

ТИПОЛОГИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ ДОМОХОЗЯЙСТВ

Ворошило В.В., аспирант, НАПКС

Исследование финансовых решений домохозяйств актуально всегда, поскольку они принимают в течение всей своей деятельности. Однако, в зависимости от уровня дохода, от места проживания и т.п. принятие финансовых решений домохозяйств существенно изменяется. Домашние хозяйства, например, с высоким уровнем дохода принимают более широкий круг финансовых решений, связанных с использованием своего дохода, чем домохозяйства с низким или средним уровнем дохода.

Типология финансовых решений домохозяйств не была изучена ни отечественными, ни зарубежными авторами, хотя элементы классификации финансовых решений рассматривались такими авторами как Белозеров С.А. [1], Ковалев В.В. [5], Соловьев В.И. [4]. Все авторы рассматривали финансовые решения только с точки зрения распределения и формирования финансовых ресурсов домохозяйств. Но это не единственный признак, на основе которого происходит выделение отдельных типов финансовых решений. На данном этапе развития экономики возникает необходимость в типологии финансовых решений домохозяйств для более глубокого их изучения.

Целью статьи является теоретическое исследование вопросов систематизации финансовых решений домохозяйств и предложение автором типологии финансовых решений домохозяйств.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- исследовать в научной экономической литературе вопросы классификации финансовых решений домохозяйств;
- выделить признаки, которые будут основой для обобщения финансовых решений домохозяйств;
- предложить типологию финансовых решений домохозяйств.

В экономической литературе существует разный взгляд на классификацию финансовых решений. Так, Ковалев В.В. рассматривал два типа экономических решений, с которыми сталкивались домохозяйства:

1) как формировать структуру своих будущих активов с учетом уже имеющихся у него, т. е. надо ли приобретать новую недвижимость (например, жилье, земельные участки), движимые средства (например, автомобили, обстановку в квартире и т. п.) или ценные бумаги и т. д.; одновременно определяется соотношение между вновь приобретаемыми активами;

2) каким образом формировать фонд рабочего времени (определение работающих членов домашнего хозяйства, места их работы и др.) [5].

Соловьев В.И. выделял четыре основных типа финансовых решений, которые необходимо принимать домашним хозяйствам:

- 1) решения о распределении денежных средств на потребление и сбережение;
- 2) инвестиционные решения;
- 3) решения о долговом финансировании;
- 4) решения по управлению рисками [4].

С.А. Белозеров выделяет две основные группы финансовых решений:

- 1) решения по поводу формирования структуры и величины источников дохода;
- 2) решения по поводу формирования структуры своих будущих расходов [1].

Таким образом, в экономической литературе не существует единого взгляда на классификацию финансовых решений домохозяйств. Хотя, в данном случае, нельзя говорить о классификации вообще, поскольку обобщение финансовых решений происходит либо только по одному признаку, либо абсолютно не существует никаких признаков обобщения.

Термин «типология» в своем этимологическом значении происходит от греческого *typos* — образец, отпечаток и *логия* — слово, учение. Типология — вид научной систематизации, классификации чего-либо за общими признаками [2]. В советском энциклопедическом словаре типология рассматривается как научный метод, основа которого — расчленения систем объектов и их группировка с помощью обобщенной модели или типа [3].

Для типологии финансовых решений домохозяйств необходимо выделить ряд признаков, на основе которых будет происходить группировка данных решений. Такими признаками выступают: уровень дохода, собственные и заемные финансовые ресурсы домохозяйства, жизненный опыт, склонность к риску, политико-экономическая стабильность государства, место проживания, природные условия и т.п.

Предлагаем типологию финансовых решений домохозяйств на основе выделенных признаков:

1. В зависимости от образования и использования финансовых ресурсов домохозяйств:

- финансовые решения, связанные с формированием доходной части бюджета домохозяйства;
- финансовые решения, связанные с использованием финансовых ресурсов домохозяйств.

2. В зависимости от направлений использования собственных финансовых ресурсов выделяют:
 - финансовые решения, связанные с использованием денежных средств на текущее потребление;
 - решения, связанные с финансированием дорогих товаров и товаров длительного пользования;
 - финансовые решения, связанные с накоплением средств;
 - финансовые решения, связанные с финансированием предпринимательской деятельности.
 3. В зависимости от направлений использования заемных финансовых ресурсов домохозяйств выделяют:
 - финансовые решения, связанные с использованием денежных средств на текущее потребление;
 - решения, связанные с финансированием дорогих товаров и товаров длительного пользования;
 - финансовые решения, связанные с накоплением средств;
 - финансовые решения, связанные с финансированием предпринимательской деятельности.
 4. В зависимости от периода, на которое принимается решение, выделяют:
 - финансовые решения на текущий период (день, неделя);
 - финансовые решения на краткосрочный период (месяц, квартал, год);
 - финансовые решения на среднесрочный период (2-3 года);
 - финансовые решения на долгосрочный период (свыше 3 лет).
 5. В зависимости от уровня образования и жизненного опыта домохозяйства:
 - финансовые решения, принимаемые интуитивно;
 - финансовые решения, принимаемые с помощью консультаций;
 - финансовые решения, принимаемые на основе опыта своего или других домохозяйств;
 - финансовые решения, принимаемые на основе научного анализа внешней и внутренней среды домохозяйства.
 6. В зависимости от распределения обязанностей внутри домохозяйства выделяют:
 - финансовые решения, принимаемые одним членом домохозяйства;
 - финансовые решения, принимаемые несколькими членами домохозяйства (коллегиально).
 7. В зависимости от степени склонности к риску домохозяйства:
 - финансовые решения, связанные с минимальным уровнем риска;
 - финансовые решения, связанные со средним уровнем риска;
 - финансовые решения, связанные с высоким уровнем риска.
 8. В зависимости от уровня дохода домохозяйств:
 - финансовые решения, связанные с использованием высокого уровня дохода;
 - финансовые решения, связанные с использованием среднего уровня дохода;
 - финансовые решения, связанные с использованием низкого уровня дохода.
 9. В зависимости от политико-экономической стабильности государства:
 - финансовые решения, принимаемые в государстве, где политическая и экономическая стабильность;
 - финансовые решения, принимаемые в государстве, где политическая и экономическая нестабильность.
 10. В зависимости от места проживания домохозяйств выделяют:
 - финансовые решения домохозяйств, проживающих в крупных городах и мегаполисах;
 - финансовые решения домохозяйств, проживающих в средних и мелких городах;
 - финансовые решения домохозяйств, проживающих в районах, поселках, селах и т.д.
 11. В зависимости от природных условий, в которых проживают домохозяйства, выделяют:
 - финансовые решения домохозяйств, проживающих в благоприятных природных условиях;
 - финансовые решения домохозяйств, проживающих в неблагоприятных природных условиях.
- Таким образом, типологию финансовых решений домохозяйств можно рассматривать как группировку данных решений в зависимости от отдельных признаков, к которым можно отнести уровень дохода, направления использования собственных и заемных финансовых ресурсов и т.п.

ВЫВОДЫ

Анализ теории классификации финансовых решений домохозяйств показал, что данная типология не существует на современном этапе. Предложенная типология позволит существенно повысить научную обоснованность принятия определенных типов финансовых решений домохозяйств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белозеров С.А. Финансы домашнего хозяйства: инвестиционный аспект. — СПб.: Изд-во С.-Петербург. Ун-та, 2006. — 194 с.
2. Словник іншомовних слів: тлумачення, словотворення та слововживання / Бирик С.П., Сюта Г.М.; за ред. С.Я. Єрмоленко; художник-оформлювач Б.П. Бублин. — Х.: Фоліо, 2006. — 623 с.
3. Советский энциклопедический словарь: 4-е изд / Главный редактор А.М. Прохоров. — М.: Советская энциклопедия, 1988. — 1600 с.
4. Соловьев В. И. Финансы предприятий и домашних хозяйств: Учебное пособие. — М., 2006. — 157 с.
5. Финансы: учеб. — 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Ковалева. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. — 640 с.