

УДК 330.567.28

А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова

ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ СТРУКТУРЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ СТУДЕНТОВ ФИНАНСОВО-УЧЕТНЫХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ НИ ТГУ

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

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

В НИ ТГУ несколько лет проводятся исследования по направлению «Финансы домашних хозяйств», результаты которых обобщены в монографии [1], список работ составляет на данный момент более 60 работ, защищена кандидатская диссертация [2], читается спецкурс, выполняются курсовые и дипломные работы. Структура курса является одним из аспектов исследований [3], в настоящее время разрабатывается его четвертая версия. Вместе с этим мы развиваем практические аспекты направления «Финансы домашних хозяйств» – готовимся к осуществлению консалтинга, получен сертификат независимого финансового советника, разрабатываются конкретные методики финансового планирования и консультирования физических лиц по вопросам управления финансами своего домашнего хозяйства.

В рамках курса «финансы домашних хозяйств», читаемого профессором А.А. Земцовым на экономическом факультете и факультете банковского дела ВШБ НИ ТГУ, ежегодно проводится опрос студентов старших курсов с целью изучения типов домохозяйств, жилища и элементов финансовой структуры [4]. В целом данный курс направлен на формирование у студентов учетно-финансовых специальностей специфической точки зрения на получаемые экономические знания –

с точки зрения финансов своего домашнего хозяйства. Курс способствует повышению финансовой грамотности студентов, осознанному отношению к получаемым доходам, осуществляемым расходам и сбережениям, а проводимый опрос помогает каждому студенту проанализировать финансы собственного домохозяйства.

В 2012 г. были опрошены студенты дневного отделения экономического факультета (ДО ЭФ), заочного и вечернего отделения факультета банковского дела (ЗО ФБД; ВО ФБД). Всего – 157 студентов: 71 – ДО ЭФ, 35 – ЗО ФБД, 51 – ВО ФБД по специальностям «финансы и кредит», «бухгалтерский учет, анализ и аудит».

В рамках исследования студенты представили схему своего домашнего хозяйства с указанием основных элементов финансовой структуры (рис. 1, 2) (первая часть опроса), а также информацию о сумме и структуре эксплуатационных расходов на жилье (вторая часть). Для верификации данных были предъявлены оригиналы соответствующих квитанций. Правильность выполнения заданий проверялась в ходе зачета. Так как большинство студентов не ведут регулярного учета доходов и расходов, то полученные данные являются оценочными, точность которых вполне отвечает сути поставленных задач. Третьей частью опроса стали тестовые вопросы относительно финансовых планов и опыта совершения финансовых операций студентами, что в некоторой степени характеризует их финансовую грамотность и позволяет скорректировать материалы курса в соответствии с потребностями слушателей.

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) [5]. Каждое домашнее хозяйство обладает финансовой структурой, элементы которой различаются по масштабам и по конкретному содержанию в конкретном домохозяйстве (рис. 1).

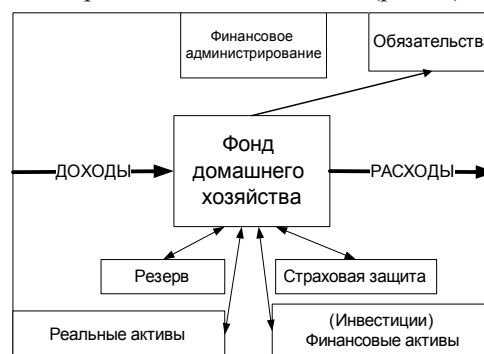


Рис. 1. Принципиальная схема финансовой структуры первичного домашнего хозяйства

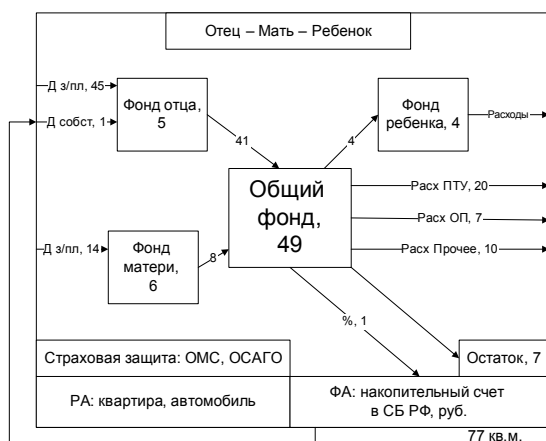


Рис. 2. Конкретная схема полного домашнего хозяйства, тыс. руб.

В зависимости от количества членов, источников дохода и степени развитости фондов денежных средств выделяем следующие типы домашних хозяйств:

1. Первичное – отдельно проживающее физическое лицо, имеющее все элементы домашнего хозяйства.

2. Простое – союз мужчины и женщины, юридический или гражданский брак. 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 (рис. 2).

4. Полное плюс – это полное домашнее хозяйство, в котором проживают взрослые совершеннолетние дети. Дети могут иметь свои источники доходов.

5. Несимметричное, возникает в результате развода или смерти. При разводе, с одной стороны, остается неполное домохозяйство, состоящее из матери, ребенка и получаемых алиментов, а с другой – «первичное минус» домохозяйство, состоящее из мужчины-отца, у которого есть алиментные обязательства.

Распределение студентов по типам домохозяйств представлено на рис. 3–6.

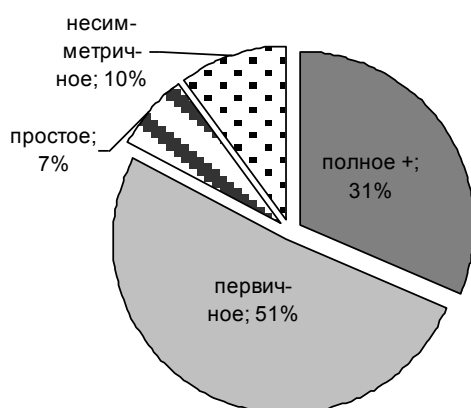


Рис. 3. Распределение студентов ДО ЭФ по типам домашних хозяйств, ед.

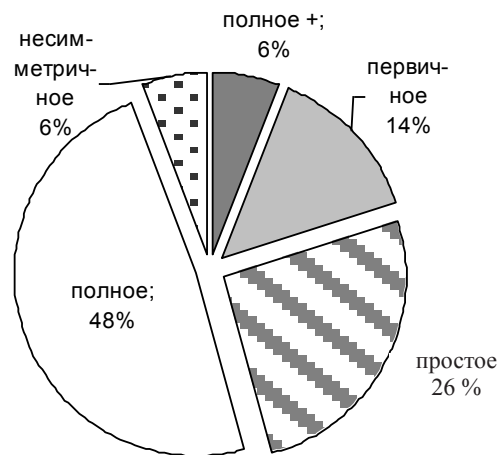


Рис. 4. Распределение студентов ВО ФБД по типам домашних хозяйств, ед.

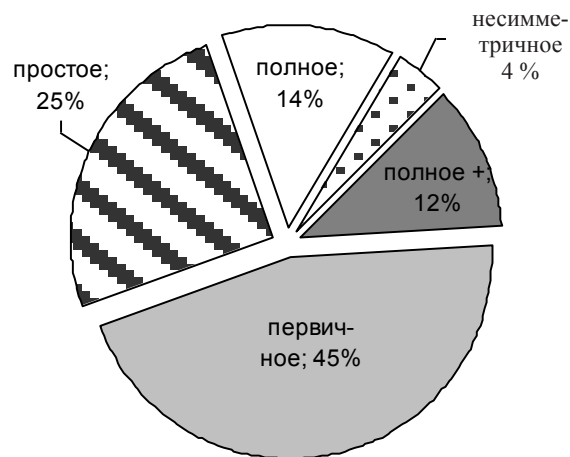


Рис. 5. Распределение студентов ЗО ФБД по типам жилья, ед.

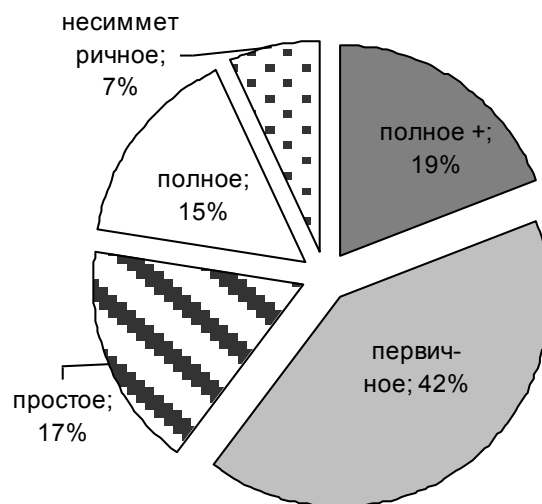


Рис. 6. Распределение студентов учётно-финансовых специальностей по типам домашних хозяйств, ед.

Таким образом, 42% студентов – это первичные домашние хозяйства (ДО ЭФ – 51%, ВО ФБД – 45%, ЗО ФБД – 14%), 26% проживают с родителями (42%, 16% и 9% соответственно), 15% имеют детей (0%, 14% и 48% соответственно), что хорошо сочетается со средним возрастом исследуемой группы (табл.1).

Таблица 1

Средний возраст студентов по обследуемым группам

Группа студентов	Возраст студентов		
	Минимальный	Максимальный	Средний
ДО ЭФ	20	22	21
ВО ФБД	20	40	24
ЗО ФБД	20	41	27
Все опрошенные студенты	20	41	23

Тип жилья домашнего хозяйства влияет на финансовую структуру и особенно на эксплуатационные расходы, направляемые на его обслуживание. Были выделены 5 основных типов жилья: родительское (проживание вместе с родителями), общежитие, съемное жилье, собственное, служебное.

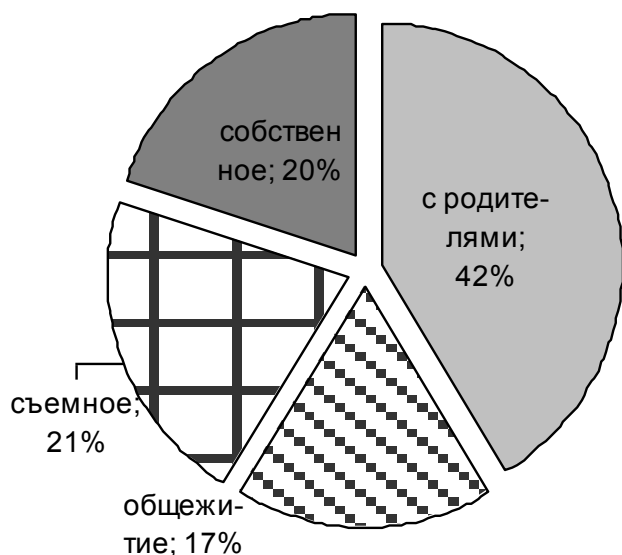


Рис. 7. Распределение домашних хозяйств студентов ДО ЭФ по типам жилья

Среди четверокурсников экономического факультета каждый пятый имеет собственное отдельное жилье, другими словами, 4/5 не имеют собственного жилья (рис. 5).

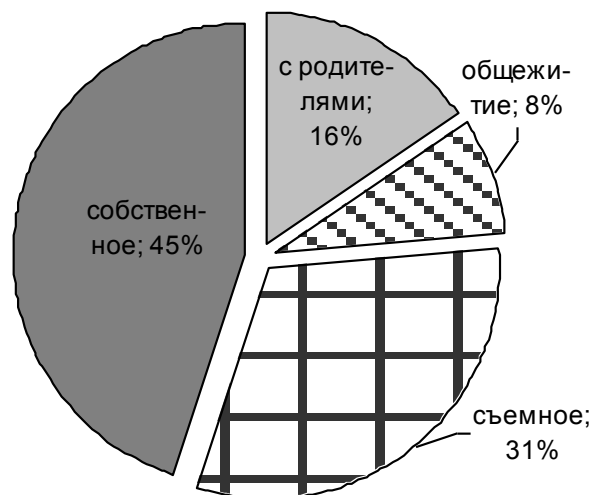


Рис. 8. Распределение студентов ВО ФБД по типам жилья, ед.

Среди студентов-вечерников факультета банковского дела ВШБ уже 45% имеют собственное жилье, против 55% не имеющих (рис.6).

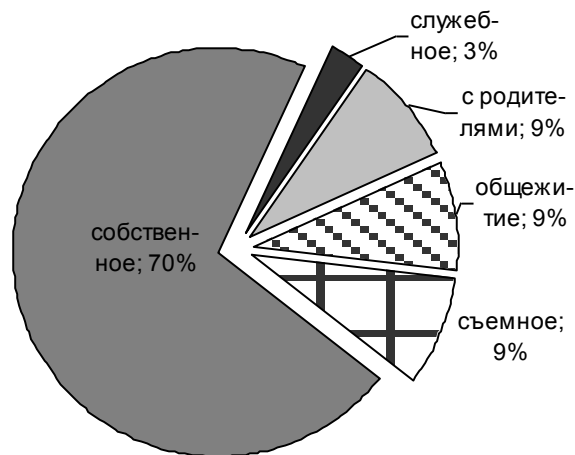


Рис. 9. Распределение студентов ЗО ФБД по типам жилья, ед.

На заочном отделении ФБД ВШБ уже 70% имеют собственное жилье против 30% (рис.7).

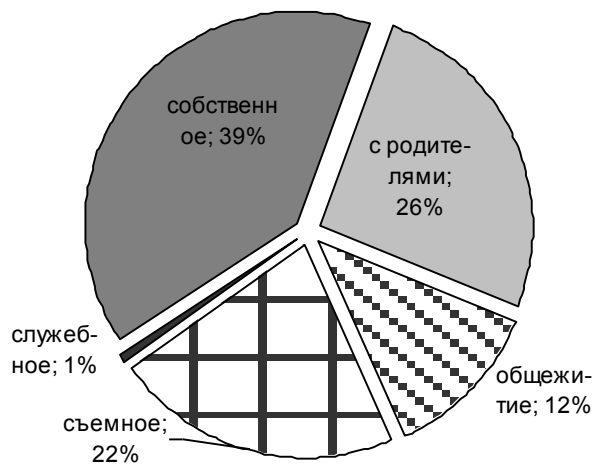


Рис. 10. Распределение студентов учётно-финансовых специальностей по типам жилья, ед.

В общем, почти 40 % обследуемой группы имеют собственное жилье и 60% не имеют (рис. 10). В целом проблема обретения отдельного собственного жилья достаточно остра для старшекурсников, несколько лет получающих высшее образование.

Анализ **среднедушевых доходов** (рис. 11–15) показал, что максимальный показатель относится к группе первичных домашних хозяйств (52 000 руб.).

Средние показатели по группам свидетельствуют о том, что рождение ребенка и существование домашнего хозяйства в форме полного с детьми до 18 лет снижают среднедушевые доходы в домашнем хозяйстве. Наиболее низкие средние показатели характерны для полных домашних хозяйств – 17 203 руб. и для несимметричных – 16 798 руб., против 23 893 руб. в первичных и 22 690 руб. в домашних хозяйствах «полное +» (табл. 2).

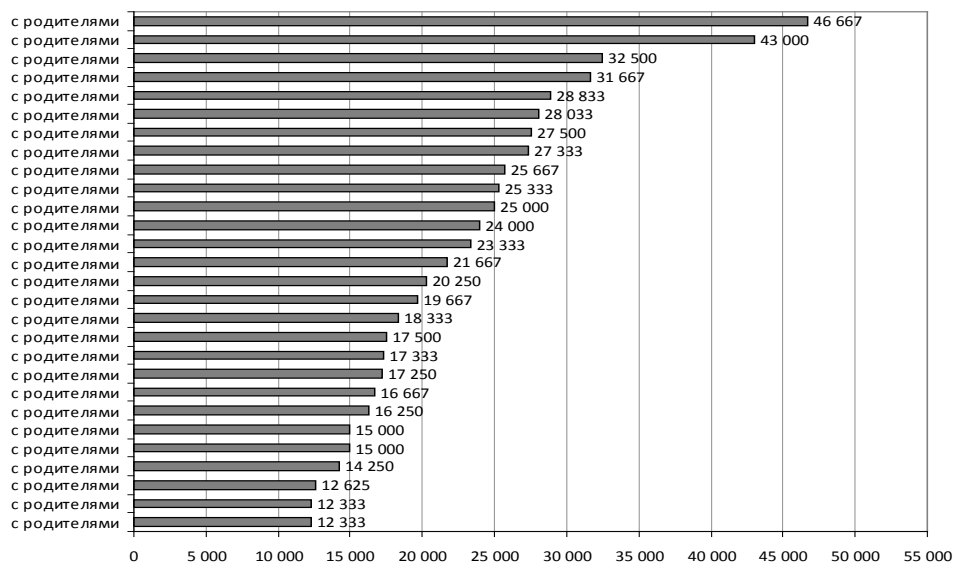


Рис. 11. Среднедушевые доходы в домашних хозяйствах «полное +», руб.

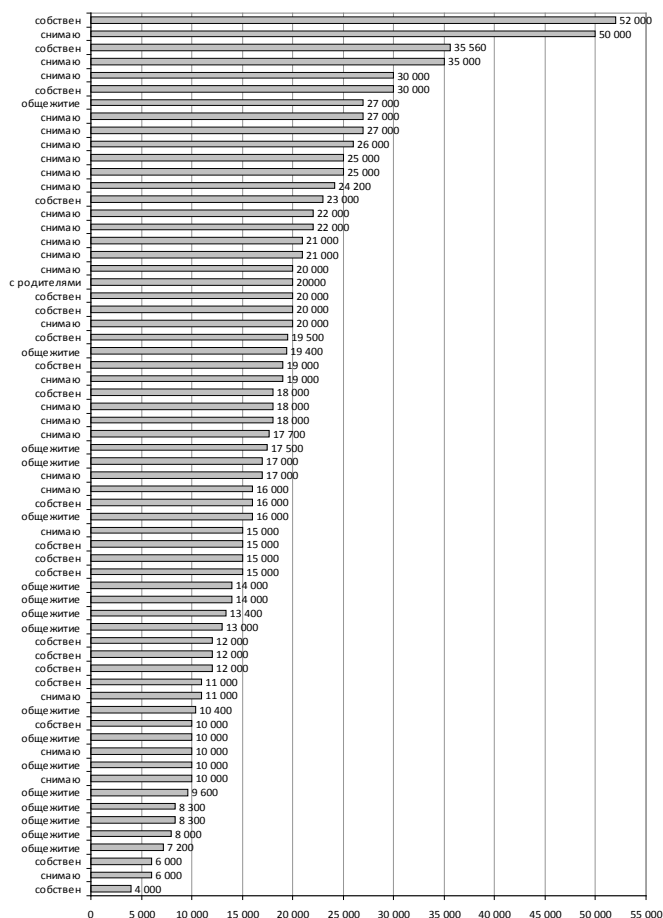


Рис. 12. Среднедушевые доходы в первичных домашних хозяйствах, руб.

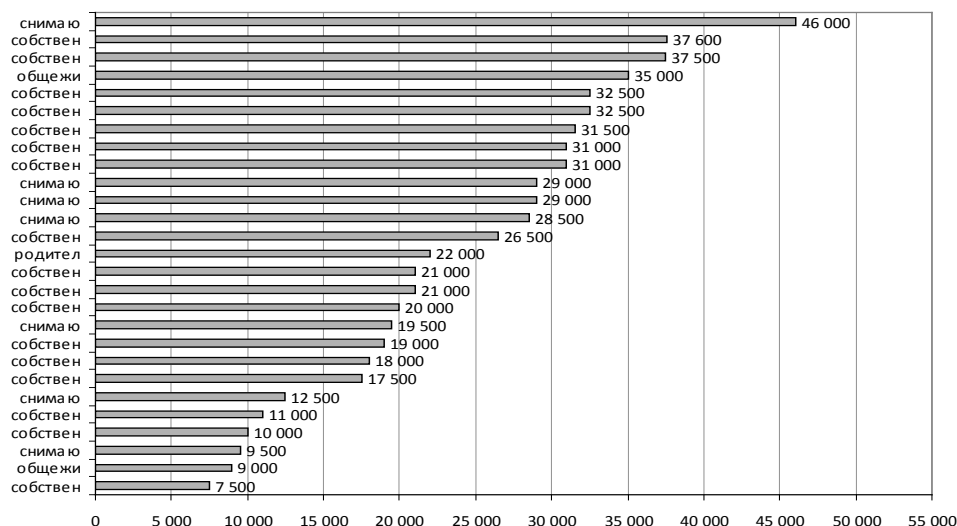


Рис. 13. Среднедушевые доходы в простых домашних хозяйствах, руб.

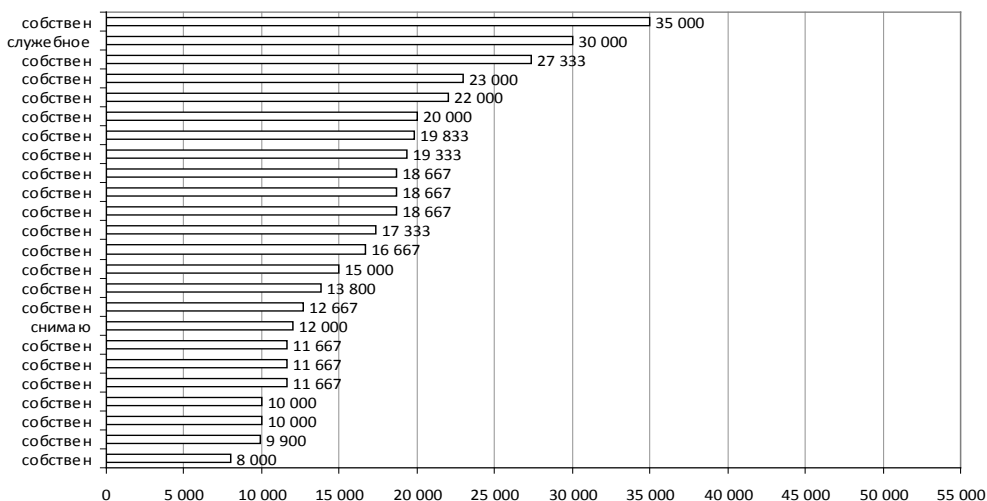


Рис. 14. Среднедушевые доходы в полных домашних хозяйствах, руб.

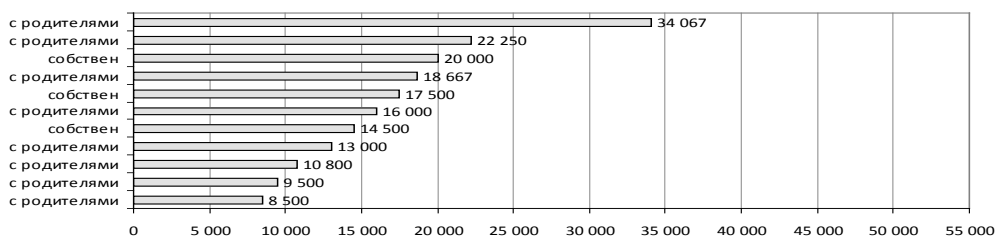


Рис. 15. Среднедушевые доходы в несимметричных домашних хозяйствах, руб.

Таблица 2
Среднедушевые доходы в зависимости от типов
домашних хозяйств

Типы домашних хозяйств	Средний показатель по группе, руб.
Полное +	22 690
Первичное	18 142
Простое	23 893
Полное	17 203
Несимметричное	16 798

Эксплуатационные расходы – это расходы, связанные с содержанием жилья: арендная плата, услуги ЖКХ (горячая, холодная вода, водоотведение, электричество, содержание жилья и др.), телевидение, Интернет, стационарный телефон, охрана и др. По структуре коммунальных платежей родительское и собственное жилье не отличается, но на сумму расходов влияет размер

квартиры. В родительском жилье площадь в большинстве случаев больше, чем в отдельном жилье студентов-старшекурсников. Собственное жилье предполагает, что студент проживает в квартире, за которую не нужно платить арендной платы, право на собственность, возможно, и не закреплено за студентом юридически. С точки зрения финансов домохозяйства принципиальным является уровень эксплуатационных расходов. Средний показатель эксплуатационных расходов в родительском жилье – 5 422 руб. в месяц, в собственном отдельном – 3 301 руб. в месяц (табл. 3).

Проживание в общежитии характеризуется низким уровнем эксплуатационных расходов. Средний уровень платы за общежитие – 332 руб. в месяц (табл. 3). Наиболее распространенной практикой является оплата за проживание в общежитии в начале учебного года за год вперед. Эксплуатационные расходы за общежитие могут включать дополнительно плату за Интернет.

Аренда жилья сопровождается высокими эксплуатационными расходами, включающими арендную плату за жилье. Наиболее распространенной

практикой распределения коммунальных платежей за съемное жилье является договоренность, в соответствии с которой арендатор оплачивает коммунальные платежи по счетчикам (горячая, холодная вода, водоотведение, электричество), а также Интернет и телефон, если ими пользуется, а арендодатель берет на себя платежи, связанные с содержанием жилья (услуги управляющей компании и др.). Но возможны и другие варианты.

Таблица 3

Средний размер ежемесячных эксплуатационных расходов в зависимости от типов жилья

Тип жилья	Средний показатель по группе, руб.
С родителями	5 422
Общежитие	332
Съемное	9 112
Собственное	3 301
Все типы жилья	4 776

Данные по эксплуатационным расходам в домашних хозяйствах различного типа представлены на рис. 16–19.

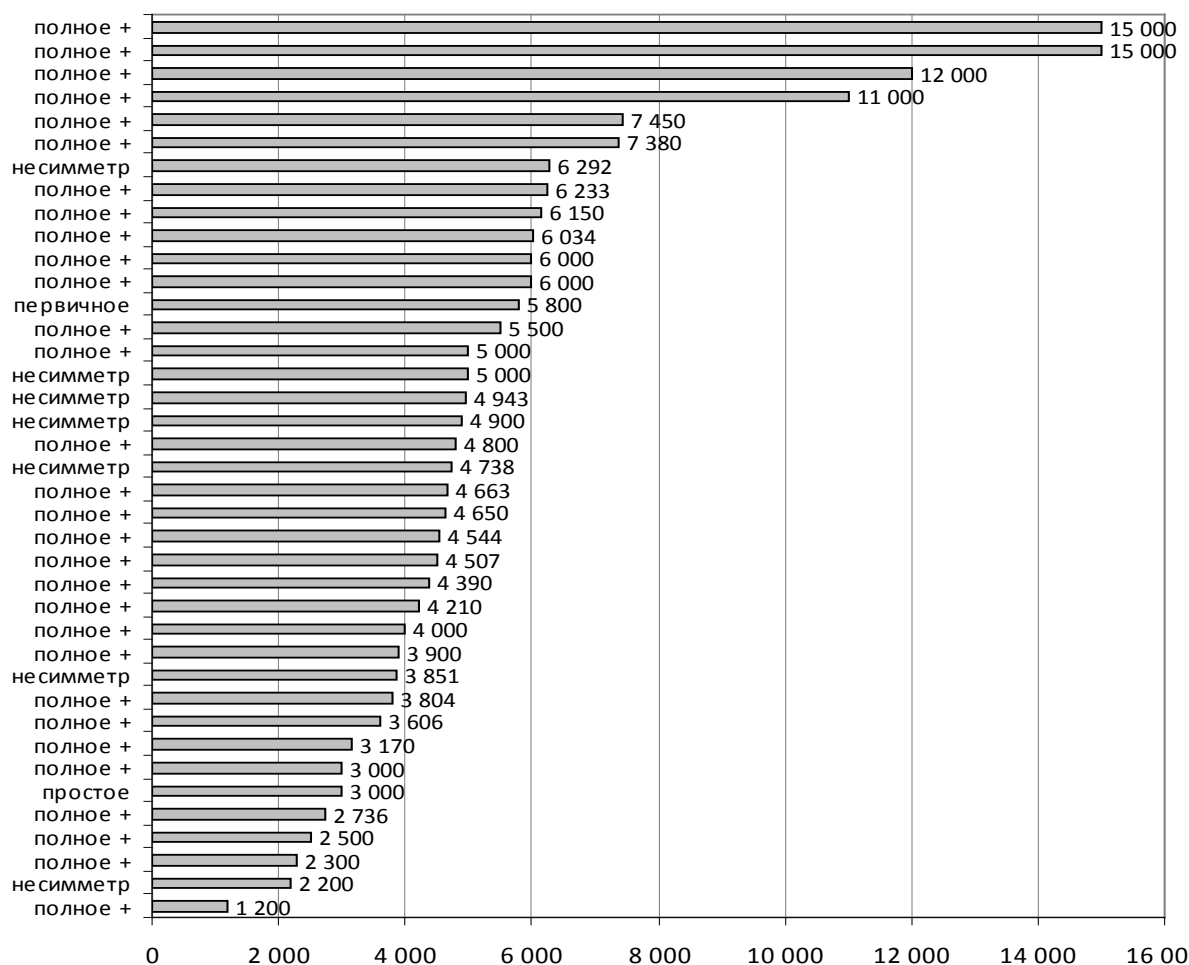


Рис. 16. Эксплуатационные расходы при проживании с родителями, руб.

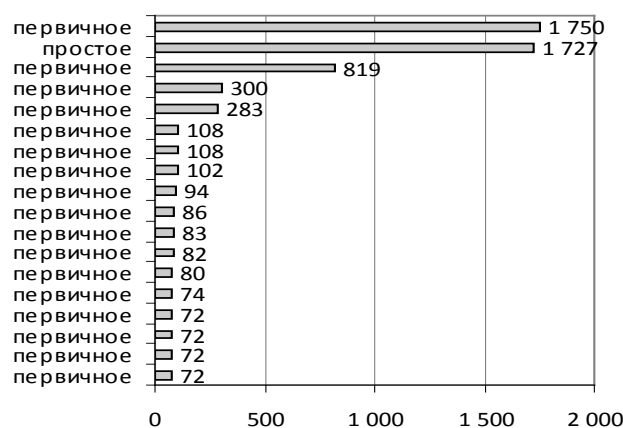


Рис. 17. Эксплуатационные расходы при проживании в общежитии, руб.

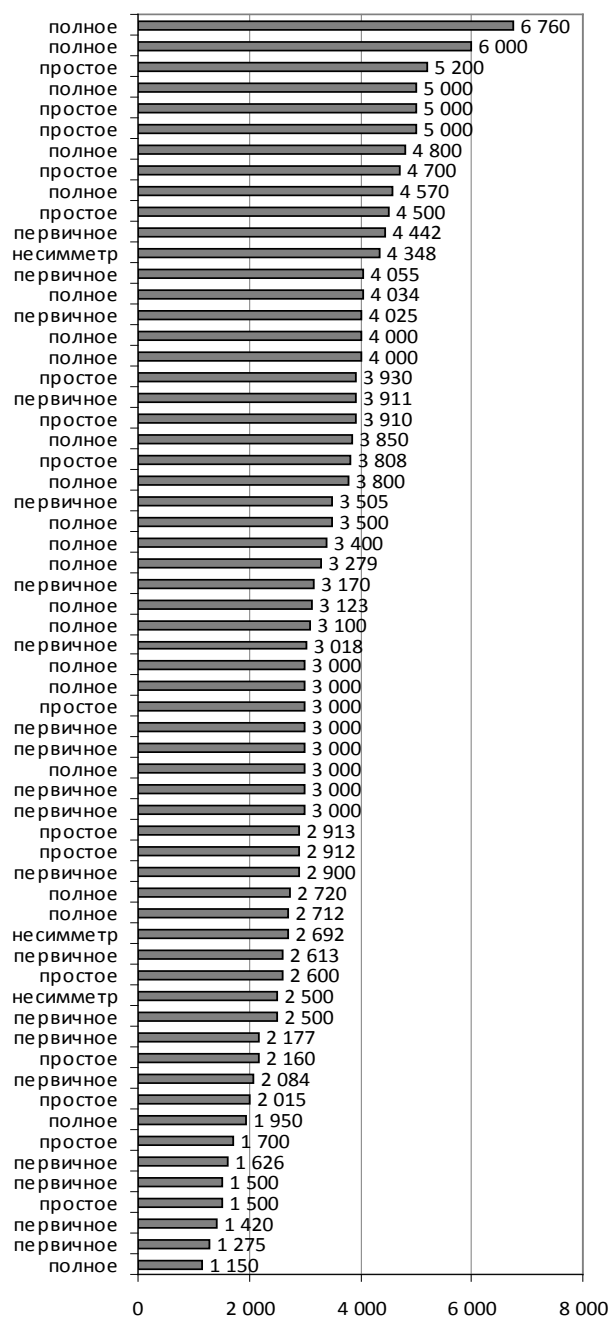


Рис. 18. Эксплуатационные расходы при проживании в собственном жилье, руб.

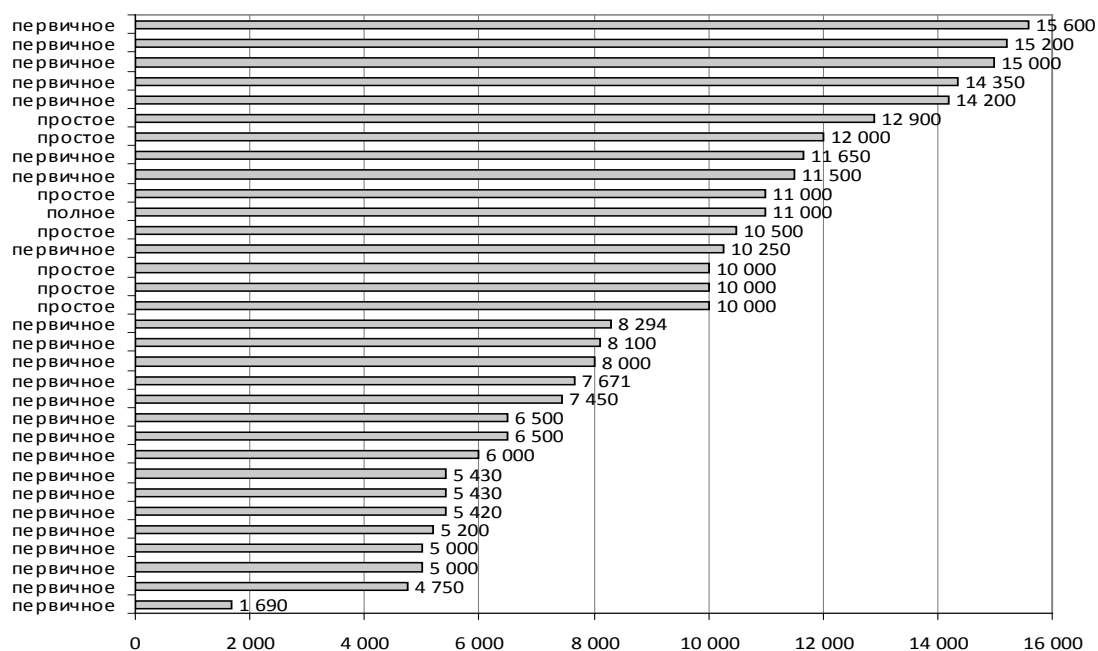


Рис. 19. Эксплуатационные расходы при проживании в съемном жилье, руб.

Одной из задач курса «Финансы домашних хозяйств» является повышение финансовой грамотности студентов, которая должна закладываться в период обучения ребенка в школе, а также на уровне финансового воспитания. Мы рассматриваем финансовую грамотность в широком понимании, которая представляет собой не только умение обращаться с финансовыми инструментами, но и подразумевает умение распоряжаться своими финансами, реально оценивать свои финансовые возможности, соотносить получаемые доходы с желаемым уровнем потребления. Базой финансовой грамотности студентов является финансовое воспитание внутри семьи. Навыки ведения домашней бухгалтерии, открытое обсуждение семейного финансового положения, совместное принятие решений о крупных покупках, вложениях средств всеми членами семьи в значительной мере влияют на умение молодого человека распоряжаться своими денежными средствами, когда он создает собственное домашнее хозяйство.

Имеющиеся в литературе исследования финансовой грамотности населения включают социологические опросы. Используя материалы Национального агентства финансовых исследований [6], студентам были заданы вопросы относительно опыта свершения финансовых операций. Исследование показало, что 87% опрошенных не ведут регулярного учета доходов и расходов, и лишь 1% студентов пользуется специальным программным обеспечением для ведения домашней бухгалтерии (табл. 4).

Опыт потребительского кредитования имеется у 33% опрошенных, этот показатель выше в группе студентов заочной формы обучения ФБД (60%),

что вполне закономерно соотносится со средним возрастом студентов (табл. 1). Наличие сбережений среди опрашиваемых студентов разделилось почти поровну: 44 % сбережений не имеют, 56% имеют собственные сбережения или могут рассчитывать на сбережения родителей (табл.4).

Таблица 4

Распределение ответов студентов на вопросы относительно финансового опыта

Варианты ответа	Доля респондентов по группам студентов, %			
	ДО ЭФ	ВО ФБД	ЗО ФБД	Все
<i>1. Ведете ли вы учет доходов и расходов?</i>				
Нет	29	22	34	28
Да, иногда, нерегулярно	57	59	63	59
Да, систематически с использованием самостоятельно составленных таблиц (в бумажном или электронном виде)	13	14	3	11
Да, с использованием специального программного обеспечения	0	4	0	1
<i>2. Пользовались ли Вы кредитами (возможно, сейчас имеете кредитные обязательства)?</i>				
Нет	87	51	40	65
Да	10	47	60	33
<i>3. Есть у вас сбережения?</i>				
Нет	37	43	60	44
Да, собственные	39	39	37	40
Да, могу рассчитывать на накопления родителей	20	18	3	16

Таким образом, ежегодное обследование домашних хозяйств студентов обладает двойной значимостью. С одной стороны, является неотъемлемой частью курса и проверяет степень усвоения материала студентами. Выполнение заданий обращает внимание на вопросы управления финансами своего домашнего хозяйства, помогает сопоставить доходы и расходы, оценить уровень эксплуатационных расходов, возможно, увидеть источники экономии средств.

С другой стороны, проводимое исследование и анализ собираемой информации помогают корректировать структуру курса, выработать базовые темы для освоения финансов домашних хозяйств и выявить интересные и актуальные вопросы для конкретной аудитории слушателей.

Литература

1. *Земцов А.А., Осипова Т.Ю.* Финансы домохозяйства: Учеб. пособие. – Томск: Изд-во Том. ун-та, 2012. – 334 с.

2. *Осипова Т.Ю.* Финансовое планирование в домашних хозяйствах : Дис. ... канд. экон. наук. – Томск, 20126. – 204 с.

3. *Земцов А.А.* Содержание и структура дисциплины «Финансы домохозяйства». Версия 3 // Проблемы учета и финансов. – 2012. – № 1. – С. 3–16.

4. *Земцов А.А., Осипова Т.Ю.* Результаты опроса студентов финансово-учетных специальностей Томского государственного университета в рамках курса «Финансы домашних хозяйств» // Проблемы учета и финансов. – 2011. – №2. – С. 54–59.

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

6. *Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ)* [Электронный ресурс] – URL: <http://nacfin.ru/>.