

УДК 336.113.22

А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова

ЖИЗНЬ ЧЕЛОВЕКА, С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ФИНАНСИСТА: ВОЗМОЖЕН ЛИ ДОЛГОСРОЧНЫЙ ПРОГНОЗ?

Рассматриваются возможности прогнозирования потока доходов домашних хозяйств, которое, в свою очередь, является основой для финансового планирования домашних хозяйств. Предложена концепция жизненного пути домохозяйства для представления внутренних тенденций развития.

Ключевые слова: домохозяин, финансы домашних хозяйств, прогнозирование, финансовое планирование.

Жизнь домохозяина, с точки зрения финансиста, – получение доходов и осуществление расходов в обозримой перспективе. Чтобы перейти к рассмотрению этой перспективы, представим кратко основные понятия, направления финансов домохозяйства [1. С. 195–198].

Структурно домохозяйство – это люди и имущество, в продвинутом варианте – сочетание базового актива и имущественного комплекса [2]. Основные типы домашних хозяйств: первичное, простое, полное, полное плюс, асимметричное [1].

Обычно базовый актив проходит 3 фазы в развитии: (1) иждивение (от рождения до 18 лет); (2) самостоятельность (от 18 лет до пенсионного возраста (55–60 лет)); (3) иждивение или отдых (от пенсионного возраста (55–60 лет) до смерти).

Указанные возрасты являются средними, достаточно сильно колеблются. По ряду причин чаще всего нарушаются границы первой фазы, прежде всего, из-за обучения, и третьей как из-за различных льгот, так и из-за недостаточности пенсии для проживания.

С организационной точки зрения финансы домашнего хозяйства имеют определенную структуру, элементами которой являются администрирование, доходы, расходы, резервы, обязательства, инвестиции, страховая защита. Первый элемент выступает как системообразующий, второй и третий – как основные, так как, существуя всегда, наличие остальных зависит от уровня первого элемента, величины второго, типа домохозяйства и других, в том числе макроэкономических, элементов.

С позиции источников доходов существуют финансы обычные, социальные, паразитические и финансы особых состояний [1].

Домохозяйство может быть типичным (см. выше) и расширенным, т.е. включать расширенную семью, государство, работу мужа и жены, финансовую систему. Расширенная семья, помимо ядерной, состоит из семьи родителей и родителей родителей.

Если говорить о динамике домашнего хозяйства, то внешне она выражается в смене их типов. Для проявления внутренних тенденций можно применить концепцию жизненных путей [3], которую можно адаптировать к осо-

бенностям домохозяйств, состоящим, как правило, из двух человек (средний размер домохозяйства в РФ – примерно 2,5 чел.). Таким образом, к изучению динамики домашнего хозяйства можно подойти через понятие «жизненный путь домохозяйств» [3], которое требует углубленной теоретической проработки и обоснования.

В экономическом плане домашнее хозяйство – это совокупность администрируемых капиталов, важнейшие из них: человеческий, экономический, здоровья [4], которая, собственно, и превращает «человека» в базовый актив.

Домашнее хозяйство существует в условиях неопределенности, его будущее неопределенно и непознаваемо, поскольку значительная часть информации, касающейся этого будущего, еще не существует. Кроме того, с финансовой точки зрения все источники доходов (по крайней мере, у среднего класса) лежат за пределами домохозяйства.

В современных условиях среда становится неэргодичной: неэргодичный мир – прошлое необратимо, будущее неопределенно и непознаваемо, поскольку в непрерывно меняющемся мире каждый раз, когда мы пытаемся прогнозировать будущее, выясняется, что значительная часть нужной нам для прогнозов информации еще не создана [5. С. 48]. В силу этих обстоятельств персона не может вести себя полностью рационально из-за нехватки нужной информации, ей приходится опираться на привычки, эмоции, интуицию, а также поведение других людей. Поэтому стереотипы, конвенции и определяют человеческие решения, которые не поддаются точному, количественному расчету.

Наша врожденная жажда деятельности есть та сила, которая правит миром [5. С. 48], наше «Эго» нашего «Я» занимается отбором альтернатив, рассчитывает там, где можно, однако оно нередко оказывается во власти бессознательного [6. С. 3–12]. Следовательно, научная база для прогнозирования линии жизни отдельного домохозяйства отсутствует, хотя на практике этот процесс используется в массовом порядке. Например, ипотечный кредит подразумевает построение долгосрочного позитивного прогноза развития домашнего хозяйства.

Чтобы не свести проблему к банальному перераспределению прибылей и убытков, одних за счет других (повышенный процент за кредит), следует обратиться к самоменеджменту – единственной реальной возможности успешной жизни в условиях неопределённости и фундамента для ее прогнозирования.

Основа и цель самоменеджмента заключаются в выходе на «маршрут долголетия». В соответствии с концепцией Ховарда С. Фридмана и Лесли Р. Мартина [7] долголетие основано на хорошем самочувствии («Wellness»), достигаемом через четырехкомпонентный образ жизни. Так, хорошее самочувствие включает: а) традиционное физическое и психическое здоровье; б) успешную карьеру, в) благополучный брак, г) социальные контакты.

Эта концепция достаточно представительна, она опирается на лонгитюдное исследование примерно полутора тысяч представителей среднего класса и дополнена полным рассмотрением основных сфер их жизни и детальным анализом причин смерти и времени жизни.

Конечно, никто не гарантирован от случайностей и от объективных факторов риска, но в силах человека минимизировать действие отрицательных факторов. Таким образом, если человек контролирует состояние своего физического, психического и духовного здоровья (т.е. сохраняет и увеличивает свой капитал здоровья [5. С. 48]), успешен в трудовой деятельности (обеспечивает высокий уровень денежного потока (доходов)), его брак благополучен (успешен) и он включен в позитивную социальную сеть [8], то он оказывается на жизненном пути, ведущем к активному долголетию. Именно долголетие, в свою очередь, позволяет делать достаточно обоснованные долгосрочные прогнозы.

На базе последних можно заниматься финансовым планированием, т.е. обеспечением жизненных планов домохозяйства финансовой, материальной основой, для повышения эффективности которого можно привлекать пока еще редких финансовых консультантов [1. С. 201–209].

Финансовое планирование является неотъемлемой частью деятельности по управлению домашним хозяйством в современных условиях развития финансового рынка. Большое количество совершаемых платежей, осуществляемых финансовых операций и разнообразие финансовых услуг требуют от домашних хозяйств обоснованных решений относительно кредитования, потребления, инвестирования. Выбор концепции соотношения потребления и сбережения средств («купить сейчас, рассчитаться потом – жизнь в кредит» или «сначала накопить, а потом купить») зависит от психологических особенностей и организационных способностей членов домашнего хозяйства, а также требует прогнозирования потока доходов домашнего хозяйства. В целом финансовое планирование подразумевает позитивный прогноз дальнейшего развития домашнего хозяйства, иначе планирование не имеет смысла.

Финансовое планирование – понятие многоаспектное [9], как определенная практическая деятельность в домашнем хозяйстве представляет собой процесс, состоящий из определенных действий и алгоритмов. Целью этой деятельности является формирование достаточного объема денежных средств, необходимого для достижения целей домашнего хозяйства в рамках доступных источников, и равномерное распределение потребления в течение жизни.

Основными этапами финансового планирования в домашних хозяйствах являются: (1) определение типа домашнего хозяйства и составление финансовой структуры; (2) учет доходов и расходов; (3) представление активов и обязательств домашнего хозяйства; (4) составление бюджета домашнего хозяйства; (5) формулировка финансовых целей; (6) информационное обеспечение финансового плана; (7) выявление перспектив развития и построение прогнозов; (8) выявление инвестиционного потенциала и текущего остатка, т.е. определение источников средств для достижения целей; (9) корректировка бюджетов и целей в соответствии с рассчитанными параметрами, построенными прогнозами и условиями финансового рынка; (10) составление и расчет финансового плана; (11) выбор инструментов для достижения целей и выбор финансовых организаций; (12) осуществление плана и своевременная его корректировка при необходимости.

Следует отметить, что построенный финансовый план зависит от выявленных перспектив развития домашнего хозяйства и построенных прогнозов. В этом аспекте необходим, во-первых, анализ внешней среды (уровень инфляции, суть пенсионного обеспечения, государственное страхование вкладов, правовое регулирование ПИФов и других инструментов для инвестирования и др.). Во-вторых, необходимо наметить перспективы развития домашнего хозяйства – повышение квалификации или получение образования, смена работы, продвижение по карьерной лестнице, рождение детей, состояние здоровья, выход на пенсию и др.

Таким образом, несмотря на невозможность построения обоснованных и достоверных прогнозов развития домашнего хозяйства, они, во-первых, необходимы для полноценной жизни домашнего хозяйства и, во-вторых, осуществляются на практике. Поэтому актуальными и значимыми являются исследования, выявляющие факторы, лежащие в основе позитивного прогнозирования динамики домашних хозяйств. Практическое применение такие исследования найдут в первую очередь в жизнедеятельности самих домашних хозяйств, а также в работе коммерческих банков, страховых организаций, пенсионных фондов.

Литература

1. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансы домохозяйства: учеб. пособие. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2012. 334 с.
2. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. О структуре активов домашнего хозяйства // Вестник Том. гос. ун-та. Экономика. 2011. №1. С. 110–117.
3. Блоссфельд Х.-П., Хьюиник И. Исследование жизненных путей в социальных науках: темы, концепции, методы и проблемы // Журнал социологии и социальной антропологии. 2006. Т. 9, № 1. С. 15–44.
4. Розмаинский И.В. Почему капитал здоровья накапливается в развитых странах и «проедается» в постсоветской России? // Вопросы экономики. 2011. № 10. С. 113–131.
5. Розмаинский И.В. «Общая теория» Дж.М. Кейнса: уроки три четверти века спустя // Terra Economicus. 2012. Т. 10, №1. С. 46–52.
6. Земцов А.А. Набор ролей домохозяина в психической структуре личности // Проблемы учета и финансов. 2012. № 2. С. 3–11.
7. Фридман Х., Мартин Л. Проект «Долголетие». София, 2011. 320 с.
8. Барсукова С.Ю. Неформальная экономика: учеб. пособие. М.: Изд. дом гос. ун-та. Выш. шк. экономики, 2009. 354 с.
9. Осипова Т.Ю. Система финансового планирования в домашних хозяйствах // Вестник Том. гос. ун-та. 2012. № 359. С. 135–139.