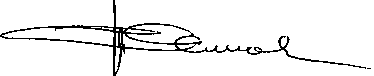
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
«Национальный исследовательский Томский государственный университет»

На правах рукописи



Осипова Татьяна Юрьевна

**Финансовое планирование в домашних хозяйствах**08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация

на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор

А.А. Земцов

Томск - 2012

Введение 3

[Глава 1 Теоретические основы финансового планирования в домашних хозяйствах 14](#bookmark2)

1. Особенности домашних хозяйств как объекта научных

[исследований 14](#bookmark5)

1. Развитие теоретических подходов к финансам домашних хозяйств

и управлению ими 37

1. Финансовое планирование в управлении хозяйствующим

[субъектом 52](#bookmark8)

[Глава 2 Система финансового планирования в домашних хозяйствах 61](#bookmark9)

1. Специфика финансового планирования в домашних хозяйствах

[среднего класса 61](#bookmark12)

1. Элементы системы финансового планирования в домашних

[хозяйствах 73](#bookmark10)

1. Осуществление финансового планирования домашних хозяйств

независимыми финансовыми консультантами 96

[Глава 3 Методика финансового планирования в домашних хозяйствах 105](#bookmark11)

* 1. Этапы методики финансового планирования в домашних

[хозяйствах 105](#bookmark17)

* 1. Модели выбора финансовых организаций в рамках методики

[финансового планирования в домашних хозяйствах 112](#bookmark0)

* 1. Осуществление финансового планирования домашними

хозяйствами среднего класса на основе предложенной методики 126

[Заключение 145](#bookmark25)

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 149

[ПРИЛОЖЕНИЯ 178](#bookmark29)

**Заключение**

В заключении сформулируем основные результаты диссертационного исследования.

В последние годы в современной экономической науке финансы домашних хозяйств стали объектом многочисленных исследований. Современное состояние экономики требует от физических лиц ответственного отношения к собственным денежным средствам, а также самостоятельного принятия финансовых решений. Рыночное развитие экономики во всех ее сферах, формирование накопительной пенсионной системы, развитие финансовой системы - формирование финансового рынка, появление новых финансовых инструментов - открыли дополнительные финансовые возможности и одновременно трудности для индивидов. Это в свою очередь обусловливает необходимость формулировки теории управления финансами домашнего хозяйства, формирования методического подхода к финансовому планированию, доступному для домашних хозяйств среднего класса.

Развитие финансов домохозяйств как научного направления

подчеркивает, что наибольшую экономическую значимость имеют человек и его домашнее хозяйство как среда его обитания и хозяйствования, а финансы домашнего хозяйства позволяют ему жить, развиваться и достигать благополучия.

Основными результатами настоящего диссертационного исследования являются следующие:

1. Систематизированы сложившиеся в экономической науке

исследования, объектом которых выступают домашние хозяйства. Поведение и характеристики домашних хозяйств описываются в рамках экономической теории, экономической социологии, экономической статистики. В этих исследованиях домашние хозяйства изучаются на макроуровне и выявленные тенденции характерны для совокупности домашних хозяйств.

1. В настоящем исследовании домашнее хозяйство рассматривается как хозяйствующий субъект, приведены основные хозяйственные операции домашних хозяйств, в целом образующих экономику домашнего хозяйства, систематизирована терминологическая база, уточнены понятия домашнего хозяйства, финансов домашних хозяйств; предложена классификация домашних хозяйств. Управление финансами домашних хозяйств представлено как специфическая деятельность, финансовое планирование является ее основной функцией и инструментом и выражается в определенной деятельности членов домашнего хозяйства по планированию жизненных событий и их финансированию.
2. Сформулированы отличительные особенности домашних хозяйств от организаций, которые влияют на процесс финансового планирования. Финансовое планирование рассмотрено с точки зрения системного подхода, построена система финансового планирования как совокупность взаимосвязанных элементов. Раскрыта сущность понятия, сформулированы принципы, выделены источники для финансового планирования. Управление финансовыми рисками по аналогии с финансовыми рисками организации раскрыто с учетом специфики домашнего хозяйства.
3. Финансовое планирование в домашнем хозяйстве среднего класса, несмотря на небольшой размер хозяйствующего субъекта и ограниченность финансовых ресурсов, является многоаспектной деятельностью и требует большого объема финансовых знаний для принятия оптимального финансового решения. Поэтому в рамках настоящего исследования показана возможность домашнего хозяйства обратиться за консультацией к сторонней организации - независимым финансовым консультантам. Такие специалисты помогают составить финансовый план, оценить реальность и рациональность поставленных финансовых целей, выбрать финансовые инструменты для достижения целей и принять финансовое решение. Независимые финансовые консультанты выполняют функцию посредника во взаимоотношениях домашних хозяйств с финансовыми институтами.
4. Финансовое планирование как процесс сводится к определенному алгоритму действий, поэтому в диссертации предложена методика финансового планирования, состоящая из 12 этапов. Отличительной чертой предлагаемой методики является возможность ее применения самостоятельно домашними хозяйствами среднего класса со средним уровнем финансовых знаний, а также то, что методика включает не только инвестиционный план домашних хозяйств, а представляет собой алгоритм планирования финансирования жизненных событий домашнего хозяйства.
5. Предлагаемая методика применена для домашних хозяйств среднего класса. В качестве примера целей домашних хозяйств среднего класса выбраны обретение отдельного жилья и финансирование образования детей, Типичность данных целей подтверждена изучением домашних хозяйств студентов экономического факультета Национального исследовательского Томского государственного университета.
6. Сформулирован подход к финансовой системе домашнего хозяйства. Все потенциально возможные организации, составляющие финансовую систему домашнего хозяйства, классифицированы с точки зрения осуществляемых операций домашними хозяйствами в 5 групп. Практический опыт отбора финансовых организаций в финансовую систему домашнего хозяйства систематизирован в три модели. Предложены авторская модель и пошаговая методика отбора финансовых организаций и финансовых продуктов в финансовую систему домашнего хозяйства. Систематизированы параметры выбора коммерческого банка, страховой организации, независимого финансового консультанта.

Результаты данного исследования могут быть использованы в учебном процессе, а также применены в банковском или страховом деле при консультировании физических лиц по выбору продукта. В широком смысле данное исследование систематизирует научные разработки и практическую деятельность в сфере финансов домашних хозяйств, что в дальнейшем ведет к развитию этого направления, созданию основ учета для домашних хозяйств, данные которого могут стать базой для оценки кредитоспособности физических лиц. Это в свою очередь способствует снижению кредитных рисков коммерческих банков, развитию долгосрочных вкладов и кредитов и, следовательно, развитию кредитного и финансового рынка в целом.

В результате проведенного исследования разработаны основные методические рекомендации по финансовому планированию в домашних хозяйствах, что позволило применить существующие теоретические основы финансового планирования хозяйствующих субъектов к специфическому объекту исследования - домашним хозяйствам и в целом развить финансовую теорию домашнего хозяйства.