

Научная статья

УДК 330.3

doi: 10.17223/19988648/70/2

Инструментально-ролевой репертуар домохозяйина в основных сферах жизни (часть II)

Анатолий Анатольевич Земцов¹

¹ НП «Томский ТИПБ», Томск, Россия, fbd1997@yandex.ru

Аннотация. Данная работа продолжает исследования в русле учения о домохозяйстве. Автор исследует субъективный репертуар, относящийся к индивиду и выбираемый им, исходя из его возможностей и ресурсов, охватывающий лишь основные сферы жизни. К основным сферам, в которых действует домохозяйство, отнесены: экономическая, территориальная, финансовая. Представлена структура домохозяйственной деятельности. Описана отраслевая структура домашней экономики. Изучено соотношение домашней экономики конкретного домохозяйства и экономики дара.

Ключевые слова: домохозяйства, индивиды, домопроцессы, возможности и ресурсы, основные сферы жизни, инструментально-ролевой репертуар

Для цитирования: Земцов А.А. Инструментально-ролевой репертуар домохозяйина в основных сферах жизни (часть II) // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2025. № 70. С. 24–39. doi: 10.17223/19988648/70/2

Original article

Instrumental-role repertoire of the householder in the main spheres of life (Part II)

Anatoliy A. Zemtsov¹

¹ Tomsk Territorial Institute of Professional Accountants, Tomsk, Russian Federation, fbd1997@yandex.ru

Abstract. This work continues the research in line with the doctrine of the household. The author examines the subjective repertoire related to and chosen by the individual, based on their capabilities and resources, covering only the main spheres of life. The main spheres in which the household operates are economic, territorial, financial. The structure of household activities is presented. The sectoral structure of the home economy is described. The relationship between the home economy of a specific household and the gift economy is studied.

Keywords: households, individuals, home processes, capabilities and resources, main spheres of life, instrumental-role repertoire

For citation: Zemtsov, A.A. (2025) Instrumental-role repertoire of a householder in the main spheres of life (Part II). *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics*. 70. pp. 24–39. (In Russian). doi: 10.17223/19988648/70/2

Следующий элемент домохозяйственной, домашней деятельности – это *домопроцесс* (Д), т.е. процесс преобразования наличных ресурсов в запланированный результат при помощи доступных технологий, который осуществляют домохозяйева в основном на площадях домохозяйства, в том числе на территориально удаленных. В основе домопроцесса лежит какая-то технология, которая конкретизируется с учетом доступных ресурсов, в том числе и технических (оборудование – имущество), характеристик жилища и квалификации домохозяйина(-ки) в этом процессе (вопросе). Обычно выделяют ожидаемый результат, следствия, в том числе отходы, и неожиданный, иногда возникающий через некоторое время после процесса, что зависит в том числе от наличных знаний у домохозяйина, а иногда и в обществе. Основные Домо-процессы (ДЭ):

Д1. *Администрирование*. Домашнее хозяйство – это отдельная хозяйствующая единица (ОХЕ), существует орган управления, определяемый как дуумвират, власть двоих. Они же в основном и исполняют свои решения, т.е. являются протребителями или управистами. Ответственность. Зоны и планирование. Целеполагание для целого индивида – функция человека мечтающего при учете аргументов человека считающего.

Другими словами, домашняя экономика – это поле деятельности домохозяйина и домохозяйки, которая позволяет домохозяйству осуществлять доходную деятельность во внешнем мире (по крайней мере удаленно), получая не только эквиваленты, но и некие новые квалификации, допуски (доки) для занятия более высоких позиций, более высоко оплачиваемых, развивая свои индивидуальности. Домохозяин и домохозяйка осуществляют все операции с ресурсами и создают комфортные условия для семьи. Основной вопрос: что считается главным активом домашнего хозяйства: Домохозяин и домохозяйка; Дети; Имущество; Другое? То есть ценности домохозяйства или его (финансовая) философия. Исходя из ценностного выбора, используются стандартные (финансовые) технологии.

Особенности управления домохозяйством = администрирование + исполнение = дуализм. Управление домохозяйством – это самоуправление, поэтому домохозяйин – это и субъект, и объект управления. Следовательно, индивида надо «нарезать» на части. Один из вариантов – ролевой, точнее инструментально-ролевой подход, т.е. роль – это инструмент, который заключается в определенных действиях и соответствиях некоторым требованиям (статусу). Так, чтобы стать вкладчиком, необходимо пройти идентификацию и обладать некоторой пороговой суммой. После становления вкладчиком надо просто ждать, затем закрыть или продлить вклад.

Д2. *Питание*. А) Домашнее: Без приготовления, заказ, чай + чайник.

С приготовлением. Необходима печь (электрическая, газовая, дровяная), холодильник, микроволновка, тостер, посуда, шкафы, стол + продукты + технологии = блюда. Мытьё посуды. Б) Вне дома.

Включает питье, т.е. воду, чай, кофе.

Д3. *Напитки*. Алкогольные и безалкогольные. Посуда, закуски, затраты.

Д4. *Гигиена человека.* Оборудование, раковины, ванны, душевые кабины, унитазы и пр. Полотенца, туалетная бумага, зубные щетки, пасты, шампуни, женские принадлежности. Внутри дома и вне.

Д5. *Обеспечение сна:* спальня-кровать, белье, будильник, шторы, одежда для сна.

Д6. *Лечение.* Обычно проходит за пределами домохозяйства.

Аппараты (градусники, тонометры, банки, прогревающие), Лекарства, бинты, пластыри = аптечка.

Д7. *Красота.* Внутри: духи, туалетная вода, крема, маски и т.п. Украшения. За пределами ДХ: услуги.

Д8. *Хранение.* Продукты питания – холодильники, морозильники, погреба, овощехранилище. Остальное – шкафы, тумбочки, комоды, темнушки, гаражи.

Д9. *Уборка.* Пол, стены, мебель, сантехника и др.

Площади, количество человек проживающих, частота.

Инвентарь: пылесос, ведра, швабры, тряпки.

Д10. *Одежда.* Для человека. Для кроватей. Для окон. Для кресел и диванов. Белье (нижнее и для сна).

Цикл. Хранение – Эксплуатация – Стирка (чистка) – Хранение.

Верхняя одежда, обувь. Цикл тот же самый.

Д11. *Покупки.* Ежедневные или еженедельные. Возможны регулярные, обычные или чрезвычайные. Кто-то осуществляет или служба доставки.

Д12. *Расчеты.* А) Наличные. Предполагают получение наличных денег и их использование. Белую зарплату и остальные легальные доходы практически нельзя получить налом. Следовательно, надо снять с карты (дебетовой или кредитовой). Плюсы: Нет следов в фин.пространстве. Минусы: Не-обычно долго. Возможно столкновение с фальшивыми деньгами.

Б) Безналичные расчеты (Карты, телефон).

Платежи: покупка финансовых активов, оплата посылок (в основном финансовая сфера).

Д13. *Организация досуга.* Досуг – это не сон и не работа: ТВ, интернет, хобби, игры, физкультура. Чтение.

Д14. *Архив.* Собрание документов, текущих и постоянных, договоров, фотографий и т.п. Форма архива не определена. Сейф (может быть в банке).

Д15. *Резервы.* Обеспечивают ресурсы для использования в крайних ситуациях.

Д16. *Мусор.* Отходы функционирования ДХ + старые (годные) вещи. Мусор: собирать, сортировать и выносить. Есть философские системы в этой сфере.

Д17. *Стирка.* Ручная: мыло + вода, сушка.

Машинная: стиральная машина + вода с оттоком + стиральное средство + место для стиральной машины и белья: место для сушки белья. Глажение.

Д18. *Передвижение.* А) Пешком. Б) Общественный транспорт: дойти, войти, заплатить, получить услугу доставки, дойти до места назначения. Такси.

В) Личный велосипед, мотоцикл, автомобиль. Купить, использовать, ремонтировать, заправлять, хранить + получение прав и их поддержание. Страховка.

Д19. *Дети*: Комната (место); Кормление; Обеспечение сна; Белье; Одежда; Прогулки; Развитие (кружки, обучение); Лечение; Логистика.

Д20. *Животные* (место): Кормление; Чистка; Лечение; Прогулки; Сон; Принадлежности (чашка, корм, коврик, поводок, намордник).

Д21. *Комнатные растения*. Покупка, выращивание, полив, уход.

Д22. *Выращивание* – различных овощей, ягод, фруктов в зависимости от климатической зоны.

Д23. *Сбор дикоросов* определяется возможностями домохозяйина и окружающей среды.

Д24. *Подключение*. Итог: договора, обеспечение ресурсом и обязательная оплата. Входит: электроэнергия; холодная вода; горячая вода; отопление; лифт; вывоз мусора; интернет, связь; ТСЖ или УК; канализация; домофон; почта и почтовые ящики; регистрация (прописка).

Д25. *Воздух*. Кондиционеры, увлажнители, вентиляторы, вытяжки, форточки, двери и т.д.

Д26. *Путешествия*. Относятся к передвижениям и к досугу. Включают: маршрут, билеты, проживание (отель, квартира, бронирование), билеты на мероприятия, питание. Можно рассчитать цену часа пребывания. Пример: Новосибирск, НОВАТ 5–6 января 2024 г. На двоих. Время в путешествии 40 часов. Затраты: автобус 4 200 + отель 6 500 + автобус местный 170. Итого 10 870. Делим на 40: 267,5 руб./ч.

Д27. *Коммуникации*. Коммуникатор, телефон, планшет, компьютер.

Интернет, соцсети, мессенджеры, игры и т.д.

Д28. *Ремонт*: текущий, косметический, капитальный – выполняется через услуги или домохозяйством.

Д29. *Безопасность*.

Важнейший домопроцесс и составная часть всех других домопроцессов. Называют 3 причины неопределенности (опасности): а) незнание; б) случайность; в) противодействие. С позиции домохозяйина каждая причина требует определенной стратегии, но речь не может идти о полном её купировании, а только о некотором ограничении значений. Структурно к безопасности можно подходить по элементам натуральной структуры домохозяйства: безопасность домохозяйина, безопасность имущества и пространственная безопасность.

1. Положения А.Рипли: абсолютное большинство выживших были спасены обычными людьми; возможность выжить нередко зависит от самого пассажира; чем крупнее катастрофа, тем дольше нам придется отвечать за самого себя. Дуга безопасности (выживания). По этой дуге необходимо пройти, чтобы перейти из опасности в безопасность. Три фазы: Отрицания – может принимать форму промедления («сумрачное чувство страха»); Осмысления – происходит далеко от нормального состояния; Решающего момента – необходимость действовать. Не существует единого сценария [18].

2. Модель «другого» человека. Имеет много характеристик:

– Доверие/Недоверие, границы.

– Информационная открытость – закрытость.

– Позволить другому начать первым, а затем настроить и построить своё поведение.

– Мотивация.

Правила безопасной жизни основаны на модели другого человека и позитивном подходе:

– Пред-охрана или предохраняться ДО. ДО – это первая нота. Деятельность бывает ментальной и реальной («семь раз отмерь»). Обдуманное действие.

– Не быть дичью («а их охотники стреляли»).

– «Держи карман шире», или «не говори гоп, пока не», или «надейся на худшее, а ожидай лучшее».

– У денег нет друзей.

– Деньги любят тишину.

– Жилищный вопрос испортил людей: богатство, особенно его ожидание, искривляет поведение людей.

– Посеешь ветер – пожнешь бурю.

– Утро вечера мудренее.

– Молчание – золото, слово – не воробей, три человека могут сохранить тайну, если два из них мертвы.

– Не делай добра – не получишь зла.

– Принцип Помпей – разные точки зрения на один факт или события. Кому война, а кому мать родна. Кому попадья, а кому попова дочка.

– Дзен-правило. Одновременно воспринимать взаимоисключающие положения. Жизнь прекрасна и удивительна, Жизнь не сказка.

Территориальная сфера, пространственная. Домохозяйство находится в какой-то точке пространства, которое влияет на его различные стороны. Природные условия (погода, давление, ветер, температура); социально-политические условия (преступность, правопорядок); экономические (средняя зарплата, цены, инфляция, безработица); здоровье как фактор экологии; культура – доступность и т.п. С другой стороны, если рассматривать домохозяйство как объект с площадью, то речь идет о перемещениях, т.е. затратах ресурсов. Сферу можно рассматривать и с международных позиций, что зависит от наблюдателя. Если абстрагироваться от эмоционально-национальной сферы (так называемая «колбасная миграция»), то выбор места нахождения зависит от некоторых показателей. Но это означает ограничиваться только первой группой потребностей, что достаточно для беженцев, но противоречит КТИ. Можно рассмотреть миграцию в рамках РФ, откуда и куда. Зачем людям жить в депрессивных регионах? Довольно старая статистика РФ показывает простой способ увеличить продолжительность жизни и снизить смертность: переехать из деревни в город. Территориаль-

ная структура. Является детализацией части натуральной структуры – пространства. Перемещение из одной точки пространства в другую требует затрат и является домопроцессом.

Микропространство включает жилище и его «вынесенные» элементы (туалет, гараж, овощехранилище). «Вынесенность» зависит от многих факторов и определяется общественной ситуацией(?). Когда-то туалет на улице был нормой, нормально было поехать на общественном транспорте(!) до гаража. Теперь же дойти до гаража сложно, поэтому традиционные гаражи почти не используются. Можно посчитать затраты на «пробег» в своём микропространстве, это будет вычет из энергобаланса, который может быть оценен позитивно (рис. 1–3 (см. часть I данной статьи в № 69), 5).

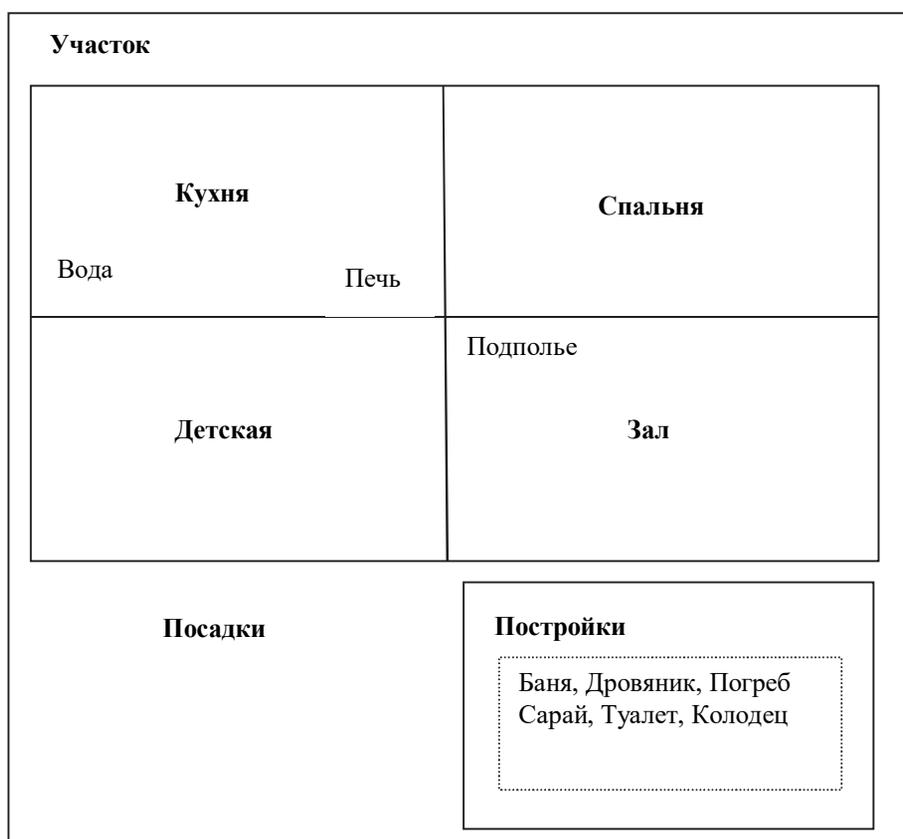


Рис. 4. «Внутренний» ДЭ, Деревянный дом, обычный

На рис. 4 схематически отображено традиционное жилище для одной семьи, находящееся на отдельном участке, который включает дом, посадки и постройки. Часть домопроцессов вынесена за пределы жилища, в котором показаны основные зоны, они могут соответствовать или нет комнатам в

доме. Домопроцессы в основном осуществляются на участке поместья, поэтому может быть представлена их схема.



Рис. 5. «Внутренний» ДЭ, Квартира в МКД

Рисунок 5 составляет результат эволюции рис. 1. Здесь практически все домопроцессы происходят в жилище, что коренным образом меняет домашнюю экономику, механизирова и электрифицируя её.

Но коренные перемены требуют революции в сфере ресурсов, что проявляется в появлении специфического домопроцесса подключения. К квартире подводится электроэнергия, тепло, холодная и горячая вода, лифт, мусоропровод, интернет, телефон, канализация, домофон, почтовый ящик, регистрация жильцов. Это основано на революции в городском хозяйстве, что приводит к возрастанию зависимости домохозяйства от инфраструктуры города.

В некоторых случаях вместо домика в деревне строится коттедж за городом, который стремится сочетать преимущества проживания в МКД с достоинствами традиционного деревянного дома.

По мере «взросления» домохозяйства, если так можно сказать, усложняется его территориальная структура, что необходимо для большей эффективности: гараж; садовый мичуринский участок; а следом овощехранилище; иногда и загородная усадьба (домик в деревне), включающий дом, землю, постройки. Всё это, конечно, увеличивает затраты времени-энергии на ведение домохозяйства и может отрицательно повлиять на карьеру домохозяев. С другой стороны, бесплатные овощи, ягоды, фрукты, свежий воздух и т.п. Необходим, вероятно, экономический анализ всех внедомовых процессов, но можно ограничиться и эмоциональной оценкой.

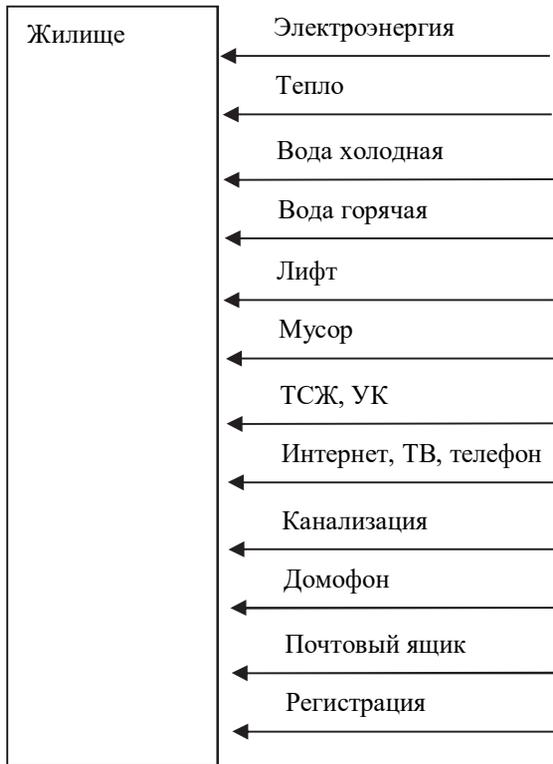


Рис. 6. Подключение, квартира в МКД

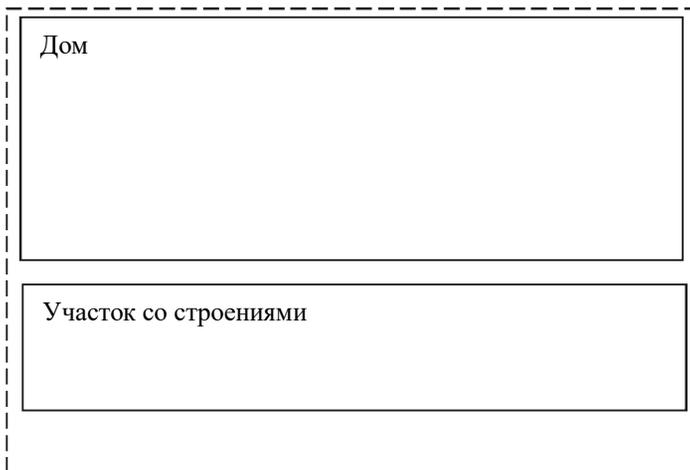


Рис. 7. Внутренний. Коттедж загородный, средний

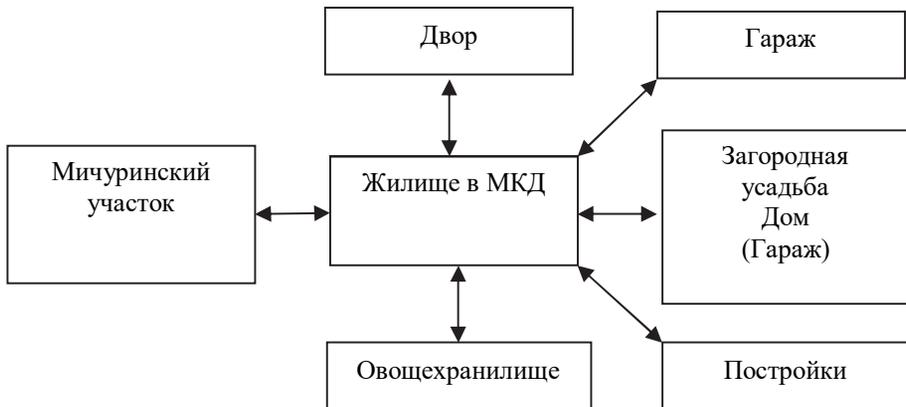


Рис. 8. Внешний. Территориальная структура домохозяйства



Рис. 9. Сеть

Жизнь, как и домопроцессы, настолько многообразна, что домохозяйства не могут замыкаться в стенах жилища. Следующий уровень – пространство, может быть поселение. Это может называться сетью и включает связи между домохозяйством как точкой и другими акторами. Перемещение из точки А в точку Б требует определенных затрат: деньги, время, энергия, которые вычитаются из наличного баланса (см. таблицу в ч. I этой статьи в № 69).

Необходимы всевозможные ресурсы, а значит, посещать магазины, заправки и т.д. Необходимы общение и помощь – есть родственники (или нет, что грустно), требуются всевозможные услуги, недоступные дома или не-

выгодные. Появляются всевозможные организации от общепита до образовательных и медицинских учреждений. Конечно, сеть неоднородна, её базовая часть – маршруты, жилище-работа(учеба), хотя у отдельных домохозяйств могут быть и другие приоритеты.

И наконец, макропространство, подпространства А и Б.

А – это внутри страны (может быть путешествие, т.е. в 2 конца) или Б – эмиграция (в 1 конец). Если говорить об А, то добавляются некоторые издержки на расходы бюджета (НОВАТ), если Б – то визовые проблемы, затраты и ряд языковых и прочих трудностей.

Но пространство не является гомогенным, оно влияет на домохозяйство. Допустим, в РФ в среднем затраты на отопление в целом в 2 раза выше на безопасность домохозяйства влияют преступность, вредные факторы, на здоровье домохозяйства – экология, ультрафиолет, влажность, мороз. Факт из Рипли: использование автомобилей вместо самолетов привело к увеличению смертности [1].

Ещё особенность массовых процессов и индивидуального явления: можно говорить о смертности в какой-либо точке пространства, а смерти индивидуального человека можно только предполагать. Проживание людей за полярным кругом или вахтовый метод. Родители – после определенного возраста где должны жить? Роли: пешеход; пассажир; водитель; путешественник; турист; эмигрант-иммигрант и т.д. Пространства домохозяйства и домохозяйина.

В территориальной структуре домохозяйства пространство означает место, где находится жилище и имущество, в основном реальные активы, и это точка с координатами. Это стационарное место. Местоположение домохозяйина более нестабильно: есть центры точек, притягивающие домохозяйина: домохозяйства родителей, место работы, учебы, так называемая сеть.

Сеть сгущения, включающая специальные места встреч.

Выделялось 3 уровня жизни: ориентированный на прожиточный минимум (ПМ) – выживание; ориентированный на восстановительно-потребительский бюджет – существование; ориентированный на бюджет среднего достатка – проживание. На первом этапе рассмотрим 2 основные группы инструментов: финансовые и экономические, связанные с домашней экономикой и экономикой дара. Мы выделили ранее несколько отраслей домашней экономики.

Все сцены, на которых действует домохозяйин, можно разделить на внутренние (внутреннее домохозяйство) и внешние (вне домохозяйства).

Базовый вариант – это проживание в многоквартирном доме (МКД), работа за его пределами, достаточное развитие отрасли домохозяйства внутри его и использование услуг за пределами.

Итак есть доходные места в разных секторах и в неформальной экономике. Результат: деньги, опыт, усталость и определенный износ организма. В расходных местах закупаются различные ресурсы – от продовольственных до промтоварных и далее до финансовых активов. В домохозяйствах

ресурсы перерабатываются (домопроцессы), результаты потребляются, потребности удовлетворяются – человек готов к труду. На определенном этапе запускается процесс воспроизводства и большая часть ресурсов переключается на него.

С точки зрения домохозяйства среднего класса финансовая сфера является дополнительной, так как основные доходы зарабатываются в других сферах, домохозяин – только дилетант. Роли домохозяина в этой сфере наиболее стандартны, так как все статусы финансовые четко прописаны в нормативных документах и домохозяину остается изучить требования и выполнять их. Отличие – в выборе конкретных продуктов и в количественных показателях, а также в том, как эти инструменты встроены в жизненный путь домохозяина (пример: кредитная карта). Финансовая сфера может быть представлена инвестиционным бюджетом (если речь идет о доходах) или обычным бюджетом, отягощенным расходами на погашение долга (можно выделить отдельно долговой бюджет и обычный бюджет, который находится в диссонансе с общими доходами). Бюджетообразование. 1.Общий фонд → Обычный бюджет; 2. Общий фонд → Обычный бюджет + Инвестиционный бюджет; 3. Общий фонд → Обычный бюджет + Долговой бюджет.

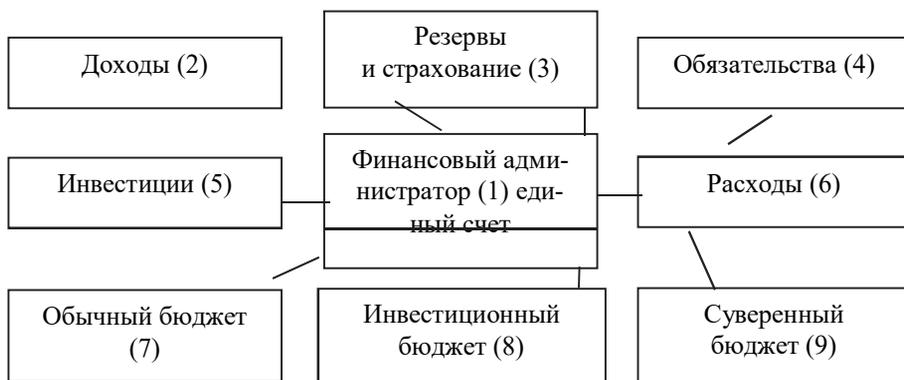


Рис. 10. Финансовая структура ДХ

Рисунок отображает аналитический и синтетический подходы к финансовой системе домохозяйства. Центром является финансовый администратор и единый счет домохозяйства. Финансовый администратор определяет и осуществляет доходную и расходную деятельность, резервирование и страхование, инвестиции, создает и погашает обязательства. На основе исходных инструментальных ролей создается система бюджетов домашнего хозяйства, как минимум – обычный бюджет, довольно часто, во «взрослых» домохозяйствах – инвестиционный, а иногда – суверенный бюджет(ы).

[1]. Финансовое администрирование и его инструменты, частные и общие, финансовые роли. Идеология и техника.

Финансовый администратор – это гиперроль домохозяйина, заключающаяся в целевом использовании различных финансовых инструментов, которые можно распределять по элементам финансовой структуры ДХ. Особенность легальных ФИ – они регулируются государством и использовать их можно только через статусы, соответствие требованиям которых позволяет получить финансовую роль/с позиции ДХ, уборщица – это квазифинансовая роль, приносящая доходы в ДХ. Могут быть требования других, негосударственных структур, допустим, работодателя/Цель/и/ финансового администратора вытекают из ценностей, которые могут быть осознанными или не совсем или совсем не. Любая цель подразумевает (включает) совершенно логично определенные инструменты. Если деньги любой ценой, то закладка – неплохой бизнес, или коррупция, проституция. То есть первична здесь Личность с имеющимися ценностями, определяющая выбор инструментов. Есть финансовая философия для каждого домохозяйства и финансовая технология, которая является стандартной, по крайней мере для легальных финансовых инструментов.

[2]. Доходы или выбор доходных ролей. Ограничения. Основные первичные доходы:

✓ Заработная плата, т.е. наемный труд, наемный работник. Требования/условия: наличие свободного времени и специфические требования работодателя: возраст, опыт, квалификация, документы и т.п. Занятие ряда позиций требует высшего образования и конкретного опыта работы.

✓ Предпринимательский доход. Это занятие требует врожденных навыков, довольно высокого допустимого уровня риска и достаточного экономического капитала. Процессы и результаты труда, в том числе и его оплата – ненормируемые, и это тоже барьер.

✓ Собственник инвестиционного имущества.

Вторичные доходы:

✓ Собственник – арендодатель. Специфическая деятельность, по сути предпринимательская.

✓ Инвестор. Свободные первичные доходы, вкладываются в финансовые инструменты/активы/. Предполагается получение дохода.

✓ Пенсионер. Много лет отчисляет «долю» из заработной платы, затем получает часть ее обратно.

✓ Алиментарная помощь – отмечаешь 18-летие и можешь рассчитывать. Почти все.

✓ Пособия. Работаешь на белой работе – можешь рассчитывать на больничный, пособие по безработице и т.п.

[3]. Прежде всего – роль налогоплательщика, налоги, уплачиваемые домохозяйством. Могут быть уплачены через личный кабинет налогоплательщика.

✓ Получение и погашение кредитов и займов, которые могут быть обеспеченными-ипотека и получаемые в ломбардах, требующие издержек/ипотека – бешеной переплаты и диссонанса между уровнем доходов и расходов/, блокировки части имущества в изделия из драг.металлов. Возможны встречи с коллекторами, потеря залога.

✓ Количество других обязательств достаточно велико, начиная практически от тотально распространенной оплаты телефонов до платы за домофон. Сложный вопрос – общий платеж за месяц и сумма располагаемых доходов.

[4]. Наличие резервов связано с чрезвычайными и непредвиденными обязательствами, ситуациями в ДХ, хотя определяет их сам домохозяин. Резервы существуют в натуральной и денежной формах. Вторая, в свою очередь, может быть представлена наличными и денежными инструментами резервирования. У форм есть свои сильные и слабые стороны. Основные требования к инструментам резервирования: надежность, доступность и ликвидность. Лучший – депозит Сбера. Если внутренних резервов недостаточно, используются страховые инструменты, защищающие основные активы ДХ: домохозяина, его здоровье, имущество и пр. В целом резервирование сокращает располагаемые доходы.

[5]. Расходы. Собственно, объем обязательных расходов формулируется в Б, вероятно, из обычного бюджета необходимо взять их максимальный объем.

Вторая часть расходов – необязательная, является главной для ДХ. Для ее осуществления применяются инструменты продвинутого покупателя: скидки, акции, скидочные карты, определение выгодных продавцов с позиций цен и расположения. Итогом является список доступных услуг и корзины соответственно промышленных и продовольственных товаров для текущего потребления и резервов.

[6]. Инвестиции. Если финадмин решит, что обычный резервированный бюджет будет исполнен в достаточном объеме, денежные ресурсы наличествуют, можно перейти к формированию инвестиционного бюджета, полностью автономного. Его объем зависит от финансовых возможностей ДХ, финансовой философии и компетентности и желаемых результатов. Существует обратная связь между доходностью и риском, поэтому начать возможно с депозитов, которые служат инструментами резервирования, и доходности. Весьма популярна сдача недвижимости в аренду, хотя по смыслу это типичная предпринимательская деятельность.

В идеале различные инвестиционные инструменты образуют портфель, некую систему, по-разному реагирующую на различные ситуации на финансовом рынке и в целом устойчивую. Связь инвестиционного и обычного бюджетов может быть от практически нулевой /автономность/ до полярной/об---иб/ или /иб----об/.

Если говорить о практике финансового администрирования, то рис. 11 показывает принципиальную схему едино-двуетного счета в эгалитарном домохозяйстве простого, полного и полного+ типа. Схема включает двух соправителей домохозяйства, которые обладают набором дебетовых и кредитных карт, обмениваются между собой информацией и денежными ресурсами, направление и смысл которых вытекает из рисунка и которые объединены как минимум в 4 бюджета. В принципе может быть построена схема едино-двуетного счета при наличном обращении и промежуточная.

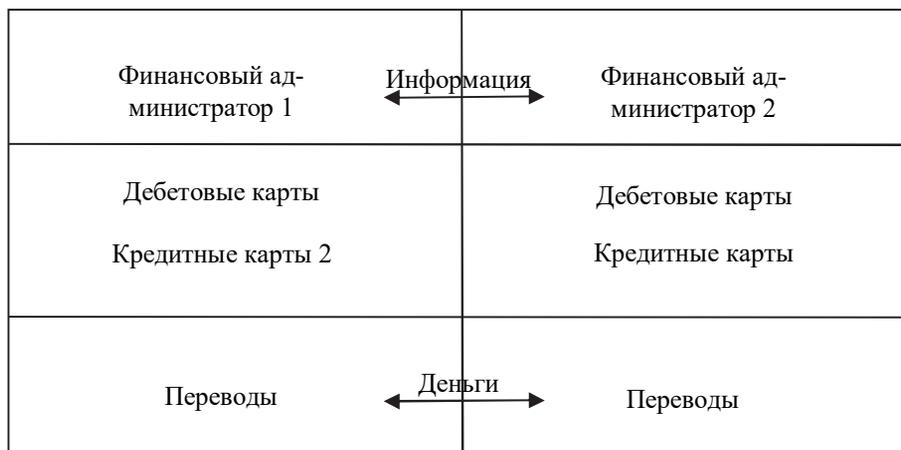


Рис. 11. Принципиальная схема едино-двудеиного счета

| | Доходы | Расходы |
|--------------------------|--------|---------|
| Деньги | | |
| Реальные активы | | |
| Финансовые активы | | |
| Финансовые обязательства | | |
| Резервы-страхование | | |
| Базовый актив | | |

Рис. 12. Казна

Но финансовое администрирование в полном варианте включает и другие инструменты, которым и посвящен этот рисунок. Итак, деньги, оборот за период от месяца. *Реальные активы* в основном включают недвижимость, и транспортные средства по преимуществу связаны с расходами на их приобретение и эксплуатацию, но иногда при продаже могут принести разовый доход.

Финансовые активы домохозяйства есть результаты инвестиций и в рыночной экономике их роль трудно переоценить. Для большинства домохозяйств финансовая сфера является непрофессиональной, служит источником повышенных рисков. Использование этого ресурса требует определенного уровня доходов (см. долгосрочный) и отдельного обособленного бюджета, массы специфической информации. Финансовые активы: часть имущества домохозяйства; инвестиции как создание финансовых активов, т.е. расходование денег; часть доходов от собственности.

Их предназначение – приносить доход, но сначала все они требуют расходов, а при неблагоприятной ситуации могут сгенерировать убытки. *Финансовые обязательства* приносят кратковременный приход (финансирование дефицита бюджета), требуя регулярных расходов, вплоть до полного их погашения. *Резервы-страхование* требуют расходов на создание, при ис-

пользовании натуральных денежных средств дают рост доходов, при страховом случае приносят разовый доход. *Базовый актив* – это свойство домохозяйина генерировать доход через доходные роли, требует расходов.

Важнейшая задача финансового администрирования – распределение общего фонда доходов между обычным, долговым и инвестиционными бюджетами, определение их взаимосвязи, используемых инструментов инвестирования. При наличии инвестиционного бюджета можно определить финансовый результат за период/год и т.п./который в простейшем виде равен разнице между Б и Д, если разница положительная, хорошо, если отрицательная, то не очень. В последнем случае речь может идти и о банкротстве физического лица. Есть ФЗ – законное списание долгов через суд, если взыскать невозможно. Существуют процедуры банкротства через арбитражный суд или через МФЦ. Процедуру банкротства можно пройти, если доход не позволяет в срок платить по кредиту и если в ближайшее время финансовое положение не изменится: при сумме долга более 500 тыс. рублей физ. лицо обязано объявить себя банкротом. Меньше 500 тыс. – добровольное решение. Последствия банкротства: положительное – избавление от долгов; отрицательное – испорчена деловая репутация и кредитная история, также во время банкротства нельзя распоряжаться своим имуществом, ограничен выезд за рубеж. Доходами распоряжается финансовый управляющий, 5 лет нельзя банкротиться, 5 лет надо говорить кредитору, что ты банкрот, нельзя замещать ряд должностей в финансовых организациях.

Выводы

Репертуар ДХ в основных сферах может быть отнесен к двум уровням: микро и макро (общественный), каждый из которых выполняет совершенно разные функции для домохозяйства.

В экономической сфере на микроуровне речь идет о ресурсах и процессах, которые в условиях обычной экономики покупаются за эквиваленты, они могут быть получены прежде всего на макроуровне. Речь идет и доходных ролях (доходы и приходы), приносящих доходы в белой, серой и криминальной экономиках (деньги не пахнут), а также в экономике дара (основные обращающиеся объекты) [2].

В территориальной сфере также есть 2 уровня: микроуровень ДХ, где существуют сети, в которых перемещается домохозяйин в пределах поселения и макроуровень, к которому относятся путешествия (внутри и вне страны), миграция, трудовые перемещения.

В финансовой сфере есть внутренние финансы, в основном расчеты, без использования инструментов финансового рынка, и внешние, с использованием доступных вариантов.

Список источников

1. Рипли А. Кризисы и катастрофы: кто и почему выживает. М., 2009.
2. Земцов А.А. Система бюджетов Российской Федерации и их взаимодействие: введение // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2019. № 47. С. 143–152.

3. Маччиоки Дж. Иммунитет. Наука о том, как быть здоровым. М., 2020.
4. Гоулман Д. Фокус. О внимании, рассеянности и жизненном успехе. М., 2015.

References

1. Ripley, A. (2009) *Crises and Catastrophes: Who Survives and Why*. Moscow. (In Russian).
2. Zemtsov, A.A. (2019) The System of Budgets of the Russian Federation and Their Interaction: Introduction. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics*. 47. pp. 143–152. (In Russian). doi: 10.17223/19988648/47/10
3. Macciocchi, J. (2020) *Immunity: The Science of Staying Well*. Moscow. (In Russian).
4. Goleman, D. (2015) *Focus: The Hidden Driver of Excellence*. Moscow. (In Russian).

Информация об авторе:

Земцов А.А. – доктор экономических наук, профессор, директор НИП «Томский ТИПБ», член редколлегии журнала «Вестник Томского государственного университета. Экономика». E-mail: fbd1997@yandex.ru

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Information about the author:

A.A. Zemtsov, Dr. Sci. (Economics), professor, director of Tomsk Territorial Institute of Professional Accountants, editorial board member of Tomsk State University Journal of Economics (Tomsk, Russian Federation). E-mail: fbd1997@yandex.ru

The author declares no conflicts of interests.

*Статья поступила в редакцию 29.01.2025;
одобрена после рецензирования 25.04.2025; принята к публикации 30.05.2025.*

*The article was submitted 29.01.2025;
approved after reviewing 25.04.2025; accepted for publication 30.05.2025.*