

## БАЛАНСОВОЕ ОБОБЩЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОЗИЦИИ ДОМОХОЗЯЙСТВА

Е.В. Гарцуева

Научный руководитель: профессор, д.э.н. А.А.Земцов

Национальный исследовательский Томский государственный университет,

Россия, г. Томск, ул. Герцена, 2, 634050

E-mail: evg0283@mail.ru

## BALANCE GENERALIZATION OF THE HOUSEHOLD'S FINANCIAL POSITION

E.V. Gartsueva

Scientific supervisor: prof., D.e.sc. A.A. Zemtsov

National Research Tomsk State University,

Russia, Tomsk, Gertsen str., 2, 634050

E-mail: evg0283@mail.ru

***Abstract.** This research is devoted to the issues of financial planning in the sphere of personal finance using such instrument as an individual's balance assets and liabilities. The author examines the concepts of assets, liabilities and capital of households, as well as their approximate structure.*

**Введение.** В современном мире возрастает актуальность вопросов, связанных с финансовой грамотностью домохозяйств. Уровень финансовой грамотности оказывает влияние на текущее финансовое планирование и управление финансовыми средствами отдельных граждан и домохозяйств, у которых сосредоточено основная часть всех денежных средств страны [1]. Для финансового планирования необходимо определить активы и пассивы домохозяйства, т.е. одним из инструментов финансового планирования в сфере персональных финансов выступает баланс активов и пассивов индивида [2]. Целью данного исследования является попытка четко разграничить ресурсы домашних хозяйств и источники их формирования в разрезе собственных и заемных и направления их вложений.

**Материалы и методы исследования.** С целью описания балансового обобщения информации, мы провели контент – анализ основных учетных стандартов IAS, IFRS, GAAP. Информационную базу исследования составили данные, представленные в электронной научной библиотеке [library.ru](http://library.ru) [3].

**Основная часть.** Для нашего исследования понятие «актив» переинтерпретировано из определений учетных стандартов домашних хозяйств. Активы домохозяйства это ресурсы, контролируемые домохозяйством в результате прошлых событий, и не используемые им для удовлетворения текущих потребностей, от которых домохозяйство ожидает экономическую выгоду в будущем. Согласно измененному определению активы признаются только в той части, в которой они превышают удовлетворение текущих (минимальных) потребностей домохозяйств. Из категории «активы домохозяйства» выпадают такие активы как недвижимое и движимое имущество, используемое для удовлетворения текущих потребностей домохозяйства, так как во время пользования данным имуществом домохозяйство как правило не получает прирост стоимости (исключением может составлять процесс прироста рыночной стоимости вследствие различных факторов). С целью контроля и учета данного имущества, мы предлагаем по аналогии с компаниями учитывать данное имущество «за

балансом» домохозяйства. Также такой процесс учета позволит рассматривать такую категорию как забалансовая позиция домохозяйства, которая также будет позволять проводить разного рода анализов по использованию этого имущества.

Применимо к домохозяйствам, автор интерпретирует понятие «обязательство» как задолженность домохозяйству связанная с покрытием «базовых» расходов, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из домохозяйства ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Капитал домохозяйства определяется как часть активов домохозяйства, остающаяся после вычета всех ее обязательств [4]. Отличительной особенностью пассивов домохозяйств является наличие таких оценочных значений как «резервы предстоящих расходов и оценочные обязательства», которые в силу их долгосрочного характера не могут быть отнесены к «базовым» расхода, представляющие текущие ежемесячные потребности домохозяйства в еде, жилье, транспорте и т.д. [5]. Оценка «базовых» расходов должна проводится в минимальных значениях и автору представляется возможным за базу принять прожиточный минимум, конечно с учетом поправок к конкретному домохозяйству. После определения такой категории как «актив» и «пассив» домохозяйства, автор приводит приблизительную структуру активов и пассивов домохозяйств в таблице 1.

Таблица 1

Структура активов и пассивов домохозяйств

Активы	Пассивы
Индивидуальный актив (домохозяйства): 1. трудовой договор; 2. регистрация в качестве предпринимателя; 3. патент, авторские права и т.п. 4. социальный трансфер (субсидия, стипендия, пенсия и т.п.); 5. трансферы от аффилированных домохозяйств (помощь, подарки, наследство и т.п.)	Капитал домохозяйства: 1. наследство 2. чистая финансовая позиция подлежащая распределению (покрытию)
Недвижимое и движимое имущество, сдаваемое в аренду или приобретенное с целью перепродажи (не используется в качестве жилья)	Обязательства: 1. Ипотека; 2. Банковский кредит 3. Потребительский кредит; 4. Образовательный кредит; 5. Использованные лимиты по кредитным картам; 6. Займы и прочие обязательства перед родственниками
Финансовые вложения (депозиты; ценные бумаги; доли в ЮЛ; пенсионный план и т.п.) Денежные средства в наличной и безналичной форме на текущих счетах не предназначенные для покрытия «базовых» расходов	Резервы предстоящих расходов и оценочные обязательства: 1. Приобретение движимого и недвижимого имущества; 2. Получение образования; 3. Медицинские расходы; 4. Содержание движимого и недвижимого имущества; 5. Поддержание имиджа/социального статуса; 6. Непредвиденные расходы (ежегодные отчисления 20% от чистой финансовой позиции); 7. Трансферы аффилированным домохозяйствам
Итого активов	Итого пассивов
Забалансовые активы и пассивы	
Недвижимое и движимое имущество используемое домохозяйством для удовлетворения потребностей	
	Износ недвижимого и движимого имущества используемого домохозяйством для удовлетворения потребностей

Денежные средства в наличной и безналичной форме на текущих счетах предназначенные для покрытия «базовых» расходов	
	Займы и прочие обязательства перед аффилированными домохозяйствами
Займы и прочие обязательства аффилированными домохозяйствами	
	Неоплаченные «базовые» расходы
Потенциальный индивидуальный актив	
	Чистая забалансовая позиция

Из предложенного перечня активов и пассивов просматривается логическая взаимосвязь: активы домохозяйства – ресурсы, приносящие экономические выгоды (индивидуальный актив; недвижимость сдаваемая в аренду, финансовые вложения и т.д.), и пассивы, как источники образования активов, представлены в двух категориях: обязательства и оставшаяся часть для балансировки финансовой позиции – капитал.

**Выводы.** Рассматривая структуру активов домохозяйства, мы пришли к выводу, что базовым и, как правило, главным активом в домохозяйстве является нематериальный актив неотъемлемо связанный с человеком (членом домохозяйства). Данный актив мы назвали «индивидуальным активом» и по своей сути этот вид актива коррелирует с таким экономическим понятием как «человеческий капитал» применительно к финансам домохозяйства.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Значение, структура и соотношение персональных и семейных финансов в финансовой системе// Вестник ТГУ.- 2010. - № 331.- С. 135-141.
2. Гарцуева Е.В. Концепция «Человеческий капитал» - основа содержания базового актива домохозяйина // Проблемы учета и финансов.- 2015.- №2(18).- С.6-11.
3. Научная электронная библиотека elibrary.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru> – 05.03.2017.
4. Калимуллина Ю.А.Финансовые ресурсы домохозяйств, их формирование и использование//Инновационная наука. – 2016. - № 5-1 (17). – С.4-9
5. Куклина Е.В. Принятие персональных финансовых решений: актуальность и тенденции //Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 6. – С.7-12