

УДК 336.012.23.

Е.Р. Беляева, В.В. Бургат

Омский государственный университет путей сообщения, Омск,
email: vamusya@mail.ru; bvv232007@yandex.ru

ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ПОДГОТОВКИ МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ ДОМОХОЗЯЙСТВ»

Ключевые слова: личные финансы домохозяйств, профессиональные компетенции, учебная дисциплина.

Идеей написания статьи послужила работа над составлением рабочей программы дисциплины «Управление личными финансами домохозяйств» и последующая работа над ее методическим обеспечением. Особенностью дисциплины оказалось практически полное отсутствие готовых учебных материалов и опубликованных учебных пособий. В любом случае, разные по целям и задачам издания позволили выделить главные вопросы управления личными финансами. Изучение дисциплины направлено на определение места домохозяйства в рыночной экономике, на особенности формирования бюджета, управления финансами домохозяйств, а также эффективной организации финансов домохозяйств, оптимизации соотношений между сбережениями и потреблением в личных финансах. В публикации рассматривается процесс интеграции экономических и финансовых дисциплин в единую логику финансовых отношений базового звена модели кругооборота благ и ресурсов, выявляется специфика междисциплинарных связей применительно к процессам аккумуляции и распределения средств домашних хозяйств. Предлагается формировать методические подходы к изучению дисциплины, используя образовательные экосистемы в соответствии с актуальными управленческими парадигмами организации процесса образования и подготовки кадров.

E.R. Belyaeva, V.V. Burgat

Omsk State Transport University, Omsk, email: vamusya@mail.ru; bvv232007@yandex.ru

GENERAL ISSUES OF PREPARATION OF METHODOLOGICAL SUPPORT OF THE DISCIPLINE “MANAGEMENT OF PERSONAL FINANCES OF HOUSEHOLDS”

Keywords: household personal finances, professional competencies, academic discipline.

The idea of writing the article was the work on drawing up the work program of the discipline and subsequent work on the methodological support of the discipline. A feature of the discipline was the almost complete absence of ready-made teaching materials and published teaching aids. In any case, the publications, different in their goals and objectives, made it possible to highlight the main issues of personal finance management. The study of the discipline is aimed at determining the place of the household in a market economy, on the features of budgeting, managing household finances, as well as the effective organization of household finances, and optimizing the ratio between savings and consumption in personal finance. The publication considers the process of integrating economic and financial disciplines into a single logic of financial relations of the basic link of the circulation of goods and resources model, reveals the specifics of interdisciplinary relations in relation to the processes of accumulation and distribution of household funds. It is proposed to form methodological approaches to the study of the discipline using educational ecosystems in accordance with the current management paradigms of organizing the process of education and training.

При формировании учебных планов и разработке рабочих программ дисциплин совершенно естественно возникают определенные трудности. Они связаны с самыми разными факторами. Наше исследование посвящено созданию Учебно-методического комплекса по дисциплине «Управление личными финансами домохозяйств». В рабочем процессе учебно-методический

комплекс еще называют пакетом дисциплины. В пакет обычно включается сама рабочая программа дисциплины, составленная в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»; Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки,

Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования, программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры и другими соответствующими нормативными актами.

Проблема и цель

Процесс изучения дисциплины «Управление личными финансами домохозяйств» направлен на формирование у обучающегося компетенций и запланированных результатов обучения, соотношенных с индикаторами достижения профессиональных и управленческих компетенций, освоив которую, обучающийся будет способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков, принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности.

Курс призван сформировать у студентов культуру мышления, развить у них способности использования экономических знаний и категориального аппарата при анализе финансов домохозяйств. Понимания принципов ведения хозяйства способствует пониманию и учету этих особенностей при работе в профессиональной сфере. Дисциплина способствует развитию самостоятельности мышления при решении проблем, возникающих в процессе организации личных финансов: выработке у студентов умения пользоваться методологическими подходами при знакомстве с многообразием форм человеческого знания в области финансовых отношений, а также позволит эффективно решать профессиональные задачи. Целью дисциплины «Управление личными финансами домохозяйств» является формирование у студентов представления о месте домохозяйств в экономике, их месте и значении в функционировании экономики. Особое внимание уделяется вопросам создания сбережений и инвестиционным возможностям домохозяйств.

Результаты работы

Согласно выводам А. А. Земцова, которые он сделал при работе над содержанием и структурой дисциплины «Фи-

нансы домохозяйства» начинать изучение необходимо с фундаментальных и системообразующих разделов, обозначенных в индикаторах достижения компетенции, иметь навыки в пользовании современными информационными технологиями; постоянно иметь возможность и мотивированность в использовании справочных и информационных систем правового и финансового характера; осуществлять процессы долгосрочного и текущего планирования. И как следствие, создавать собственные документы и осуществлять планирование и другие функции управления личными финансами, разбираться в динамике изменений финансовой системы и финансовых рынков. Знать историю развития экономических процессов на макро и микроуровнях; их взаимодействие и место финансов домохозяйств в рамках глобальной и локальной финансовой системы. При изучении основного или базового раздела дисциплины предполагается обозначить роль личных финансов в деятельности самого домохозяйства. Показать, что управление личными финансами – процесс планирования, организации, мотивации, выполнения и контроля финансовых мероприятий и отношений с целью удовлетворения потребностей участников домашнего хозяйства и его клиентов для достижения поставленных ими целей. Это важные функции для любого бизнеса, включая домохозяйства.

По обозначенной логике изучения дисциплины рассмотрим классификацию домохозяйств. Классификационные правила определяют выбор классификационных признаков. Домохозяйства можно дифференцировать (разделить) на множество видов в зависимости от целей анализа. Наиболее актуальна классификация по видам деятельности и характеру спроса на товар (услугу), представленными хозяйством. Если представить домашние хозяйства как торговые или производственные предприятия – организации, занимающиеся куплей-продажей, созданием товаров и услуг, то они являются ключевыми игроками на рынке индивидуального и малого бизнеса домашних хозяйств, и предоставляют широкий спектр продуктов и услуг для потребителей.

Основная характеристика предприятий – их способность удовлетворять потребности и требования клиентов.

Другие характеристики включают широкий ассортимент продуктов, эффективную логистику и операционную деятельность, а также способность быстро адаптироваться к изменяющимся условиям рынка.

Роль домохозяйства в деятельности экономической системы среди предприятий заключается в понимании и задач клиентов, и собственных нужд, и создании стратегий, которые позволят всем максимально удовлетворить эти потребности. Домохозяйство играет важную роль в деятельности макроэкономической системы, предприятий и его эффективное существование является ключевым фактором успеха на рынке.

Домохозяйство может помогать предприятиям привлекать новых клиентов, удерживать старых и повышать уровень удовлетворенности клиентов. Кроме того, домохозяйство является главным поставщиком рабочей силы для национальной экономики, сформированные в домохозяйстве навыки помогают экономическим структурам выполнять требования потребителей, клиентов и прогнозировать изменения на рынке. Это позволяет им эффективно планировать производство, управлять запасами и оптимизировать логистику.

Без финансовых знаний невозможна финансовая деятельность, причем необходимы концептуальные, теоретические, модельные, функциональные знания о финансовых сферах (число которых достаточно велико) и соответствующий объем текущей актуальной информации, особенно в области финансового управления. Специфика рыночной экономики требует внесения кардинальных изменений в школьные и в вузовские программы: человек с высшим образованием обязан конкретно представлять функционирование финансового сектора и свои возможности в нем [1]. Приведенные тезисы полностью доказывают актуальность исследования и работы над пакетом.

Исходя из индикаторов достижения компетенции, обучающийся должен знать основные законы и закономерности функционирования экономики. В структуру учебной дисциплины включили темы и разделы по месту домохозяйства как самостоятельного института финансовых отношений и усиления его

влияния на институциональную структуру экономики.

По классификационному признаку роли в экономике домохозяйство является подсистемой и образует самостоятельную институциональную дефиницию. Вообще система (организация), в нашем случае домохозяйство – независимый хозяйствующий элемент, владеющий правами личности и группы, производящий продукцию, предоставляющий сервисы, исполняющий деятельность, работающий с разными типами финансовой работы, вектором которой выступает предоставление социальных благ, получение доходов и прирост денежных средств. Первым вводным разделом дисциплины стал теоретический блок «Характеристика домохозяйств в системе экономических самостоятельных институтов».

С другой стороны, как установлено, укрупненными компонентами (подсистемами) концепции денег нынешней макроэкономики, объективными носителями финансовых отношений национальных и городских доходов, доходов хозяйствующих субъектов и доходов домохозяйств, выступают домохозяйства. Основу концепции финансов (финансовых отношений) составляют диверсифицированные рассредоточенные потоки, по поводу создания, распределения и контроля средств.

Направленные встречные потоки всех элементов и связей экономической системы, определенным, выбранным из множества способов движения прибыли, потребления, налогов и валютных отношений замыкаются на личные подсистемы. В личных подсистемах -домохозяйствах создается доминирующий элемент экономических ресурсов государства.

Ключевое положение в концепции рассредоточенных денег принадлежит финансам домохозяйств, потому как тут находятся потребители вещественных благ, конечных продуктов производства. Финансы домохозяйств область денежных отношений, охватывающая область финансовых взаимоотношений, сопряженных с формированием, распределением и применением экономических ресурсов компаний в части управления их валютными (национальными и чужими) потоками.

Специалисты в области экономической теории, финансового менеджмента,

региональной экономики стали занимать радикальной переоценкой знаний, накопленных в области изучения домашнего хозяйства, и предлагать новые научные идеи и концепции его развития в современных условиях. В стадии переосмысления находится и понятийно-терминологический аппарат, который опирается на свод представлений, сформированных в основном в таких науках, как философия, политическая экономия, экономическая теория, социология, статистика. В настоящее время в экономической науке отсутствует общепринятое определение понятия «домашнее хозяйство» и категории «финансы домашнего хозяйства». Исследователи, исходя из своих целевых установок, вкладывают в него различное содержание. Осуществляя выбор в мире ограниченных ресурсов, человек в любой хозяйственной системе стремится свести к минимуму свои издержки и достичь максимума в получении выгоды. Отсюда следует, что формулировка термина «финансы домашнего хозяйства» требует четкого очертания. Домашнее хозяйство – один из трех основных субъектов экономической деятельности – охватывает экономические объекты и процессы, происходящие там, где постоянно проживает человек, семья [4].

Под институтами Веблен понимал привычные способы реагирования на стимулы, структуру производственного или экономического механизма, принятую систему общественной жизни [5].

В Общероссийском классификаторе организационно-правовых форм домашние хозяйства определены следующим образом: домохозяйства представляют собой институциональные единицы, состоящие из одного лица или группы лиц, проживающих в одном и том же жилище, объединяющих частично или полностью свои доходы и имущество, потребляющих коллективно некоторые виды товаров и услуг, в основном жилищные услуги и продукты питания [6]. Другими словами, домохозяйство – это семья.

Цель планирования личных финансов – обеспечение финансового благополучия и финансовой независимости в течение всей жизни. Финансовое благополучие эволюционирует от формы личного финансового благополучия к форме семейного. Финансовая независимость

также проявляется по иерархическому пути: сначала от родителей, затем от государства в зрелом возрасте, и от детей в старости.

Согласно логике общего менеджмента управление включает в себя планирование. Применительно для управления личными финансами следует определить временные горизонты планирования, которые включают в себя разные по сроку и характеру цели. Достижение краткосрочных целей направлено на решение дел, связанных с оперативными мероприятиями и текущими, имеющими постоянный характер задачами. Их достижение обеспечивается согласованием доходов и расходов путем ведения семейного бюджета. В свою очередь задачи среднесрочных целей связаны с приобретениями долгосрочных активов, решение которых требует умение планировать и структурировать сбережения. Вектор долгосрочных целей стремится к обеспечению финансовой подушки безопасности, росту благополучия семьи и финансовой независимости в пожилом возрасте.

С улучшением медицинского обслуживания растет уровень жизни населения и, следовательно, увеличивается продолжительность жизни населения. Увеличение доли взрослого населения возрастает коэффициент демографической нагрузки увеличивается. В прогнозах экономического развития государства стоит проблема пенсионной нагрузки на бюджеты. И увеличения налоговой нагрузки на предпринимательский сектор. Этот фактор функционирования финансовой системы напрямую влияет на состояние финансов домохозяйств. В экономически развитых странах работает система негосударственного пенсионного обеспечения в добровольных накопительных системах наряду с государственной системой пенсионного обеспечения. Это позволяет обеспечить более высокий суммарный коэффициент замещения и увеличить уровень пенсионного обеспечения населения. В современные образовательные программы должны быть встроены элементы финансовой грамотности населения в части социального и пенсионного страхования.

Требования современных финансовых операций все ближе подбирается к возможностям искусственного интел-

лекта. Индикаторы формирования компетенций определяют обязательное умение производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых, банковских, страховых и инвестиционных продуктов и услуг, а также применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации, работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности. Иногда можно встретить отказ отдельных пользователей финансовых услуг от цифровых технологий. Но в целом отговорки о неготовности всех домохозяйств использовать электронные счета, считаем несостоятельными. Традиционное понимание категории «домохозяйства» неразрывно связано с семьей. В границах семьи достойное место цифровых пользователей занимает молодежь, которая в силу своего взросления в эпоху цифровизации бегло использует все новые и новые инструменты электронных отношений. Подключение даже самых юных представителей домохозяйств к формированию домашней цифровой среды имеет огромный потенциал и эффект отдачи. Причем отдача от совместного внутрисемейного цифрового развития, будет иметь социальные, эмоциональные, экономические и другие эффекты.

Теоретически экстерналии, или макроэкономические факторы имеют нестратегическое значение для домохозяйства. Возрастание роли домашних хозяйств в национальной экономике меняет отношение и степень корреляции между принятием решений и итогами их деятельности. Так, владение законами денежного обращения, развития и причин инфляционных процессов, знание инструментов макроэкономической политики и понимание действий регулятора кредитно-денежной политики, поможет домохозяйствам в принятии решений сберегательного и инвестиционного характера.

Автору представляется возможным включить раздел, имеющий междисциплинарный характер с макроэкономическим аспектом в деятельности домохозяйств. По статистике до 2017 года доля инвестиционных операций домохозяйств и индивидуальных инвесторов на отече-

ственном фондовом рынке была незначительной. За последние пять лет с развитием экосистемного подхода в работе банковских и кредитных организаций и привлечением неквалифицированных инвесторов, инвестиционная активность домохозяйств значительно выросла. В названном разделе логически изучить базовые концепции финансового менеджмента и инструменты финансовых расчетов применительно к специфике домашнего хозяйства. Определить направления денежных потоков домохозяйства, способы и методы их оценки. Привить понимание временной ценности денег и альтернативной стоимости. Показать приемы сравнения стоимостных оценок разновременных величин, их влияние на принятие долгосрочных и перспективных решений. Показать экономико-правовой аспект макроэкономического влияния на функционирование домохозяйства и жизнь семьи.

Развитие современного этапа промышленной революции и глобальное цифровое покрытие хозяйственных, налоговых, юридических действий интегрирует систему домохозяйств в единое информационное пространство.

Экосистемные процедуры интегрируются в киберфизические системы и Интернет вещей, охватывают производственные процессы. Полным ходом идет создание умных производств, умных домов и умных городов. Домоводство должно быть тоже «умным». Новые технологии становятся доступными, обеспечивают рост эффективности и стимулирующее и мотивирующее свойство причастности к общим информационным и технологическим процессам.

В работе действующих цифровых платформ есть очень полезная и доброжелательная функция – техническая и информационная поддержка. Основное преимущество цифровой поддержки заключается в быстром и целевом решении возникшей проблемы у пользователя. Умение пользоваться услугами цифровых помощников тоже дополнительный коэффициент увеличения положительных внешних и внутренних эффектов. Удаленные помощники, полезные учетные записи в рекомендациях дисциплины призваны сформировать у студентов культуру мышления, развить у них способности

использования экономических знаний и цифровых приемов для гибкого ведения хозяйства и применения промышленных элементов в функционирование малого хозяйства.

Формирование понимания принципов ведения хозяйства способствует пониманию и учету этих особенностей при работе в различных профессиональных сферах. Интеграция и междисциплинарное знание с дисциплиной «Управленческий учет» также будет способствовать повышению знаний в области домашнего хозяйства. Традиционное понимание концепции управленческого учета – формирование бережливого производства. Взаимопроникновение этих дисциплин обеспечит внимание и акцент вопросам создания сбережений и инвестиционным возможностям домохозяйств.

Микрофакторы (интерналии) непосредственно связывают затраты домохозяйств с их эффективностью. На наш взгляд хорошо проработанная и выдержавшая проверку десятилетиями дисциплины «Экономика предприятия» и «Микроэкономика» очень тесно по своей концепции перекликаются с управлением финансами домохозяйств. Даже исследуемые дефиниции и показатели напрямую работают в области управления финансами разных уровней. Современная экономическая теория структурирует экономическое знание по уровням и базовый уровень – уровень домохозяйств. Поэтому поиск путей повышения эффективности функционирования домашних хозяйств выступает ключевым вопросом развития и национальной экономики, и обеспечения подготовленных кадров. При формировании рабочей учебной программы дисциплины и пакета методических материалов нужно большое внимание уделять междисциплинарным связям и логике принятия управленческого решения.

Есть еще одно наблюдение в исследованиях экономических отношений домохозяйств – роль семьи во многих европейских странах заметно ослабевает, тогда как ячейки, сформированные на основе совместного проживания и общего хозяйствования (домохозяйства), напротив, сохраняют и даже усиливают свое значение как экономичные (экономически рациональные). В данном случае идет прямая

переадресация к менеджменту и методам управления персоналом. Административные, социально-психологические и экономические методы на протяжении всей жизни человека используются и оказывают влияние на взаимоотношения участников хозяйственного процесса. Участие в программах лояльности, бонусные пакеты, дисконтные операции, акции продавцов все может принести свой положительный момент в организацию личных финансов.

Домохозяйство имеет более строгую привязанность к территориальным границам и предопределяет человеческую деятельность, существование экономических отношений собственности внутри этих границ, является критерием принятия решений о рождении детей и других демографических событиях (семейное планирование, брак, миграции, решение покинуть родительский дом). Изучение региональных программ развития, кластерные подходы в организации деловых потоков, участие в мероприятиях, проводимых службой занятости, бесплатное обучение и консультации все предопределяет эффективность личных финансов.

Выводы

Финансовые отношения сопровождают человека во всех случаях его жизни. В определенные этапы жизни человека имеют место дефициты и избытки финансовых ресурсов. В зрелом возрасте для выравнивания дисбаланса личного бюджета в долгосрочной перспективе требуется наличие превышения доходов над расходами. Само воспитание должно сформировать экономическое мышление таким образом, чтобы молодой человек был готов в зрелом возрасте зарабатывать больше, чем тратить. Сформированные ресурсы денежных средств направляются на собственные заработки на инвестирование, приобретение долгосрочных активов с эффективной отдачей. Работа над дисциплиной начата и продолжается, авторами видится много положительных перспектив развития и взаимодействия с другими педагогическими приемами и технологиями.

Авторы благодарят коллег за вдохновение и интерес к новой работе.

Библиографический список

1. Андреева Е.И., Бычков Д.Г., Феоктистова О.А. Реализация принципа адресности и нуждемости в социальной поддержке: возможные подходы к оценке благосостояния домохозяйств в России // Финансы. 2015. № 11. С.10-15.
2. Аксюткина З.А. Классификации видов апробации результатов исследования // Наука о человеке: гуманитарные исследования. 2022. Т. 16. № 2. С. 98-104. DOI: 10.17238/issn1998-5320.2022.16.2.10.
3. Земцов А.А. Самоменеджмент состояний базового актива домохозяйства // Проблемы финансов и учета. 2008. № 2. С. 10-12.
4. Земцов А.А. Содержание и структура направления «Финансы домохозяйства». Версия 4 // Проблемы учета и финансов. 2013. № 9. С. 3-21.
- 5.3. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Методология практического бюджетирования домашнего хозяйства // Проблемы учета и финансов. 2012. № 3. С. 10-12.
6. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. О структуре активов домашнего хозяйства // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2011. № 1. С. 110-117.
7. Земцов А.А., Осипова Т.Ю. Финансовое планирование в домохозяйствах. Томск: изд-во ТГУ, 2013.
8. Карпенко Ю.А. Роль инвестиционной функции финансов домохозяйств в инновационных основах устойчивого развития экономики Российской Федерации: монография. М.: Русайнс, 2020. 130 с.
9. Миронова А., Прокофьева Л. Семья и домохозяйство в России: демографический аспект // Демографическое обозрение. 2018. Т. 5. № 2. С. 103-121.
10. Осмоловская И.М. Обучение в информационно-образовательной среде: ожидания и реальность // Наука о человеке: гуманитарные исследования. 2022. Т. 16. № 4. С. 67-73. DOI: 10.57015/issn1998-5320.2022.16.4.8.
11. Прокофьева Л. Домохозяйство и семья: особенности семейной структуры населения России // SPERO. 2007. № 6. С. 57-68.
12. Пястолов С.М. Обучающееся домохозяйство: контуры институциональной модели поведения: монография. М.: Палеотип, 2005. 208 с.
13. Нуреев Р.М., Капогузов Е.А., Латов Ю.В. Семейные домохозяйства и семейная политика в современной России: монография / под общ. ред. Р.М. Нуреева, Е.А. Капогузова. М.: КноРус, 2023. 235 с.
14. Финансы в глобальном мире: монография: сборник / под ред. И.В. Ишиной. Финуниверситет. М.: Канцлер, 2014.
15. Фрис Я. Революция трудолюбия, потребительское поведение и экономика домохозяйств с 1650 г. до наших дней. Издательство: Дело. 2016.