Исходные данные и задание

Домашнее хозяйство состоит четырех человек. Два являются наемными работниками, а один – на иждивении.

Задача – оценить, к какой социальной группе относится данная институциональная единица – домашнее хозяйство и сделать вывод об эффективности функционирования ДХ за прошедший год.

Для составления объективного вывода необходимо правильно подобрать исходные данные, характеризующие качество жизни и построить основные счета ДХ в соответствие с требованиями СНС.

Активы (капитал) ДХ на начало года составили:

1. Трехкомнатная квартира общей площадью 75,3 кв.м. стоимостью – 3000 000 руб.,

2. Огород, дача – отсутствует,

3. Грузовой автомобиль ГАЗель – 70000 руб.,

4. Запасы различного домашнего имущества – 300 000 руб.

Итого нефинансовых активов -3370 000 руб.

5. Доля вложенного капитала – 0,

6. Кредиты и займы – 0,

7. Наличные деньги (переходящий остаток) и другая валюта – 20 000 руб.,

8. Депозиты – 0,

9. Ценные бумаги – 0,

10. Страховые резервы – 0,

11. Дебиторская задолженность – 46617, 6 руб.

Итого финансовых активов - 66 617¸ 6 руб.

12. Денежный доход ДХ:

- заработная плата за год – 234 960 руб.,

- отчисления на социальное страхование (полученные 26,0 %) – 61089, 6 руб.,

13. Пенсия – отсутствует;

14. Стипендия – отсутствует;

15. Израсходовано на покупку товаров и услуг для содержания дома и удовлетворения потребностей – 80 000 руб.;

16. Расходы на улучшение жилищных условий и увеличения имущества – 30 000 руб.;

17. Инфляция за год составила – 10%.

18. Прожиточный минимум – 2600 руб.

19. Минимальная площадь жилья на одного человека – 9 кв.м.,

20. Подоходный налог домашнего хозяйства – 13%.

Расчет счетов

Для анализа жизнедеятельности ДХ за год необходимо провести расчет счетов потоков, которые должны показать движение вновь созданной добавленной стоимости во время экономического цикла, а затем ее распределения на цели накопления и сбережения.

1. Счет производства.

Проведем расчет добавленной стоимости (ДС), валового выпуска (ВВ) товаров и услуг и промежуточного потребления (ПП), произведенных и использованных ДХ за прожитый год.

Расчет выпуска услуг:

а) ЖКО

- квартплата за содержание и ремонт жилья, общей площади при тарифе предельной стоимости за 1 кв.м. = 5, 35 руб. в месяц

75,3кв.м. \* 5,35 руб. х 12мес. = 4834,26 руб.

- оплата за отопление 75,3 кв.м. жилья, при тарифе 12,55 руб. за 1 кв.м. в месяц (75,3 \* 12,55 \* 12) = 11340,18 руб.,

- оплата за горячее водоснабжение, при тарифе 96,2 на 1 чел. (96,2 \* 4 \* 12) = 4617,6 руб.

- оплата за, при тарифе 20,16 на 1 чел. (20,16 \* 4 \* 12) = 967, 68 руб.

б) Услуги по содержанию собственного жилья:

- уборка помещения = 30 \* 75,3 \* 12 мес. = 27 108 руб.

- замена лампочек – 4 \* 10 руб. = 40 руб.

- наклейка обоев – 2 \* 150 руб. + 120 руб. = 420 руб.

Промежуточное потребление состоит из затрат:

- на ЖКО – 32123,4 руб.,

- на собственные услуги (чистящие средства, замена лампочек) – 14 014 руб.

Таким образом,

ВВ = 32123,4 руб. + 27 798 руб. = 59921,4 руб.

ПП = 32123,4 руб. + 14 014 руб. = 46137,4 руб.

ДС (брутто) = ВВ – ПП = 59921,4 руб. – 46137,4 руб. = 13 784 руб.

Потребление основного капитала = 7% \* ДС (брутто) = 7% \* 13 784 руб. = 971,18 руб.

ДС (нетто) = 13 784 руб. – 971,18 руб. = 12819,12 руб.

1. Счет производства.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Использование | | Ресурсы | |
| Промежуточное потребление, в т.ч.: | 45677,4 | Выпуск товаров: | 0 |
| - затраты на производство товаров; | 0 | Выпуск услуг, из них: | 59921,4 |
| - затраты услуг ЖКХ; | 320123,4 | - услуги ЖКО; | 32123,4 |
| - затраты на собственные услуги; | 13 554 | - собственные услуги | 27 798 |
| Добавленная стоимость, брутто | 13 784 |  |  |
| Потребление основного капитала (7%) | 971,18 |  |  |
| Добавленная стоимость, нетто | 12819,12 |  |  |

2. Счет образования доходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Использование | | Ресурсы | |
| Оплата труда наемных работников | 0 | Добавленная стоимость, нетто | 12819,12 |
| Налоги на производство | 0 |  |  |
| субсидии | 0 |  |  |
| Смешанный доход | 12819,12 |  |  |

3. Счет первичного распределения доходов

Данный счет показывает, сколько первичных доходов приходит в данный институциональный сектор.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Использование | | Ресурсы | |
|  |  | Смешанный доход | 12819,12 |
|  |  | Оплата труда, т.ч.: | 357139,60 |
|  |  | - заработная плата;  - отчисления на социальные страхования ( из них) | 269 050  61089,60 |
| Доходы от собственности выплаченные (за квартиру) | 0 | Доходы о собственности полученные | 0 |
| Сальдо первичных доходов | 369958,72 |  |  |

4. Счет вторичного распределения доходов

В ходе вторичного распределения ДХ платит подоходный налог, а также взносы на социальное страхование и в частные фонды.

Подоходный налог со всех доходов ДХ равен 30 544,8 руб.:

заработная плата \* 13% = 234 960 руб. \* 0,13 = 30 544,8 руб.

Помимо этого, отчисления на социальное страхование, которые раньше были посчитаны в составе первичных доходов, должны показать, как выплаченные в соответствующие фонды. Отчислений было 61089,6 рублей. Таким образом, все вторичные расходы составили –

30544,8 + 61089,6 = 91634,4.

Располагаемый доход домашнего хозяйства, то есть та сумма, которую домашнее хозяйство может потратить на конечное потребление и сбережение, не используя для этого финансовые активы, накопленные за предыдущие годы, равен сумме первичных и вторичных доходов, то есть

369958,72 – 91634,4 = 278324,32 рублей.

Счет вторичного распределения доходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Использование | | Ресурсы | |
| Вторичные расходы (всего) | 91634,4 | Сальдо первичных доходов | 369958,72 |
| Подоходный налог  Отчисления на соц. страхования  Взносы  Текущие трансферты | 30544,8  61089,6  0  0 | Социальные пособия, в том числе: | 0 |
|  |  | Текущие трансферты, в том числе:  - пенсия  - стипендия  - страховые возмещения | 0  0  0  0 |
| Располагаемый доход | 278324,32 |  |  |

5. Счет использования располагаемого дохода

Располагаемый доход составил 278324,32 руб., а расходы на конечное потребление – 181706,72 руб., значит валовое сбережение ДХ составило 96617,6 руб.

Счет использования располагаемого дохода

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Использование | | Ресурсы | |
|  |  | Располагаемый доход | 278 324,32 |
| Расходы на конечное потребление | 181706,72 |  |  |
| Сбережения | 96617,6 |  |  |

6. Счет операций с капиталом.

В текущем году ДХ жилищного строительства не вело, но стоимость его имущества увеличилось на 30 000 руб. Из валовых сбережений вычитается данная сумма и получается чистое кредитование (96617,6 – 30 000 = 66617,6).

Счет операций с капиталом

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Использование | | Ресурсы | |
|  |  | Сбережения | 96617,6 |
| Валовое накопление основного капитала | 30 000 |  |  |
| Чистое кредитование | 66617,6 |  |  |

7. Финансовый счет

Распределение прироста финансовых активов содержится в показателях финансового счета, который, как и счет капитала характеризует накоплением. Его особенность состоит в том, что должны быть отражена не вся денежная наличность, которой располагало за весь год ДХ, а только переходящий остаток денег на следующий год. Сумма изменений в активах составила 66617,6 руб. (наличные деньги и дебиторская задолженность), а в пассивах не было изменений, что для проверки должно равняться чистому кредитованию (66617,6 руб.).

Финансовый счет

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Изменение в активах | | Изменения в пассивах | |
|  |  | Принятие обязательств | 0 |
| Приобретение фин. активов:  - наличные деньги  Дебиторская задолженность | 20 000  46617,6 | Кредиторская задолженность | 0 |
|  |  | Чистое кредитование | 66617,6 |

8. Счет переоценки

В реальной действительности существует инфляция, и ее уровень остается значительным. Поэтому, необходимо строить счет переоценки, в котором отражается изменение стоимости активов за счет этого фактора. Так как, нефинансовые активы (например, жилье) при инфляции сохраняют свою стоимость, так как это ликвидный товар. В тоже время финансовые активы обесцениваются на величину инфляции, поэтому они приводятся в таблицах со знаком минус.

Счет переоценки

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Изменение в активах | | Изменения в пассивах | |
| Нефинансовые активы (3000 000 \* 0,1)  Финансовые активы (20 000 \* 0,1) | +300 000  -2 000 | Пассивы | 0 |
|  |  | Изменения в стоимости капитала | 302 000 |

Таким образом, на конец года ДХ имело рост нефинансовых и финансовых активов. Эти данные сведены в сводную балансовую таблицу стоимости капитала.

Сводная балансовая таблица стоимости капитала ДХ

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На начало года | Счет капитала | Финансо-вый счет | Счет переоценки | Другие | На конец года |
| Нефинансо- |  |  |  |  |  |  |
| вые активы | 3370 000 | 181706,72 | - | 300 000 | ... | 3851 706,72 |
| Финансо- |  |  |  |  |  |  |
| вые активы | 20 000 | - | 66617,6 | -2000 | ... | 84617,6 |
| ИТОГО: | 3390 000 | 181706,72 | 66617,6 | 298 000 | … | 3936 324,3 |

Вывод

1. Необходимо оценить, эффективно ли вело свою деятельность ДХ.

Прирост составил -

3936324,3 / 3390 000 \* 100% = 1,16 \* 100% = 116%

С учетом инфляции:

116% - 110% = 6%.

Это говорит об эффективной жизнедеятельности.

2. Затем оценивается, к какой группе относится данное ДХ.

Денежный доход на человека – располагаемый доход \* количество человек / 12 мес. / прожиточный минимум = 5 798 \ 2600 = 2,23

Данный показатель говорит о том, что ДХ относится к среднему классу.

3. На последнем этапе оценивается качество жизни.

Капитал на конец года составил 80 244 руб. на одного человека (3851 706,72/ 4 чел. / 12 мес.). Капитал на конец года при минимальной норме жилья на одного человека (9 кв.м. \* 25 000 руб. / 12 мес.) = 13 500 руб.

К данным показателям необходимо прибавить соответственно 5 798 (278324,32 \* 4 / 12) и 2600 (прожиточный минимум), получаем 86 042 руб. и 21 350 руб.

Разделив фактический капитал ДХ, равный 86 042 руб., на минимально необходимый – 21 350 руб., получим разницы 4 раза. Следовательно, качество жизни выше среднего. Общий вывод: исследуемое ДХ можно отнести к среднему классу жителей региона.