

УДК 330.567.28

А. А. Земцов, Т. Ю. Осипова

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА СТУДЕНТОВ ФИНАНСОВО-УЧЕТНЫХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ ТОМСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА В РАМКАХ КУРСА «ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ»

Представлены результаты опроса студентов дневного отделения экономического факультета, заочного и вечернего отделений факультета банковского дела ТГУ. Были проанализированы типы домашних хозяйств, типы жилища, а также отдельные элементы финансовой структуры: среднедушевые доходы и эксплуатационные расходы.

Ключевые слова: финансы домашних хозяйств, типы домашних хозяйств, финансовая структура домашнего хозяйства

В течение нескольких лет нами разрабатывается направление «Финансы домашних хозяйств», в рамках которого осуществляется научная деятельность, а также обучение студентов старших курсов финансово-учетных специальностей. Полная структура дисциплины представлена в ряде публикаций [например, 1], лекции охватывают ряд основных тем.

В рамках курса «Финансы домашних хозяйств», читаемого на экономическом факультете и факультете банковского дела ВШБ Томского государственного университета, был проведен опрос студентов старших курсов с целью изучения типов домохозяйств, типов жилища и элементов финансовой структуры. Опрошены студенты дневного отделения экономического факультета (ДО ЭФ), заочного и вечернего отделений факультета банковского дела (ЗО ФБД; ВО ФБД). Всего было опрошено 170 студентов: 86 – ДО ЭФ, 47 – ЗО ФБД, 37 – ВО ФБД по специальностям «финансы и кредит», «бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В результате опроса студенты представили схему своего домашнего хозяйства (рис. 1), на которой отражены основные элементы финансовой структуры их домашнего хозяйства. Это было первое задание.

Кроме того, студенты выполнили второе задание: представили сумму и структуру эксплуатационных расходов на жилище, для верификации данных были предъявлены оригиналы подтверждающих документов (соответствующие квитанции). Правильность выполнения заданий проверялась в ходе зачета. Так как большинство студентов не ведут ежедневного долгосрочного учета доходов и расходов, то полученные данные являются оце-

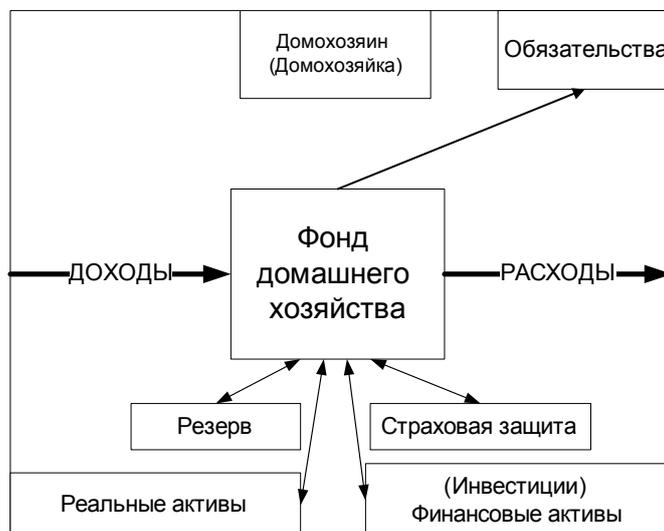


Рис. 1. Принципиальная схема финансовой структуры первичного домашнего хозяйства

ночными, точность которых вполне отвечает сути поставленных задач.

Цели данного исследования. Во-первых, закрепление полученных знаний студентами, в том числе изучение своего домашнего хозяйства, и акцентирование внимания на финансовом администрировании, что в конечном итоге позволит овладеть компетенциями финансового администратора. Во-вторых, получение информации о реальном распределении студентов по типам домохозяйств и отдельным элементам финансовой структуры, которая позволит нам в дальнейшем разрабатывать адекватные методики финансового планирования для различных типов домохозяйств. Полученная информация позволит совершенствовать курс в соответствии с реальными характеристиками финансов конкретных домашних хозяйств и предлагать разным сегментам домашних хозяйств соответствующие темы для изучения.

В целом данный курс является инструментом повышения финансовой грамотности студентов и выработки у них специфического (внутреннего) взгляда на финансово-экономические процессы, происходящие в обществе.

Под домашним хозяйством мы понимаем отдельное физическое лицо или семью, обладающую имущественным комплексом, который включает жилище, имущество, финансовые активы, имеет более-менее регулярные источники доходов и расходов и находится в определенном месте (имеет адрес)[2].

Выделим следующие основные типы домашних хозяйств:

1. Первичное – отдельно проживающее физическое лицо. У него уже есть все элементы домашнего хозяйства, но это еще не семья. Разновидностью первичного домохозяйства является полупансион, т.е. проживание в общежитии с материальной поддержкой родителей.

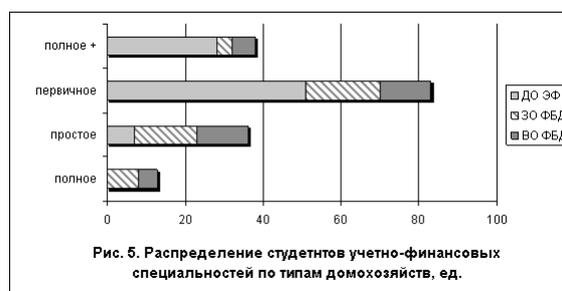
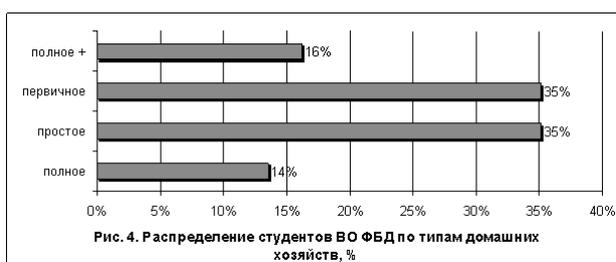
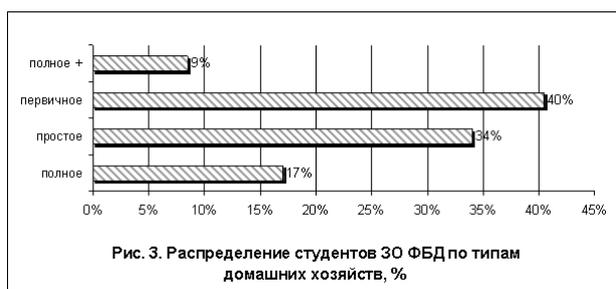
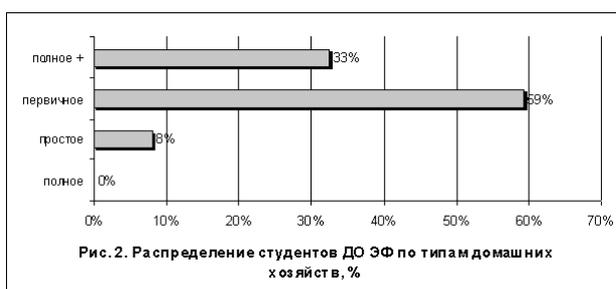
2. Простое – союз двух первичных домашних хозяйств, который может быть юридически закреплен браком или получен в ходе реального совместного проживания физических лиц (гражданский брак). Изначально отдельно проживающие мужчина и женщина превращаются в мужа и жену, появляются разнообразные фонды денежных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

Тип домохозяйства влияет на финансовую структуру и содержание ее отдельных элементов.

Анализ студентов по типам домашних хозяйств представлен на рис. 2–5.



Из общего числа обследованных домашних хозяйств «полное +» занимает 22%, «первичное» – 49%, «простое» – 21%, «полное» – 8% (рис. 5).

Тип жилья также влияет на финансовую структуру. Выделим 3 основных типа жилья:

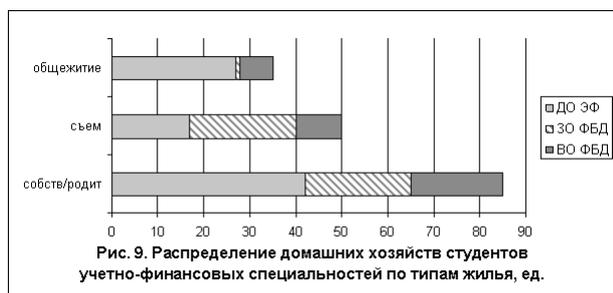
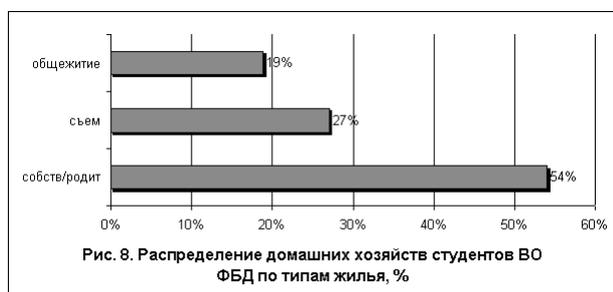
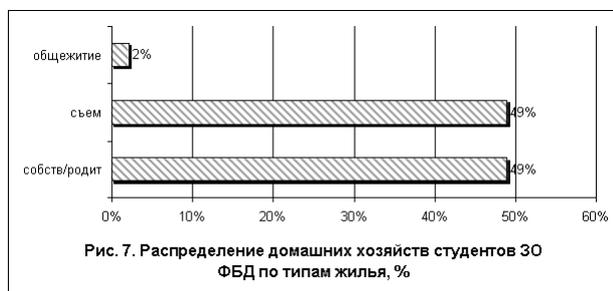
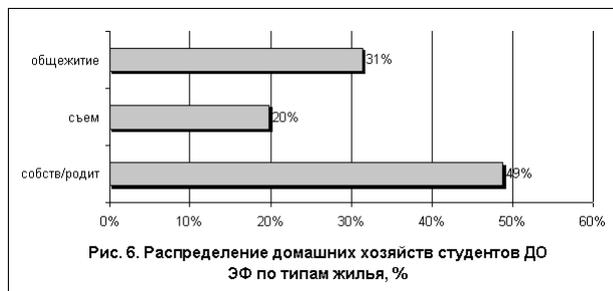
1. Общежитие (полупансион), отличается самым низким уровнем эксплуатационных расходов.

2. Съемное. При найме жилья эксплуатационные расходы обычно состоят из оплаты арендодателю и оплаты электроэнергии, водоснабжения и интернета.

3. Жилье, которое находится в собственности,

студента или его родителей. Эксплуатационные расходы складываются из платы за: жилищно-коммунальные услуги, электроэнергию, стационарный телефон, интернет.

Анализ домашних хозяйств студентов по типам жилища представлен на рис. 6–9.



Из общего числа обследованных домашних хозяйств в общежитии живут 21% студентов, 29% снимают жилье, 50% живут в квартирах, находящихся в их или родительской собственности (рис. 9).

Финансовая структура домашнего хозяйства состоит из ряда взаимосвязанных элементов. В различных домашних хозяйствах элементы фи-

нансовой структуры различаются по масштабам и по конкретному содержанию.

1. Финансовое администрирование. Финансовое администрирование предполагает наличие администратора – человека, который распоряжается деньгами. Финансовое администрирование предполагает осуществление в домашнем хозяйстве финансовой деятельности (в развитом виде):

- учет доходов и расходов;
- фондирование – накопление денежных средств для осуществления крупных покупок (создание фондов);
- поиск и анализ информации о предложениях на финансовом и потребительском рынках;
- постановка целей с определением требуемой суммы, сроками осуществления и планом достижения;
- анализ собственного финансового положения.

Итогом администрирования является финансовый план домашнего хозяйства, рассчитанный на определенный период времени. В широком смысле план – это последовательность определенных событий в соответствии со стоимостью их осуществления. Финансовый план зависит от уровня доходов домашнего хозяйства, ценностей и накопленного имущества. Финансовый план представляет собой совокупность бюджетов. Годовой бюджет объединяет 12 месячных бюджетов и учитывает дополнительные ежегодные доходы и расходы.

2. Доходы – поступление денежных средств из определенных источников:

- заработная плата,
- трансферты (пенсии, стипендии, пособия, алиментарная помощь),
- доходы от собственности (сдача в аренду недвижимости, проценты по вкладам в банке, дивиденды),
- доходы от предпринимательской деятельности.

3. Расходы – использование денежных средств. Расходы зависят от желаний, потребностей, целей и доходов конкретного домашнего хозяйства.

- налоги (транспортный налог, налог на имущество, земельный налог и др.);
- обязательные платежи (жилищно-коммунальные услуги, электроэнергия, телефон, интернет). Обязательными расходы являются вследствие наличия договора, невыполнение условий которого влечет соответствующие последствия;
- расходы на продукты, товары, услуги (в том числе расходы на базовый актив [3] в пределах

прожиточного минимума и инициативные расходы).

4. Резерв – определенный фонд, предназначенный для покрытия рисков, для чрезвычайных расходов. Резерв должен быть высоколиквиден и надежен. В домашнем хозяйстве резерв существует в натуральной и денежной (наличные деньги (в том числе валюта), банковский вклад, драгметаллы) формах.

5. Страховая защита (совокупность полисов).

6. Инвестиции – вложения с целью получения дохода в: ПИФы, банковские вклады, драгоценные металлы (слитки, ОМС), недвижимость, ценные бумаги, антиквариат.

7. Источники покрытия дефицита бюджета (обязательства).

В рамках изучения домашних хозяйств студентов были проанализированы среднедушевые доходы в домашних хозяйствах (Приложение А) и эксплуатационные расходы в зависимости от типов жилья (Приложение Б).

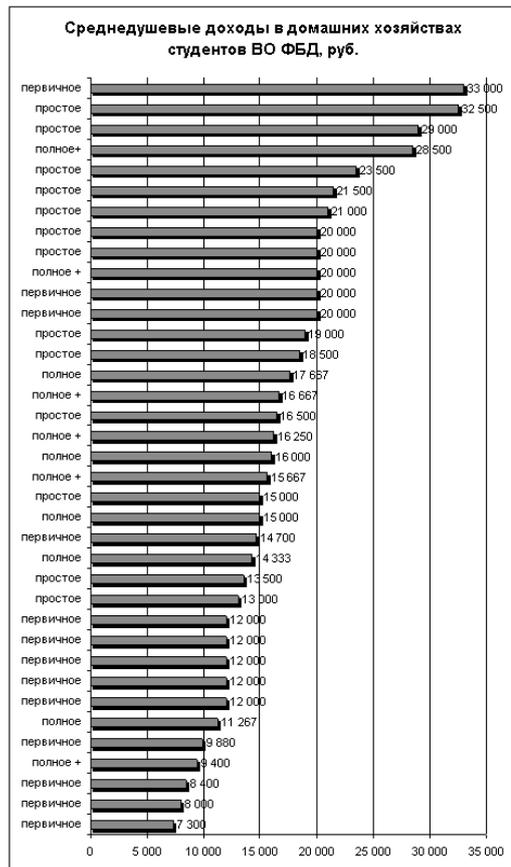
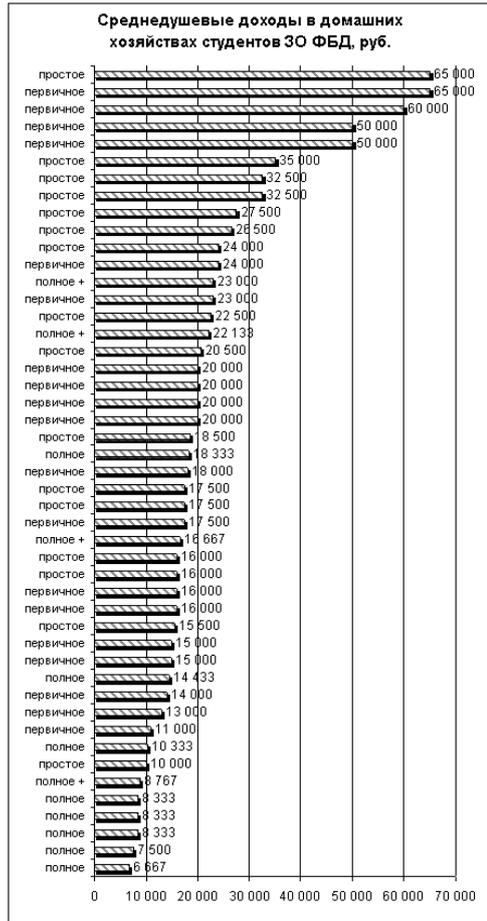
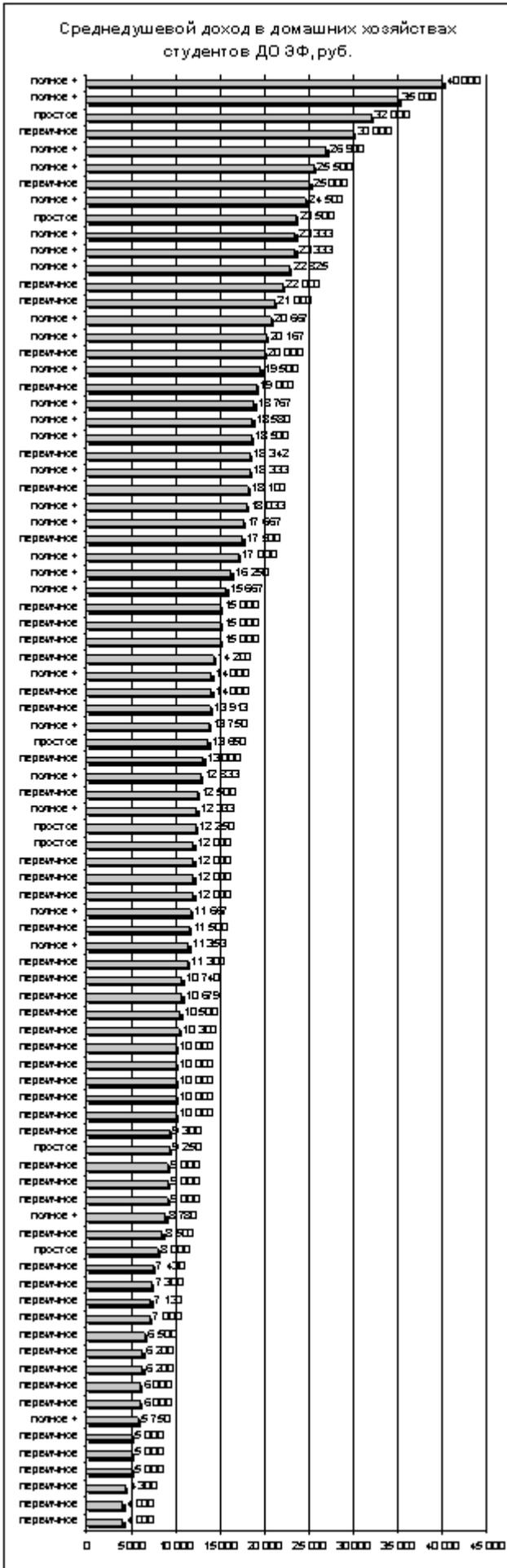
Литература

1. *Земцов А. А.* Содержание и структура дисциплины «Финансы домохозяйства». Версия 2. // Проблемы учета и финансов. – 2011. – №1.

2. *Земцов А. А.* Финансы домохозяйств: Материалы к лекциям. Часть 1. – Томск: ФБД, 2008. – 54 с.

3. *Земцов А. А., Осипова Т.Ю.* О структуре активов домашнего хозяйства // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2011. №1.

Приложение А. Среднедушевой доход в домашних хозяйствах студентов



Приложение Б. Эксплуатационные расходы в домашних хозяйствах студентов

