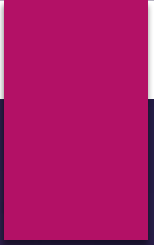


Финансы домашних хозяйств

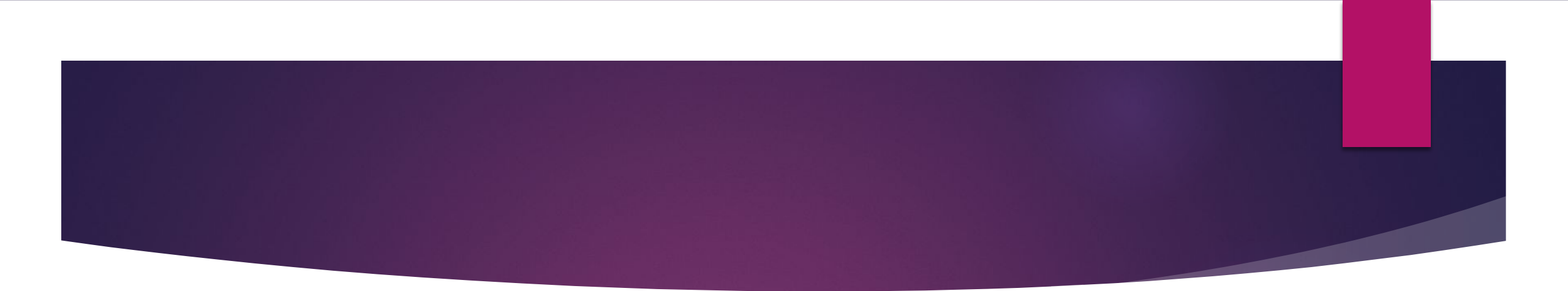


1. Домашние хозяйства как субъекты экономической деятельности.

Домашнее хозяйство –

это экономическая единица в составе одного или нескольких человек.

- ▶ **Домашнее хозяйство** – это совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашние хозяйства и его участники в процессе своей социально-экономической деятельности.
- ▶ Домашние хозяйства, или домохозяйства, выступают первым компонентом частного сектора экономики. В них формируются экономические ресурсы и предлагаются другим секторам, потребляется и сберегается полученный за использованные ресурсы доход.
- ▶ Домашние хозяйства обеспечивает производство и воспроизводство человеческого капитала. Она самостоятельно принимает решения на потребительском рынке. Она является собственником какого-либо фактора производства (земля, капитал, рабочая сила). Стремится максимально удовлетворить свои потребности. Домохозяйством, кроме семей, могут называться и организации, которые занимаются производством (церковь, профсоюз, партия).



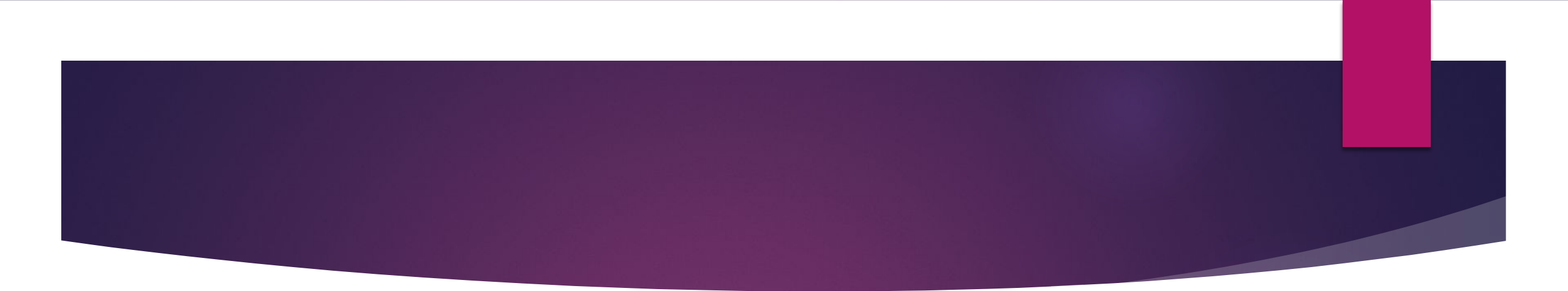
В условиях рыночных отношений домашние хозяйства:

- ▶ 1) выступают в качестве покупателей товаров и услуг;
- ▶ 2) предоставляют рыночным субъектам факторы производства (прежде всего рабочую силу);
- ▶ 3) выполняют функцию сбережения части совокупного дохода и приобретают реальные и финансовые активы.

Функции домашних хозяйств

Социально-экономическая сущность финансов домохозяйств проявляется через их функции.

- ▶ Важнейшей функцией финансов домохозяйств является **распределительная функция**, так как финансы домохозяйств, как, впрочем, и финансы в целом, являются инструментом стоимостного перераспределения стоимости валового общественного продукта. Причем финансы домохозяйств играют важнейшую роль на завершающей ступени перераспределительного процесса, непосредственно предшествуя стадии потребления.
- ▶ Второй функцией домохозяйств является **контрольная функция**, так как для поддержания определенного (достигнутого) уровня потребления домашнее хозяйство вынуждено контролировать распределение полученного дохода по различным фондам, а также отслеживать целевое использование средств из этих фондов.
- ▶ Важной функцией домашнего хозяйства в системе общественного воспроизводства является **инвестиционная функция**, заключающаяся в том, что домашние хозяйства являются одним из основных поставщиков долгосрочных финансовых ресурсов для экономики страны.



Следует отметить, **что финансовые отношения** домашнего хозяйства включают в себя две группы:

- 1) отношения между данной хозяйственной единицей и другими звеньями финансовой системы (государственными финансами, бюджетами и внебюджетными фондами, и финансами коммерческих организаций), создавая первичные доходы в виде заработной платы, пенсий, пособий и т.п.;
- 2) отношения между членами домохозяйства, когда средства распределяются и обособляются, образуя обособленные денежные фонды. Обособление средств внутри домашнего хозяйства не меняет собственника.

2. Финансовые ресурсы ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ.

Финансовые ресурсы домашнего хозяйства – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении конкретного домохозяйства.

Созданный в результате производственной деятельности членов домашнего хозяйства, он выступает частью национального дохода всего общества. Объем денежного фонда домашнего хозяйства зависит от усилий каждого в хозяйстве.

Состав финансовых ресурсов домохозяйств включает:

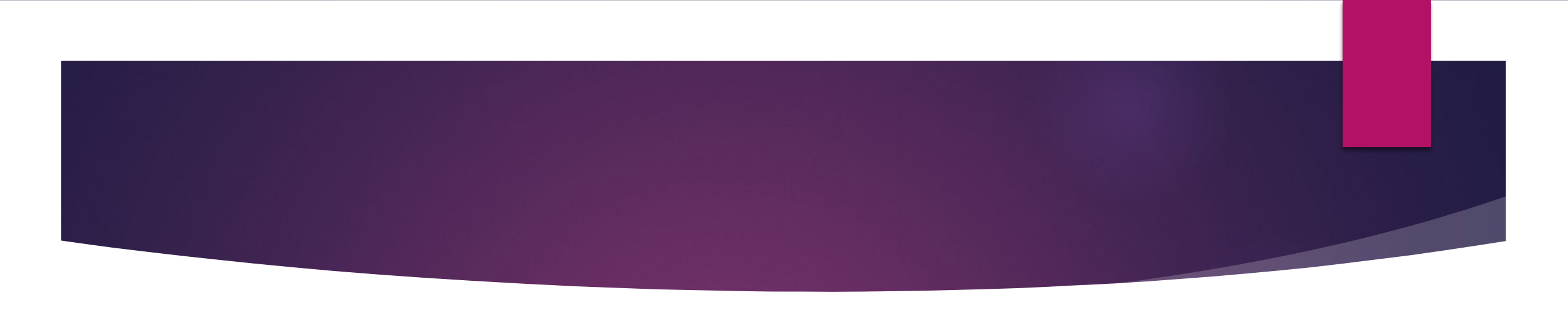
- ▶ собственные средства, то есть заработанные каждым членом домашнего хозяйства: заработная плата, полученный доход от подсобного хозяйства, прибыль от коммерческой деятельности;
- ▶ средства, мобилизованные на рынке, в форме полученного кредита у кредитных организаций, дивиденды, проценты;
- ▶ средства, поступившие в порядке перераспределения: пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обособленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение. Так, в домашнем хозяйстве создаются два основных **фонда**:

Фонд потребления, предназначенный для удовлетворения личных потребностей данного коллектива семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных услуг и др.);

Фонд сбережений (отложенных потребностей), который будет использован в будущем для приобретения дорогостоящих товаров (бытовая техника, недвижимость и пр.) либо как капитал для получения прибыли.

Фондовая форма финансовых ресурсов позволяет увязать потребности домохозяйства с возможностью коллектива хозяйства в целом, а также проконтролировать, как удовлетворяются потребности каждого в хозяйстве.



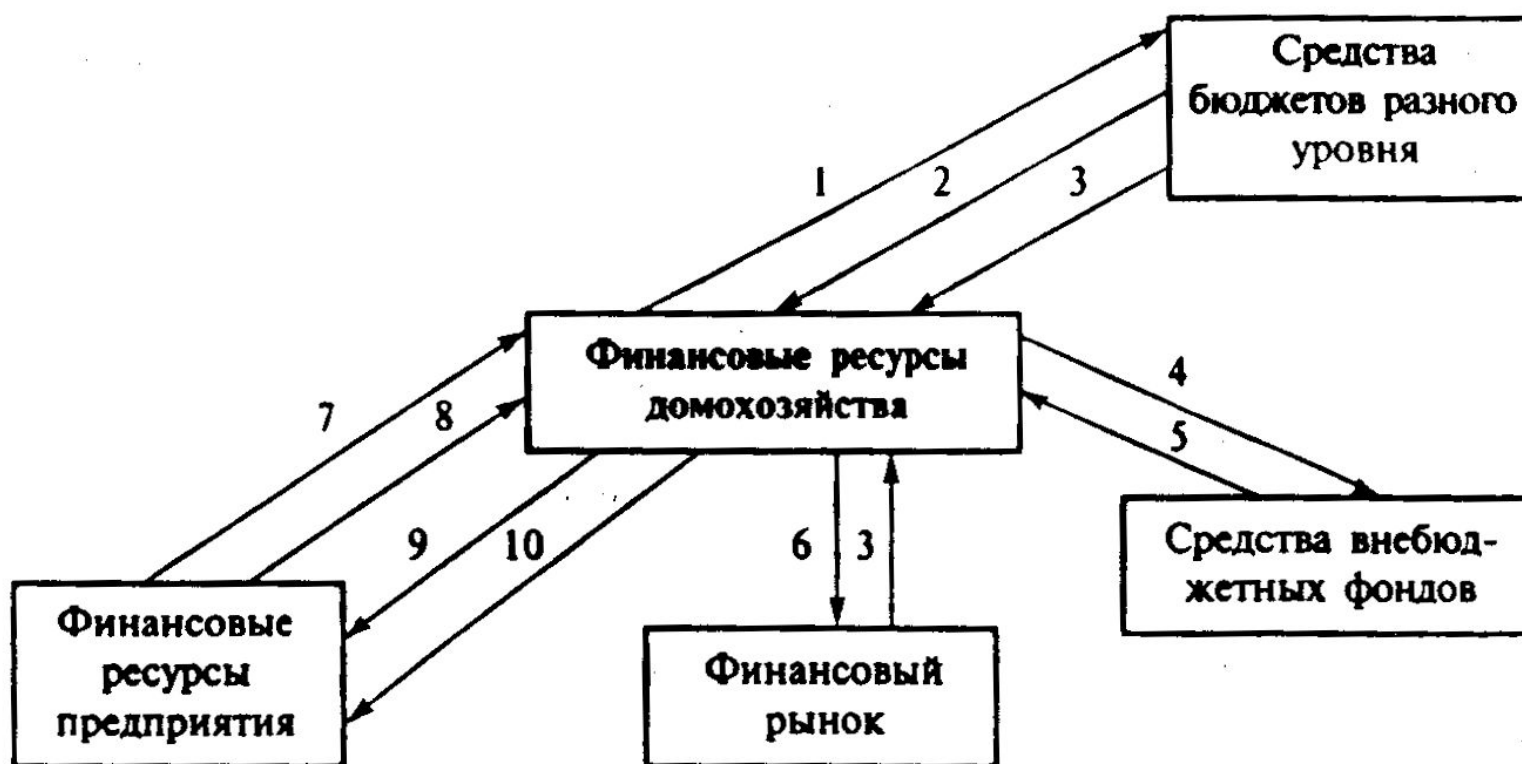
Финансы домохозяйства взаимодействуют с централизованными финансами (бюджетами — федеральным, региональными, местными и внебюджетными социальными фондами) и децентрализованными финансами предприятий разных форм собственности, а также с финансовым рынком. Между ними возникают непрерывные денежные потоки односторонние, двух- и многосторонние.

Между домашним хозяйством и государством осуществляется постоянно движение денежных потоков. Члены домохозяйств предоставляют труд работников для государственного сектора, продают государству товары и услуги собственного производства, за это хозяйство получает оплату труда и доход. Кроме того, финансовые отношения возникают и при оплате налогов, сборов, пошлин и отчислений в государственную казну и социальные внебюджетные фонды. Вместе с тем домохозяйства получают от правительства различные денежные трансферты, а также общественные блага и услуги в натуральной форме.

Денежные потоки возникают у домашних хозяйств и с негосударственным сектором экономики — предприятиями, организациями, компаниями.

В результате кругооборота финансовых ресурсов домохозяйства могут удовлетворять свои личные потребности сегодня и в перспективе на будущее.

Кругооборот финансовых ресурсов домохозяйства



1. налоги
2. трансферты
3. кредиты
4. страховые взносы
5. социальная поддержка
6. сбережения
7. проценты, прибыль, рента
8. оплата труда
9. стоимость товаров и услуг
10. стоимость рабочей силы

3. Бюджет домашних хозяйств.

Под **бюджетом домашнего хозяйства** понимают форму образования и использования фонда денежных средств домохозяйства, который объединяет совокупные доходы и расходы членов домохозяйства, обеспечивающие их личные потребности.

- ▶ Как известно, в соответствии с законом возвышения потребностей потребности членов домохозяйства в различных благах постоянно расширяются, поэтому средств семейного бюджета часто не хватает. Недостаток средств бюджета побуждает участников домохозяйства искать дополнительные источники доходов. Кроме трудовой деятельности и получения заработной платы домохозяйства ведут личное подсобное хозяйство, осуществляют предпринимательскую и индивидуальную трудовую деятельность, сдают недвижимость и предметы длительного пользования в аренду, покупают и продают ценные бумаги и т.д.

Фонды бюджета домохозяйств

В составе бюджета домохозяйства могут формироваться различные фонды, в том числе можно выделить:

- ▶ индивидуальный фонд;
- ▶ совместный фонд;
- ▶ фонд накопления (резервный), который также может быть индивидуальным или совместным.

Индивидуальный фонд, предназначен для отдельных членов хозяйства, удовлетворения индивидуальной потребности в различных благах. Совместный фонд, предназначен для текущего приобретения товаров, услуг общего пользования (продуктов питания, электробытовых товаров и т.д.). Фонд накопления (резервный) предназначен для будущих капитальных расходов или для обеспечения непредвиденных трат, для сохранения сложившегося уровня благосостояния семьи.

Под **доходами** домашнего хозяйства понимают часть национального дохода, предназначенную для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов хозяйства.

В составе доходов домашних хозяйств выделяют *валовые и денежные доходы*.

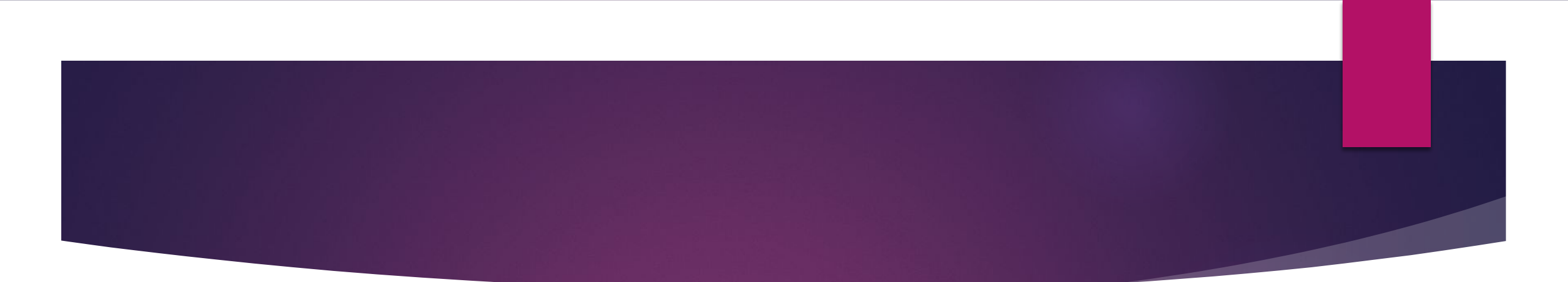
Валовые доходы включают денежные доходы, стоимость натуральных поступлений продуктов питания, полученных в личном подсобном хозяйстве, садоводствах, натуральную оплату от сельскохозяйственных организаций, а также предоставленных государством и организациями в натуральном выражении, льгот, дотаций, подарков. Если домашние хозяйства часть произведенных продуктов реализует на рынке, то доходами считают выручку от их реализации. В составе валовых доходов современных домохозяйств преобладают денежные доходы.

Классификация денежных доходов

- ▶ по источнику дохода - основная и дополнительная оплата трудовой деятельности, выплаты социального характера, осуществляемые работодателем, доходы от предпринимательской деятельности, доходы от ценных бумаг, арендная плата за переданное во временное пользование имущество, страховое возмещение, доходы от реализации имущества, пенсии, пособия из государственных внебюджетных фондов, стипендии и другие социальные трансферты;
- ▶ равномерности поступления - регулярные (заработная плата, пенсии, арендная плата и др.), периодические (доходы по ценным бумагам, авторские гонорары), случайные или разовые (подарки, доходы от реализации имущества, выигрыши в лотерею). К случайным доходам могут быть отнесены доходы, полученные с нарушением закона (доходы, полученные в результате ухода от налогов, незаконных финансовых операций);
- ▶ надежности поступления - гарантированные (пенсии), условно-гарантированные (оплата труда); негарантированные (доходы по корпоративным ценным бумагам, гонорары).

Для анализа и измерения доходов домохозяйств используют понятия совокупных, располагаемых, номинальных и реальных доходов.

- ▶ Совокупные доходы это общая сумма денежных и натуральных доходов по всем источникам их поступления. Размер натуральных доходов можно оценить по средним ценам реализации натуральной продукции, произведенной домохозяйством на рынке.
- ▶ Показатель располагаемых доходов отражает доходы, оставшиеся в распоряжении домохозяйств после вычета налогов и обязательных платежей.
- ▶ Номинальные доходы - это доходы домохозяйства за определенный период в денежной форме. Номинальные доходы, в свою очередь, можно разделить на начисленные и фактически полученные. Фактические номинальные доходы могут быть больше или меньше начисленных на величину доходов, полученных в результате погашения задолженности государства и организаций за прошлые периоды, а также начисления и невыплаты доходов текущего периода. Различие между начисленными и выплаченными доходами могут быть значительными, поэтому для домохозяйства решающее значение имеют фактически выплаченные доходы.
- ▶ Реальные доходы отражают количество товаров и услуг, которые можно приобрести на фактически полученные номинальные доходы. Реальные доходы зависят от соотношения темпов роста располагаемых доходов и индекса роста потребительских цен. Реальные доходы домашних хозяйств являются наиболее важным показателем, определяющим уровень их благосостояния.



Основным источником доходов большинства домохозяйств является оплата труда в различных формах, к которой относят:

- ▶ - начисленную заработную плату по сдельным расценкам, тарифным ставкам и должностным окладам;
- ▶ - доплаты за сверхурочную работу, работу в ночное время, в выходные и праздничные дни;
- ▶ - выплату за работу в особых условиях;
- ▶ - премии и единовременные поощрительные выплаты;
- ▶ - оплата ежегодных и дополнительных отпусков;
- ▶ - плата за выслугу лет;
- ▶ - командировочные, подъемные расходы и др.

4. Государственное регулирование уровня жизни населения.

В целях социальной защиты населения государство устанавливает минимальный размер заработной платы (МЗП). В МЗП не включаются доплаты и надбавки, премии и другие формы поощрительных выплат.

Существенной частью денежных доходов (а для значительной части населения (пенсионеров) основным источником доходов) являются пенсии и пособия.

Пособия и выплаты на детей (декретные, по рождению и по уходу за ребенком до 1 года)

1. Выплаты по беременности и родам (для работающих женщин)
2. Пособие на рождение ребенка (для работающих и для неработающих женщин)
3. Выплаты по уходу за ребенком в возрасте до 1 года (для работающих лиц)
4. Пособие на рождение ребенка и (или) пособия по уходу за ребенком по достижению им возраста 1 года (для неработающих лиц)

Социальная помощь семьям

1. Пособие семьям, имеющим детей до 18 лет, с низким доходом
2. Пособие на ребенка-инвалида
3. Государственные базовые социальные пособия по случаю потери кормильца
4. Адресная социальная помощь
5. Жилищное пособие
6. Пособие по безработице

Пособия для инвалидов, ветеранов ВОВ, героев Соц.труда, многодетных матерей и лиц, работающих с вредными и тяжелыми условиями труда

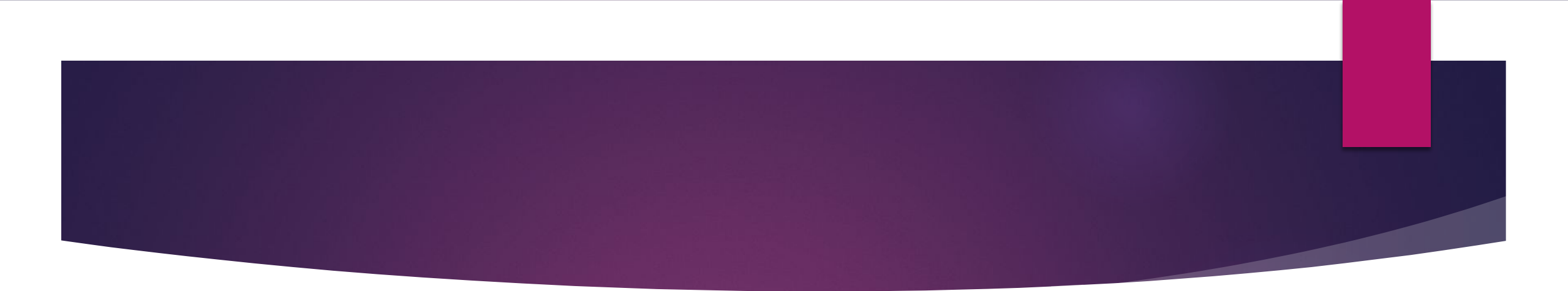
1. Специальные государственные пособия
2. Государственное социальное пособие по инвалидности
3. Государственные базовые социальные пособия по возрасту
4. Государственное специальное пособие
5. Единовременная выплата на погребение

Уровень жизни

- это уровень благосостояния населения, потребления благ и услуг, совокупность условий и показателей, характеризующих меру удовлетворения основных жизненных потребностей людей.

Основными показателями (индикаторами) уровня жизни являются:

- ▶ • **доходы населения** (среднедушевые номинальные и реальные доходы, показатели дифференциации доходов, номинальная и реальная начисленная средняя заработная плата, средний и реальный размер назначенной пенсии, величина прожиточного минимума и доля населения с доходами ниже прожиточного уровня, минимальные размеры заработной платы и пенсии и пр.);
- ▶ • **жилище** (общая площадь занимаемого жилья на одного жителя);
- ▶ • **здравоохранение** (число больничных коек на 1000 жителей);
- ▶ • **образование** (число вузов и средних специальных учебных заведений, удельная доля студентов в численности населения);
- ▶ • **культура** (издание книг, брошюр, журналов);
- ▶ • **отдых и туризм;**
- ▶ • **недвижимость и наличие товаров длительного пользования;**
- ▶ • **питание** (калорийность, состав продуктов);
- ▶ • **демографические тенденции** (показатели ожидаемой продолжительности жизни, рождаемости, смертности, брачности, разводимости);
- ▶ • **безопасность** (число зарегистрированных преступлений).

- 
- ▶ Понятие "качество жизни" конкретизирует категорию "уровень жизни" (ИЧР).
Для прогнозирования уровня жизни населения и его государственного регулирования используются показатели социальных гарантий населения, таких как:
 - Прожиточный минимум (минимальный потребительский бюджет);
 - Величина стоимости прожиточного минимума;
 - Стоимостная величина "потребительской корзины" из продуктов питания;
 - Предел малообеспеченности;
 - Минимальная заработная плата и минимальная пенсия;
 - Стипендия;
 - Помощь и прочее.
 - ▶ К системе государственного регулирования уровня входит, как правило, индексация денежных доходов граждан, не имеющих единовременного характера: государственные пенсии, социальная помощь, стипендии, оплата труда, возмещения в случае утраты трудоспособности.

5. Расходы домашних хозяйств, их классификация и структура.

Расходы домашних хозяйств - расходы на покупку товаров и услуг, обязательные платежи и взносы, приобретение недвижимости, прирост финансовых активов.

- ▶ Расходы домашнего хозяйства не только удовлетворяют потребности домашнего хозяйства в материальных и духовных благах, но и играют важную роль в экономике страны. Их значение состоит в том, что они обеспечивают формирование и развитие рынка товаров и услуг, а также оказывает влияние на спрос рыночных инструментов. Расходы бюджета домохозяйств выполняют важную роль по воспроизводству рабочей силы.
- ▶ Удовлетворение потребностей членов домохозяйства может осуществляться путем использования денежных доходов на приобретение товаров и услуг, а также путем натурального обеспечения. Денежные расходы домохозяйств - это затраты на приобретение материальных и духовных благ. Доходы служат основным источником удовлетворения потребностей домашних хозяйств.

Классификация расходов домохозяйств

1. По степени регулярности:

постоянные или краткосрочные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.);
регулярные или среднесрочные расходы (на одежду, транспорт и др.);
разовые или долгосрочные расходы (на лечение, товары длительного пользования).

2. По степени необходимости:

первоочередные (необходимые) расходы - на питание, одежду, медицину;
второочередные (желательные) расходы - образование, страховые взносы;
прочие расходы (остальные).

3. По целям использования:

потребительские расходы (на покупку товаров и оплату услуг);
оплата обязательных платежей;
накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах;
покупка иностранной валюты;
прирост денег на руках населения.

Расходы на потребление

- ▶ На потребление расходуется основная часть доходов домашнего хозяйства в РК. Обобщенные статистические данные позволяют сказать, что они составляют 60--80% совокупного дохода усредненного домашнего хозяйства РК.
- ▶ Существуют различные варианты классификации расходов домашних хозяйств на потребление. В соответствии с функционально-временным критерием расходы домашнего хозяйства на потребление целесообразно подразделить прежде всего на две статьи: текущие расходы и капитальные расходы.

К текущим расходам домашнего хозяйства следует отнести расходы на приобретение продовольственных товаров, непродовольственных товаров, используемых в течение относительно непродолжительного периода времени (обувь, одежда и т. п.), а также оплату периодически потребляемых населением в течение всей жизни услуг (например, таких, как услуги парикмахерской, прачечной, стоматолога и т. п.).

Капитальные расходы включают затраты на приобретение непродовольственных товаров, используемых в течение достаточно длительных промежутков времени (расходы на мебель, приобретение жилья, транспортных средств и т. д.). К этой же статье следует отнести затраты на услуги, которые участники домашнего хозяйства потребляют достаточно редко, а результат этих услуг, напротив, оказывает на них существенное влияние и определяет их жизнь в течение достаточно длительных промежутков времени (расходы на образование, на медицинскую операцию, на туристическую путевку и т. д.). Статистические данные говорят о том, что основную часть расходов на потребление в РК составляют текущие расходы.

Общая сумма расходов на потребление зависит от целого ряда факторов, которые с точки зрения области возникновения можно разделить на внутренние и внешние.

К **внутренним факторам** следует отнести (в порядке значимости):
величину совокупных денежных доходов домашнего хозяйства;
степень обеспечения потребностей домашнего хозяйства за счет ведения натурального хозяйства; уровень организации ведения бюджета домашнего хозяйства; уровень материальных и духовных потребностей членов домашнего хозяйства.

Внешними факторами являются:
уровень розничных цен на потребляемые домашним хозяйством товары и услуги; величина государственных дотаций, направляемых на финансирование единицы, образования, транспорта и т. д.; сумма налогов других обязательных платежей домашнего хозяйства; уровень развития потребительского кредита в национальной экономике и др.

Обязательные платежи домашних хозяйств

больший объем средств расходуется домашним хозяйством по этой статье, тем меньше денежных средств оно может направить на текущее потребление и сбережение. Величина этой статьи в бюджетах отдельных домашних хозяйств значительно изменяется как в абсолютном выражении, так и относительно.

Если в качестве критерия классификации взять функциональную направленность обязательных выплат, то их можно разделить на две основные группы. К первой следует отнести налоги и сборы с физических лиц, ко второй -- коммунальные и другие платежи населения. Кроме того, к обязательным платежам домашнего хозяйства следует отнести возврат основной суммы полученного в банке кредита и выплату процентов по нему в том случае, если домашнее хозяйство использовало такой способ финансирования своего существования в дополнение к традиционным способам, а также страховые взносы в том случае, если участники домашнего хозяйства пользуются услугами личного или имущественного страхования, являясь при этом страхователями.

политики, государство обеспечивает необходимые поступления в бюджеты различных уровней; во-вторых, оказывает влияние на структуру бюджетов домашних хозяйств путем стимулирования рационального для общества использования получаемых доходов; и, в-третьих, перераспределяет часть доходов в пользу

Денежные сбережения домашних хозяйств

Подобно предприятию, домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики является самостоятельно хозяйствующим субъектом, т. е. полностью зависит от результатов собственной деятельности. Поэтому рациональное ведение домашнего хозяйства, обеспечение непрерывности его развития в условиях рынка невозможно без создания различных денежных фондов.

Значение денежных сбережений велико не только с точки зрения домашнего хозяйства. Сбережения населения -- это важный источник стабильности национальной экономики.

Сбережения населения - это важный инвестиционный ресурс для предприятий.

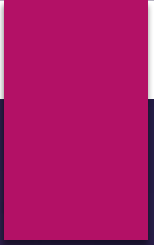
Денежные фонды домашнего хозяйства возникают в результате сбережения и накопления населением денежных средств. Источником их формирования является располагаемый доход домашнего хозяйства. Целевое назначение этих фондов может быть различным. Можно выделить, как минимум, три мотивационные установки, определяющие процесс сбережения в домашних хозяйствах:

- ▶ создание страхового резерва для поддержания обычного уровня текущего потребления в случае снижения по тем или иным причинам величины располагаемого дохода;
- ▶ создание денежного резерва для повышения уровня капитальных расходов, связанных с приобретением дорогостоящих предметов длительного пользования или услуг;
- ▶ создание денежного фонда для его дальнейшего инвестирования с целью повышения уровня дохода домашнего хозяйства (вложение средств в акции, облигации и т. д.) -- индивидуальное накопление.

Цель, которую домашние хозяйства пытаются достигнуть в процессе сбережения, во многом определяет и форму денежных сбережений населения. Выделяют две основные формы сбережений:

- ▶ неорганизованные сбережения;
- ▶ организованные сбережения.

К первой форме следует отнести наличные деньги на руках у населения в рублях и иностранной валюте. Ко второй -- денежные средства населения, размещенные на счетах по вкладам в коммерческих банках, вложенные в акции, облигации различных предприятий и другие финансовые инструменты.



6. Предпринимательская
деятельность граждан, ее виды.
Распределение дохода от
предпринимательской
деятельности.

Индивидуальное предпринимательство

- ▶ **Индивидуальное предпринимательство**, как вид частного предпринимательства — это инициативная деятельность граждан, направленная на получение дохода, основанная на собственности самих граждан и осуществляемая от имени граждан за их риск и под их имущественную ответственность.
- ▶ Субъектами индивидуального предпринимательства являются физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и при отсутствии признаков юридического лица.

Виды индивидуального предпринимательства:

Личное предпринимательство

осуществляется одним физическим лицом самостоятельно на базе имущества, принадлежащего ему на праве собственности, а также в силу иного права, допускающего пользование и (или) распоряжение имуществом. При осуществлении личного предпринимательства физическим лицом, состоящим в браке, без упоминания другого супруга в качестве предпринимателя согласия этого супруга на осуществление предпринимательской деятельности не требуется. В случаях, когда для осуществления личного предпринимательства физическое лицо использует общее имущество супругов, необходимо согласие другого супруга на такое использование, если иное не предусмотрено законами или брачным договором либо иным соглашением между супругами.

Совместное предпринимательство

осуществляется группой физических лиц (индивидуальных предпринимателей) на базе имущества, принадлежащего им на праве общей собственности, а также в силу иного права, допускающего совместное пользование и (или) распоряжение имуществом. При совместном предпринимательстве все сделки, связанные с частным предпринимательством, совершаются, а права и обязанности приобретаются и осуществляются от имени всех участников совместного предпринимательства.

Формами совместного предпринимательства являются:

Предпринимательство
супругов,
осуществляемое на
базе общей совместной
собственности супругов

Простое товарищество,
при котором частное
предпринимательство
осуществляется на базе
общей долевой
собственности

Семейное
предпринимательство,
осуществляемое на базе
общей совместной
собственности крестьянского
(фермерского) хозяйства или
общей совместной
собственности на
приватизированное жилище