

## Анализ финансового состояния домашнего хозяйства

Заявка № 1309504

Исследования финансов домашних хозяйств характеризуются наличием усредненных категоричных суждений. И эта проблема однородности отмечается в Системе Национальных Счетов [2, с. 931]. Сложно утверждать, что поведение домашних хозяйств, попавших в выборку, типично для совокупности в целом. Эта проблема обычно не возникает при классификации и обследовании отраслей. Например, если обследование охватывает 50% фирм данной отрасли, можно обоснованно предположить, что структура их расходов является типичной для всей совокупности. Если предприятие удваивает свой оборот, уровень промежуточного потребления скорее всего будет приблизительно удвоен, но его структура не может существенно измениться.

Неоднородность финансов домашних хозяйств обуславливает необходимость их деления на группы с целью изучения показателей каждой отдельной группы. В научной литературе и статистических источниках встречается деление домашних хозяйств на доходные группы - децильные или квинтильные. Автор в работе применяет деление выборки на квинтильные доходные группы для изучения свойственных для каждой группы показателей. Изучение разных доходных групп позволит домашнему хозяйству определить, к какой группе оно относится, сравнить свое финансовое состояние относительно других домашних хозяйств.

Расчет абсолютных показателей, таких как потребление, сбережения, рыночная стоимость активов, величина финансового резерва, неинформативен, так как с каждым годом под воздействием инфляции эти показатели могут существенно изменять, а, значит, ориентироваться на них нерационально, а пересчитывать ежегодно сложно и непонятно для самих домашних хозяйств. В связи с этим необходимо разработать систему финансовых показателей, с помощью которой можно проводить анализ успешности функционирования домашнего хозяйства.

Земцов А. А. и Осипова Т. Ю. также считают необходимым создание действующего домохозяйственного учета, потока необходимой информации, анализ которой и позволит всесторонне оценить уровень финансовой устойчивости домохозяйства и факторы, ее складывающие [1, с. 28].

В 2022 Банком России проведено Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам. В ходе опроса приняло участие 6081 домашнее хозяйство [3]. На основании обработанных данных указанного исследования автором произведены расчеты и разработаны следующие коэффициенты: коэффициент жизнеобеспечения, коэффициент долговой нагрузки, норма сбережения, величина финансового резерва. Каждый из коэффициентов рассчитаны для квинтильных доходных групп домашних хозяйств, а значения этих коэффициентов проиллюстрированы с помощью диаграммы размаха (рис. 1, 2, 3) и гистограммы (рис. 4).

Средние показатели высокодоходной группы могут быть приняты за верхнюю границу нормы, низкодоходной группы - за нижнюю.

Автор предлагает анализировать успешность функционирования домашнего хозяйства по следующим показателям:

1. Коэффициент жизнеобеспечения - доля доходов домохозяйств, направляемая на питание и жилье за месяц.
2. Долговая нагрузка - доля доходов домохозяйств, направляемая на платежи по кредитам в месяц.
3. Норма сбережений - доля дохода домохозяйств, направляемая на сбережения за месяц.

4. Достаточность финансового резерва - период, в течение которого домохозяйство сможет прожить без дохода за счет сбережений.

Разработанная автором система финансовых показателей для анализа финансовых домашних хозяйств позволяет оценить, насколько успешно домашнее хозяйство управляет финансами. Расчет данных показателей может производиться коммерческими банками для клиентов с целью определения дальнейшего финансового поведения домашнего хозяйства. На основании проведенного анализа банки могут предлагать клиентам различные депозитные продукты, которые будут подходить под цели, задачи и потребности конкретного домашнего хозяйства.

### Источники и литература

- 1) Земцов А. А., Осипова Т. Ю. Финансовая устойчивость домашних хозяйств: основные подходы // ПУФ. - 2015. - №4 (20).
- 2) Система национальных счетов 2008 [Электронный источник] / <https://unstats.un.org/home/> (Дата обращения 14.01.2021)
- 3) Банк России. Всероссийское обследование домохозяйств по потребительским финансам. [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://www.cbr.ru/ec\\_research/serossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/](https://www.cbr.ru/ec_research/serossiyskoe-obsledovanie-domokhozyaystv-po-potrebitel-skim-finansam/) (Дата обращения 25.11.2023)

### Иллюстрации

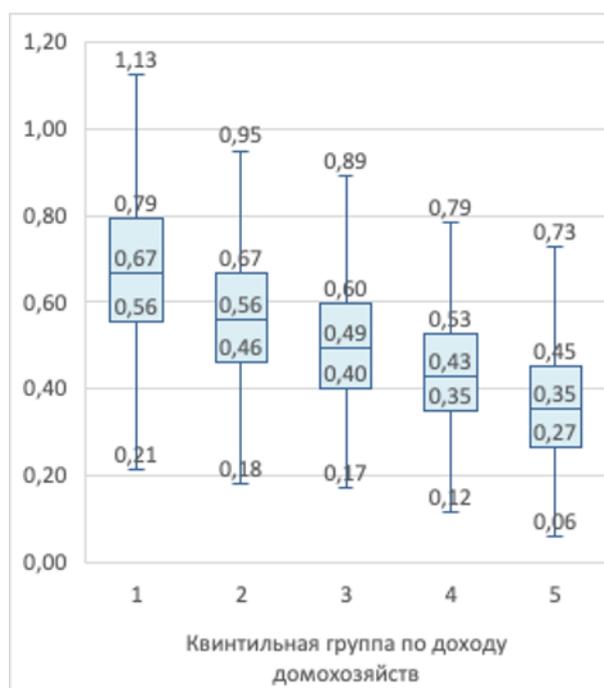


Рис. : Доля доходов домохозяйств, направляемая на питание и жилье за месяц в 2022 году

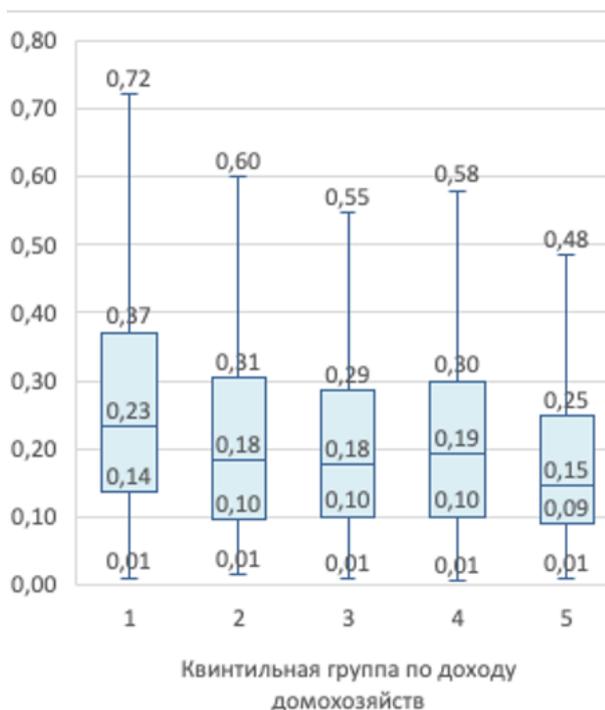


Рис. : Доля доходов домохозяйств, направляемая на платежи по кредитам в месяц в 2022 году

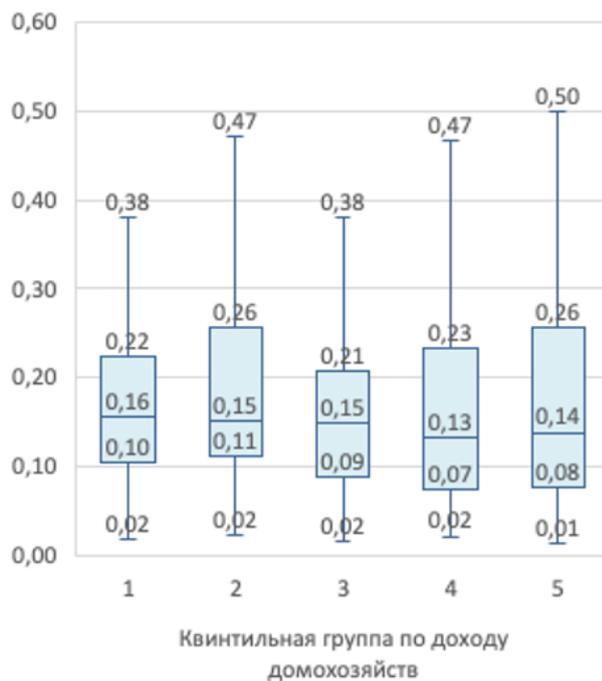


Рис. : Доля дохода домохозяйств, направляемая на сбережения за месяц в 2022 году

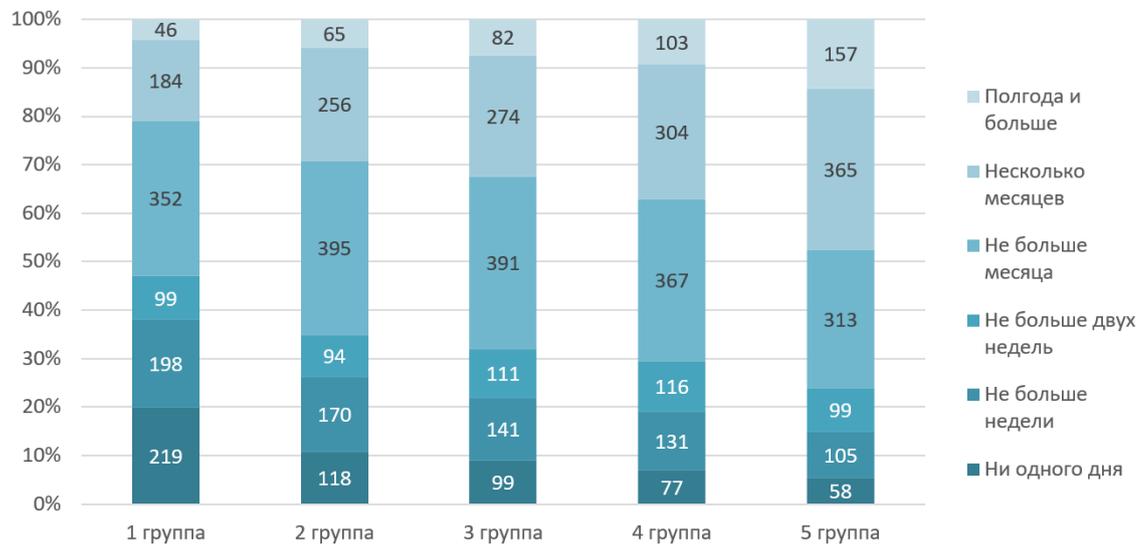


Рис. : Период, в течение которого домохозяйство сможет прожить без дохода за счет сбережений