

РОЛЬ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ В ФОРМИРОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СТАТУСА ИНДИВИДА

Статья посвящена раскрытию теоретических положений экономической науки, посвященных исследованию личных финансов и их роли в формировании финансового статуса семьи, домашнего хозяйства.

Ключевые слова: финансы, финансовая система, финансовые отношения, деньги, личные финансы, домашнее хозяйство, семья, дети, фонды денежных средств.

Сегодня практически невозможно описать состояние современного общества, не учитывая сложную и противоречивую природу экономических отношений, возникающих между государством, хозяйствующими субъектами и населением, в условиях, когда стираются границы между научными категориями, которые формировались веками в привычном понимании академического сообщества.

В нашей жизни мы не придаем должного значения окружающим нас явлениям, событиям, понятиям и отношениям – тому, с чем связана наша жизнь. Деньги, финансы сопровождают нас с раннего детства, и при всей видимой простоте их однородности достаточно сложно определить границу, которая бы отделяла эти понятия друг от друга.

С точки зрения обывателя не имеет значения, деньги это или финансы – все равно как называется то, с чем связано улучшение личного экономического статуса, материального благосостояния, благополучия, карьерного роста и т.д., но с ними и с пониманием их значения связано существование не только отдельного человека, но и всего общества в целом.

Состояние экономического статуса индивида в системе других его статусов – социальном, правовом, образовательном, психологическом и т.д. – играет основную, определяющую роль, и главной его характеристикой выступают личные финансы как индикатор материальных и нематериальных активов человека.

¹ © Владимир Владимирович Глухов, канд. экон. наук, доцент, директор департамента контроля за учебной работой Федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Дальневосточный федеральный университет», ул. Суханова, 8, г. Владивосток, Приморский край, 690950, Россия, E-mail: gvv61@bk.ru.

Экономический статус, измерительной шкалой которого выступают личные финансы, играет важную роль в жизни индивида, в рейтинге его оценки и самооценки как со стороны личности, так и со стороны общества.

Длительное время в отечественной экономической науке доминировало мнение, что в основании благополучия общества лежат государственные финансы, что соответствовало идеологии соответствующей эпохи и форме государственного устройства.

Все изменилось после проведения кардинальных преобразований в политической, экономической и социальной жизни нашей страны в последнем десятилетии XX века, которые не только привели к изменению конституционного устройства бывших республик, входивших в состав СССР, принципов и методов управления экономикой государства, но и дали толчок новому развитию отечественной финансовой науки.

В финансовой системе государства появился децентрализованный сектор экономики, в составе которого выделились финансы хозяйствующих субъектов и финансы населения, под которыми в научной литературе понимаются финансы домашних хозяйств, финансы семьи, личные финансы индивидов.

В сложившихся рыночных условиях хозяйствования произошло перемещение акцентов с главенствующей роли финансов государства на личные финансы индивидов, которые вышли на передний план в силу увеличения своего значения в экономике страны.

При всем многообразии учебной, научной и научно-популярной литературы, посвященной изучению научной категории «финансы», исследований, посвященных домохозяйственной тематике, а тем более личным финансам, описывающих их основные характеристики, не так уж и много.

В данной статье одновременно с раскрытием содержания и сущности личных финансов постараемся ответить на вопрос: для чего нам нужны дети?

Для простоты и уточнения направленности нашего исследования мы не будем останавливаться на таком аспекте, как репродуктивная функция семьи, т.к. мы биологические организмы, которым свойственно размножаться, а попытаемся учесть только экономические факторы.

Во-первых. Большинство родителей полагают, что дети – это бесплатная рабочая сила, которая по мере своего взросления должна помогать взрослым, снизить нагрузку в ведении домашнего хозяйства для поддержания жизнедеятельности семьи.

В данном случае многое зависит от воспитания, семейных традиций, уважения друг к другу, сложившейся формы отношений, которые существуют между членами семьи, степени доверия друг к другу, поскольку большинство детей стараются копировать в своей «взрослой» жизни те позитивные модели поведения, которыми руководствовались их родители.

Основой успешной деловой активности и стимулом к дальнейшему карьерному росту являются взаимопонимание, добропорядочные отношения между родителями и детьми как равными членами семьи, обладающими не только правами, но и обязанностями, и налаженная семейная жизнь.

Вместе с тем, создание доверительных отношений в семье, при которых дети являются действительными помощниками в домашнем хозяйстве, а не иждивенцами, это процесс, который формируется в течение длительного времени, и здесь многое зависит от родителей, от того, как организовано воспитание детей и что они проецируют для себя в понимании уважения к старшим.

Основная роль детей по мере их взросления (в большинстве обычных российских семьях со средним достатком) состоит в помощи родителям по дому: уход за пожилыми и младшими членами семьи, уборка квартиры, мойка посуды, вынос мусора и т.д.

Родители часто привлекают детей-подростков к покупкам различных продовольственных и промышленных товаров для домашних нужд, оплате услуг ЖКХ и т.д., другими словами, дети участвуют в тех процессах, которые связаны с движением денежных средств.

И здесь большую роль играют модели экономического поведения – модели управления финансами, которые существуют в каждой семье, даже если в ней в привычном для экономистов понимании не ведется традиционный бюджет.

У каждого из нас существуют различные семейные традиции, которые передаются из поколения в поколение, разное отношение к деньгам как символу благополучия, от бережливости до расточительности, но общество развивается, не стоит на месте, и финансовые стратегии, которые устраивали родителей, подходящие для соответствующего исторического периода и формы государственного устройства, могут не устраивать повзрослевших детей и быть не похожими на применяемые модели организации индивидуального финансового менеджмента родственников, не соответствовать привычной организации личных финансов каждого члена семьи.

В современных условиях в семьях, где дети помогают в ведении и поддержании домашнего хозяйства, продолжает развиваться семейная кооперация, при которой происходит как бы нивелирование внутренних хозяйственных работ. Все это облегчает взаимопомощь, не создает изоляции поколений, и происходит сглаживание потребностей внутри семьи.

С другой стороны, в последнее время российские семьи оказались перед дилеммой: либо улучшать свое финансовое положение, либо иметь больше детей.

При этом экономические соображения приобретают все большую значимость при заключении браков, в том числе и гражданских. В период перехода к рыночным отношениям произошла реализация экономическо-

го равноправия женщин в решении финансовых вопросов, особенно при распределении семейного бюджета, когда они приобрели материальную независимость.

И если раньше мужчина в семье рассматривался как основной кормилец, обеспечивающий семью, а женщина занималась ведением домашнего хозяйства, то в современных условиях эта «специализация» изменяется, различия в ролях супругов стираются, принятие решения о появлении детей зависит от многих факторов.

Во-вторых. Определенная часть родителей уверена, что дети будут их кормить, содержать и поддерживать после ухода на пенсию и снижения работоспособности.

В течение продолжительного времени бывший советский (ныне российский) человек находился на полном обеспечении родителей (родственников) и государства.

Государство брало на себя все функции по обеспечению жизнедеятельности населения: «кормило, одевало, дотировало и перераспределяло». Пропорции распределения формировались механизмами нерыночных (административных) отношений через регламентируемую заработную плату, регулируемые цены.

Государственный патернализм и существующая идеология советского времени формировали у населения определенный образ жизни. Государство давало бесплатное образование, медицинское обслуживание, трудоустраивало, охраняло, гарантировало различные виды социального обеспечения, предоставляло бесплатное или ведомственное жилье и т.д., т.е. брало большую часть забот на себя.

Многие знали, что находятся под защитой государства и существующие данному периоду экономические отношения порождали определенный вид иждивенчества.

Государство в соответствии с утвержденным планом выделяло предприятиям финансовые ресурсы для изготовления соответствующего вида товаров или оказания услуг, предприятия, в свою очередь, из выделенных государством средств выплачивали налоги и заработную плату своим работникам.

Трудящиеся, получив заработную плату, уплатив соответствующие налоги и сборы, шли в государственные магазины, организации и учреждения, приобретали необходимые товары и услуги, оставшуюся часть денежных средств размещали в Сбербанке.

Происходил так называемый государственный оборот денежных средств, т.е. государство практически все, что отдавало, все и получало обратно.

Сейчас российский человек вступает в сознательную жизнь значительно раньше, т.к. если в советское время на первом месте стояло государство с идеологией «раньше думай о Родине, а потом о себе», то теперь

большую часть забот, и в первую очередь экономического характера, взяли на себя семья, домашнее хозяйство, и теперь с раннего возраста индивид, даже, может быть, еще в раннем детстве, пока неосознанно начинает понимать, что он предоставлен сам себе, и надеяться в этом мире ему придется только на себя, на свои силы, навыки, умения, способности, на свои личные финансы.

И здесь опять же основная задача родителей, если они хотят обеспечить себе достойную старость за счет благополучия и доходов своих детей, научить их правильно обращаться с деньгами, правильно составлять бюджет, соотносить доходы с расходами, в противном случае взрослым придется на свою пенсию содержать не только себя, но и всех своих родственников, а о калорийности питания придется только мечтать.

В условиях современной социальной трансформации российского общества возрастает роль семьи вследствие сужения степени ответственности со стороны государства перед населением, увеличения автономии и ответственности индивида, в том числе и перед самим собой в сфере принятия финансовых решений.

Теперь домашним хозяйствам приходится самостоятельно принимать решения по тем вопросам, которые ранее ложились на плечи государства, общественных организаций, объединений и предприятий.

Все это устанавливает определенную систему различий, какую позволяют нивелировать личные финансы, которые не могут быть одинаковыми по своей природе у индивидов с разными ценностями, различного воспитания и психологическими особенностями.

Тот, кто не научился обращаться с деньгами в раннем возрасте, не знает, как это делать, будучи взрослым. Это не означает просто дать ребенку на карманные расходы какую-то сумму и забыть об этом. Важно наглядно показать детям, откуда берутся деньги и на что они расходуются, убедить их в том, что люди должны работать, чтобы платить за удовлетворение потребностей, как индивидуальных, так и общественных.

Как только ребенок начинает получать деньги, он должен приобрести навыки обращения с ними, для составления своего собственного бюджета, ведения учета своих расходов и сбережений.

Индивидуальные особенности в отношении к личным финансам проявляются в структуре расходов, в их сбережении, в чувствах, испытываемых к более обеспеченным или неимущим сверстникам, в вопросах распределения денег в семье.

В то же время основы «финансовой грамотности», полученные от родителей, оказывают сильное влияние на экономическое поведение и адаптацию детей во «взрослом» мире, которые в своей повседневной жизни управляют своим бюджетом, руководствуясь той же моделью, как

принято в их семье, и формируют соответствующие виды денежных фондов, как явных, так и «теневых».

Вырастая с убеждением необходимости создания личных денежных фондов и формируя в своем сознании некоторые стереотипы поведения, ребенок переносит их во взрослую жизнь.

Следовательно, на самых ранних этапах жизненного пути одна из главных задач родителей – научить детей работе с личными финансами, объяснить, как нужно обращаться с деньгами, показать их сущность, чаще привлекать младших членов семьи к принятию совместных финансовых решений.

На создание личных финансов влияют не только психологические и социальные особенности индивидов, но и окружающий их мир, как внутренний (семья, родители), так и внешний (учебное заведение, сверстники и т.д.).

В-третьих. Некоторые родители считают, что дети – это инвестиции в будущее, в свое развитие, в человеческий капитал, который является одной из составляющей более общего понятия капитал (финансовый, физический, социальный и т.д.).

Считается общепризнанным, что родители инвестируют часть своих сбережений и накоплений в своих детей в виде инвестиций в будущее, т.е. в человеческий капитал. Во многих развитых странах доходы индивидов в основном зависят от полученных знаний и возможностей оказывать соответствующее влияние на различные формы политической власти.

В данном случае доходная часть личного (семейного) бюджета может рассматриваться как расходы на инвестиции, направленные на получение образования всеми членами семьи, а не как экономическая рента для работников тех специальностей, которые обучаются в течение продолжительного времени и готовят себя к работе в качестве специалистов-профессионалов, узкоспециализированных в определенной области.

Кроме того, если связать инвестиции в образование детей как инвестиции в человеческий капитал с предполагаемыми высокими доходами в обозримом будущем, то эти денежные потоки также, по традиционной методике, подлежат дисконтированию. И если при расчете физических активов всегда следует учитывать фактор их износа, то инвестиции в получение образования, приводящие к формированию актива знаний, в значительно меньшей степени подвержены закону убывающей доходности и определенному риску.

На практике финансовая оценка инвестиций в образование детей со стороны родителей или родственников без учета их качественной составляющей осуществляется на основании принципа капитализации будущих доходов.

Данный принцип базируется на так называемом предпочтении благ во времени, т.е. сегодня приходится частично отказываться от получения

или приобретения определенных товаров или услуг в ожидании получения больших экономических предпочтений от инвестиций в будущем.

Следовательно, люди склонны выше оценивать имеющиеся блага в настоящем, чем такое же ожидаемое количество в будущем.

Одной из основных причин неодинаковой оплаты труда является различие между людьми, которая выражается в разных врожденных умственных и физических способностях, воспитании, образовании, обучении, опыте и родственных отношениях с учредителями компании, в которой работает человек. Однако эти индивидуальные отличия не смогут быть характеристиками экономического неравенства.

Способности, которые могут помочь в формировании структуры личных финансов, несколько иные, сильно изменяются и часто трудно поддаются оценке. Как правило, вознаграждаются способность к разумному экономическому риску, здравая амбициозность, умение трезво оценить ситуацию, а также трудоспособность в совокупности с высокой квалификацией и высокой культурой – все это может стать залогом успешного управления личными финансовыми ресурсами.

Альтернативный взгляд на образование заключается в том, что одна из важнейших функций образования – идентификация способностей различных людей. Кто дольше учится в учебных заведениях (не стоит путать успевающих студентов с двоечниками), тот впоследствии будет получать более высокую заработную плату и считаться более квалифицированным работником.

Не секрет, что сегодня большинство предприятий и организаций находятся в частной собственности и представляют собой совокупность материальных и не материальных активов группы людей находящихся в родственных отношениях, т.е. в виде их личных финансов.

Собственники производства, для того чтобы контролировать финансовые потоки, стремятся включить в состав управляющего менеджмента своих ближайших родственников, не все из которых готовы плодотворно и эффективно работать на благо компании.

И если собственник не смешивает семейные и производственные отношения, то он вынужден для поддержания и работоспособности «семейного бизнеса» нанимать на работу профессионалов, требующих за свои услуги достойную заработную плату, и вот здесь на передний план выходят инвестиции в человеческий капитал.

Иностранные компании, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации, при приеме сотрудников на работу, в первую очередь, ставят не семейную принадлежность, а сумму компетенций, основанную на полученных знаниях и профессиональной пригодности.

Инвестиции в образование во многих странах используются в качестве основного показателя востребованности людей в соответствии с полу-

ченными знаниями и умениями, в иерархии их положения в обществе, а экономический статус, в свою очередь, рассматривается как индикатор эффективности от вложений в человеческий капитал.

Итак, какую же роль играют личные финансы при формировании экономического статуса личности, семьи, домашнего хозяйства и выборе соответствующих финансовых стратегий, которые находятся и формируются под влиянием многочисленных факторов?

Мотив личных финансов придает целенаправленность в функционировании финансовой системы государства, создает соответствующие направления экономических отношений со стороны государства, юридических и физических лиц.

Формирование экономического статуса индивида реализуется в его стремлении получить лично для себя определенную материальную выгоду, обусловленную собственными частными интересами, являющимися основным мотивом, выполняющим роль регулятора рынка конкретных персонифицированных благ и услуг.

Экономический статус является не только материальной характеристикой личности индивида и его социального положения, но и того слоя общества, к которому он стремится принадлежать.

Это связано с тем, что люди не только выражают свои личностные и социальные качества посредством наличия материальных и нематериальных активов, но также делают выводы о соответствии им других людей на основании анализа состояния их личных финансов, которые служат своеобразной информационной картой об их владельцах.

При этом экономический статус индивида внутри семьи, домашнего хозяйства может не совпадать с его экономическим статусом, с которым он позиционируется во внешнем мире.

При анализе механизмов жизнедеятельности домохозяйства основная роль отводится главному кормильцу – главе семьи. При определении экономического статуса «кормильца» основным фактором является получение индивидом денежных средств в том размере, который дает право на существование всей семьи, и при этом остальные члены домохозяйства – иждивенцы зависят от его доходов, являющихся основными поступлениями в семейный бюджет.

По вопросу принадлежности финансов в семье почти не бывает никаких промежуточных решений, личные финансы не меняют своих собственников, как это происходит вне семьи. Семейная экономика функционирует так, как будто семейные финансы находятся в совместном владении или принадлежат некоторым членам семьи больше, чем другим, и эти члены семьи владеют ими какое-то время, прежде чем они переходят к другим.

Как правило, внутри семьи ее члены не платят друг другу за работу и выполнение обязанностей по поддержанию порядка и обеспечению жиз-

недеятельности домашнего хозяйства. Когда деньги или другое имущество поступают в семью, они становятся в основном общесемейной собственностью, хотя некоторые члены семьи имеют больший контроль над распределением и управлением общими финансами, чем другие.

Так происходит потому, что родственные отношения – это общинные, а не обменные отношения, и внутри семьи люди могут дать другим то, в чем те нуждаются, а не то, что они заработали. В частности, так выделяются деньги на удовлетворение личных потребностей тем родственникам, которые не работают, оказывается помощь членам семьи во время экономических, социальных или других кризисов.

В свою очередь, основные экономические функции индивидов в домохозяйстве заключаются в обеспечении и распределении совокупного денежного дохода. Главным при этом является, во-первых, размер индивидуального дохода каждого члена домохозяйства относительно других, во-вторых, характеристики индивидуального поведения в сфере распределения личного дохода (как каждый член семьи распоряжается своим доходом, т.е. какая часть личного дохода используется для нужд домохозяйства).

Организация семейной экономики в домашнем хозяйстве зависит от управления личными финансами, при котором семья стремится к рациональной структуре потребления, исходя из реальных как денежных, так и натуральных доходов.

Личные формы экономических отношений (личные финансы) в масштабах домашнего хозяйства объективно возникают и отражаются в многочисленных концепциях, представляющих домашнее хозяйство в виде одной семьи, одного семейного предприятия с одним собственником во главе. На самом деле это представление не совсем правильно отражает действительные экономические отношения, возникающие внутри домашнего хозяйства.

При этом следует иметь в виду, что при формировании общего бюджета возникают различные формы финансовых отношений между членами домохозяйства.

Основой дискуссии, связанной с определением принадлежности экономического статуса, является выяснение степени ответственности между членами домашнего хозяйства, кто из них несет обязательства за благополучие своих близких и обеспечение их будущего: тот, кто считается основным кормильцем – добытчиком, или тот, кто распоряжается финансами семьи и отвечает за правильное распределение финансовых потоков внутри семейного бюджета.

Разногласия между членами семьи относительно управления бюджетом – вот один из самых распространенных источников супружеских конфликтов.

Система несогласованного принятия экономических решений, связанных с выделением средств на ведение домашнего хозяйства, чаще всего приводит к неудовлетворенности браком.

Но, с другой стороны, каждый член семьи самостоятельно принимает участие в построении семейной экономики для получения личной выгоды и достижения своих собственных целей, которые могут не совпадать с общими принципами ведения домохозяйства.

При общей цели – внесение своего вклада в поддержание общего бюджета семьи, в которой живет индивид, на передний план выходит личная выгода – формирование своих, независимых личных финансов, которыми он может распоряжаться самостоятельно.

При этом следует иметь в виду, что в течение всего жизненного пути у индивида формируется свое, индивидуальное отношение к личным финансам и вырабатываются навыки организации индивидуального менеджмента с пользой для себя и других.

Координацию действий при этом осуществляют личные финансы, которые обеспечивают доведение экономических решений хозяйствующих субъектов от одного до другого и принятие этих решений до логического завершения через сложившуюся систему цен и существующую конкуренцию. Личные финансы можно рассматривать в структуре финансов как систему денежных отношений, отражающих процессы формирования денежных ресурсов личности для удовлетворения потребностей человека.

На уровне индивидуальной мотивации повышения личного благосостояния, увеличения доминирующей доли финансовой составляющей в структуре семейного бюджета комбинированный эффект использования личных финансов ощущается как постоянное стремление к большему потреблению, приобретениям, движению вверх по социальной лестнице.

Если рассматривать личные финансы (денежные накопления и сбережения населения) в качестве инвестиционного ресурса экономики страны, то следует учитывать, что не все их владельцы стремятся с ними расстаться.

При проведении преобразований в экономике государства необходимо учитывать тот факт, что сложившаяся система экономических отношений, основанная исключительно на приоритете личных интересов и при отрицании общественных, не может не разделять ее на отдельные субъекты хозяйствования, в том числе домашние хозяйства, основная цель которых – улучшение личного благосостояния, а не благосостояния общества.

Индивид всегда противопоставляет свои личные финансы финансам семьи, домашнего хозяйства, других физических и юридических лиц, государства в целом не только, потому что он хочет самостоятельно распоряжаться своими финансовыми ресурсами, но и потому что они направляются в первую очередь на удовлетворение своих личных потребностей и спо-

способствуют утверждению своего личного экономического статуса, обеспечивающего ему материальную независимость от других членов общества.

Существование личных финансов вытекает из потребностей человека в создании независимости его экономического статуса и самореализации в различных областях и направлениях общественной жизни.

Размеры личных финансов и организация индивидуального менеджмента определяют различия в устанавливаемых индивидом стандартах: потребляемых им или его семьей количестве и качестве товаров и услуг – и обеспечивают удобство и комфортность проживания.

Вместе с тем восприятие индивидом своего экономического статуса в какой-то степени обусловлено субъективными критериями, необходимыми ему для повышения собственной самооценки (установленной личностью шкалой ценностей и потребностей, представлениями о размерах личных финансов, претензиями, расстановкой жизненных приоритетов и т.д.), чем объективным, соответствующим уровнем материального положения.

Прежде всего, необходимо подчеркнуть, что экономический статус индивида – это лишь одна из характеристик его позиционирования в обществе среди многих социальных и поведенческих факторов, оказывающих влияние на принадлежность личности к определенному имущественному слою.

Состояние экономического статуса индивида не только является отражением неравенства в доходах, в образовании, профессиональной принадлежности и т.д. различных групп населения, но и имеет прямое отношение к мотивам формирования личных финансов.

Важность целостного подхода к вопросам влияния личных финансов на формирование экономического статуса индивида и сопутствующих ему компонентов определена главным теоретическим контекстом: повышением финансовой грамотности населения в целях улучшения благосостояния не только отдельно взятого человека, но и всего российского общества.

Глухов В.В. Финансы населения в рыночной экономике: монография. – Владивосток: Изд-во Дальневост. федерального ун-та, 2010 – 178 с.

Глухов В.В. Теневая экономика через призму домашнего хозяйства // *Global science communications*. – 2011. – №1(7). – С. 14 – 18.

Глухов В.В. Формы и модели управления финансами в домашнем хозяйстве // *Проблемы учёта и финансов*. – 2011. – № 1. – С. 3 – 10.

Глухов В.В. Противоречия выделения экономических интересов собственности в домашнем хозяйстве // *Финансы и кредит, научно-практический и теоретический журнал*. – 2008. – № 38 (326) октябрь. – С. 37 – 41.