которых получают комплексную информацию об уровне доходов и расходов населения, о финансовых ресурсах домашних хозяйств. Научные публикации по статистике содержат не только конкретный макроэкономический анализ финансового положения домохозяйств в нынешних условиях развития российской экономики, но и излагают методологические подходы к изучению финансов сектора «До-

машние хозяйства» в системе национальных счетов (СНС); раскрывают взаимосвязи и взаимозависимости между финансами домохозяйств и финансами других секторов экономики, с которыми домашние хозяйства имеют прямые или косвенные отношения и от которых зависит решение задач социальной политики государства.

В целом система статистического учета РФ соответствует основным положениям СНС. Согласно СНС

национальная экономика состоит из пяти институциональных единиц (секторов):

- 1) нефинансовые корпорации;
- 2) финансовые корпорации;
- 3) органы государственного управления;
- 4) домашние хозяйства;
- 5) некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства.

По концепции национального счетоводства сектор «Домашние хозяйства» определяется как совокупность физических институциональных единиц-резидентов, имеющих сходные экономические интересы, функции, поведение и источники финансирования. Данный сектор включает индивидов и группы индивидов как потребителей, а также предпринимательскую деятельность населения по производству товаров и услуг, которую невозможно ни с юридической, ни с экономической точек зрения отделить от домашнего хозяйства и ее владельцев.

Основная характеристика сектора «Домашние хозяйства» в условиях рыночной экономики состоит в том, что этот сектор является основным потребителем рыночных и нерыночных продуктов и услуг и собственником факторов производства (труд, капитал, земля). Он формирует предложение рабочей силы и спрос на материальные блага и услуги. Взамен получает доход, часть которого потребляет, а часть сберегает в виде инвестирования [4].

По методологии Госкомстата России, сектор «Домашние хозяйства» представлен в подсекторном разрезе [5]:

5. Сектор «Домашние хозяйства»:

5.1. Наниматели.

5.2. Самозанятое население.

5.3. Наемные работники.

5.4. Получатели доходов от собственности или трансфертов.

Выделение в СНС сектора «Домашние хозяйства» дает возможность определить его вклад в создание и использование валового внутреннего продукта и национального дохода, его участие в образовании, распределении и использовании доходов, расширяет возможности анализа уровня жизни населения.

Методологией СНС понятие «домашнее хозяйство» определяется на основе следующих признаков:

- небольшие группы людей, проживающие в одних и тех же помещениях;
- обладающие самостоятельностью в принятии решений по распоряжению своими финансовыми и другими ресурсами;
- объединяющие часть или все свои доходы и накопленное имущество;
- ведущие совместное потребление определенных видов товаров и услуг, чаще всего жилья и питания.

Во всех разделах национального счетоводства сектор «Домашние хозяйства» занимает важное место.

В отечественной литературе финансы как экономическая категория представляют собой совокупность отношений в процессе формирования, распределения и использования фондов денежных средств. Основные концепции по финансам, представленные в учебной отечественной литературе, в основу финансовой системы государства ставят финансы предприятий, т.к. именно в сфере материального производства создаются

и первично распределяются совокупный общественный продукт и национальный доход. В научной литературе обсуждается спорность определения категории финансы через систему экономических (денежных) отношений в силу сугубо теоретической направленности такого определения [6. С. 35]. Зарубежные экономисты в своих работах используют более конкретную терминологию и значительно большее внимание уделяют проблемам эффективного управления финансовыми ресурсами домашних хозяйств, фирм и государства. Например, Томас П. Геррити видит «особенность финансовых исследований в том, что результаты сегодняшних академических работ завтра должны быть воплощены в практику» [7. С. 7]. З. Боди и Р.К. Мертон считают, что «финансы – это научная дисциплина, изучающая вопросы распределения недостаточных денежных средств во времени и в условиях неопределенности» [8. С. 18].

С одной стороны, понятие «финансы» выступает экономической категорией, а с другой – это научная дисциплина, отрасль знаний. Большинство зарубежных авторов не стремятся раскрыть сущность финансов как экономической категории, а рассматривают финансы как финансовую теорию, как область знаний, изучающую функционирование рынков капитала, предложение финансовых активов, способы их оценки, методы и инструменты управления фондами денежных средств. Финансы как наука постоянно обогащаются благодаря накапливаемой информации и расширяющимся знаниям о рынках капиталов [9. С. 1].

Так как финансы домашних хозяйств являются достаточно новой темой исследования в финансовой науке, представляет интерес анализ сложившейся терминологической базы в этой области.

В отечественной финансовой литературе употребляются термины: «финансы населения», «финансы домашних хозяйств», «финансы домашних хозяйств и социальной сферы», «личные финансы», «персональные финансы», «финансы граждан», «финансы физических лиц», «финансы потребителей», «финансы потребительского сектора». В англоязычной литературе применяются термины «personal finance» (личные финансы, персональные финансы), «household finance» (финансы домашних хозяйств), «consumer finance» (финансы потребителей), «family finance» (семейные финансы). Наиболее распространенными являются «personal finance» в англоязычных публикациях и «финансы домашних хозяйств» в русскоязычной литературе. Использование последнего, в основном, связано с выделением в СНС сектора домашних хозяйств. Однако важно учитывать, что основными получателями доходов в этом секторе являются именно индивиды, а не семьи, и решения чаще принимаются отдельными лицами.

Содержание основных определений группы терминов, характеризующих финансы населения, представлено в таблице.

«Финансы домашних хозяйств и социальной сферы» употребляют А.М. Бабич, Л.Н. Павлова; В.В. Глухов использует «финансы домашних хозяйств», «финансы населения», «личные финансы»; В.В. Глушенко – «финансы населения»; В.С. Савенок – «личные финансы»; В. Слепов, Р. Екшембиев – «персональные финансы»; М.В. Романовский, О.В. Врублевская, Б.М. Сабанти –

«финансы граждан» и т.д. Так как в СНС есть сектор «домашние хозяйства», поэтому и СНС, и Госкомстат России, работающий в соответствии с СНС, используют

термины «финансы домашних хозяйств», финансы сектора «Домашние хозяйства», «финансы населения», «финансовые активы населения».

Анализ терминологии, характеризующей финансы населения

№ п/п	Термин	Определение	Источник
1	Финансы граждан	Финансовые отношения граждан с другими экономическими субъектами, возникающие при движении денежных средств в процессе их образования и расходования	[10. С. 9–10]
2	Финансы населения (домашних хозяйств)	Совокупность денежных отношений, проявляющихся в особых формах доходов и расходов, а следовательно – в формировании и использовании бюджета каждого домохозяйства в целях удовлетворения личных и семейных потребностей	[11. С. 18]
3	Финансы домашних хозяйств	Совокупность денежных отношений, складывающихся по поводу формирования и использования семейных бюджетов; экономические отношения, возникающие при реальном обороте денег в секторе домашних хозяйств	[12. С. 16]
4	Финансы домохозяйств	Совокупность денежных отношений, проявляющихся в особых формах доходов и расходов, а через это – в формировании и использовании бюджета каждого домохозяйства в целях удовлетворения личных и семейных потребностей	[13. С. 57]
5	Финансы домохозяйств	Личные финансы, т.е. финансовые отношения между физическими лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство. В отличие от семьи домохозяйство может включать, кроме родственников, также людей, которые вносят свою долю в бюджет домохозяйства, а также состоять из одного человека, обеспечивающего себя материально	[14. С. 12]
6	Финансы сектора «Домашние хозяйства»	Финансовые отношения, выраженные в денежной форме, возникающие при образовании, распределении и использовании денежных доходов и накоплений в процессе производства и реализации товаров, выполнения работ и оказания различных услуг	[4. С. 14]
7	Финансовые активы населения	Включают вклады и депозиты в банках (в рублях и валюте), вложения населения в ценных бумагах, запасы населения в наличной и иностранной валюте, резервы страховых взносов населения; формируются за счет сбережения – неиспользованной части денежных доходов физических лиц или их семей	[4. С. 14]
8	Финансы домашнего хозяйства	Совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности	[15. С. 385]
9	Личные финансы	Финансы населения, финансы домашних хозяйств; финансы не отдельных людей, а их естественных сообществ – семей, домохозяйств	[16. С. 281]
10	Финансы физических лиц	Система образования и расходования денежных ресурсов индивидов. Денежные ресурсы функционируют через индивидуальные бюджеты, внебюджетные фонды, страховые, кредитные и другие финансовые инструменты	[17. С. 63–64]
11	Финансы домохозяйств (финансы населения)	Совокупные доходы и расходы населения с учетом его структуры (отдельные социальные группы, семьи и т.д.)	[18. С. 109]
12	Финансы граждан и семьи	Распределительные и перераспределительные отношения в денежной форме по поводу вынужденного понижения, сохранения, приобретения более высокого социального статуса, решения задач текущего и перспективных этапов жизненного цикла семьи и гражданина. Автор выделяет из термина финансы домашних хозяйств денежные отношения граждан, связанные с производственной деятельностью (индивидуальное предпринимательство)	[19. С. 5]
13	Финансы домашних хозяйств	Совокупность денежных доходов и расходов, осуществляемых в рамках домашних хозяйств как специфического сектора национальной экономики	[20. С. 12]
14	Финансы домашних хозяйств	Система формирования и использования денежных доходов групп лиц, проживающих в одном помещении и ведущих общее хозяйство в целях совместного потребления и накопления	[20. С. 15]
15	Персональные финансы	Система формирования и использования денежных доходов отдельных индивидов в соответствии с их решениями. Индивиды принимают решения об использовании доходов на цели потребления и накопления	[20. С. 15]
16	Финансы домашнего хозяйства	Совокупность экономических денежных отношений, связанных с формированием и использованием денежных средств, создаваемых в результате индивидуальной деятельности	[21. С. 496]
17	Финансы домашнего хозяйства	Совокупность экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности	[6. С. 34]
18	Финансы домашнего хозяйства	Совокупность его финансовых активов и обязательств, а также способов эффективного управления ими в условиях рыночной экономики	[6. С. 36]
19	Финансы домашних хозяйств	Денежно-финансовые отношения, возникающие внутри домашнего хозяйства = семейные финансы + личные финансы	[22. С. 59]
20	Семейные финансы	Характеризуют экономические отношения между супругами	[22. С. 59]
21	Личные финансы	Финансы отдельных членов семьи	[22. С. 59]
22	Персональные финансы	Применение принципов финансов к денежно-кредитным решениям семьи или индивидов. Относится к способам, которыми индивиды или семьи получают, планируют, сберегают и тратят денежные ресурсы в течение определенного периода времени, принимая во внимание различные финансовые риски и будущие события в жизни. Составными частями персональных финансов могут быть контроль и учет сбережений, менеджмент в сферах кредитных карт и потребительского кредитования, инвестиций на фондовом рынке и пенсионного обеспечения, социальных льгот и оптимизации налогообложения	[23]

В данной работе, как и в большинстве научных публикаций, термины «персональные финансы», «личные финансы» и «финансы физического лица» употребляются как синонимы.

Финансы представляют собой сумму деятельности по созданию, сохранению, увеличению, использованию и администрированию денежных фондов, которые происходят в условиях неопределенности [1. С. 4].

Данное определение стало основой для определения сущности финансов домашних хозяйств с точки зрения прикладного (прагматичного) подхода. В его рамках финансы домашних хозяйств – сумма деятельности членов домашнего хозяйства по созданию, сохранению, увеличению, использованию и администрированию как семейных фондов денежных средств, так и индивидуальных (личных) фондов.

Человек (персона, физическое лицо) вынужден постоянно удовлетворять свои потребности. Классическим описанием можно считать иерархическую систему потребностей человека, составленную американским психологом А. Маслоу. «Пирамида Маслоу» включает 5 уровней потребностей: физиологические, потребности в безопасности и комфорте существования, социальные, престижные и, самый высокий уровень, духовные. У разных людей взаимное расположение групп потребностей может варьироваться. Это влияет на структуру расходов и ранг отдельных статей. Удовлетворение потребностей означает потребление предметов потребностей, которые в рыночной экономике покупаются и продаются, т.е. обмениваются на деньги.

Для получения денег необходимо осуществлять определенную деятельность. Основные источники денег:

1) трудовая деятельность – продажа рабочей силы на определенных условиях: время (обычно восьмичасовой рабочий день), почасовая или дневная ставка оплаты, интенсивность затрат;

2) деятельность по управлению собственностью, в результате которой человек получает доходы от собственности – деньги в виде различных финансовых продуктов (финансовых активов), собственности и прав;

3) трансферты. В широком смысле – физические лица получают трансферты от государства (хотя в определенных условиях, это первый способ). В узком смысле – трансферты могут быть получены от родственников или посторонних лиц.

Если есть деньги, то тратить их нужно при помощи администрирования, создавая различные фонды денежных средств, в том числе и сбережения.

Таким образом, возникает специфическая деятельность – финансовая, которая подразумевает администрирование всех элементов финансов человека: доходов, фондов, расходов, обязательств, расходов на обслуживание, инвестиций, доходов от инвестиций, финансовых активов.

Для обычного физического лица, не финансиста по профессии, финансовая деятельность является не основной, побочной и дополнительной и, следовательно, требует дополнительных энергетических, информационных и временных затрат.

Финансовая деятельность существует в двух формах:

1) информационное и интеллектуальное обеспечение, что включает постановку целей и составление бюджета;

2) реальная деятельность – осуществление и исполнение бюджета, инвестирование и выполнение других задач в соответствии с поставленными целями физического лица.

Функции управления персональными финансами в домашнем хозяйстве, как любого другого процесса управления, следующие: планирование, прогнозирование, организация, мотивация, контроль.

Структура финансовой деятельности – цель, объект, субъект воздействия, результат.

Особенности персональных финансов (финансов физического лица, личных финансов):

1. Субъект финансовой деятельности в основном совпадает с объектом, т.е. деньги тратятся преимущественно на себя.

2. К персональным финансам предъявляются четко определенные требования государства. Требования не являются индивидуальными, налоговые обязательства типичны для физических лиц вообще и выражаются в сумме или в процентах от налогооблагаемой базы.

3. Существование домашнего хозяйства, т.е. имущественного комплекса, который обеспечивает удовлетворение потребностей.

4. Полная свобода в сфере получения доходов, осуществления расходов, создания фондов и т.п., т.е. всех элементов финансов. Другими словами, человек осуществляет единоличное администрирование с полным принятием рисков. Персональные финансы характеризуются автономностью и симметрией доходов и расходов.

5. Принцип развития человека – опора на собственные силы. Исходя из собственных возможностей, происходит эволюция личности: обучение за счет собственных средств, работа, аренда жилья, приобретение собственного жилья.

6. Персональные финансы – это подсистема конкретного домашнего хозяйства N.

7. Безусловная принадлежность персональных финансов определенному физическому лицу.

8. Список обязательств физического лица является закрытым и включает обязательные обязательства (различные виды налогов и обязательные платежи) и случайные обязательства (всевозможная ответственность, вытекающая из УК, ГК, КОАП РФ).

Следующая ступень за персональными финансами – это союз двух персон, двух физических лиц. Союз может быть в обыкновенной форме, известной также как гражданский брак. Такой союз приводит с содержательной стороны к созданию некоторых общих фондов, но право каждого «союзника» на полное распоряжение своими персональными финансами сохраняется, т.е. перераспределение происходит в добровольной форме. Домашнее хозяйство может быть общим по владению или по использованию либо быть персональным. В этом случае можно говорить о двух пересекающихся бюджетах, область пересечения юридически не определена (рис. 3). На месте пересечения бюджетов получается третий бюджет – общий фонд. Появление этого бюджета зависит от желания сторон. При появлении ребенка общий фонд дифференцируется.

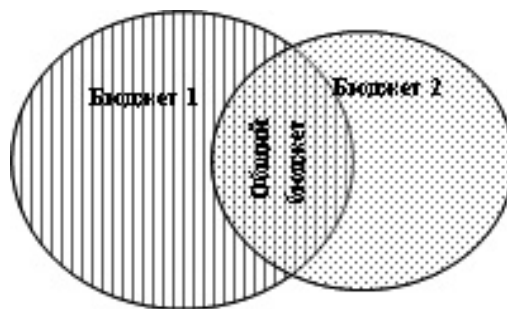


Рис. 3. Создание общего бюджета

Следующая ступень – юридически закрепленный брачный союз. Данный союз вносит существенные изменения в персональные финансы «союзи́ков», которые теперь официально называются «мужем и женой», что означает:

1. Получение ими равных прав на распоряжение финансами семьи при возможном неравенстве в зарабатываемых доходах.

2. Признание основного режима собственности на имущество – общего.

3. Личные финансы существуют в узком аспекте и трактуются как карманные деньги.

4. Реальное возникновение и применение принципа алиментной ответственности (обязательств), законодательно имеющих до 11 уровней [24]. Каждый уровень имеет вполне конкретный срок действия, который может не зависеть от срока брачного союза.

В свою очередь брачный союз приводит к появлению детей, и тогда все финансовые особенности союза проявляются в полной мере. С финансовой точки зрения существуют определенные особенности расторже-

ния брачного союза. Он не расторгается до достижения здоровым ребенком совершеннолетия. В зависимости от числа детей меняется процент изъятия из персональных финансов покидающих семью мужа или жены. Другими словами, существует определенная финансовая полигамия, т.е. человек может нести алиментные обязательства к неограниченному числу экс-союзи́ков. Ограничена лишь общая сумма изъятия – не более 50% доходов физического лица.

Таким образом, можно говорить о семейных финансах, которые опять-таки являются подсистемой домашнего хозяйства N, а с другой стороны, состоят из личных и объединенных фондов при преобладании последних. Следовательно, на наш взгляд, говорить о финансах домашних хозяйств допустимо лишь в макроэкономике, первичными являются персональные финансы. Можно провести некоторую аналогию. Персональные финансы аналогичны финансам организаций в финансовой системе страны, в то время как финансы семьи функционально похожи на финансы государства, т.к. основаны на перераспределении.

ЛИТЕРАТУРА

1. Земцов А.А. Финансы домохозяйств. Ч. 1: Материалы к лекциям. Томск, 2008. 54 с.
2. Жеребин В. Домашние хозяйства в переходной экономике // Вопросы статистики. 1998. № 1. С. 3–12.
3. Осипова Т.Ю. Обзор публикаций в журнале «Вопросы статистики» по направлению «Финансы домашних хозяйств» // Проблемы финансов и учета. 2009. № 1. С. 46–54.
4. Чобану К.Г. Финансы домохозяйств в системе национальных счетов // Вопросы статистики. 2003. № 9. С. 10–21.
5. Методологические положения по статистике. М., 1996. Вып. 1. 674 с.
6. Белозеров С.А. Финансы домашних хозяйств как элемент финансовой системы // Финансы и кредит. 2008. № 1. С. 29–37.
7. Финансы: Пер. с англ. М.: Олимп-Бизнес, 1998. 560 с.
8. Боди З. Финансы: Пер. с англ.: Учеб. пособие. М.: Вильямс, 2003. 592 с.
9. Росс С.А. Финансовая теория // Финансы: Пер. с англ. / Под ред. Дж. Итуэлла и др. М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2008. С. 1–56.
10. Балабанов И.Т. Финансы граждан (как россиянам создать и сохранить богатство). М.: Финансы и статистика, 1995. 224 с.
11. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1997. 248 с.
12. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы: Учеб. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. С. 647.
13. Финансы: Учеб. пособие / Шуляк П.Н., Белотелова Н.П. М.: Дашков и К, 2001. 450 с.
14. Миляков Н.В. Финансы. М.: ИНФРА-М, 2002. 431 с.
15. Финансы: Учеб. / С.А. Белозеров, С.Г. Горбушина и др.; Под ред. В.В. Ковалева. М.: ТК Велби: Изд-во Проспект, 2005. 511 с.
16. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учеб. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006. 413 с.
17. Фетисов В.Д., Фетисова Т.В. Финансы и кредит: Учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. 399 с.
18. Финансы: Учеб. / Под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. М.: Экономистъ, 2006. 682 с.
19. Глуценко В.В. Финансы населения в условиях глобализации // Финансы и кредит. 2006. № 30 (234). С. 2–8.
20. Екимов Р.С. Персональные финансы в финансовой системе государства / Под ред. В.А. Слепова. М.: Магистр, 2008. 302 с.
21. Финансы: Учеб. / Под ред. Г.Б. Поляка. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. 703 с.
22. Глухов В.В. Индивидуальность финансов домашних хозяйств // Финансы и кредит. 2008. № 20 (308). С. 59–62.
23. Wikipedia, the free encyclopedia. Режим доступа: http://en.wikipedia.org/wiki/Personal_finance
24. Семейный кодекс Российской Федерации: федер. закон: принят Гос. Думой 8 дек. 1995 г.: по состоянию на 30.06.2008 г. Новосибирск: Сибирское университетское издательство, 2008. 74 с.
25. Шаманева А.В. Описание массива учебной литературы по финансам (1933–2006 гг.). Томск, 2007. 124 с.

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 24 декабря 2009 г.