**Введение**

В условиях трансформации экономики все более значимой становится экономи­ческая роль домашних хозяйств как наиболее стабильной социально-экономической ячейкой общества...……………………………………………………………………………
 Домашние хозяйства представляют собой самый массовый экономический субъект, от результатов деятельности которого, во многом зависит благосостояние всего населения. Особое значение это приобретает в переходный период отечест­венной экономики, когда общественное воспроизводство переживает кризис, спад объемов национального производства сопровождается снижением уровня удовле­творения жизненных потребностей населения. В этих условиях важнейшим направлением адаптации становится всемирная активизация и интенсификация деятельности домохозяйств....…………………………………………………………………...
 Актуальность темы заключается и в том, что по мере становления рыночной эко­номики, домохозяйства, как сложная экономическая система, выступают индикато­ром "социальной цены" преобразований в нашей стране.

 Изучение экономической сущности и специфики превращения домашних хо­зяйств в субъект рыночного типа дает возможность разработать и научно обосно­вать соот­ветствующую модель государственной поддержки домохозяйств в условиях пере­ходной экономики.

Первые исследования отдельных аспектов функционирования домашних хо­зяйств были проведены классиком английской по­литэкономии У.Петти в книге "По­литическая арифметика" (1662г.), в которой были проанализированы данные о дохо­дах домохозяйств, расходах на питание, одежду, жилищных условиях. Значительный вклад в исследование закономерностей разви­тия домашних хозяйств внес Э.Энгель, как автор закона массового потребления, сформулировавший зависимость струк­туры потребления от уровня доходов.................................................................................
 Немаловажным аспектом экономического изучения домохозяйства является ис­следование его макроэкономической роли в общественном воспроизводстве. До­машнее хозяйство в рыночной экономике становится важнейшим фактором пере­распределения доходов и формирования платежеспособного спроса, источником накопления капитала, а также одним из основных рыночных институтов, призванных сыграть существенную роль в преобразовании отечественной экономики. Домашнее хозяйство в рыночной экономике становится важнейшим фактором перераспреде­ления доходов и формирования платежеспособного спроса, источником накопления капитала, а также одним из основных рыночных институтов, призванных сыграть су­щественную роль в преобразовании отечественной экономики.

 Объектом исследования данной работы являются домашние хозяйства. 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,) 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.

**Глава 1. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ ИССЛЕДОВАНИЯ ДОМАШНИХ хозяйств**

 **В СОВРЕ­МЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ**
 Сущностная характеристика экономического субъекта "домашнее хозяйство"
В экономической литературе сложился ряд методологических подходов к исследо­ванию домашних хозяйств, раскрывающих различные аспекты их жизнедеятельно­сти.
 Логически целостная и развитая концепция домохозяйства представлена в ис­следо­ваниях неоклассической экономической школы. Для данного направления эко­номи­ческой мысли характерно рассмотрение домашнего хозяйства как основной единицы принятия решения и его реализации в различных видах деятельности. Раз­виваю­щаяся с конца XIX столетия неоклассическая микроэкономическая теория вы­деляет в качестве основных два экономических субъекта: предприятие и домохо­зяйство, различая их по видам деятельности и целевым установкам.
 Экономическая деятельность предприятий направлена на производство товаров с целью получения максимальной прибыли. Экономическая деятельность домохо­зяйств представлена в данной теории ориентированной исключительно на потреб­ление с целью наилучшего удовлетворения потребностей членов домашнего хозяй­ства, то есть максимизация пользы для домохозяйства. Связь между домохозяйст­вами и предприятиями непрерывно возобновляется: предприятия производят потре­бительские товары и представляют их в распоряжение домохозяйств, предъявляю­щих спрос на эти товары; домохозяйства в свою очередь воспроизводят рабочую силу, на которую предъявляют спрос предприятия, а также накопления, используе­мые предприятиями через инвестиции. Функции спроса и предложения координи­руют рынок труда, капитала и потребительских товаров. Другие формы координации, кроме рыночных, в традиционной неоклассической микроэкономической теории не рассматриваются. Считается, что субъекты руководствуются в своих действиях только реализацией собственных функциональных целей - максимизацией получае­мой пользы и прибыли, обменивая адекватные товары по равновесным ценам, кото­рые устанавливаются в результате совершенной конкуренции.
 Неоклассические принципы лежат в основе теории рационального выбора. В ней из трех стадий решения по поводу предъявляемого спроса (осознание необходимо­сти принятия решения, формулирование альтернативных возможностей реализации, их сравнение и собственно принятие решения) принимается во внимание лишь по­след­няя. Домохозяйство рассматривается как не дифференцируемая общность, ана­лизи­руется только его поведение на рынке. Внутри домохозяйственные структуры при этом остаются без внимания. Каждый субъект принимает собственное решение об использовании своих средств, выражаемое в акте спроса таким образом, чтобы из­влечь для себя максимальную пользу. При этом полезность является результатом субъективной оценки стоимости, а значимость факторов для субъектов может раз­личаться. В силу этого сопоставление получаемых различными субъектами спроса общих полезностей невозможно, равно как и измерение полезности, которую прино­сит равное количество одинакового товара разным потребителям. Польза, получае­мая потребителями, не агрегируется в единый показатель.
 Целью неоклассического анализа спроса было выявление функциональной зави­си­мости, возникающей в процессе предъявления спроса на рынке, между доходом ка­ждого субъекта спроса и ценой товара, а также требуемым его количеством. Изме­нение спроса связывается исключительно с изменением цен и доходов. Исходной предпосылкой при этом является следующее: субъекты спроса, в свободном распо­ряжении которых имеется доход, при полной осведомленности приобретают такие комбинации товаров, которые обладают для них максимальной полезностью.
 В реально существующих домохозяйствах, состоящих из индивидуумов различ­ных по возрасту, полу, уровню благосостояния, присутствуют отношения личной за­висимости, поэтому, на наш взгляд, неправомерно предположение однородности домохозяйства как субъекта спроса. Существование единой функции полезности всего домохозяйства также нереалистично.
 Неоклассическая микроэкономика для решения вышеупомянутых проблем об­раща­ется к сформулированному Самуэльсоном положению о так называемом "се­мейном консенсусе". При этом функции преференций всех членов домохозяйств не­зависимы друг от друга, однако согласованы между собой так, что каждая индивиду­альная функция учитывает интересы и уровень потребностей других. Таким обра­зом, домо­хозяйство действует, максимизируя общую функцию благосостояния. Единственное условие для принятия правильного решения по поводу потребления - такое опти­мальное разделение дохода между членами домохозяйства, чтобы "эти­ческие" цен­ности денежных расходов каждого члена домохозяйства были равны ме­жду собой.
 В неоклассической микроэкономике не рассматривается возможность производи­тельной деятельности внутри домохозяйства, так как исходным является исключи­тельно потребительское сообщество. Однако даже в странах с развитой рыночной экономикой домашние хозяйства, хотя и утратили многие производительные функ­ции, в их рамках сохранились и собственное производство рыночных продуктов, и деятельность по доведению этих продуктов до состояния пригодности для непо­средственного потребления.
 Концепция новой экономики домохозяйства, получившая развитие с середины 60-х годов нынешнего столетия, во многом усовершенствовала исследования не­окласси­ческой микроэкономики. В частности, она отказывается от жесткого разделе­ния эко­номических субъектов на предприятия как места производства, и домохозяй­ства, как места потребления; при этом предполагается, что в последнем осуществ­ляется и производство. Новая экономика домохозяйства исходит из положения, что домохо­зяйства оптимальным образом используют находящиеся в их распоряжении ре­сурсы, особое внимание уделяя распределению рыночной и нерыночной деятель­но­сти их членов. Основные положения этой теории заключаются в следующем:

* члены домохозяйства извлекают пользу только из так называемых "истинных" потребительских товаров.
* члены домохозяйств, ориентируясь на ограниченный фактор времени, прини­мают долго- и краткосрочные решения.

При этом имеются в виду три вида деятельности: рыночная деятельность, связанная с получением дохода; домашняя работа и досуг, имеющие нерыночный характер.
 Концепция новой экономики домохозяйств, требует учета экономических видов деятельности, не получающих денежной оценки, в частности домашнего труда чле­нов домохозяйств. Однако имеется ряд проблем с оценкой производства "истинных" потребительских товаров. Методы оценки могут быть различны: применение цен на аналогичные товары, услуги на рынке, калькуляция издержек производства. Однако практическое применение этих методов имеет существенные ограничения и сложно­сти.
 Исходным положением рассматриваемой концепции является максимизация ин­ди­видуальной пользы членов домохозяйства. Причем в качестве индивидуальной пользы может выступать и забота о других. Индивидуальная польза непосредст­венно зависит от пользы других членов домохозяйства. Функция пользы домохозяй­ства в целом соответствует функции пользы альтруистически настроенного главы домохозяйства. Действующему на благо всех членов главе домохозяйства известны групповые преференции и функции пользы всех членов домохозяйства. Он анализи­рует и обобщает эти функции и может обеспечить оптимальное перераспределение внутри домохозяйства. Альтруизм главы подкрепляется альтруистическими на­строениями других членов домохозяйства. Таким образом, благосостояние каждого члена домохозяйства это составная часть функции благосостояния домохозяйства в целом.
 Таким образом, в соответствии с теорией новой экономики, домохозяйство как субъ­ект рыночной экономики, выполняет производственные и воспроизводственные функции согласно некоторому разделению труда. Качественно-количественные оценки потребностей необходимы вследствие ограниченности ресурсов домохозяй­ства. Оно не автономно и зависит от индустриальных обществ, существуя по зако­нам рынка. Домохозяйство рассматривается на срезе взаимодействия ряда рынков: рынка труда, потребительских товаров, производственных товаров, финансового рынка.
 Кейнсианское направление рассматривает поведение домохозяйств в целом, как экономический сектор, представляющий собой совокупность реально хозяйствую­щих субъектов (сферу Households). Совокупный эффект решений, при­нимаемых до­мохозяйствами относительно объемов потребления и сбережений, оп­ределяет темпы экономического роста, сальдо торгового баланса, объем выпуска и уровень занятости.
 Представители институционального направления предлагают ввести в экономи­ческий анализ домохозяйств факторы, считавшиеся ранее внешними для экономи­ческой теории, например, демографические, социальные, психологические, нацио­нальные.
 Возникновение и развитие организационно-экономического направления стало качественно новым этапом развития экономической теории домохозяйства. В России первым стал развивать экономическую теорию товарного производства примени­тельно к домохозяйственным сообществам, в частности крестьянским домохозяйст­вам, А.В.Чаянов. Согласно этой теории, крестьянские домохозяйства осуществляют эффективное, но некапиталистическое производство. Хозяйственные различия ме­жду ними объясняются не социальным неравенством, а дифференцированным по­ложением их в жизненном цикле - различным демографическим статусом. Отри­цая положение неоклассической теории производства об исключительной цели - макси­мизации прибыли, А.В.Чаянов через субъективную оценку работы в крестьян­ском домохозяйстве оценивает влияние размера домохозяйства и его структуры на пове­дение в сфере производств.……………………………………………………………………
 Крестьянское семейное домашнее хозяйство не использует наемный труд, не получает капиталистического дохода на затраченные ресурсы, в течение длитель­ного времени имеет в распоряжении землю. Вместе с тем, домохозяйства связаны с рынком, могут получать капитал из собственных или кредитных источников, имеют некоторый общественно обоснованный постоянный минимальный душевой доход, который в случае превышения приведет к уменьшению предельной полезности.
Согласно рассматриваемой теории, не производится оплата используемой в сель­скохозяйственном производстве рабочей силы членов домохозяйств. Наряду с этим, при недостатке производственных факторов (земли, капитала) для их занятия воз­можно участие в оплачиваемой несельскохозяйственной работе. Вместо прибыли определяется чистый доход от затрат рабочей силы, равный разнице валового до­хода и материальных издержек, и сопоставляется с доходом от труда по найму. Та­кой доход должен удовлетворять потребности всех членов домохозяйства и полу­чать субъективную оценку как удовлетворительный при превышении тяжести труда. Следуя достижению цели дохода и снижения обременительности труда, домохозяй­ство использует рабочую силу до того момента, когда предельные затраты труда равны предельной полезности производимого продукта. При этом достигается рав­новесный доход. Предельная полезность и предельные затраты труда находятся в зависимости от внутридомохозяйственного соотношения "производитель-потреби­тель", то есть от размера домохозяйства и числа лиц, участвующих в производи­тельной деятельности. Эти соотношения изменяются в течение жизненного цикла, что приводит к сдвигам в равновесности применяемого труда (трудового участия). При угрозе снижения дохода на труд ниже минимального уровня и отсутствия воз­можности получения дохода вне домохозяйства, крестьянские домохозяйства по­средством самоэксплуатации своей рабочей силы могут повысить интенсивность работы.
 Предметом исследования данной концепции были проблемы принятия решений о распределении капитала (материальных ресурсов) между производством и по­треблением. Решения по поводу производства зависели от решений по поводу по­требления, при этом предпочтение отдавалось последнему. Если доход на вложен­ный труд будет достаточным для удовлетворения потребностей, то будет произво­диться инвестирование во внутридомохозяйственное производство. Достигая вели­чины такого дохода, домохозяйство должно соизмерять результаты потребитель­ского и производительного использования продуктов, а также принимать определен­ные решения в связи с неопределенностью своего будущего положения.

**Глава 2. Домашние хозяйства как субъекты 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.

 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.

 *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).

 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.

 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.

 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.

**Глава 3. Финансы домашних хозяйств в системе финансовых от­ношений их сущность и функции.**

**3.1 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.

 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 2006 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%).

 **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.

 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.

 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.

 Таким образом, финансы домашних хозяйств являются важной и неотъемлемой частью денежных отношений между субъектами домохозяйств и государством, а так же фирмами. Они от­ражают уровень развития производственных сил в отдельных странах и возможно­сти их воздействия на макроэкономические процессы в хозяйственной жизни.

**3.2 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.

 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.

**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.

 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. 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.

 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.

*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).

**Глава 4. Доходы домашних хозяйств.**

**4.1 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).

 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:

 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:

* 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.;
* 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.

 И так, доходы домашних хозяйств – это те доходы, которые находятся непосредственно в руках домохозяйств и расходуются на покупку товаров и оплаты услуг для удовлетворения своих потребностей. А также, они должны возместить трудовые затраты, т.е. все физические и умственные способности лю­дей, израсходованные в процессе производства.

**4.2 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:

*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.

 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).

 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:

* частная неорганизованная торговля;
* надомное и кустарное производство;
* 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.

 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.

 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.

*Таблица 2. Основные виды денежных доходов населения в реальном выражении.*

|  |
| --- |
| Миллиардов руб. (1995 г.- трлн. руб.) |
|  | **1970** | **1980** | **1990** | **1995** | **2000** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** |
| **Денежные доходы всего:** | 115,6 | 201,8 | 383,2 | 910,9 | 3983,9 | 5325,8 | 6831,0 | 8900,5 | 10976,3 | 13819,0 | 17267,3 |
| Доходы от предпринимательской деятельности. | 2,9 | 4,4 | 14,3 | 149,7 | 612,2 | 672,2 | 810,7 | 1066,9 | 1285,5 | 1580,3 | 1913,9 |
| Оплаты труда. | 96,3 | 161,1 | 292,7 | 571,8 | 2501,9 | 3439,5 | 4493,9 | 5691,9 | 7137,9 | 8789,1 | 11215,9 |
| Социал. выплаты. | 14,6 | 30,4 | 56,4 | 119,5 | 551,1 | 808,3 | 1040,5 | 1253,4 | 1407,4 | 1755,6 | 2080,3 |
| Доходы от собственности. | 0,6 | 2,7 | 9,5 | 59,0 | 270,9 | 304,6 | 353,8 | 694,5 | 904,2 | 1424,5 | 1720,7 |
| Другие доходы | 1,2 | 3,2 | 10,3 | 10,9 | 47,8 | 101,2 | 132,1 | 193,8 | 241,3 | 269,5 | 336,8 |

 В данной таблице приведены денежные доходы населения России с 1970-2006 годы. Ярко выражен тот факт, что с каждым последующим годом благосостояние домохозяйств растет. Самую значительную часть доходов, домохозяйства получают в виде заработанной платы (оплаты труда). И самую незначительную часть доходов от собственности.

**Глава 5. 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:

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 (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 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.

 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.

 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.

 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%).

 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.

 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.

 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.

*Таблица 2. Структура использования денежных доходов.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1970** | **1980** | **1990** | **1995** | **2000** | **2001** | **2002** | **2003** | **2004** | **2005** | **2006** |
| **Денежные расходы и сбережения – всего****В том числе:** | 115,6 | 201,8 | 383,2 | 910,9 | 3983,9 | 5325,8 | 6831,0 | 8900,5 | 10976,3 | 13819,0 | 17267,3 |
| **Покупка товаров и оплата услуг.** | 99,6 | 170,0 | 283,3 | 641,7 | 3009,4 | 3972,8 | 5001,8 | 6147,2 | 7670,7 | 9613,8 | 11905,9 |
| **Обязательные платежи и разнообразные взносы.** | 11,6 | 24,1 | 45,4 | 50,9 | 309,9 | 473,0 | 586,9 | 737,5 | 1000,9 | 1151,1 | 1524,9 |
| **Приобретение недвижимости.** | 0,0 | 0,4 | 1,3 | 1,0 | 47,7 | 75,4 | 119,8 | 180,1 | 255,2 | 352,2 | 572,3 |
| **Прирост финансовых активов.** | 4,4 | 7,3 | 48,2 | 217,3 | 616,9 | 804,6 | 1122,5 | 1835,7 | 2049,5 | 2701,9 | 3264,2 |
| **Из него прирост, уменьшение (-) денег на руках у населения.** | - 0,2 | 1,8 | 19,2 | 33,1 | 110,1 | 104,0 | 119,2 | 241,2 | 196,1 | 204,7 | 583,9 |

миллиардов рублей (1995г. – трлн. руб.)

 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.

 Как уже было сказано выше, финансовые ресурсы домохозяйства формируют бюд­жет домашнего хозяйства (семьи). Для наглядности следует рассмотреть бюд­жет семьи со средним достатком (см. таблицу 3), 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 3. 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 бездефицитно. 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. таблицу 4).

*Таблица 4. 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. |  |  |

 Таким образом, правильное распределение расходов дает домохозяйствам максимальный профицит бюджета. Благодаря этому у семьи остается больше «свободных» денежных средств, которые они могут предложить на денежном рынке. Фирмы, в свою очередь, вложат их в инвестиции для расширения производства и развития в целом. Таким образом, в стране происходит экономический рост.

**Заключение**

 В данной работе была изучена следующая тема - «Домашние хозяйства как субъ­екты рыночной экономики». 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 расходов 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.

 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. Борисов Е.Ф. Экономическая теория. - М.: «Юристъ», 2003. -311с.

7. Булатов А.С. Экономика. М, 2002. - 557 с.

8. Войтов А. Г. Экономика. Общий курс.: Учебник. 8-е изд. перераб. и доп. М.: «Даш­ков и К», 2006. 600 с.

9. Галицкая С.В. Деньги, кредит, финансы. - М., 2002. - 416 с.

10. Курс экономической теории. - Киров, 1998. - 283 с.

11. Леонтьев В.Е. Финансы. Деньги, кредит и банки. - М., 2003. - 329 с.

12. Общая экономическая теория. Учебник. /Под общей ред. акад. Видяпина В.И., акад. Журавлевой Г.П.. - М., 2005. - 336 с.

13. 1964Популярная экономика. Зарплата, пенсия, налоги. - М., 2003. - 423 с.

14. Самуэльсон П. Экономика. - М.: Прогресс,

15. Финансовая система России: история и современность: Материалы научно - практической конференции/ Под ред. доц. Юдиной И.Н. - Барнаул: Филиал ВЗФЭИ, 2003. - 238 с.

16. Финансы предприятий: Учебник. / Под ред. Зайца М.В. - М: Финансы и статистика, 2004. - 196 с.

17. Финансы. Денежное обращение и кредит.: Учебное пособие. / Под ред. Романов­ского М.В. - М., Юрайт, 2006. - 425 с.

18. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов / Под ред. проф. По­ляка Г.Б. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.- 512 с.

19. Финансы. Учебник. / Под ред. Родионовой В.М.. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 369 с.

20. Финансы.: Учебник /Под ред. Ковалева В.В.-М.,ТК «Велби», 2003.-236с.

21. Экономика общественного сектора: Учебное пособие/ Под ред. проф. Жильцова Е.Н., Лафер Ж.Д. - М.: ТЕИС, 2004.- 356 с.

22. Экономическая теория. / Под редакцией д.э.н. Добрынина А.И., д.э.н. Тарасевича Л.С.: Издательство «Питер Паблишинг», 2003. - 479 с.

23. Http://economy.ru/.

4 Http://financy.ru/.