

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Тема 1.3. Состав и структура финансов домохозяйств

Финансы домашнего хозяйства (как и финансы общества), представляют собой экономические денежные отношения.

Цель – обеспечение материальных и социальных условий жизни человека.

Домохозяйство представляет собой сплоченную группу людей, реализующих единые экономические и социальные цели.

Домохозяйства могут включать разное число членов: от одного и более. Одинокие люди представляют собой такое же домохозяйство, как и те, которые состоят из трех, четырех и более человек.

Домохозяйство может включать как родственников, так и не родственников. **Основной признак домохозяйства** – это совместное проживание и ведение общего для всех его членов хозяйства.

Ведение домашнего хозяйства в условиях рыночной экономики невозможно без использования денег.

К внутренним финансам домашнего хозяйства относятся отношения по формированию семейных денежных фондов с различным целевым назначением. Это:

- страховой резерв для поддержания уровня потребления;
- денежный резерв для повышения уровня расходов;
- денежный фонд для инвестирования.

Домашнее хозяйство вступает в финансовые отношения:

- с другими домашними хозяйствами;
- с предприятиями разных сфер производства и оказания услуг, которые выступают работодателями
- с коммерческими банками по поводу привлечения кредитов и размещения депозитов;
- со страховыми организациями;
- государством по поводу налогообложения, образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов.

Эти отношения составляют социально-экономическое содержание категории «финансы домохозяйства».

Финансы домашних хозяйств – это совокупность денежных отношений с целью создания фондов денежных средств, которые поступают в домохозяйства.

С точки зрения материального состава, финансы домохозяйства представляют собой совокупность созданных ими денежных фондов или общий объем финансовых ресурсов, которыми располагает домохозяйство.

В состав финансовых ресурсов домохозяйств входят:

- денежные средства, предназначенные для текущих расходов, включая расходы на приобретение продуктов питания, непродовольственных товаров (обувь, одежда и т.д.), плату за потребляемые услуги и т.д.;
- деньги на покупку непродовольственных товаров, используемых в течение длительного периода времени (мебель, жилье, транспортные средства и т.д.), оплату услуг (образование, медицинская операция, тур)
- накопления денежных средств;
- средства, вложенные в движимое и недвижимое имущество.

Как правило, домохозяйство начинает свою хозяйственную деятельность не на «пустом месте», т.е. изначально обладает некоторым ранее накопленным богатством, которое в основном переходит к нему по наследству, а иногда и в результате дарения. Это богатство может быть представлено в виде недвижимости, наличных денег, ценных бумаг.

Источниками финансирования домашних хозяйств, помимо первоначальных ресурсов, являются:

- а) семейный доход;
- б) потребительский кредит;
- в) социальные выплаты;
- г) другие ресурсы (например, выигрыши в лотерее, доходы от личных займов другим физическим лицам).

Управление личными финансами составляет основу функционирования домохозяйства.

Почему у семей получаются разные результаты по использованию доходов? Мы часто наблюдаем картину, когда домохозяйства увеличивают свои доходы, но повышения их благосостояния не происходит.

От чего зависит эффективное использование домохозяйством своих доходов?

Что лежит в основе эффективного управления финансами домохозяйства?

Ответ на эти вопросы лежит в основе знаний семейной экономики.

Эффективное управление доходами домохозяйства начинаются с организации ежедневного контроля над расходами.

Простая система контроля бюджета домохозяйства (Рисунок 1) включает три объекта: доходы, расходы и сбережения.



Рисунок 1. Структура финансов домохозяйств

Доходы домохозяйства – это сумма доходов всех членов домохозяйств. Включает заработную плату, пенсии, доходы от сдачи в аренду жилья, доходы в виде процентов по банковским вкладам.

Расходы – это совокупные выплаты денежных средств из бюджета домохозяйства. В основном на обеспечение своей жизнедеятельности. Расходы включают: оплату жилищно-коммунальных услуг, продуктов питания, одежды, услуги связи, поездки на транспорте, лекарства и медицинское обслуживание.

А вот **сбережения домохозяйства** – это разница между доходами и расходами домохозяйства за определённый период времени.

Отличительная черта сбережений – это их медленное накопление.

Основной принцип эффективного управления бюджетом – это обеспечение роста сбережений на основе осознанных финансовых решений (финансового планирования).

Как можно этого достичь?

За счет организации учета дохода и контроля расходов. В первую очередь необходимо составить бюджет доходов.

Учет доходов не представляет особой сложности. Почти все домохозяйства довольно быстро овладевают учетом своих доходов. Наиболее сложное – это учет и контроль расходов.

Домохозяйствам следует рекомендовать начать с фиксации расходов, произведенных ими за день, затем суммировать расходы за неделю. Поступая так, они смогут увидеть картину динамики их расходов по неделям, в рамках одного месяца. В реальной жизни расходы по месяцам не совпадают. Кроме того, случаются непредвиденные расходы, которые приходятся на разные месяцы. Поэтому домохозяйствам рекомендуется вести учет расходов на месячной основе.

Эффективное управление бюджетом домохозяйства зависит от организации и четкого ежемесячного и ежегодного контроля над доходами и расходами.

Практика жизнедеятельности большинства домохозяйств свидетельствует о том, что основным источником доходов его членов является заработная плата. Однако не все члены домохозяйства в полной мере осознают важность сберегательного поведения.

В то же время, **следует иметь в виду**, что сбережения в условиях финансового рынка могут быть подвержены: риску обесценивания и финансовым или экономическим кризисам.

В этих условиях гражданам следует научиться защищать и увеличивать свои сбережения (денежные, материальные). Накопленные сбережения могут быть источником инвестиций.

Термин «инвестиции» происходит от латинского слова «investio», что означает «вкладывать», то есть это разумное и доходное вложение сбережений в финансовые инструменты.

Инвестирование – это процесс в котором участвуют две или более сторон. И для всех участников это должен быть взаимовыгодный процесс. Каждый из участников по-своему определяет цели и задачи инвестиционной деятельности. Поэтому, инвестирование, это рискованное вложение капитала с целью получения дохода.

Инвестировать необходимо для того, чтобы:

- сохранить свои сбережения;
- увеличить свой капитал;
- защитить от инфляции.
- обеспечить стабильность и устойчивое финансовое положение домохозяйства;
- осуществить будущие планы относительно крупных покупок и расходов, которые требуют длительного накопления средств (покупка автомобиля, квартиры, оплата обучения детей, пенсия).

Виды инвестиций домохозяйств зависят от объекта инвестирования. Существуют инвестиции реальные (прямые) и финансовые (портфельные).

К реальным относятся инвестиции в реальные материальные и нематериальные активы, а именно инвестиции на: расширение собственного производства, повышение эффективности создание нового производства или реконструкцию существующего, участие в иных инвестиционных проектах.

К финансовому (портфельному) инвестированию относятся все виды инвестиций, которые направлены на непосредственное получение дохода. В этом случае объектами инвестирования выступают: валюта, акции, драгоценные металлы, облигации и другие ценные бумаги. Такой вид инвестирования, как правило, приносит прибыль из двух источников: регулярной выплаты дивидендов и дохода от разницы в цене покупки и продажи актива.

Выбор портфеля активов, в свою очередь, зависит от того, как домохозяйство определяет приоритеты в расходах и сбережениях, а также от индивидуальных предпочтений. Одни могут предпочесть потреблять большую часть текущего дохода, другие, наоборот, откладывать. Как и в организации бизнеса, структура портфеля активов во многом зависит от склонности к риску. Если члены домохозяйств как инвесторы склонны к высокому риску, то значительная часть портфеля должна состоять из ценных бумаг.

Экономические и финансовые решения в домохозяйстве зависят от многих факторов, среди которых:

- текущие и будущие цели;
- отношения между членами семьи;
- уровень дохода;
- предпочтения и склонность к риску;
- внешняя среда.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021