

**Черепанова Екатерина Олеговна**

студентка

**Синякина Александра Юрьевна**

студентка

**Шипунова Вера Васильевна**

канд. экон. наук, преподаватель

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный

индустриальный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

## **АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ**

*Аннотация: в работе представлен первичный теоретический анализ возможности исследования и оценки финансовой устойчивости домашних хозяйств. Предложены косвенные методы оценки финансовой устойчивости: на основе доходно-расходных позиций или стратегии финансового администрирования.*

*Ключевые слова: домашние хозяйства, финансы домашних хозяйств, финансовая устойчивость.*

В истории мировой экономической мысли взгляды на домашнее хозяйство стали формироваться с момента появления человеческого общества. Первым законом домашнего хозяйства должен быть режим постоянства собственности: «кто получает больше всех пользы от сохранения вещей в целости и больше всех убытков от уничтожения их, тому должно быть и больше всех заботы о них». В его трудах содержатся прикладные экономические вопросы, а также знания по агротехнике выращивания зерновых и основы садоводства.

В настоящее время в экономической теории термин «домашнее хозяйство» трактуется как хозяйственная единица, состоящая из одного или более лиц, объединяемых общим бюджетом и местом проживания, которая снабжает экономику ресурсами и использует полученные за них деньги для приобретения товаров и услуг, удовлетворяющих материальные потребности человека. С позиции

современного знания домашнее хозяйство может быть представлено как социально-экономический институт, характеристикой которого служат качественные (системная устойчивость существования, полнота выполнения функций и т. д.) и количественные (число участников, размер бюджета, сумма сбережений и т. д.) параметры.

Направление «Финансы домохозяйств» является весьма перспективным и быстроразвивающимся и имеет достаточно сложную структуру. Важнейшая проблема – финансовый менеджмент домохозяйства и его информационная база – домашних хозяйственных учет. Аспектом этой проблемы является финансовая устойчивость (ФУ) домохозяйства, без знания которой трудно говорить о планировании и его осуществлении.

Финансовая устойчивость – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующая его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска. Анализ финансовой устойчивости рекомендуется проводить по трем направлениям:

- методика анализа чистых активов;
- расчет абсолютных показателей ФУ и определение характера финансовой ситуации по степени устойчивости;
- расчет относительных показателей ФУ.

Финансовая устойчивость представляет собой состояние финансовых ресурсов корпорации, их распределение и использование, которое обеспечивает бесперебойную деятельность корпорации, способствует развитию на основе роста прибыли и капитала в свете долгосрочной перспективы, гарантирует постоянную платежеспособность в границах допустимого уровня предпринимательского риска.

Для осуществления полноценного аналитического подхода к определению финансовой устойчивости домашних хозяйств необходимо наличие стандартной

финансовой отчетности, а следовательно, и финансового учета. Так как бухгалтерский учет в домохозяйствах отсутствует, необходимо применить косвенные методы, которые не будут столь точными, как те, которые опираются на отчетность предприятия.

Первый метод основан на доходно-расходных позициях домохозяйства. В самом общем виде доходно-расходная позиция – это персональный источник доходов домохозяина (домохозяйства), характеризующийся конкретной организацией, домохозяйством:

- источником дохода;
- размером (количеством) денежных единиц;
- условиями получения, включающими
- предварительные затраты и др.;
- допускаемым для получателя видом организационного движения;
- возможностями получения преференций и основными типами осуществляемых расходов.

Все доходно-расходные позиции можно разделить на активные и пассивные. Свойство активности или пассивности является субъективным. Можно говорить о формуле домохозяйства, т.е. об условном его представлении в виде позиционного набора, нахождение которого позволяет построить позиционный домохозяйственный баланс, показывающий степень финансовой устойчивости домашнего хозяйства.

Второй метод основан на особенностях применяемого в домашнем хозяйстве финансового управления. Как любой хозяйствующий субъект, домохозяйство имеет финансовую структуру:

- финансовое управление;
- доходы; фонды и резервы;
- расходы; страховую защиту;
- обязательства;
- инвестиции.

Финансовое администрирование зависит от многих факторов, как субъективных, так и объективных. Обычно выделяем 3 основные стратегии финансового управления:

1. Расходы равны доходам, т.е. тратится все. Устойчивость в идеальных условиях.
2. Создание резервов. Высокий уровень финансовой устойчивости при некотором снижении душевых расходов.
3. Создание резервов и осуществление инвестиций.

С одной стороны, финансовая устойчивость домохозяйства повышается за счет диверсификации доходов, но одновременно повышаются риски из-за выхода на финансовый рынок и усложняется финансовое управление.

Таким образом, существует определенная взаимосвязь между уровнем финансового управления в домашнем хозяйстве и его финансовой устойчивостью. Чтобы системно рассмотреть понятие финансовой устойчивости домохозяйств и количественно оценить его уровень в домохозяйстве, есть единственный прямой путь – создание действующего домохозяйственного учета. потока необходимой информации, анализ которой и позволит всесторонне оценить уровень финансовой устойчивости домохозяйства и факторы, ее складывающие. Вместе с этим нужно понимать, что финансовая устойчивость или домашнего хозяйства в значительной мере связаны с психологической устойчивостью домохозяев, со взятием на себя адекватных финансовых обязательств, гедонистическим поведением и покупкой предметов роскоши. В этом аспекте устойчивость домохозяйства связана с концепцией жизненного пути личности, который структурно включает смысл жизни, жизненную позицию и жизненную линию. Модель потребления, влияющая на развитие домохозяйства, находит свое отражение во всех элементах жизненного пути. Как смысл жизни, так и жизненную позицию можно увидеть через структуру и направления расходования денежных средств.

Существует гипотеза финансовой хрупкости Х.М. Мински, которая связана с тем, что хозяйствующий субъект становится неспособным погашать свои дол-

говые обязательства перед финансовым сектором. «Деловой цикл можно воспринимать как феномен, связанный с изменениями в степени хрупкости экономики». Эта концепция может быть применена и в отношении домашнего хозяйства, так как стабильным домашнее хозяйство является, пока стабильны его доходы. Большой объем обязательств повышает уровень хрупкости (или нестабильности) домашнего хозяйства.

Таким образом, финансовая устойчивость является одной из слагаемых развития домашнего хозяйства наряду с изменениями в составе домашнего хозяйства и в натуральной структуре. Также финансовая устойчивость тесно взаимосвязана с психологической устойчивостью и финансовой хрупкостью домашнего хозяйства. В целом для обоснованного рассмотрения финансовой устойчивости домашних хозяйств необходима финансовая теория функционирования и развития домашних хозяйств, что является предметом отдельного исследования.

### ***Список литературы***

1. Земцов А.А. Содержание и структура направления «Финансы домохозяйств». Версия 6 // Проблемы учета и финансов. – 2015. – №1. – С. 3–8.
2. Ченцов Р.В. Повышение финансовой устойчивости домашних хозяйств: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2011.
3. Земцов А.А. Введение в домохозяйственный учет // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – №1. – С. 10–23.
4. Земцов А.А. Особенности доходно-расходных позиций в домохозяйстве на макроуровне реальной экономики // Проблемы учета и финансов. – 2014. – №2. – С. 3–11.
5. Земцов А.А. Введение в самоменеджмент здоровья и жизни домохозяина // Проблемы учета и финансов. – 2013. – №2. – С. 3–15.
6. Земцов А.А. Структура жизненного пути домохозяйства в основных финансовых мириах // Проблемы учета и финансов. – 2012. – №4. – С. 3–12.
7. Розмаинский И.В. Вклад Х.М. Мински в экономическую теорию и основные причины кризисов в позднеиндустриальной денежной экономике // Terra Economicus. – 2009. – Т. 7 (№1). – С. 31–42.

8. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.financetrades.ru/fnzs-500-2.html>
9. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.misbfm.ru/sites/all/files/pokazateli\\_finansovoy\\_ustoychivosti.pdf](http://www.misbfm.ru/sites/all/files/pokazateli_finansovoy_ustoychivosti.pdf)
10. Земцов А.А. Финансовая устойчивость домашних хозяйств: основные подходы / А.А. Земцов, Т.Ю. Осипова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/finansovaya-ustoychivost-domashnih-hozyaystv-osnovnye-podhody> (дата обращения: 12.12.2016).