**Содержание**

Введение

1 Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений их сущность и функции

1.1 Домашние хозяйства, как субъект экономических отношений

1.2 Сущность и функции финансов домашних хозяйств

1.3 Финансовые ресурсы домашних хозяйств

2 Доходы домашних хозяйств

2.1 Валовой доход домашних хозяйств

2.2 Денежные доходы

2.3 Государственное регулирование оплаты труда

2.4 Государственные социальные трансферты

3 Основные направления расходов домашних хозяйств

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Домашние хозяйства на современном этапе выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны. Под домашним хозяйством понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве. Домохозяйство – это понятие более широкое, чем семья, и в отличие от семьи домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов.

Финансы домашнего хозяйства - это экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства. Финансы домохозяйств, по мнению современных экономистов, занимают важное место и являются третьим звеном финансовой системы.

В данной работе будет рассмотрена одна из актуальных тем современной финансовой науки – «Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений». Актуальность выбранной темы объясняется тем, что домохозяйства, став крупнейшим субъектом экономики, посредством своих финансов участвуют во всех макрорегулирующих процессах нашего общества и представляют главную силу в производстве и распределении товаров и услуг.

Объектом исследования данной работы являются финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений. Предметом исследования работы является функциональный аспект финансов домашних хозяйств, так как функции финансов помогают глубже понять само понятие домохозяйства и увидеть его предназначение в современном обществе. Изучение темы также дает возможность оценить формирование доходов и расходов хозяйства на примере семьи.

Изучение выбранной темы предполагает достижение цели – рассмотреть финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений. В соответствии с определенной целью были поставлены и решены следующие задачи:

- изучить домашнее хозяйство, как субъект экономических отношений;

- раскрыть понятие финансов домашнего хозяйства и их функций;

- выяснить состав финансовых ресурсов домохозяйств;

- рассмотреть состав доходов домохозяйств (валовой доход, денежные доходы, государственное регулирование оплаты труда, государственные социальные трансферты) и определить основные направления расходов домохозяйств на примере семьи;

- обобщить полученный материал в данной работе и сделать выводы.

Методы исследования и изучения, используемые в работе:

- рассмотрение теоретического и практического материала по изучению финансов домашних хозяйств в системе финансовых отношений;

- анализ полученных материалов, заключения.

В качестве теоретической основы изучения в работе применялись труды и учебные пособия российских авторов по изучению финансов домашних хозяйств с точки зрения современной финансовой науки. Это работы таких авторов, как Галицкая С.В., Заяц М.В., Романовский М.В., Ковалев В.В., Леонтьев В.Е., Родионова В.М., Поляк Г.Б. и др. В книгах этих авторов анализируется домашнее хозяйство, как субъект экономических отношений, изучаются финансы домохозяйств, дается их функциональная характеристика, большое место отводится изучению формирования бюджета домохозяйства в современных условиях (состав доходов и направления расходов). При подготовке работы были использованы теоретические и аналитические материалы интернет - ресурсов – Http://economy.ru/, Http://financy.ru/, Http://www.gumer.info.ru/bibliotec\_Buks/.

Поставленные цели и задачи определили структуру представленной работы. Структура работы следующая – работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. Работа изложена на 36 страницах. Для написания использовано 30 научных источников.

**1 Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений, их сущность и функции**

**1.1 Домашние хозяйства, как субъект экономических отношений.**

Впервые о домашних хозяйствах упоминается в работах древнего афинского мыслителя Ксенофонта (430-355 гг. до н.э.). В его трудах содержатся прикладные экономические вопросы, а также знания по агротехнике выращивания зерновых и основы садоводства. О домашнем хозяйстве рассуждает и Аристотель, который вводит в обиход термин «экономика», как синоним домохозяйства, и как специальную науку о нем. Экономическая наука Аристотеля, отражала организацию хозяйственных операций, распределительные, в том числе рыночные отношения с другими домашними хозяйствами, а также с другими формами хозяйственных ячеек того общества− храмовыми хозяйствами и государственным хозяйством. Аристотель указывал на то, что главной целью домашнего хозяйства, прежде всего, должно быть богатство. [9, с.29]

Формирование современных домохозяйств прошло ряд стадий, основные из которых связаны с развитием землевладения. **Домашнее хозяйство** – это отдельный человек или семья, или группа семей, постоянно проживающих в данном месте и совместно обеспечивающих себя всем необходимым для жизни. В домохозяйстве имеется лидер, которого называют хозяином. Хозяйствование здесь состоит в распорядительстве, решении вопросов: что, как и сколько делать, кому и на каких условиях передавать продукт труда. Хозяин принимает решения об использовании ресурсов сообществом, и отношения, возникающие по поводу решения этих вопросов, называют хозяйственными. [8 с.43]

*Перерабатывающее домашнее хозяйство* – это исходная исторически первая форма домашнего хозяйства. Оно состоит в содержании в порядке места проживания, ремонте жилья, поддержании огня, приготовлении пищи, переработке даров природы и т.п. Эти формы труда еще пока не становятся производством. Такие домохозяйства исторически исходная и на сегодня самая простая их форма. В таком виде домашнее хозяйство встречается, как место пребывания, сна, отдыха, хранения кухонной и иной утвари, труд здесь обеспечивает сохранение даров природы путем сушки, квашения, мочения, соления, и др.

*Производящее домашнее хозяйство* возникает вместе с развитием земледелия. Оно выражается в создании орудий производства, и их совершенствовании, в выращивании сельскохозяйственных растений, в разведении домашних животных. Так труд постепенно превратился в производство. Домохозяйство стало основой домашней промышленности эпохи средневековья. Следует заметить, что и сегодня широко распространены такие виды домашнего хозяйства, в которых в одном и том же месте живут, ремесленничают и порой торгуют произведенными товарами (например, кустарное производство). [7, с.58]

Домашнее хозяйство базируется на труде, но не сводится к нему. В последующем оно модифицируется в потребительскую ячейку рыночной экономики. 30% экономической деятельности всего мира приходится на домашние хозяйства. По мере обособления производства от домохозяйства в качестве предприятия, производственная функция домашнего хозяйства падает.

Домашнее хозяйство стало основой для возникновения эксплуататорских формаций. Производящая функция домохозяйств сохраняется и в современном мире. Вырождение производящей функции домашних хозяйств представляет процесс, который пока не завершен и завершится еще не скоро. В связи с этим следует отметить чрезмерную идеализацию (упрощение) трактовки домохозяйств в некоторых пособиях по экономическим наукам: в них домохозяйства трактуются обычно, как потребительские ячейки экономики. На самом же деле во многих современных домашних хозяйствах имеется производство.

*Потребительское домохозяйство* - последняя форма домашних хозяйств, которая быстро распространяется в рыночной экономике, прежде всего, в современных городах. В потребительском домашнем хозяйстве не ведется производство, которое обособляется в качестве отдельного предприятия. Оно (домохозяйство) оказывается основным поставщиком наемной рабочей силы для производства, которое осуществляется не в его рамках, и потребителем товаров производственных предприятий. Потребительское домашнее хозяйство не исключает производственных процессов, которые являются вспомогательным источником доходов для всего коллектива конкретного домохозяйства.

Домашнее хозяйство может сводиться только к домашнему хозяйству, то есть быть только потребительской ячейкой общества. В то же время в его рамках существует и личное подсобное хозяйство (подворье, скотный двор, сады, приусадебные участки, огороды, дачи). Все это формы вспомогательного производства, а также любительского и рекреационного фермерства.

Домохозяйство в современной экономике представляет собой главную силу в общественном производстве и распределении товаров и услуг. В разные исторические эпохи в зависимости от характера общественных отношений изменялись место и роль, структура и функции, величина и устойчивость, права и ответственность, положение в обществе или социально-экономический статус домашнего хозяйства. Однако именно в домохозяйстве (семье) осуществляется формирование основных потребностей индивида и его интересов. [17 с.91]

Итак, под **домашним хозяйством** понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домашнее хозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве, и могут состоять из одного, двух и более членов. Домохозяйства являются субъектом экономической деятельности, потому как они участвуют во всех экономических процессах общества.

Ведение домохозяйства представляет собой форму производственной деятельности всего коллектива, потому как в домашнем хозяйстве производятся работы, услуги и продукция, предназначенные для удовлетворения потребностей этого коллектива. Систематическое производство продукции для продажи (реализации) на рынке характеризуют домохозяйство, занимающееся индивидуальной трудовой деятельностью, а производство сельскохозяйственной продукции – это личное подсобное хозяйство с товарной направленностью.

**1.2 Сущность и функции финансов домашних хозяйств.**

Финансы – это денежные отношения, возникающие в результате распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства, а также использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение потребностей общества. Условием их функционирования является наличие денег, а причиной их появления служит потребность субъектов хозяйствования в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

Итак, финансы – это неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако не всякие денежные отношения выражают финансовые отношения. Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги – это всеобщий эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Главное их назначение состоит в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности субъекта хозяйствования в денежных средствах, но и контроль за расходованием этих финансовых ресурсов. [13 с.25]

В составе общих финансов выделяют **финансы домашних хозяйств**. Современная экономика не может существовать без них. Финансы домашних хозяйств отражают уровень развития производственных сил в отдельных странах и возможности их воздействия на макроэкономические процессы в хозяйственной жизни. Состояние экономики страны определяет состояние финансов домохозяйств. В условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и национального дохода финансы домохозяйств характеризуются устойчивостью и стабильностью; стимулируют развитие производства жизни граждан страны.

Финансы домашних хозяйств по концепциям некоторых экономистов являются элементом или звеном финансовой системы. Понятие "домохозяйство" охватывает совместно проживающих людей, ведущих общее хозяйство. Как правило, это семья. Однако, домохозяйство может включать и лиц, не являющихся родственниками (совместно проживающих домашней работницы, работника крестьянско-фермерского хозяйства и т.д.), но вносящих свою долю дохода (в части питания и проживания) в общий бюджет домашнего хозяйства. Домохозяйство может состоять и из одного человека, имеющего свой источник дохода. Так, по данным микропереписи населения 2005 г. - 19% домохозяйств состоят из 1-го человека, 26% - из 2-х, 23% - из 3-х, 20% - из 4-х и 12% - из 5-ти и более человек. Более 90% населения проживает в семейных домашних хозяйствах, состоящих из одной семьи (83%), из двух и более семей (7%).[28]

**Финансы домашнего хозяйства** (домохозяйства), как и финансы общества в целом, представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов этого хозяйства и их воспроизводства. Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, они выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества. В отличие от финансов коммерческих предприятий и организаций, имеющих решающие значение в создании, первичном распределении и использовании стоимости валового внутреннего продукта (ВВП) и национального дохода, финансы домохозяйства пока не стали приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений. [19 с.64]

Сущность финансов домашних хозяйств находит свое проявление в функциях. В настоящее время они выполняют две базовые **функции**:

1) О*беспечение жизненных потребностей домашнего хозяйства* (в частности семьи) – это изначальная и главная функция финансов домохозяйства, она создает реальные условия существования членов данного хозяйства. Развитие рыночных отношений существенно повлияло на форму проявления этой функции – так, в период натурального хозяйства продукция, создаваемая членами хозяйства, удовлетворяла их потребности, и обмен излишками продукции возникал редко, в небольшом количестве и по соседству. [24 с.36]

В результате товарно-денежных отношений, появления, а затем и расширения рынка произошло: расширение материальных, социальных, культурных и иных потребностей домашних хозяйств; создание и рост денежных средств домохозяйств; возникновение денежного фонда — бюджета домашнего хозяйства, предназначенного для обеспечения материальными благами.

2) *Распределительная функция* - это первичное распределение национального дохода и формирование первичных доходов хозяйства, когда создаются первичные доходы в виде зарплаты, пенсий, пособий. В это же время, средства внутри домохозяйства распределяются между членами хозяйства через формирование, распределение и использование денежных фондов. Доходы, создаваемые в ходе такого перераспределения, должны обеспечить соответствие между материальными и финансовыми ресурсами хозяйства и, прежде всего между размером денежных фондов и их структурой, с одной стороны, и объемом и структурой средств производства и предметов потребления – с другой. Эта функция включает три последовательные ступени: формирование, распределение и использование денежных фондов.

Обе функции финансов домашнего хозяйства взаимосвязаны и действуют одновременно, дополняя друг друга. 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.

**1.3 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.

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обособленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение. Так, в домашнем хозяйстве создаются два основных **фонда**: [20 с.56].

- 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.

**Состав финансовых ресурсов** домохозяйств включает:

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

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 (см. рис.1). 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. [11 с. 298]

Денежные потоки возникают у домашних хозяйств и с негосударственным сектором экономики — предприятиями, организациями, компаниями. Получая от них товары, работы, услуги, они (домашние хозяйства) возвращают им стоимость полученных различных благ в форме наличных денег. Юридические лица вместе с тем могут обеспечивать домохозяйства кредитными ресурсами, а также прибылью, дивидендами, процентами, арендной платой при наличии соответствующей собственности у членов коллектива домохозяйства.

*Финансовые ресурсы предприятий*

*Средства бюджетов разного уровня*

*ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА*

*Финансовый рынок*

*Средства внебюджетных фондов*

*Рисунок 1 - Взаимодействие финансовых ресурсов домашнего*

*хозяйства с другими видами финансов.*

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

Финансовые ресурсы домохозяйства формируют непосредственно **бюджет** **домашнего хозяйства** (см. таблицу 1). По своему материальному содержанию бюджет домохозяйства, - это форма образования и использования фонда денежных средств этого хозяйства, он объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности. Средств бюджета домашнего хозяйства постоянно не хватает в связи с расширением потребностей членов хозяйства. Недостаток средств бюджета вынуждает участников домохозяйства, помимо продажи рабочей силы на основном месте работы и получения оплаты труда по трудовым договорам, вести личное подсобное хозяйство, осуществлять индивидуально-трудовую и предпринимательскую деятельность, сдавать недвижимость и предметы длительного пользования в аренду, приобретать и реализовывать ценные бумаги и т.п. [22 с.356]

*Таблица 1. Бюджет домашнего хозяйства.*

|  |  |
| --- | --- |
| **ДОХОДЫ** | **РАСХОДЫ** |
| Заработная плата.  Предпринимательский доход.  Доходы от собственности (рента, процент, дивиденд, арендные платежи).  Государственные трансфертные платежи (пенсии, стипендии, пособия, бесплатные услуги здравоохранения и образования).  Доходы из прочих источников. | Соцстрахование.  Налоги.  Потребление (товары первой необходимости, престижные товары, предметы роскоши).  Инвестиции в человеческий капитал.  Добровольные пожертвования и взносы в общественные организации.  Прочие расходы.  Сбережения. |

В рамках бюджета формируются обособленные денежные фонды:

- индивидуальные - для отдельных членов семьи и используемые на приобретение различных товаров, развлечения, учебу, медобслуживание и т.п.;

- совместный - для покупки товаров общего пользования (телевизор, холодильник, плита, электробытовые приборы и т.д.);

- накопления и обеспечения (резервный фонд) - для будущих капитальных расходов (покупка недвижимости - дома, квартиры, земли, транспорта; формирование первоначального капитала для коммерческой деятельности).

**2 Доходы домашних хозяйств**

**2.1 Валовой доход домашних хозяйств.**

**Доходы домашнего хозяйства (валовой доход)** – это часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов домохозяйства. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, т.е. все физические и умственные способности людей, израсходованные в процессе производства. Однако в современном обществе из-за неравномерного распределения национального дохода ресурсы у отдельных категорий домохозяйств (семьи) оказываются недостаточными, чтобы поддержать жизненные силы на требуемом уровне. Поэтому государство за счет бюджета и внебюджетных фондов и предприниматель за счет прибыли пополняют средства некоторых категорий домохозяйств (семей). [10 с. 401]

В экономической литературе различают постоянный и временный доход домохозяйства. Постоянный - это доход, который, согласно ожиданиям человека, сохранится в будущем. В стабильном экономическом обществе к этому виду дохода относят, как правило, оплату трудовой деятельности. Временным считается доход, который в будущем может исчезнуть, например, доход от ценных бумаг в связи с прекращением деятельности акционерного общества. В России, когда общее экономическое положение страны неустойчиво, весь доход домохозяйства становится временным и трудно прогнозируемым.

Изучение доходной части бюджета домашнего хозяйства (семейного бюджета) включает два подхода: функциональное распределение в соответствии с функцией, выполняемой домохозяйством, и личное распределение среди домохозяйств и их членов. Анализ функционального распределения доходов показывает, что крупнейшим источником дохода является заработная плата - около 70%, остальные 30 % - это предпринимательский доход, доходы от собственности, государственные трансфертные платежи и прочие доходы.

Валовой доход домашнего хозяйства включает в себя: [12 с. 69]

1. Натуральные доходы - в основном состоят из продуктов, полученных в личном подсобном хозяйстве или в порядке натуроплаты от сельскохозяйственных предприятий, и потребленных в хозяйстве, а также предоставленных государством и различными предприятиями льгот, дотаций, подарков в натуральном выражении (без учета накопленных сбережений).

2. Денежные доходы – это объем денежных средств, которыми располагает домохозяйство для обеспечения своих расходов, они являются преобладающей частью дохода домохозяйства и формируются за счет таких источников:

1. оплата труда членов домохозяйств (семьи), полученная при выполнении трудовых соглашений при найме, а также премии, доплаты, постоянные надбавки к заработной плате, выплаты работодателями на социально-культурные цели: пособия, оплата транспортных услуг, путевок и т.п.;
2. доходы от предпринимательской деятельности в форме прибыли, дивидендов, процентов по ценным бумагам и вкладам, арендная плата и др.;

3) государственные социальные выплаты (трансферты): пенсии, пособия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов.

В нашей стране соотношение между этими тремя источниками доходов время от времени резко менялось. В условиях господства государственной собственности основными доходами домохозяйств были заработная плата и выплаты из бюджета. По мере развития рыночных отношений роль второго источники пополнения бюджета домохозяйства (семьи) стала возрастать.

Однако и сегодня оплата труда остается главным доходом во многих домохозяйствах (семьях). Значение отдельного вида источника у конкретной семьи определяется ее социальным составом. Так, имеются домохозяйства, где оплата труда составляет почти 100% денежного дохода (работающая супружеская семья без детей). Есть домохозяйства, где денежный доход формируется только за счет государственных социальных трансфертов (например, супруги-пенсионеры, воспитывающие малолетних внучат). На структуру доходов домохозяйств оказывает и влияние место проживания — в городе или на селе.

**2.2 Денежные доходы.**

Как уже было сказано, денежные доходы домашнего хозяйства представляют собой объем денежных средств, которыми располагает домохозяйство (семья) для обеспечения своих расходов. **Классифицируют** денежные доходы в соответствии с различными признаками: [23 с.73]

*1*. *В зависимости от источника дохода:*

- заработная плата и дополнительная оплата трудовой деятельности;

- доходы от предпринимательской деятельности; доходы от ценных бумаг;

- арендная плата за переданное во временное пользование имущество;

- страховое возмещение;

- доходы от реализации имущества;

- выплаты из государственных денежных фондов;

- прочие доходы.

*2. В зависимости от равномерности поступления*:

- регулярные (оплата труда, арендная плата и др.);

- периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам, др.);

- случайные или разовые (подарки, доходы от реализации имущества).

*3. В зависимости от надежности поступления*:

- гарантированные (государственные пенсии, доходы по госзаймам);

- условно-гарантированные (оплата труда);

- негарантированные (гонорары, комиссионное вознаграждение).

**Заработная плата** на сегодня является главным источником доходов для членов многих домохозяйств (семей). Согласно ст.129 Трудового кодекса РФ, заработная плата – это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера. [6 ст. 129]

Большинство работников (более 60%) трудится в негосударственном секторе экономики, где размер заработной платы (а также величина премий, доплат, надбавок и т.д.) целиком определяется руководством предприятия исходя из величины создаваемого фонда оплаты труда на предприятии, качества, значимости и интенсивности трудовой деятельности конкретных работников. Государство регламентирует для них только одно – заработная плата работников предприятий независимо от форм собственности не может быть установлена ниже определенной государством минимальной оплаты труда (МРОТ). [2]

Падение реальной зарплаты в большинстве отраслей заставляет рядовых работников более активно использовать традиционные способы увеличения своей оплаты труда. Основными, среди которых являются:

1. для сдельщиков - увеличение объемов выработки за счет роста производительности труда или сверхурочного времени;
2. для лиц находящихся на повременной оплате - работа по совместительству в той же организации, расширение зон обслуживания и т.д.;
3. работа по совместительству в других организациях в свободное от основной работы время.

Второе место по значимостизанимают - **доходы от предпринимательской деятельности**, которые включают в себя доходы членов домохозяйства (семьи) от коммерческой деятельности, которая осуществляется без образования юридического лица. К такой деятельности относится три группы занятий:

1. частная неорганизованная торговля;
2. надомное и кустарное производство;
3. оказание частных услуг.

Предпринимательство в сфере индивидуальной трудовой деятельности и частной практики в настоящее время чрезвычайно разнообразно и оказывает населению практически все виды услуг бытового и социально-культурного характера (строительство и ремонт квартир - 26%, продажа собак и кошек - 24%, репетиторство и обучение - 16%, ремонт бытовой техники - 6%, ремонт автомобилей - 5,5%, медицинские услуги - 4,7%, ветеринарная помощь - 3%, услуги домработниц, нянь, гувернеров - 2,4%, астрология, гадание - 2%, перевод с иностранных языков - 1,5%, компьютерный набор текстов - 1,5%, прочие - 7,6%).

Одним из источников доходов домохозяйства являются **операции с имуществом** - это сделки с недвижимостью (квартирами, дачами, земельными участками и т.д.). Но здесь существует огромная степень риска и ее нужно учитывать, потому как порой вместо ожидаемых доходов можно получить нежданные расходы. Так, например, купив квартиру за 3 млн. руб. сегодня, и продав за 2,8 млн. руб. через неделю можно оказаться в значительном убытке. [13 с.54]

В ходе реформирования страны все большее значение приобретает капитализация денежных накоплений населения, как средство извлечения дополнительных доходов и защиты от инфляции временно свободных средств. **Денежные накопления** достигают 20% величины всех доходов домохозяйств (семей). К настоящему времени в Российской Федерации сложились четыре основные формы их использования: это вложения в личное имущество; банковские вклады; покупка ценных бумаг и покупка иностранной валюты.

На **доходы от личного подсобного хозяйства** приходится в среднем *7%* совокупного дохода городских домохозяйств (семей) и 29% - сельских. Ручной земледельческий труд в свете новых цен может оказаться для многих членов домохозяйств рентабельнее, чем ежедневное "хождение на работу".

Значительную долю в доходах домохозяйств (семьи) составляют **пенсии и различные пособия.** Основную часть пенсий и пособий, получаемых населением, выплачивает государство. Поэтому каждый получатель пенсий и пособий должен хорошо знать социальное законодательство, чтобы контролировать правильность начисления причитающихся ему выплат и в полной мере пользоваться предоставленными ему правами и льготами. [18 с.23]

Кроме государственных, члены домохозяйства (семьи) могут получать пособия и другие выплаты социального характера из фондов экономического стимулирования со своего места работы. Вид пособия, его размер и условия предоставления полностью определяет само предприятие, исходя из своих возможностей, социальной защищенности работников и других соображений.

В общей сумме доходов домохозяйства незначительную часть занимают доходы от аренды и реализации имущества, авторские гонорары, подарки, и т.д.

**2.3 Государственное регулирование оплаты труда.**

В непростых современных условиях большую роль имеет государственное регулирование оплаты труда. Оно осуществляется с помощью **государственных гарантий по оплате труда**, предусмотренных ст. 130 Трудового кодекса Российской Федерации, основными из которых являются:

- величина минимального размера оплаты труда в Российской Федерации;

- величина минимального размера тарифной ставки (оклада) работников организаций бюджетной сферы в Российской Федерации;

- меры, обеспечивающие повышение уровня реального содержания зарплаты;

- ограничение перечня оснований и размеров удержаний из зарплаты по распоряжению работодателя и размеров налогообложения доходов от зарплаты;

- ограничение оплаты труда в натуральной форме;

- обеспечение получения работником заработной платы в случае прекращения деятельности работодателя и его неплатежеспособности;

- государственный надзор и контроль за полной и своевременной выплатой заработной платы и реализацией государственных гарантий по оплате труда;

- ответственность работодателей за нарушение требований, установленных Трудовым кодексом РФ, законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями;

- сроки и очередность выплаты заработной платы. [6, ст.130].

В соответствии с Федеральным законом «О минимальном размере оплаты труда» от 19 июня 2000 г. № 82-ФЗ - *минимальный размер оплаты труда* (МРОТ) применяется исключительно для регулирования оплаты труда на территории всего государства. Правительство РФ регулярно осуществляет индексацию минимального размера оплаты труда, дабы избежать его обесценивания, так с 1 мая 2006 года МРОТ составляет 1 100 рублей в месяц. [2]

Минимальная заработная плата (минимальный размер оплаты труда) – это гарантируемый федеральным законом размер месячной зарплаты за труд неквалифицированного работника, полностью отработавшего норму рабочего времени при выполнении простых работ в нормальных условиях труда. Минимальный размер оплаты труда устанавливается одновременно на всей территории РФ и не может быть ниже размера прожиточного минимума трудоспособного человека. Месячная зарплата работника, отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), размер тарифной ставки (оклада) первого разряда единой тарифной сетки не могут быть ниже минимальной оплаты труда. В размер минимальной оплаты труда не включаются доплаты и надбавки, премии, поощрительные выплаты, иные компенсационные и социальные выплаты. [6, ст.133]

Еще одним методом государственного регулирования оплаты труда в стране является - *обеспечение повышения уровня реального содержания заработной платы,* которое включает индексацию заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги. В организациях, финансируемых из соответствующих бюджетов, индексация заработной платы производится в порядке, установленном законами и иными нормативными правовыми актами, а в других организациях - в порядке, установленном коллективным договором, соглашениями или локальным нормативным актом организации. [6, ст.134]

Следующим методом является - *ограничение перечня оснований и размеров удержаний из заработной платы по распоряжению работодателя, а также размеров налогообложения доходов от заработной платы.* Согласно ст. 137 Трудового кодекса РФ - удержания из зарплаты работника производятся только в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ и иными законами, причем общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 %, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50 % заработной платы, причитающейся работнику. [6]

Существует также и *ограничение оплаты труда в натуральной форме*, так доля заработной платы, выплачиваемой в неденежной (натуральной) форме, не может превышать 20 % от общей суммы заработной платы.

Как государственная гарантия выступает *обеспечение получения работником заработной платы в случае прекращения деятельности работодателя и его неплатежеспособности*. Так, при расторжении трудового договора в связи с ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников организации увольняемому работнику выплачивается выходное пособие в размере среднего месячного заработка, а также за ним сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения. Причем о предстоящем увольнении работники предупреждаются работодателем персонально и под расписку за два месяца до увольнения.

Со стороны государства осуществляется постоянный **надзор и контроль за полнотой и своевременной выплатой заработной платы и реализацией государственных гарантий по оплате труда** путем проведения регулярных проверок дисциплины по оплате труда на предприятиях независимо от форм собственности. Такие проверки осуществляются государственными органами – органы социального и медицинского страхования (начисление и выплата больничных и различных пособий), Комитет по труду (трудовая дисциплина) и др.

Так, в соответствии со ст. 165 Трудового кодекса РФ помимо общих гарантий и компенсаций, предусмотренных настоящим Кодексом (гарантии при приеме на работу, переводе на другую работу, по оплате труда и другие), работникам предоставляются гарантии и компенсации при направлении в служебные командировки; при переезде на работу в другую местность; при исполнении государственных, общественных обязанностей; при совмещении работы с обучением; при вынужденном прекращении работы не по вине работника; при предоставлении ежегодного оплачиваемого отпуска; в некоторых случаях прекращения трудового договора; в связи с задержкой выдачи трудовой книжки при увольнении работника; и в других случаях, предусмотренных законами.

Законодательство РФ предусматривает **ответственность работодателей** за нарушение сроков и очередности выплат заработной платы, а также за нарушение требований, установленных Трудовым кодексом РФ, федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями по регулированию оплаты труда в Российской Федерации.

**2.4 Государственные социальные трансферты.**

К денежным доходам домохозяйств относят также **государственные социальные трансферты** — это, прежде всего, пенсии, пособия и другие выплаты из средств бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов государства.

**Пенсия** – это ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение, которой определяется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении», и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию [3].

Право на пенсию имеют граждане РФ при соблюдении условий, предусмотренных для различных видов пенсий по государственному пенсионному обеспечению, а также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории РФ, - на тех же основаниях, что и граждане РФ, если иное не предусмотрено законом, международными договорами РФ. Финансирование пенсий производится за счет средств федерального бюджета.

В соответствии с пенсионным законодательством имеются следующие виды пенсий: пенсия за выслугу лет – назначается федеральным государственным служащим и военнослужащим; пенсия по старости – назначается гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф; пенсия по инвалидности – назначается военнослужащим, участникам ВОВ, гражданам, награжденным знаком "Жителю блокадного Ленинграда", гражданам, пострадавшим в результате радиационных, техногенных катастроф; социальная пенсия – назначается нетрудоспособным гражданам.

Кроме пенсий российские граждане из Фонда социального страхования Российской Федерации получают **пособия**. Среди пособий самыми распространенными являются *детские пособия*. Современная система детских пособий включает в себя: пособие на ребенка, пособие на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им 1,5 лет, единовременное пособие при рождении ребенка, пособие по беременности и родам. *Пособие на ребенка* выплачивается ежемесячно на каждого ребенка находящегося на иждивении семьи, с рождения ребенка и до достижения им 16 лет (для учащихся общеобразовательных учреждений до конца обучения). Пособие на ребенка не выплачивается на детей находящихся, на полном государственном обеспечении, а также на детей родителей лишенных родительских прав. *Ежемесячное пособие на период отпуска по уходу за ребенком до 1,5* *лет* выплачивается находящимся в отпуске по уходу за ребенком матерям (людям осуществляющем уход за ребенком), выплачивается со дня предоставления отпуска по уходу за ребенком. *Пособие по беременности и родам* выплачивается женщинам во время декретного отпуска в размере полного заработка. В случае осложненных родов и при рождении двух и более детей длительность отпуска и выплаты пособия увеличивается. *Единовременное пособие при рождении ребенка* оплачивается одноразовой выплатой.

В размере 10 минимальных оплат труда (МРОТ) выплачивается *единовременное пособие на погребение* на основании предоставления свидетельства о смерти. Вместо него можно осуществить захоронение родственника за государственный счет с минимальным объемом сервисных ритуальных услуг.

*Пособие по временной нетрудоспособности* выплачивается работникам всех отраслей народного хозяйства. Документом, удостоверяющим временную нетрудоспособность является листок нетрудоспособности (больничный лист).

Безработные получают *пособие по безработице* из Государственного фонда занятости населения РФ, оно не может быть ниже минимальной зарплаты и выше средней зарплаты по городу или региону. [1]

В отдельных регионах установлены дополнительные социальные пособия и компенсации, льготы, доплаты к федеральным пособиям и пенсиям.

**3 Основные направления расходов домашних хозяйств.**

Расходы домашних хозяйств играют существенную роль в экономике страны. Используя свои доходы, домохозяйство (семья) обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг. Реализуя свои накопления и сбережения, оно увеличивает спрос на ценные бумаги, расширяя фондовый рынок. Кроме того, большое значение домохозяйства, как субъекта предложения важнейших производственных ресурсов - труда и предпринимательской деятельности. Наконец, домохозяйства (семьи) выступают главными потребителями социально-культурной сферы, которая финансируется государством.

Члены домохозяйств, расходуя свои средства, удовлетворяют разнообразные потребности. Это возможно двумя путями: [14 с. 36]

1) использованием денежных доходов на приобретение товаров и услуг;

2) натуральным самообеспечением, происходящим за счет собственной трудовой деятельности отдельных членов хозяйства.

В настоящее время наблюдается снижение платежеспособного спроса населения страны. Сокращение общественного производства и инфляция вызвали у домохозяйств повышение экономической активности. Проблема выживания сегодня стоит для значительной части российского общества (¼ населения живет ниже прожиточного минимума). В этих условиях все ресурсы общества, в т.ч. и каждого домохозяйства, мобилизуются для поддержания существования. При общем спаде общественного производства вновь получает развитие натуральное и полунатуральное хозяйство. Семейные коллективы, чтобы существовать, производят продукцию на личном подсобном и приусадебном участках, занимаются индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, выполняют платные услуги.

Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем общественные, и не способны обеспечивать полным набором всех товаров и услуг, но они поддерживают необходимый минимальный уровень семейного бюджета и спасают домохозяйства от бедности и нищеты. Натуральное самообеспечение за последние годы возросло, а с учетом государственных социальных трансфертов в натуральной форме занимает почти ¼ часть потребления домашнего хозяйства. Однако денежные расходы играют доминирующую роль в общем объеме конечного потребления.

**Денежные расходы домохозяйства** (семьи) – это фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением. Они выполняют очень важную роль по воспроизводству рабочей силы отдельных членов домашнего хозяйства. В современных условиях в России происходит снижение реальных расходов из-за уменьшения доходности определенных групп населения. Это приводит к качественным изменениям в обществе: ухудшению здоровья населения, сокращению продолжительности жизни, падению уровня рождаемости.

Расходы домохозяйства можно **классифицировать** по разным признакам:

1) По степени регулярности:

- постоянные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.);

- регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.);

- разовые 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. [21 с. 225].

Итак, расходы домохозяйств представляют собой фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для жизни.

**Потребительские расходы** (покупка товаров и услуг) являются главной статьей расход бюджета современного домохозяйства (семьи) и составляют три четверти всех расходов домашнего хозяйства. Величина расходов семьи на покупку товаров и услуг зависит от уровня розничных цен, потребности семьи в конкретных благах, объема ее денежных доходов, а также от суммы налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых семьей. [16 с. 53].

Способствует снижению расходов семьи на покупку товаров и услуг удовлетворение части потребности ее за счет натурального самообеспечения путем выращивания продуктов питания в личном подсобном хозяйстве, сбора лесных даров (грибов, ягод, и т.д.) или получения натуроплаты в сельхозпредприятиях; изготовления собственными силами некоторых материальных благ (строительство дома, мебели и т.д.); или выполнения услуг некоторыми членами семьи. Уменьшает текущие потребительские расходы наличие запасов продуктов, одежды, высокая обеспеченность предметами длительного пользования, осуществленные за счет расходов предыдущих периодов. Велико значение предоставления бесплатных услуг и помощи государством (здравоохранение, образование, субсидирование). С другой стороны, значительно может расширить объем покупок, товаров и услуг использование имеющихся денежных сбережений, покупки товаров в кредит и на деньги, взятые в долг. [15 с.68].

В структуре расходов на покупку товаров преобладают расходы на продукты питания, причем имеются различия в сельской и городской местности. В сельской местности почти 1/3  часть расходов обеспечивается за счет натурального хозяйства (в городе≈7%). Непромышленные товары (одежда, обувь, мебель, бытовая техника) составляют в городе почти ⅓, а на селе - 1/5  часть.

Доля расходов на услуги постоянно возрастает. Особенно увеличились затраты семей в городе на жилье, услуги ЖКХ, лекарства, а также на проезд в общественном транспорте. Отдельные виды услуг настолько подорожали, что просто выпали из бюджета рядового гражданина (чистка одежды, общественная стирка, баня). Однако появились новые виды платных услуг (здравоохранение, образование), которые стали занимать большую долю расходов семьи.

Количественный состав домохозяйства (семьи) также оказывает влияние на структуру расходов конечного потребления. В более выгодном положении находятся домохозяйства, состоящие из одного человека. С ростом численности домохозяйств положение ухудшается - снижается доля расходов на питание и повышается доля натуральной продукции из личного подсобного хозяйства.

Структура потребительских расходов резко различается в семьях с разным уровнем душевого дохода. У бедных семей покупка товаров концентрируется на дешевых продовольственных товарах, затраты на услуги - на те, которые плохо поддаются сокращению (транспорт, ЖКХ). В семьях с высоким достатком - большая доля затрат идет на дорогостоящие предметы длительного пользования, на личный автотранспорт, на жилье, на разнообразные услуги.

Вторая группа денежных расходов домохозяйств – это **обязательные и добровольные платежи**. К обязательным платежам относятся налоги, сборы, пошлины, отчисления, которые взимаются органами исполнительной власти в бюджеты разного уровня и во внебюджетные фонды. Добровольные платежи производят отдельные члены домохозяйств по собственной инициативе в страховые организации при страховании от различных рисков, негосударственные пенсионные фонды, благотворительные фонды и др. [25 с.17].

Обязательные и добровольные платежи занимают небольшую долю в семейном бюджете, тем не менее в условиях низкого уровня реальных доходов они бьют весомо по карману налогоплательщика. Возможностей для сокращения этой статьи расходов немного, особенно если налоги удерживаются из зарплаты. Главным здесь является четкое знание действующего налогового законодательства. Знание своих прав и обязанностей, как налогоплательщика, поможет каждому гражданину контролировать правильность удерживаемых с него обязательных платежей, своевременно выполнять свои финансовые обязанности перед государством, что предупреждает появление дополнительных расходов в виде штрафных налоговых санкций. [29].

Члены домашнего хозяйства, как граждане РФ платят различные обязательные платежи, которых насчитывается более 15, и прежде всего это федеральные и местные налоги и сборы. К федеральным налогам с населения относятся: налог на доходы с физических лиц, налог с имущества, переходящего с наследства и дарения, транспортный налог, государственная пошлина, таможенные сборы с физических лиц и т.п.. Среди местных налогов основными являются налог на имущество с физических лиц, земельный налог и др.

Самым главным с точки зрения его тяжести на плательщика является налог на доходы, который взимается с совокупного дохода в денежной и натуральной форме, выраженный в рублях и инвалюте на дату получения дохода.

Третья группа расходов - **сбережения и накопления домохозяйств**. Переход к рынку и свобода предпринимательства создали возможность для особой категории домохозяйств накапливать средства, откладывая их для приобретения дорогостоящих ценностей (земли, домов, транспортных средств) либо для капитализации путем вложения в ценные бумаги, банковские депозиты.

Денежные накопления и сбережения образуются у населения по разным причинам. Иногда это вынужденная мера, вызванная товарным дефицитом, или желанием накопить определенную сумму на "черный день" или на покупку дорогостоящей вещи (по этой причине накопления образуются, как в богатых, так и в бедных семьях). Другая причина, характерная для богатых семей - высокий уровень доходов, позволяющий направить часть средств на накопления, для извлечения дополнительного дохода путем вложения в ценные бумаги, банковские вклады и т.д. В целом высокий уровень семейных накоплений и их рост в условиях рынка свидетельствуют об укреплении семейных финансов.

Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует увеличению платежеспособного спроса на товары и услуги. Особенно важен потребительский кредит для РФ, где уровень жизни относительно низок, а кредитные возможности банковской системы нуждаются в дополнительных капиталах. [29].

Как уже было сказано выше, финансовые ресурсы домохозяйства формируют бюджет домашнего хозяйства (семьи). Для наглядности следует рассмотреть бюджет семьи со средним достатком (см. таблицу 2), он объединяет совокупные доходы членов семьи и расходы, обеспечивающие их личные потребности. Семья Ковальчук: муж – работает водителем, жена - работает бухгалтером в банке, дочь 15 лет – учится в школе, сын 5 лет – ходит в детский сад.

*Таблица 2 Примерный бюджет семьи Ковальчук в среднем за месяц.*

|  |  |
| --- | --- |
| **ДОХОДЫ** | **РАСХОДЫ** |
| Заработная плата мужа – 15 000 р.  Заработная плата жены – 10 000 р.  Доходы от собственности (сдача двухкомнатной квартиры внаем)– 7 000 р.  Доходы из прочих источников (помощь родителей) – 5 000 р. | Потребительские расходы, всего – 26 000 р.  А) личное потребление – 14 000 р., в т.ч.  - продукты питания – 8 000 р.  - одежда и обувь – 5 000 р.  - проезд на общ. транспорте – 1 000 р.  Б) услуги – 7 000 р., в т.ч.  -ЖКХ, услуги связи, пр. – 3 000 р.  - медицина – 1 000 р.  - индивидуальные услуги (парикмахерская, салон красоты, сауна, солярий) – 2 000 р.  - прочие услуги – 1 000 р.  В) Товары длительного пользования – 5 000 р.  2. Прочие расходы (плата за дет/сад, школу) – 2 000 р.  3.Сбережения (счет в банке) – 5 000 р. |
| Итого доходы – 37 000 р. | Итого расходов – 33 000 р. |
| Профицит бюджета – 4 000 р. |  |

По результатам приведенной таблицы можно сказать, что бюджет данной семьи составлен планомерно и бездифицитно. Так совокупный месячный доход семьи Ковальчук составляет 37 000 р., его основными источниками являются - зарплата мужа и жены 25 000 р., доходы от собственности 7 000 р., и прочие источники доходов 5 000 р. При этом сумма расходов составляет 33 000 р., где значительную часть занимают потребительские расходы, их сумма достигает 26 000 р., прочие расходы составляют 2 000 р., и сбережения семьи Ковальчук, откладываемые на счет в банке, составляют 5 000 р.

Итак, свободных денежных средств у семьи Ковальчук остается 4 000 р.

В целях увеличения суммы свободных денежных средств семье Ковальчук следует пересмотреть статьи расходов, за счет их возможного уменьшения, что позволит сэкономить денежные средства и увеличить профицит бюджета. *Расходы на личное потребление,* возможно, сократить следующим образом:

- продукты питания покупать не в супермаркетах, а в обычном магазине, на оптовой базе, где цены значительно ниже (что может сэкономить до 3 000р.);

- одежду и обувь покупать не в фирменных специализированных магазинах, а на рынке (это может сэкономить до 2 000 р. в месяц);

- проезд на общественном транспорте осуществлять не на маршрутках, а на автобусах (это позволит сэкономить до 500 р. в месяц);

Также возможно сократить и *расходы на услуги*:

- пользоваться медицинскими услугами не в коммерческих специализированных клиниках, а в обычной больнице (это сэкономит около 500р. в месяц);

-исключить расходы на солярий, сауну, салон красоты (сэкономит 1500р.);

- снизить потребление прочими услугами и сумму откладываемых денег.

Итого профицит (свободные денежные средства) бюджета может составить около 14 000 р., что будет достаточным резервом для семьи (см. таблицу3).

*Таблица 3 Скорректированный бюджет семьи Ковальчук в среднем за месяц.*

|  |  |
| --- | --- |
| **ДОХОДЫ** | **РАСХОДЫ** |
| Заработная плата мужа – 15 000 р.  Заработная плата жены – 10 000 р.  Доходы от собственности (сдача двухкомнатной квартиры внаем)– 7 000 р.  Доходы из прочих источников (помощь родителей) – 5 000 р. | * + - 1. Потребительские расходы, всего – 18 000 р.   А) личное потребление – 8 500 р., в т.ч.  - продукты питания – 5 000 р.  - одежда и обувь – 3 000 р.  - проезд на общ. транспорте – 500 р.  Б) услуги – 4 500 р., в т.ч.  -ЖКХ, услуги связи, пр. – 3 000 р.  - медицина – 500 р.  - индивидуальные услуги (парикмахерская, салон красоты, сауна, солярий) – 500 р.  - прочие услуги – 500 р.  В) Товары длительного пользования – 5 000 р.  2. Прочие расходы (плата за дет/сад, школу) – 2 000 р.  3.Сбережения (счет в банке) – 3 000 р. |
| Итого доходы – 37 000 р. | Итого расходов – 23 000 р. |
| Профицит бюджета – 14 000 р. |  |

**Заключение**

В данной работе была изучена следующая тема – «Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений». Была поставлена конкретная цель – раскрыть содержание выбранной темы с помощью изучения теоретического и практического материала по данной теме, а также анализа полученных сведений. В процессе изучения были решены следующие задачи:

- изучено домашнее хозяйство, как субъект экономических отношений;

- раскрыто понятие финансов домашнего хозяйства и их функций;

- выяснен состав финансовых ресурсов домохозяйств;

- рассмотрен состав доходов и определены основные направления рас - - ходов домохозяйств на примере семьи.

По итогам проведенных исследований можно сделать выводы.

Домашнее хозяйство – это отдельный человек или семья, или группа семей, постоянно проживающих в данном месте и совместно обеспечивающих себя всем необходимым для жизни, оно объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве, и могут состоять из одного и более членов. Домашние хозяйства являются субъектом экономической деятельности, потому как они участвуют во всех экономических процессах общества

Финансы домохозяйства представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов этого хозяйства и их воспроизводства, они выполняют две функции - обеспечение жизненных потребностей домохозяйства ираспределительную функцию.

Финансовые ресурсы домашнего хозяйства – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении конкретного хозяйства (семьи). Созданный в результате производственной деятельности членов домохозяйства, он выступает частью национального дохода всего общества.

В состав финансовых ресурсов домашнего хозяйства включаются:

- 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, дивиденды, проценты;

- средства, поступившие в порядке перераспределения: пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.

Финансовые ресурсы домохозяйства формируют бюджет домашнего хозяйства - это форма образования и использования фонда денежных средств конкретного хозяйства, он объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности. В рамках бюджета формируются обособленные денежные фонды: индивидуальные - для отдельных членов семьи; совместный - для покупки товаров общего пользования; и фонд накопления и обеспечения (резервный фонд) - для будущих капитальных расходов.

Доходы домашнего хозяйства – это часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов домохозяйства. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, то есть все физические и умственные способности людей, израсходованные в процессе производства. Они включают в себя: натуральные доходы (неденежные) и денежные доходы.

Расходы домохозяйства (семьи) – это фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека. Они включают в себя потребительские расходы - покупка товаров и услуг, обязательные и добровольные платежи - налоги, сборы, пошлины, отчисления, и сбережения и накопления домохозяйств.

В современных условиях домохозяйствам необходимо так планировать получаемые доходы и так рационально их использовать, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо в своем семейном бюджете.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая от 30.11.94 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 29.01.96 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.01 г. N 146-ФЗ.
2. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.01 г. N 197-ФЗ.
3. Федеральный Закон РФ «О занятости населения в РФ» от 19.04.91 г. N 1032-1 (в редакции федеральных законов).
4. Федеральный Закон РФ «О минимальном размере оплаты труда» от 19.06.00 г. № 82-ФЗ (в редакции федеральных законов).
5. Федеральный Закон РФ от 15.12.01 г. N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» (в редакции федеральных законов).
6. Постановление Правительства РФ «О дифференциации в уровнях оплаты труда работников бюджетной сферы на основе Единой тарифной сетки» от 14.10.92 г. № 785 (в редакции от 20.12.2003 г.).
7. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. – М.: «Юристъ», 2003. –311с.
8. Булатов А.С. Экономика. М, 2002. – 557 с.
9. Войтов А.Г. История экономических учений. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2000.- 454 с.
10. Войтов А. Г. Экономика. Общий курс.: Учебник. − 8‑е изд. перераб. и доп. − М.: «Дашков и К°», 2003. − 600 с.
11. Галицкая С.В. Деньги, кредит, финансы. - М., 2002. – 416 с.
12. Казаков А.П., Минаева Н.В. Экономика. – М.,1999. – 298 с.
13. Леонтьев В.Е. Финансы. Деньги, кредит и банки. - М., 2003. – 329 с.
14. Самуэльсон П. Экономика. ─ М.: Прогресс, 1964.
15. Сторчевой М.А. Основы экономики: Учебник для средней школы. ─ СПб.: Экономическая школа, 1999.
16. Курс экономической теории. ─ Киров, 1998. – 283 с.
17. Общая экономическая теория. Учебник. /Под общей ред. акад. Видяпина В.И., акад. Журавлевой Г.П.. – М., 2005. – 336 с.
18. Популярная экономика. Зарплата, пенсия, налоги. – М., 2003. – 423 с.
19. Финансовая система России: история и современность: Материалы научно - практической конференции/ Под ред. доц. Юдиной И.Н. - Барнаул: Филиал ВЗФЭИ, 2003. - 238 с.
20. Финансы предприятий: Учебник. / Под ред. Зайца М.В. – М: Финансы и статистика, 2004. – 196 с.
21. Финансы. Денежное обращение и кредит.: Учебное пособие. / Под ред. Романовского М.В. - М., Юрайт, 2006. - 425 с.
22. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. Поляка Г.Б. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.- 512 с.
23. Финансы. Учебник. / Под ред. Родионовой В.М.. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 369 с.
24. Финансы.: Учебник /Под ред. Ковалева В.В.-М.,ТК «Велби», 2003.-236с.
25. Экономика общественного сектора: Учебное пособие/ Под ред. проф. Жильцова Е.Н., Лафер Ж.Д. ─ М.: ТЕИС, 2004.- 356 с.
26. Экономическая теория. / Под редакцией д.э.н. Добрынина А.И., д.э.н. Тарасевича Л.С.: Издательство «Питер Паблишинг», 2003. – 479 с.
27. Экономическая теория. / Под редакцией проф. Николаевой И.П.: Учебник. - Москва, «Финстатинформ», 1999. – 282 с.
28. Http://economy.ru/.
29. Http://financy.ru/.
30. Http://www.gumer.info.ru/ bibliotec\_Buks/