**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ГУМАНИТАРНЫЙ**

**УНИВЕРСИТЕТ**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА**

Экономический факультет

**СОМКИНА Наталья Николаевна**

Контрольная работа по финансам и кредиту

экстерна 2 года обучения по специальности

«Мировая экономика»

**Тема : «ФИНАНСЫ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА»**

Преподаватель: Кушнаренко Т.М.

**Содержание**

Введение……………………………………………………………… 3

1. Сущность финансов домашнего хозяйства……………………… 4

2. Функции финансов домохозяйств…………………………………... 5

3. Финансовые ресурсы домохозяйства……………………………….. 7

4. Бюджет домашнего хозяйства……………………………………… 9

5. Доходы домашнего хозяйства……………………………………... 11

5.1. Валовой доход домохозяйств…………………………………….. 11

5.2. Денежные доходы……………………………………………….... 12

5.3. Государственное регулирование оплаты труда………………… 13

5.4. Государственные социальные трансферты……………………….. 14

6. Денежные расходы домашнего хозяйства и их состав…………….... 17

6.1. Классификация и структура денежных расходов……………. 18

Заключение…………………………………………………………... 23

Список литературы………………………………………………….. 24

**- 3 -**

**Введение.**

Домашние хозяйства выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны в целом. Став крупнейшим субъектом экономики наряду с коммерческими предприятия­ми и государством, домашние хозяйства участвуют во всех макрорегулирующих процессах. Глубокий экономический кризис и как следствие этого - тяжелое материальное поло­жение большей части населения приводят к активной дея­тельности домашнего хозяйства.

В экономической теории 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.

Ведение домашнего хозяйства представляет собой форму производственной деятельности семьи. В домашнем хозяйстве производятся услуги и продукция, предназначенные для удовлетворения потребностей данной семьи. Систематическое производство продукции в домашнем хозяйстве для продажи или реализации услуг на рынке характеризуют семью, занимающуюся индивидуальной трудовой деятельностью, а производство сельскохозяйственной продукции – личное подсобное хозяйство с товарной направленностью.

Часто термин «домашнее хозяйство» в экономической лите­ратуре используется как аналогичный термину «семья». Но в от­личие от семьи домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов.

**- 4 -**

**1. Сущность финансов домашнего хозяйства.**

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 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 и национального до­хода, финансы домохозяйства не стали приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений.

Выделение финансов домашнего хозяйства в самостоятельное звено финансовой системы в условиях развитых рыночных отно­шений, когда кругооборот капитала охватывает преобладающую часть процесса производства, обусловлено рядом факторов.

**- 5 -**

**2. Функции финансов домохозяйств.**

Сущность финансов домохозяйств находит свое проявление в функциях. Ныне они выполняют две базовые функции:

1) обеспечения жизненных потребностей семьи;

2) распределительную функцию.

Изначальная и главная - функция обеспечения жизненных потребностей семьи. Она создает реальные условия существования членов данной семьи. Развитие рыночных отношений существенно повлияло на форму проявления этой функции. В период натурального хозяйства продукция, создаваемая членами, удовлетворяла их потребности, и обмен излишками возникал редко, в небольшом количестве и, как правило, по соседству.

В результате товарно-денежных отношений, появления, а за тем и увеличения рынка произошло: 1) расширение материальных, социальных, культурных и иных потребностей семьи; 2) создание и рост денежных средств домашнего хозяйства; 3) возник­новение денежного фонда — семейного бюджета, предназначенного для обеспечения материальными благами.

Распределительная функция финансов домохозяйств охватывает первичное распределение национального дохода и формирование первичных доходов семьи. Финансовые отношения домашнего хозяйства включают две группы:

1) отношения между данной хозяйственной единицей и другими звеньями финансовой системы (государственными финансами - бюджетами и внебюджетными фондами, и финансами коммерческих организаций и предприятий), 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. Обособ

**- 6 -**

ление средств внутри домохозяйства не ме­няет собственника, исключая всякую эквивалентность.

Эта функция включает три последовательные ступени: фор­мирование, распределение и использование денежных фондов.

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

**- 7 -**

**3. Финансовые ресурсы домохозяйства.**

Финансовые ресурсы домохозяйства – это совокупный фонд денежных средств, находящийся в распоряжении семьи. Соз­данный в результате производственной деятельности членов до­мохозяйства, он выступает частью национального дохода обще­ства. Объем денежного фонда домохозяйства зависит от усилий каждого в хозяйстве.

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обо­собленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение. Создаются два основных фонда:

1. фонд потребления, предназначенный для удовлетворения
личных потребностей данного коллектива - семьи (при­обретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.);
2. фонд сбережений (отложенных потребностей), который бу­дет использован в будущем для приобретения дорогостоя­щих товаров 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 семье.

Состав финансовых ресурсов домохозяйств включает:

1. собственные средства, т.е. заработанные каждым членом семьи - зарплата, 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 вне

**- 8 -**

бюджетными социальными фондами) и децентрализованными финансами предприятиями разных форм собственности, а также с финансовым рынком. Между ними возникают непрерывные денежные потоки - односторонние, двух- и многосторонние. Между домохозяйством и государством осуществляется постоянно движение денежных потоков. Члены домохозяйств предоставляют труд работников для государственного сектора, продают государству товары и услуги собственного производства. За это семья получает оплату труда и доход. Кро­ме того, финансовые отношения возникают и при оплате налогов, сборов, пошлин и отчислений в 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 с негосударственным сектором — предприятиями, организациями, ком­паниями. Получая от них товары, услуги, они (домашние хозяйства) возвращают им стоимость полученных различных благ в форме денег. Юридические лица вместе с тем могут обеспечи­вать домохозяйства кредитными ресурсами, а также прибылью, дивидендами, процентами, арендной платой при наличии соот­ветствующей собственности у членов данного коллектива.

В результате кругооборота финансовых ресурсов домохозяй­ства могут удовлетворять свои личные потребности сегодня и в будущем.

**- 9 -**

**4. Бюджет домашнего хозяйства.**

Финансовые ресурсы формиру­ют бюджет домашнего хозяйства. По своему материальному со­держанию бюджет домохозяйства - это форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства. Он объ­единяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности. Средств семейного бюджета постоянно не хватает в связи с расширением потребно­стей. Недостаток средств бюджета, особенно в нашей стране, 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 излишки своей недвижимости и предметы длительного пользования в аренду, приобретать и реализовывать ценные бумаги и т.п.

В рамках бюджета формируются обособленные денежные фонды:

1. индивидуальные, предназначенные для отдельных членов семьи и используемые на приобретение различных товаров, развлечения, учебу, медицинское обслуживание и т.п.;
2. совместный, для покупки товаров общего пользования (телевизора, холодильника и т.д.);
3. накопления и обеспечения (резервный фонд), используе­мый для будущих капитальных расходов (покупки дома, квартиры, участка земли, средств транспорта, а также формирования первоначального капитала для коммерче­ской деятельности).

Потребность в создании фонда накопления возникает не только для приобретения товаров длительного пользования, тре­бующих больших средств, для отдыха и дорогостоящего меди­цинского обслуживания, но также для обеспечения достойной жизни в старости.

В экономической зарубежной литературе различают посто­янный и временный доход домохозяйства. Постоянный - это доход, который, соглас-

**- 10 -**

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

Доход семейного бюджета определяет объем потребления домохозяйств. Постоянный доход, размер которого повторяется из года в год, не вызовет серьезных колебаний в их потребительских расходах. В то же время временный доход может оказать серьезное влияние на общий платежеспособный спрос страны. Его рои в отдельный период времени, создав дополнительные требовании товаров и услуг, осложнит ситуацию на рынке.

Государство оказывает существенное воздействие на объем бюджета домашнего хозяйства, так как в рыночной экономке оно полностью интегрировано в общий кругооборот материальных и денежных средств. Это воздействие осуществляется:

1. через налоговую систему — домохозяйства оплачивают налоги, сборы, пошлины и делают другие обязательные отчисления
2. через оплату труда работников в государственном секторе;
3. через предоставляемые различные общественные блага и
услуги;
4. через государственное ценообразование.

**- 11 -**

**5. Доходы домашнего хозяйства.**

Доходы домашнего хозяйства - часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов хозяйства. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, т.е. все физические и умственные способности людей, израсходованные и процессе производства. Однако в современном обществе из-за не равномерного распределения национального дохода ресурсы у отдельных категорий домохозяйств оказываются недостаточными, чтобы поддержать жизненные силы на требуемом уровне. Поэтому государство за счет бюджета и внебюджетных фондов и предпри­ниматель за счет прибыли пополняют средства домохозяйств.

**5.1. Валовой доход домохозяйств.**

Валовой доход домохозяйств - это денежные доходы, стоимость натуральных поступлений продуктов питания и предоставленных государством и предприятиями в натуральном выражении льгот, дотаций, подарков (без учета накопленных сбережений), а накопления и сбережения в нашей стране из-за относительной бедности всегда стояли на низком уровне.

В валовых доходах преобладают денежные доходы, представляющие собой объем денежных средств, которыми располагает домохозяйство для обеспечения своих расходов. Денежные до­ходы формируются за счет следующих источников:

1. оплата труда членов домохозяйств, полученная при вы­полнении трудовых соглашений при найме, а также премии, по­стоянные надбавки к зарплате, 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, по-

**- 12 -**

собия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов.

В нашей стране соотношение между этими тремя источниками 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 стала возрастать. Однако и сегодня оплата труда остается главным доходом. Значение отдельного вида источника у конкретной семьи определяется ее социальным составом. Так, имеются домохозяйства, где оплата труда составляет почти 100% денежного дохода, например, работающая супружеская семья без детей. Есть домохозяйства, где денежный доход формируется только за счет государственных социальных трансфертов. На пример, супруги-пенсионеры, воспитывающие малолетних внучат. На структуру доходов домохозяйств оказывает влияние ме­сто проживания — в городе или на селе (рис. 13.2).

Кроме того, денежные доходы домохозяйств пополняются за счет натуральных поступлений (например, производимых в под­собных хозяйствах продуктов или выполнения для собственного потребления услуг, а также полученных в порядке поощрения то­варно-материальных ценностей от работодателей или государства).

**5.2. Денежные доходы.**

В основу деления доходов положены раз­ные признаки.

1. В зависимости от источника дохода они подразделяются на:

* заработную плату и дополнительную оплату трудовой дея­тельности;
* доходы от предпринимательской деятельности; доходы от ценных бумаг;
* арендную плату за переданное во временное пользование имущество;

**- 13 -**

* страховое возмещение;
* доходы от реализации имущества;
* выплаты из государственных денежных фондов (бюджетов, внебюджетных фондов);
* прочие.

2. В зависимости от равномерности поступления различают доходы:

1. регулярные (оплата труда, арендная плата и др.);
2. периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам и др.);

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

3. В зависимости от надежности поступления различают доходы:

1. гарантированные (госпенсии, доходы по госзаймам);
2. условно-гарантированные (оплата труда);
3. негарантированные (гонорары, комиссионное вознаграждение).

**5.3. Государственное регулирование оплаты труда.**

В условиях рынка роль государства в регулировании оплаты труда ограни­чена.

В настоящее время воздействие на оплату труда осуществляется с помощью законодательных актов или косвенным путем через налоговый механизм.

В целях недопущения низкого уровня оплаты труда и социальной защиты населения принят Закон «О минимальном размере оплаты труда» (МРОТ). Согласно Закону предприятия и организации всех форм собственности, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие наем рабочей силы, не имеют право платить ра­ботникам меньше установленного минимума.

Реальное значение МРОТ из-за инфляции постоянно падает. Прави-

**-14 -**

тельство РФ, стремясь несколько оградить минимальную оплату от обесценивания, осуществляет ее индексацию.

Для государственных бюджетных организаций (школ, вузов, больниц, театров и т.д.) в 1992 г. установлена Единая тарифная сетка (ЕТС), определившая уровень оплаты и ее дифференциацию по категориям работников. Она классифицирует работников бюджетной сферы на 18 разрядов и каждому разряду определяет свой коэффициент от 1 до 10,07.

Бюджетные организации в зависимости от выделенных бюд­жетных ассигнований самостоятельно определяют виды доп­лат, исходя из квалификации работника и сложности выпол­няемых трудовых обязанностей с учетом разряда и коэффици­ентов ЕТС. В целом оплата в бюджетной сфере в 1,5—2 раза меньше, чем в промышленности, уже не говоря о финансово-кредитных учреждениях.

Представительные органы субъектов РФ, учитывая слабую обеспеченность работников бюджетной сферы, оказывают им финансовую поддержку, исходя из размеров своего бюджета.

Ограничение максимального размера оплаты труда государ­ство установить не может, так как он зависит от финансовых возможностей работодателей.

В частном секторе конкретные размеры ставок оплаты по профессиям на крупных предприятиях определяются условиями коллективных трудовых договоров, а у индивидуальных пред­принимателей, где работают несколько человек, — договором с отдельным работником.

**5.4. Государственные социальные трансферты.**

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

Пенсионной системой в России охвачено 38,3 млн. преста­релых, ива-

**-15 -**

лидов, членов семей, потерявших кормильца. Идет процесс ухудшения демографической ситуации. В настоящее время соотношение работающих и пенсионеров составляет 1,7:1, а к 2010г., по некоторым прогнозам, это соотношение может достигнуть 1 : 1 (в то время как в развитых странах — 2,2—2,4 : 1). Пенсии выплачиваются из внебюджетного социального Пенсионного фонда.

Кроме пенсий российские граждане из Фонда социального страхования РФ получают пособия. Наибольший удельный вес занимают пособия по временной нетрудоспособности и пособия на детей.

Расширение рыночных отношений в России вызвало резкое расслоение в обществе и социально-имущественную дифференциацию населения. Поляризация общества усугубляется. Это можно видеть, сравнивая децильные группы домохозяйств самых обеспеченных и самых необеспеченных. Анализ доходности в разрезе домохозяйств дает возможность учесть демографические, региональные и внутрисемейные факторы распределения и ис­пользования совокупного дохода, в том числе и в его неденежной и натуральной форме. Кроме того, большое влияние на де нежные доходы домохозяйств оказывают место проживания (и городской или сельской местности), а также численность, в том числе количество детей в семье.

В России все большая доля населения становится бедняками. Бедность - это низкий уровень денежных и натуральных доходов, недостаточных для удовлетворения основных жизнен­ных (биологических) потребностей - жилья, питания, одежды, услуг. Показателем бедности страны в экономической литерату­ре признается удельный вес населения с доходами ниже прожиточного минимума. В России прожиточный минимум был офи­циально введен в 1997 г., хотя расчеты его отдельными эконо­мистами делались и раньше.

**- 16 -**

Соотношение среднедушевых распределяющих ресурсов до­мохозяйств и прожиточного минимума свидетельствует о низ­ком жизненном уровне большой части населения России, а ди­намика этого соотношения об ухудшении положения.

Обследование бюджетов домохозяйств показывает, что бед­ность носит многопрофильный характер и определяется местом проживания, социальными факторами, статусом занятости, об­разовательным уровнем и др. Доля бедных домохозяйств в сель­ской местности выше, чем в городе. Малоимущие и крайне бедные домохозяйства - это семьи, воспитывающие трех и более детей.

**- 17 -**

**6. Денежные расходы домашнего хозяйства и их состав.**

Расходы бюджета домохозяйства играют существенную роль и экономике страны. Используя свои доходы, семья обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг. Реализуя свои накопления и сбережения, она увеличивает спрос на ценные бумаги, расширяя тем самым фондовый рынок. Кроме того, большое значение домохозяйства как субъекта предложения важнейших производственных ресурсов - труда и предпринимательской деятельности. Наконец, члены семьи, занимаясь воспитанием детей, выступают главными потребителями социально-культурной сферы, которая финансируется государством.

Члены домохозяйств, расходуя свои средства, удовлетворяют разнообразные потребности. Это возможно двумя путями:

I) 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 инфляционный процесс вызвали у домохозяйств резкое повышение экономической активности. Проблема выживания сегодня стоит для значительной части российского обще­ства (почти четверть нашего населения живет ниже прожиточного минимума). В этих условиях все ресурсы общества, в том числе и каждого домохозяйства, мобилизуются для поддержания существования. При общем спаде общественного производства вновь получает развитие натуральное и полунатуральное хозяйство. Семейные коллективы, чтобы существовать, производя: продукцию на личном подсобном и приусадебном участках, занимаются индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, в том числе семейной торговлей; выполняют раз личные платные услуги.

Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем **- 18 -**

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. О значительной материальном поддержке домохозяйств внутренними силами свидетельствую I относительно высокая и все увеличивающаяся доля продукции и услуг, создаваемая семьями в ВВП (от 12 до 15% ВВП).

Натуральное самообеспечение за последние годы возросло, а с учетом государственных социальных трансфертов в натуральной форме занимает почти четвертую часть потребления домашнего хозяйства. Однако денежные расходы играют доминирующую роль в общем объеме конечного потребления.

Денежные расходы домохозяйства - 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. Наряду с другими факторами это приводит к качественным изменениям в обществе: ухудшению здоровья на­селения, сокращению продолжительности жизни, падению уров­ня рождаемости.

**6.1. Классификация и структура денежных расходов.**

Денежные расходы домашнего хозяйства можно классифицировать по разным признакам:

1) по степени регулярности:

1. постоянные расходы (на питание, коммунальные услуга и др.);
2. регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.);

**- 19 -**

• разовые расходы (на лечение, товары длительного пользо­вания).

2) по степени необходимости:

1. первоочередные (необходимые) расходы на питание, одежду;
2. медицину;
3. второочередные (желательные) расходы (на образование, страховые взносы и т.п.);
4. прочие расходы (остальные);

3) по целям использования:

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

Самые большие изменения за указанный период произошли в двух статьях: значительно возрос удельный вес расходов на покупку инвалюты и резко снизились средства на руках населения. Подобная тенденция продолжилась в 1999 г. и на­чале 2000 г.

Покупка товаров и оплата услуг – потребительские расходы, являющиеся главными, составляют три четверти всех денежных затрат. Их величина обусловлена: объемом денежных доходов, которые сегодня недостаточно велики; удовлетворением необхо­димых личных и семейных потребностей; уровнем розничных цен; климатическими и географическими условиями жизни и другими факторами.

Структура расходов домохозяйства показывает, что расходы на продукты питания занимают преобладающую долю. Причем в городе эта доля выше. В сельской местности домохозяйст­ва почти на треть обеспечивают себя за счет натурального хо­зяйства. Непромышленные товары

**- 20 -**

(одежда, обувь, мебель, бытовая техника) составляют в городе почти 1/3, а на селе — лишь пятую часть.

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

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

Уменьшение общих расходов на продовольственные товары отражается на качественном составе продуктов питания: снижа­ется доля таких продуктов, как фрукты, кондитерские изделия, мясо и мясопродукты, и возрастает доля хлеба и хлебопродуктов, картофеля и овощей.

Вторая группа денежных расходов домохозяйств - 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.

Доля этих расходов в общих расходах домохозяйств относи­тельно невелика.

Члены домашнего хозяйства как граждане РФ платят раз­личные обяза- **- 21 -**

тельные платежи, которых насчитывается более 15, прежде всего это федеральные и местные налоги и сборы. К фе­деральным налогам с населения относятся: подоходный налог с физических лиц, налог с имущества, переходящего с наследства и дарения, налог с владельцев транспортных средств, государст­венная пошлина, таможенные сборы с физических лиц. 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 подоходный налог, 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.

К началу проведения экономической реформы у населе­ния имелись значительные накопления, образовавшиеся пре­имущественно в результате отложения спроса из-за дефицита товаров и сконцентрированные на счетах в сберкассах. Одна­ко сильная инфляция в первой половине 90-х годов быстро «съела» все сбережения.

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.

Распределение накоплений и сбережений в России крайне неравномерно между домохозяйствами. Домохозяйства, доходы которых ниже прожиточного минимума (их насчитывалось в 1998 г. 35 млн. человек), вообще не имеют накопления, перед ними стоит главная задача — выжить.

Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует уве- **- 22 -**

личению платежеспособного спроса на товары и услуги. Особенно важен потребительский кредит для России, где уровень жизни относительно низок, а кредитные возможности банковской системы нуждаются в до­полнительных капиталах.

**- 23 -**

**Заключение**

Домашние хозяйства — не только учетно-статистический показатель, который используется для анализа состояния общества, но и особый тип хозяйства, оказывающий серьезное влияние на все экономические отношения в стране.

В условиях ограниченности бюджета перед членами домохозяйства постоянно возникает проблема распределения средств между денежными фондами, между доходами и расходами. Отсюда вытекает неизбежная необходимость для каждой семьи так планировать свои доходы и рационально их использовать, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо. В условиях домашнего хозяйства финансовое планирование носит упрощенный характер.

Высокий уровень бедности российского населения требует от государства проведения разнообразных мероприятий по поддер­жанию лиц, находящихся за чертой бедности. Государственная помощь домохозяйствам должна выражаться не только в финан­сово-экономической защите населения, но и в правовом и орга­низационном стимулировании индивидуально-трудовой деятель­ности и семейного бизнеса.

**- 24 -**

**Список литературы**

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд.2001.-512с.
2. Финансы, Под ред. В.М. Родионовой. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1995г.
3. Экономическая теория: Учебник/ Под общей ред.акад. В. И. Видяпина, акад. Г.П. Журавлевой – М.: ИНФРА-М, 1997г.-560с.