

Финансовый учет как способ оценки финансового потенциала домашних хозяйств

Александр Б. Унтанов¹ stalker.pro@bk.ru

¹ Байкальский государственный университет, ул. Ленина 11, г. Иркутск, 664003, Россия

Реферат. В статье рассмотрены существующие исследования по оценке финансового потенциала домашних хозяйств. Были выделены и обоснованы имеющиеся противоречия и недостатки анализируемых работ. Обоснована необходимость в формировании нового подхода к рассмотрению этого вопроса. Произведено теоретическое обоснование фундаментальных категорий для данной области научного знания. В частности отмечается, что отечественный и зарубежный опыт по определению финансов домашнего хозяйства в значительной мере отличается. При этом выявление ключевых сходств позволяет определить состав финансового потенциала домашних хозяйств. Представлен опыт государственных и корпоративных финансов, обладающий значительным объемом накопленных знаний по текущему вопросу. Исследования позволили классифицировать финансовый потенциал не только как стоимостную оценку ресурсов, но и как способность хозяйствующего субъекта формировать финансовый результат своей деятельности. В работе отмечена специфика стоимостной оценки финансового потенциала, которая включает в себя как финансовые ресурсы в их классическом понимании, так и любое другое имущество, выраженное в стоимостной форме и участвующее в хозяйственной деятельности домашнего хозяйства. Представлена авторская позиция по вопросу оценки финансового потенциала домохозяйств. Широкое определение финансового потенциала обусловило применение концептуально иного подхода в изучении рассматриваемого вопроса. В связи с этим использован метод сравнительного анализа, который обосновывает значительное сходство домашнего хозяйства и коммерческого предприятия. Этот факт позволяет организовать финансовый учет в рамках домохозяйства, который делает возможным четко определить состав и структуру финансового потенциала. В статье подробно отражена специфика формирования финансового учета домохозяйств. Представлена авторская позиция в отношении имеющихся противоречий с более ранними исследованиями.

Ключевые слова: домашнее хозяйство, финансы домашних хозяйств, финансовый потенциал, оценка финансового потенциала, домашнее хозяйство как коммерческая организация, финансовый учет

Financial accounting as a method of household finance capacity valuation

Aleksandr B. Untanov¹ stalker.pro@bk.ru

¹ Baikal state university, Lenin str., 11, Irkutsk, 664003, Russia

Summary. The article presents existing household finance capacity investigations. Comparison conducting allowed to determinate collisions and flaws of previous works. That substantiates to find a new approach in household finance capacity valuation necessity. The article contains theoretical research of household finance fundamental categories. In particular, it notes significant difference between domestic and foreign experience of household finance determination. Although emphasizing key similarities allows identifying household finance capacity composition. Moreover, the article provides a public and corporate finance sectors experience, which contains a huge knowledge of finance capacity investigations. Used research allows classify finance capacity not only as a resource valuation, but also as an economic entity's ability to generate financial result. In terms of resource valuation, the paper suggests assessing both financial resources in classical meaning and any other property, which participating household economic activity and could be evaluated. The author's position in terms of household finance capacity valuation is suggested. A broad definition of finance capacity causes applying conceptually different approach in this paper. Thus, comparative analysis method is suggested to substantiate household and corporate firm similarities. Used method allows forming household financial accounting, which leads to clear determination of household finance capacity composition and structure. Specificity forming household financial accounting is considered. An author's position in regards existing contradictions with early research is suggested.

Keywords: household, household finance, finance capacity, finance capacity valuation, household as a corporate firm, financial accounting

Введение

В условиях развития современной отечественной экономической мысли, в то время, когда мировые события бросают вызов дальнейшим перспективам развития всех составляющих финансовой системы страны, становится крайне важным поиск источников дальнейшего роста, потенциала дальнейшего развития. Финансы домашних хозяйств как

один из элементов финансовой системы страны могут представлять значительный интерес для исследователей. Домашние хозяйства принимают участие практически во всех сферах финансовых отношений при помощи формирования доходной базы, осуществления расходов по различным направлениям, инвестиционной активности.

Для цитирования

Унтанов А. Б. Финансовый учет как способ оценки финансового потенциала домашних хозяйств // Вестник ВГУИТ. 2017. Т. 79. № 2. С. 306–313. doi:10.20914/2310-1202-2017-2-306-313

For citation

Untanov A.B. Financial accounting as a method of household finance capacity valuation. *Vestnik VGUIT* [Proceedings of VSUET]. 2017. vol. 79. no. 2. pp. 306–313. (in Russian). doi:10.20914/2310-1202-2017-2-306-313

Домашние хозяйства выступают важным источником для развития, повышения финансового потенциала региона, страны. При этом финансовый потенциал домашних хозяйств как самостоятельное явление не изучен достаточно подробно. Причиной является отсутствие у исследователей четкого представления о роли домашнего хозяйства в экономике и внутреннем устройстве хозяйственной деятельности. Опыт имеющихся авторов связывает домашнее хозяйство с потреблением, акцентирован на том, что домашнее хозяйство может отдать другим субъектам. В результате чего понятие финансового потенциала может в значительной мере искажаться.

Примечательно, что этот вопрос касался умов многих исследователей, и феномен финансового потенциала домашних хозяйств изучался неоднократно. Так некоторые авторы исследуют проблемы трансформации финансового потенциала домохозяйств в финансовый потенциал региона за счет привлечения инвестиционных ресурсов населения [2]. Другие затрагивают проблему развития финансового потенциала домохозяйств в России [3, 4]. Не остается без внимания теоретическое обоснование финансового потенциала домохозяйств [6]. Однако, несмотря на сильный интерес у исследователей, произведенный анализ показал, что на этот момент не существует четкой дефиниции финансового потенциала домашних хозяйств. Парадокс также заключается в том, что многие авторы мало задумываются о сущности этого явления, выстраивая свои исследования на интуитивных оценках и приравнивая к финансовому потенциалу доходы и сбережения домашних хозяйств.

Анализ существующих исследований

Несомненно, такая степень проработки этого вопроса обуславливает необходимость глубокого и детального изучения финансового потенциала домашних хозяйств. Так одно из наиболее углубленных исследований определяет финансовый потенциал домашних хозяйств как совокупность располагаемых ими финансовых ресурсов и финансового богатства, которые могут быть использованы для реализации разнообразных потребностей домохозяйства и решения задач развития каждого его участника [3, с. 28]. Автор также приводит структуру финансового потенциала домохозяйств по нескольким основаниям:

1. По видам доходов (текущие денежные доходы, финансовое богатство).

2. По источникам образования средств (внутренние и внешние).

3. По видам финансовых ресурсов (первоначальные, текущие и накопительные).

Однако во время анализа было подмечено множество аспектов, которые при детальном рассмотрении могут противоречить друг другу. Так представленное автором определение предполагает наличие финансовых ресурсов и финансового богатства, как двух основных составляющих финансового потенциала домашних хозяйств. Однако введенные автором основания разделяют их.

В результате этого остается только догадываться что, по мнению автора, является финансовыми ресурсами. С одной стороны, финансовые ресурсы могут быть интерпретированы как текущие денежные доходы в рамках разделения финансового потенциала по видам доходов. С другой стороны, финансовые ресурсы включают в свой состав и финансовое богатство согласно третьему основанию структуры финансового потенциала. Вероятно, именно первоначальные и накопительные финансовые ресурсы являются финансовым богатством. Остается неясным причина их выделения из состава финансовых ресурсов.

Сам же автор определяет финансовое богатство как результат развития сберегательного процесса на каждый момент. В его состав включаются вклады в банках, наличные деньги, вложения в ценных бумагах. Более того собственность в движимой и недвижимой формах, а также материальные запасы, оцениваемые в денежном эквиваленте также относятся к финансовому богатству. Возникает вопрос о целесообразности введения термина «финансовое богатство», поскольку следуя логике можно выделить и нефинансовое богатство, в состав которого более целесообразно включать имущество.

Еще более неопределенной является роль обязательств домашнего хозяйства по привлеченным кредитам в формировании финансового богатства. Непонятно будет ли имущество, сформированное за счет заемных средств, входить в состав финансового богатства, либо обязательства уменьшают рассматриваемую величину.

Согласно мнению автора, финансовые ресурсы представляют собой текущие доходы домашнего хозяйства. Они представляют собой ту величину доходов, поступающих на регулярной и (или) нерегулярной основе, которая направлена на потребление и (или) сбережение¹.

¹ В целом такое определение является несостоятельным, поскольку сложно представить направление расходов, которое будет направлено не на потребление или сбережение.

Еще в рамках экономической теории расходы населения разделяются на потребление и сбережение без иных вариантов, поэтому такое определение излишне и неинформативно.

Как правило, финансовые ресурсы в первую очередь ассоциируются с денежными средствами, финансовыми вложениями, но не с доходами. Более того доходы не являются фондом денежных средств, где хранятся денежные средства, полученные при получении доходов, поскольку такие средства сразу же направляются по различным направлениям текущей деятельности хозяйствующего субъекта. Это утверждение может быть верным только в случае, когда рассматривается короткий промежуток времени, где текущие доходы представлены нераспределенной суммой денежных средств. В остальных случаях доходы не могут быть финансовыми ресурсами, поскольку уже распределены.

Интересным также представляется опыт теоретического обоснования формирования финансового потенциала [6]. В работе приводится структура финансового потенциала, а также рассматриваются отдельные его элементы.

Так, в вопросе определения финансового потенциала автор солидарен с вышеупомянутым мнением. Однако состав финансовых ресурсов и финансового богатства в значительной мере отличается. Финансовое богатство представлено наличной валютой и накопленными средствами на текущих счетах в виде вкладов, вложений в ценные бумаги, а также резервов страховых взносов. Вместе с тем финансовое богатство не включает в свой состав движимое и недвижимое имущество и материальные запасы, и также не рассматривает влияние имеющихся обязательств на величину финансового богатства.

Финансовые ресурсы представлены автором текущими доходами, вложениями в краткосрочные ценные бумаги, а также кредитом. Несомненно, интересной является наличие кредита как источника финансовых ресурсов, если речь идет о потенциальном кредите, который домашнее хозяйство может получить при необходимости. Отдельно из состава вложений в ценные бумаги выделяются краткосрочные вложения, которые в течение небольшого промежутка времени могут быть трансформированы в денежные средства. Однако совершенно не ясно, почему наличные денежные средства не представлены в финансовых ресурсах, поскольку этот ресурс обладает абсолютной ликвидностью по отношению к остальным элементам. Более того, средства в виде вкладов обладают не меньшей, а скорее даже большей ликвидностью, чем краткосрочные финансовые вложения.

Несомненно, проведенная исследовательская работа в области теоретического обоснования финансового потенциала домохозяйств огромна, однако существующие противоречия и отсутствие

четкого обоснования выделяемых критериев затрудняют дальнейшие исследования. Этот факт наталкивает на необходимость глубокого и детального анализа рассматриваемого явления.

Состав и структура финансового потенциала

В самом широком смысле потенциал (от лат. *potentia* – сила, мощь) подразумевает под собой источники, возможности, средства, которые могут быть использованы для решения какой-либо задачи, достижения определенной цели. Таким образом, потенциал домашнего хозяйства можно расценивать как совокупность имеющихся средств, возможностей, сосредоточенных в руках домашних хозяйств, предназначенных для достижения ими поставленных целей и задач. Возникает вопрос, что представляют собой совокупность средств и возможностей.

Последовательное изучение составляющих финансового потенциала домашних хозяйств не позволяет в полной мере и наверняка ответить на этот вопрос. Так термин «домашнее хозяйство» до сих пор не имеет четкой дефиниции, и часто ассоциируется с похожим явлением «семья». Взяв за основу имеющиеся многочисленные исследования по данному вопросу [7, 8], можно выделить основные признаки, присущие домашним хозяйствам:

- наличие одного и более людей, проживающих на совместной территории;
- совместная деятельность по ведению хозяйства;
- распоряжение определенными ресурсами;
- самостоятельное принятие решений;
- стремление к обеспечению принципа эффективности.

Наличие участников, осуществляющих хозяйственную деятельность в условиях ограниченности ресурсов, обуславливает стремление домашнего хозяйства к обеспечению экономической эффективности своей деятельности. Этот факт наводит на мысль о сходности домашнего хозяйства с коммерческим предприятием в своей организации и деятельности. Эта мысль впоследствии позволит применить совершенно иной, нежели существующие на этот момент подходы к определению финансового потенциала домашних хозяйств.

Что более важно, во время хозяйственной деятельности домохозяйство распоряжается ресурсами, представленными в виде различных запасов, материалов, имущества движимого и недвижимого, а также разного рода хозяйственного инвентаря. Эти ресурсы представляют собой средства и возможности для реализации экономического (хозяйственного) потенциала домашнего хозяйства.

Финансы домашних хозяйств явление крайне молодое и слабо исследованное. Впервые этот термин был употреблен лишь в 2006 году и обозначал раздел научного знания, который изучает использование финансовых инструментов и рынков домашними хозяйствами для достижения поставленных целей [10, с. 1553]. Здесь необходимо отметить связь финансов домашнего хозяйства с финансовыми инструментами. Такая трактовка несвойственна отечественной научной мысли, которая определяет финансы, как экономические отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств. Финансы в данном случае связывают с деньгами.

Для разрешения этого вопроса необходимо четко понимать, что такое финансы. Задача эта, однако, не совсем тривиальна, поскольку финансы – понятие историческое, и берет свою историю еще с XIII века. Хотя в период до XV–XVI веков говорить с уверенностью о существовании финансов неправомерно, поскольку до этого периода денежные отношения носили крайне нерегулярный характер, а неразвитость института государственности никоим образом не помогало становлению финансов [1, с. 11–12]. Сам термин «финансы» уходит корнями к латинскому языку к таким словам как *finis* или *finatio*, что означает конец, окончание срока уплаты. Что примечательно в нашем случае – финансы появились в связи с развитием частных финансовых операций и именно в связи с появлением первых ценных бумаг – прообразом современных финансовых инструментов, но не денег, которые уже существовали в то время.

В связи с этим может показаться странной современная отечественная трактовка финансов. Однако деньги в настоящее время – это не настоящие, классические деньги, имеющие внутреннюю стоимость. Современные бумажные деньги являются своего рода разновидностью финансовых инструментов, где стоимость отрывается от материального носителя. Таким образом, происходит разрыв между движениями капитала и товара.

Принимая во внимание этот факт, можно говорить о некой похожести отечественной и западной точек зрения, если воспринимать финансовые инструменты не только как ценные бумаги, которые обращаются на биржах, но более широко. Однако если исходить из представленных выше определений, финансовые инструменты являются средством для формирования отношений между участниками, в то время как фонды денежных средств являются по своей сути объектом финансовых отношений. Данное утверждение не позволяет в полной мере приравнять имеющиеся определения.

С другой стороны финансовые инструменты также могут выступать и фондами, которые могут быть выражены в денежной форме. Так пример, ценные бумаги, дебиторская и (или) кредиторская задолженность могут выступать в роли объекта финансовых отношений. Здесь стоит отметить, что современные деньги хоть и являются финансовым инструментом центрального банка, также выполняют функции денег и выступают универсальной мерой стоимости товаров, услуг. В результате основным критерием становится возможность денежного выражения какого-либо ресурса.

Таким образом, как фонды денежных средств, так и финансовые инструменты могут выступать объектом финансовых отношений, вследствие чего являются теми самыми средствами, ресурсами финансового потенциала домашнего хозяйства, которые используются для реализации своих целей и задач. Однако остается непонятным, что конкретно можно включать в состав финансового потенциала домашнего хозяйства. В данном случае не вызывают сомнений, что ценные бумаги, а также денежные средства будут включены. Остается неясным, можно ли остальное имущество также относить к финансовому потенциалу при условии возможности их денежного выражения.

Для этого крайне полезным может оказаться опыт корпоративных финансов в идентификации финансового потенциала предприятия. Существующие исследования связывают финансовый потенциал со стоимостной оценкой величины финансового потенциала, а также со способностью хозяйствующего субъекта формировать финансовый результат [5].

Похожая ситуация наблюдается и в сфере государственных финансов, где финансовый потенциал рассматривается в рамках ресурсного и результативного подходов. Так, первый связывается с оценкой величины финансовых ресурсов, второй же подход акцентирует свое внимание на потенциальных доходах, которые может получить хозяйствующий субъект.

Определение термина «потенциал» с одной стороны обуславливает наличие ресурсов, как условие для существования финансового потенциала, с другой стороны отмечает необходимость их непосредственного использования для достижения поставленных целей. Поэтому финансовый потенциал можно определить как способность субъекта, используя доступные финансовые ресурсы, формировать финансовый результат.

Однако говоря о финансовых ресурсах как стоимостного выражения финансового потенциала хозяйствующего явления, важно понимать, что не только финансовые ресурсы в их классическом понимании включаются в расчет. Будут также учитываться стоимостная оценка материальных запасов, дебиторской задолженности, а также внеоборотных активов [5, с. 82]. Таким образом, все имущество, участвующее в хозяйственной деятельности коммерческого предприятия, является средствами, ресурсами финансового потенциала предприятия.

В результате основным критерием выступает возможность денежного выражения стоимости ресурсов, а также участие этого имущества в хозяйственной деятельности субъекта. Принимая во внимание тот факт, что финансовые ресурсы в виде денежных средств и эквивалентов являются далеко не единственным фактором, формирующим результат хозяйственной деятельности, можно считать данное предположение верным. Это наводит на мысль о правильности ранее поставленных умозаключений.

Финансовый учет в домашнем хозяйстве

Таким образом, финансы предприятий обладают достаточным опытом, для оценки финансового потенциала коммерческого предприятия. Поэтому будет разумно, используя метод сравнительного анализа, представить домашнее хозяйство как коммерческую организацию. Такой подход позволит четко определить состав и структуру финансового потенциала домашних хозяйств. Для этих целей подходит опыт зарубежных исследователей, которые

предлагают исследовать домашнее хозяйство как коммерческое предприятие [11, 12]. В российской практике этот подход в настоящее время незаслуженно оставлен без внимания.

При этом данная идея не является новой для западной экономической мысли. Гэри С. Беккер в своих работах отмечал, что человеческое поведение сходно с поведением остальных участников экономики, поскольку направлено на максимизацию результата [9, с. 5]. Ранее было отмечено, что домашнее хозяйство стремится к обеспечению экономической эффективности своей деятельности, что в очередной раз указывает на необходимость этого метода. Более того, экономический подход, по его мнению, применим абсолютно к любой сфере деятельности человека, будь то образование, здравоохранение или финансы.

И действительно, финансы домашних хозяйств имеют множество аналогий с коммерческой организацией. Так существующие исследования предлагают пути формирования для домашнего хозяйства финансовой отчетности, а именно баланса, отчета о доходах и расходах, а также отчета о движении денежных средств. Для целей этого исследования была использована концептуальная основа построения финансовой отчетности для домашних хозяйств. В результате, составление для домашнего хозяйства всей необходимой финансовой отчетности позволит без затруднений определить величину финансового потенциала.

Так, для построения баланса, выделяются активы, обязательства и богатство домашнего хозяйства (таблица 1). При этом разделение по статьям может быть представлено в следующем виде:

Таблица 1.

Состав и структура баланса домашнего хозяйства

Table 1.

Composition and structure of household balance sheet

<i>Активы Assets</i>	<i>Пассивы Liabilities</i>
Реальные активы Tangible assets	4. Богатство Wealth
1. Физические активы Physical assets	Первоначальный капитал Initial wealth
Движимое и недвижимое имущество Fixed assets	Безвозмездные поступления Net gifts received
Материальные запасы Inventories	Накопленные сбережения (Прибыль) Cumulative savings
2. Финансовые активы Financial assets	5. Обязательства Liabilities
Денежные средства Cash	Задолженность по кредитам Loan payable
Финансовые вложения Financial investment	Прочие займы Other borrowing
Неосязаемые активы Intangible assets	
3. Человеческий капитал Human Capital	

Хотя представленная классификация активов и пассивов в целом понятна, требует более детальных пояснений, поскольку специфика домашнего хозяйства накладывает уникальные особенности.

Так, реальные активы в данном случае подразумевают под собой ту величину активов, которая указывается в первом и втором разделе актива баланса. Однако группировка внутри отличается от правил бухгалтерского учета, где активы делятся на внеоборотные и оборотные,

поскольку основным критерием выступает период, в течение которого актив участвует в производственном процессе. Важно понимать, что не каждое домохозяйство осуществляет производственную деятельность в виде личного подсобного хозяйства или иной предпринимательской деятельности, а если и осуществляет, то нельзя наверняка утверждать, что какой-либо актив не задействован где-либо еще помимо этого. К примеру, стиральная машина может быть использована для деятельности частной прачечной, а в остальное время использоваться для собственных нужд.

Представленная классификация исходит из иного принципа, который можно интерпретировать как время, в течение которого актив может быть трансформирован в денежные средства. Физические (нефинансовые) активы, которые состоят из движимого и недвижимого имущества, а также низколиквидных материальных запасов, требуют длительного времени для трансформации в денежные средства. Финансовые активы, состоящие из наличных денежных средств (как в национальной, так и в иностранной валюте), денежных средств на текущих счетах, вклады, а также финансовые вложения, могут в сравнительно короткий срок трансформированы в денежные средства.

Отдельного внимания заслуживают неосязаемые активы, в частности человеческий капитал. Классический финансовый учет не принимает в расчет неосязаемые активы, такие как патенты, торговые знаки или гудвилл в силу сложности расчета и оценки. Однако для домашнего хозяйства влияние человеческого капитала может иметь решающее значение. Человеческий капитал как актив способен генерировать большую величину доходов домашнего хозяйства. Домашние хозяйства варьируются по численности и половому признаку. Сами члены домохозяйств могут иметь разный уровень образования, опыт работы, различный набор потенциально полезных способностей и состояние здоровья. Существуют несколько способов оценки человеческого капитала [12, с. 50], однако осуществить грамотный расчет этого вида активов в рамках финансового учета домашнего хозяйства крайне сложно. Вследствие чего исследователи предпочитают опускать этот вопрос в своих работах.

В противовес активам пассивы домашнего хозяйства состоят из богатства и обязательств. Обязательства – это величина основного долга домохозяйств по уже привлеченным кредитам и займам. Богатство в данном случае рассчитывается как разность между активами и обязательствами и по своей сути эквивалентно собственному капиталу в коммерческом предприятии.

Однако богатство домашнего хозяйства имеет совершенно иную внутреннюю структуру, поскольку всецело принадлежит самому домохозяйству, не имеет внешних собственников. Разность между текущими доходами и расходами – сбережения, прибавляются к богатству. Таким образом, богатством можно считать результат сберегательного процесса на каждый момент. В таком случае можно согласиться с мнением ранее упомянутых авторов о финансовом богатстве. С другой стороны, совершенно не целесообразно приписывать приставку «финансовое», поскольку в своем составе богатство домашних хозяйств может содержать как финансовые, так и физические активы.

Существуют здесь также и безвозмездные поступления от других субъектов экономики. Зачастую таковым является другое домашнее хозяйство, что чаще всего выражается в безвозмездной помощи родителями своим детям. С другой стороны сюда также можно отнести государственные субсидии, как в виде денежных средств, так и в натуральной форме. Примером могут служить образовательные стипендии или льготные медикаменты. Важно понимать, что часть таких субсидий может быть учтена в рамках отчета о доходах и расходах, если напрямую связана с компенсацией затрат по осуществлению хозяйственной деятельности домашнего хозяйства. Однако в остальных случаях разумнее определять эти ресурсы как безвозмездные поступления.

Похожим образом осуществляется построение остальных форм отчетности. Отчет о доходах и расходах является аналогом отчета о финансовом результате в коммерческой организации и содержит информацию о доходах домашнего хозяйства и его расходах, а также итоговой величине, которую условно можно назвать финансовым результатом. Однако в остальном этот отчет будет отличаться от аналога в коммерческом предприятии, так как внутренняя группировка доходов и расходов будет разниться. В рамках доходов домашнего хозяйства можно выделить внешние доходы (заработная плата, социальная помощь со стороны государства, доходы от использования финансовых активов домохозяйства) и внутренние доходы, которые связаны с хозяйственной экономической деятельностью (ведение личного подсобного хозяйства, осуществление предпринимательской деятельности). Расходы в свою очередь могут быть поделены на:

- расходы, связанные с удовлетворением потребностей членов домашнего хозяйства;
- расходы, связанные с внутренней производственной деятельностью;
- расходы на обслуживание заемного капитала.

Важно понимать, что такое разделение расходов является довольно условным, поскольку зачастую сложно однозначно определить к какой группе относится какой-либо расход (вспомним пример со стиральной машиной).

Отчет о движении денежных средств домашнего хозяйства практически идентичен по своей структуре аналогу коммерческого предприятия. Здесь также можно выделить операционную деятельность, если домашнее хозяйство ведет личное подсобное хозяйство или предпринимательскую деятельность, инвестиционную и финансовую деятельность. С другой стороны для определения величины финансового потенциала домашнего хозяйства этот отчет не используется.

Сформированная финансовая отчетность домашнего хозяйства открывает возможности для полноценной оценки финансового потенциала домашних хозяйств. Стоимостная величина финансового потенциала состоит из всего имущества домашнего хозяйства, выраженного в денежной форме. В этом случае не возникает вопросов о причастности движимого и недвижимого имущества к финансовому потенциалу. Более того доходы домашнего хозяйства не будут включаться в состав стоимостной величины финансового потенциала, поскольку являются критерием оценки эффективности финансового потенциала, хотя для таких целей разумнее использовать конечную прибыль а не доходы.

Отдельно стоит упомянуть о роли обязательств домашнего хозяйства в рамках изучения финансового потенциала. С одной стороны имеющиеся обязательства домашнего хозяйства должны уменьшать величину финансового потенциала, поскольку обязательства обременяют, связывают часть имущества и не позволяют в полной мере и свободно использовать ресурсы. С другой же стороны обязательства являются лишь источником для расширения хозяйственной деятельности домашнего хозяйства,

как результат – грамотное использование заемных ресурсов позволяет достичь больших выгод.

Здесь важно понимать, что в рамках финансового потенциала крайне важна цель осуществляемой деятельности. По сути, цель определяет средства, т. е. величину ресурсов. Если цель домашнего хозяйства предполагает использование заемных ресурсов, то обязательства не могут являться ограничивающим фактором. Однако этот аспект может меняться в зависимости от исследователя и целей, которые он ставит. К примеру, обязательства будут исключены из расчета величины финансового потенциала, если цель исследования – высвобождение финансовых ресурсов за пределы хозяйствующего субъекта.

Заключение

Возвращаясь к ранее описанному опыту определения финансового потенциала домохозяйств, предложенному другими авторами, можно отметить значительные различия в понимании этого вопроса.

Причиной является отсутствие представления домашнего хозяйства как полноценного участника экономических отношений. Опыт представленных ранее авторов исходит из принципа потребления, т. е. для авторов в первую очередь важно, что домашние хозяйства могут отдать другим субъектам. В таком случае речь в первую очередь идет об инвестиционном, кредитном, потребительском и налоговом потенциале. Происходит своего рода подмена понятий. Финансовый потенциал имеет совершенно иную специфику, хотя, несомненно, включает в свой состав все вышеперечисленные элементы.

Метод сравнительного анализа домашнего хозяйства с коммерческой организацией позволил в значительной мере скорректировать понимание финансового потенциала домашнего хозяйства, а также позволил выявить скрытые резервы дальнейшего изучения этого вопроса.

ЛИТЕРАТУРА

- 1 Березкин Ю.М. Проблемы и способы организации финансов. Иркутск: ИГЭА. 2006. 248 с.
- 2 Герауф Ю.В. Развитие финансового потенциала населения региона // Вестник алтайского государственного университета. 2014. № 3. С. 173–174.
- 3 Матюшенко Т.В. Развитие финансового потенциала домохозяйств в России: дис. канд. экон. наук: 08.00.10. М. 2008. 183 с.
- 4 Карпенко Ю.А. Развитие финансового потенциала домохозяйств в Российской Федерации // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. 2013. № 1. С. 89–191.

- 5 Николаевская О.А. Реализация инвестиционно-финансового потенциала предприятия // Финансы и кредит. 2013. № 30 (558). С. 80–85.

- 6 Орлов Л.Ф. Теоретические основы формирования финансового потенциала домохозяйств // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Экономика. 2010. № 3. С. 36–41.

- 7 Радаев В.В. Человек в домашнем хозяйстве // Социс. 1997. № 4. С. 64–72.

- 8 Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА-М. 2013. 512 с.

- 9 Becker G.S. The Economic Approach to Human Behavior // Chicago: The University of Chicago Press. 1976. 320 p.

10 Campbell J.Y. Household Finance // The Journal of Finance. 2006. no. 4 (61). P. 1553–1604. DOI: 10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x

11 Guiso L., Sodini P. Household Finance: An Emerging Field // Handbook of the Economics of Finance. 2013. pp. 1397–1532.

12 Samphantharak K., Townsend R.M. Household as Corporate Firm: An Analysis of Household Finance Using Integrated Household Survey and Corporate Financial Accounting // N.Y.: Cambridge University Press. 2009. 199 p.

REFERENCES

1 Berezkin Yu.M. Problemy i sposoby organizatsii finansov [Problems and ways of finance management]. Irkutsk State Academy of Economics Publ. 2006. 248 p. (In Russian)

2 Gerauf Yu. V. Finance capacity of region's population development. *Vestnik altaiskogo gosudarstvennogo universiteta* [Proceedings of the Altai State University]. 2014. no. 3. pp. 173–174. (In Russian)

3 Matyushenko T.V. Razvitiye finansovogo potentsiala domohozjajstv v Rossii [Household finance capacity development in Russia], PhD Thesis, 2008. 183 p. (In Russian)

4 Karpenko Yu. A. Household finance capacity development in Russian Federation. *Biznes v zakone. Ekonomiko-yuridicheskii zhurnal* [Business in Law. Economic and law journal]. 2013. no. 1. pp. 89–91. (In Russian)

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

Александр Б. Унтанов аспирант, кафедра финансов, Байкальский государственный университет, ул. Ленина, 11, г. Иркутск, 664003, Россия, stalker.pro@bk.ru

КРИТЕРИЙ АВТОРСТВА

Александр Б. Унтанов написал рукопись, корректировал её до подачи в редакцию и несёт ответственность за плагиат

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

ПОСТУПИЛА 14.03.2017

ПРИНЯТА В ПЕЧАТЬ 15.05.2017

5 Nikolaevskaya O.A. Realization of Investment and financial potential. *Finansi i Kredit* [Finance and Credit]. 2013. no. 30 (558). pp. 80–85. (In Russian)

6 Orlov L.F. Theoretical basis of forming the household finance potential. *Vestnik Moskovskogo gosudarstvennogo oblastnogo universiteta. Seriya Ekonomika* [Proceedings of Moscow University. Series: Economics]. 2010. no. 3. pp. 36–41. (In Russian)

7 Radayev V.V. Man in household. *Sotsiologicheskie issledovaniya* [Sociological Studies]. 1997. no. 4. pp. 64–72. (In Russian)

8 Raizberg B.A., Lozovskii L.Sh. Starodubtseva E.B. Modern Economic Dictionary. Moscow, INFRA-M Publ. 2013. 512 p. (In Russian)

9 Becker G.S. The Economic Approach to Human Behavior. Chicago: The University of Chicago Press. 1976. 320 p.

10 Campbell J.Y. Household finance. The Journal of Finance. 2006. no. 4 (61) pp. 1553–1604. DOI: 10.1111/j.15406261.2006.00883.x

11 Guiso L., Sodini P. Household Finance: An Emerging Field. Handbook of the Economics of Finance. 2013. pp. 1397–1532.

12 Samphantharak K., Townsend R.M. Household as Corporate Firm: An Analysis of Household Finance Using Integrated Household Survey and Corporate Financial Accounting. N.Y.: Cambridge University Press. 2009. 199 p.

INFORMATION ABOUT AUTHORS

Aleksandr B. Untanov graduate student, finance department, Baikal state university, Lenin str., 11, Irkutsk, 664003, Russia, stalker.pro@bk.ru

CONTRIBUTION

Aleksandr B. Untanov wrote the manuscript, correct it before filing in editing and is responsible for plagiarism

CONFLICT OF INTEREST

The author declare no conflict of interest.

RECEIVED 3.14.2017

ACCEPTED 5.15.2017