

Содержание

ГЛАВА 1. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ИСТОЧНИКИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ	5
1.1 Семейный бюджет	5
1.1.1 Понятие семейного бюджета	5
1.1.2 Типы семейного бюджета.....	7
1.1.3 Функции семейного бюджета	13
1.2. Источники формирования семейного бюджета.....	15
1.2.1. Планирование семейного бюджета	15
1.2.2 Учёт семейных доходов и расходов. Семейная книга.....	18
1.2.3 Источники формирования дохода семьи	24
ГЛАВА 2. ФИНАНСЫ И ДОХОДЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ.....	26
2.1. Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений, их сущность и функции	26
2.1.1 Домашние хозяйства, как субъект экономических отношений	26
2.1.2 Сущность и функции финансов домашних хозяйств	29
2.1.3 Финансовые ресурсы домашних хозяйств.....	33
2.2. Доходы домашних хозяйств	37
2.2.1 Валовой доход домашних хозяйств.....	37
2.2.2 Денежные доходы	39
2.2.3 Государственное регулирование оплаты труда	42
2.2.4 Государственные социальные трансферты	46
ГЛАВА 3. ИЗУЧЕНИЕ БЮДЖЕТОВ НА ПРИМЕРЕ КОНКРЕТНЫХ ХОЗЯЙСТВ.....	49
3.1. План исследования семейного бюджета	49
3.2 Исследование конкретных семей	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	59
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	62

ВВЕДЕНИЕ

Существуя в современном экономическом обществе, человек стремится к созданию малой социальной группы – семьи. Вопрос о соотношении доходов и расходов встает перед каждой семьей практически с первых дней ее существования. И у каждой пары он решается по-своему, удачно или не очень.

Как оградить «семейную лодку» от пагубного влияния денежных проблем? Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей.

Домашние хозяйства на современном этапе выступают одним из важных субъектов экономической деятельности, от результатов которой зависит не только благосостояние отдельной хозяйственной единицы, но и всего населения страны. В данной работе будет рассмотрена одна из актуальных тем современной финансовой науки – «Изучение формирования семейного бюджета и выявление способов экономии финансов домохозяйств». Актуальность выбранной темы объясняется тем, что домохозяйства, став крупнейшим субъектом экономики, посредством своих финансов участвуют во всех макрорегулирующих процессах нашего общества и представляют главную силу в производстве и распределении товаров и услуг.

Объектом исследования является семейный бюджет как часть экономической системы.

Предметом исследования являются семейные бюджеты конкретных семей, живущих на территории г. Екатеринбурга. Целью работы является изучение формирования семейного бюджета и выявление способов экономии финансов домохозяйств. В соответствии с определенной целью были поставлены и решены следующие задачи:

- 1) Рассмотреть понятия «семейный бюджет» и «домохозяйство», раскрыть понятие финансов домашнего хозяйства и их функций;

- 2) выяснить состав финансовых ресурсов домохозяйств;
- 3) рассмотреть состав доходов домохозяйств (валовой доход, денежные доходы, государственное регулирование оплаты труда, государственные социальные трансферты) и определить основные направления расходов домохозяйств на примере конкретных семей;
- 4) обобщить полученный материал в данной работе и сделать выводы.

ГЛАВА 1. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ И ИСТОЧНИКИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ

1.1 Семейный бюджет

1.1.1 Понятие семейного бюджета

Для начала следует дать определение семейного бюджета необходимо раскрыть понятие бюджета.

Бюджет - это постатейный перечень всех расходов и доходов за определенный период [2.7, с.57]. Условно бюджет можно показать в виде таблицы с несколькими столбцами.

В самом простом случае таких столбцов четыре: в первом указывается номера статей, во втором – их наименование («зарботная плата», «пенсия» и т.п.), в третьем столбце содержатся суммы, запланированные на определенный период, в последнем, четвертом, столбце отображается фактическое исполнение бюджета - то есть реально израсходованные средства за отчетный период.

Бюджет делится на части - доходную и расходную. Доходная часть отражает все доходы, которые планируется получить за определенный период времени, в расходной части просматриваются все запланированные расходы. После подсчета сумм по всем статьям делается обязательная проверка, не превышает ли расходная часть бюджета его доходную часть. В ситуации, когда расходы вдруг превысили доходы, возможны два пути решения возникшей проблемы: либо сокращать расходы по одной или нескольким статьям, либо искать дополнительные возможности увеличения доходной части бюджета.

Значение понятия «бюджет» — это не только способ контроля трат и доходов. Зачастую он служит и своеобразным показателем семейных отношений.

Семейный бюджет - роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени. Другими словами - это соизмеренные суммы доходов и расходов семьи.

Материальное положение семьи, а также состояние ее финансов характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех частей их семейного бюджета.

Бюджет любой семьи составляется в виде баланса ее доходов и расходов. Баланс доходов и расходов семьи - это расчет и сравнение расходов с получаемыми доходами семьи. Баланс доходов и расходов семьи, составляемый за отчетный период (например, неделя, месяц, квартал), называется отчетным балансом, а баланс, который семья составляет на предстоящие периоды - плановым балансом.

В результате составления отчетного или планового баланса доходов и расходов семьи выявляются недостатки или избытки их семейного бюджета.

Дефицит семейного бюджета - это превышение расходов семьи над ее доходами, а накопления - наоборот, превышение доходов над расходами. Образовавшийся дефицит семейного бюджета требует появления дополнительных средств на его погашение, а оставшиеся накопления являются свободным остатком средств, резервом дальнейших расходов семьи.

Весь смысл домохозяйственной деятельности состоит в грамотном сбалансировании доходов и расходов семьи, а также и в получении накоплений для увеличения расходов на обустройство быта семьи, на увеличение эффективности домохозяйственной деятельности и организацию предпринимательства, на формирование финансовых накоплений семьи.

Сбалансированность семейного бюджета и отсутствие в нем дефицита достигаются путем соблюдения народной заповеди «жить по средствам», а получение семейных накоплений - путем нахождения дополнительных

источников увеличения доходов семьи, разумного, бережного использования всех семейных доходов.

1.1.2 Типы семейного бюджета

Принято выделять три возможных типа бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный [2.5, с.44]. Любой из этих типов не универсален, поэтому семьи должны самостоятельно делать выбор какой из этих типов будет им ближе.

1. Совместный бюджет

Самый распространенный вид семейного бюджета. В таком случае распределения денег, все средства, которые заработаны членами семьи, суммируются, и далее супруги принимают совместное решение: как наиболее выгодно распределить полученную сумму на нужный период времени. Наибольшая полезность такого подхода в распределении средств - в ощущении единства семьи. Супруги совместно обсуждают предстоящие затраты, вместе несут ответственность за правильность своих расчетов. Совместный бюджет так же можно назвать «общий кошелек» в основном используется супругами с примерно равными доходами или пары, где жена возможно частично или полностью находится на обеспечении своего мужа. «Общий кошелек» практически неизбежен также в том случае, когда женщина всему своему свободному времени, в том числе и рабочему, отдает предпочтение уходу за детьми, а единственным кормильцем остается муж. То есть фактически средства в семейный бюджет поступают только от одного члена семьи, но психологически он все-таки является общим – денежные средства лежат в доступном для обоих супругов месте, они совместно решают, как ими распорядиться. Основа при таком подходе: доверие супругов друг к другу, индивидуальной ответственности и способность находить компромисс. В подобной ситуации перед супругой не встает вопрос - как получить деньги. Для нее открыт свободный доступ к семейным средствам, т.к. супруг доверяет

ей. При этом жена может чувствовать себя полноценным членом семьи, имеющим свой голос и право участия в распределении семейных доходов.

Иногда возникает проблема, особенно часто в молодых семьях, когда мужчина не может выделять или не выделяет принципиально достаточно средств женщине на мелкие нужды и на ребенка, что может стать причиной конфликтов и обид с ее стороны. Женщина может мысленно сделать акцент о мужской невнимательности, бесчувственности и скупости. В этом случае не стоит делать поспешных выводов и считать своего мужчину алчным. Вероятно, что он даже понятия не имеет о том, что женщине нужны деньги. Мужчина может быть уверен, что создал для своей супруги комфортные условия для существования. В такой ситуации женщины не желают ни о чем просить своего мужа, что является большой ошибкой в их поведении, т.к. в просьбах подобного рода нет ничего унижительного. Они скорее носят разьяснительный оттенок (для мужа). Недосказанность приведет к неполному пониманию друг друга. Большой эффект будет от единственного открытого разговора о потребностях жены, совместных расчетах, о том сколько ей необходимо денег на месяц и включить в эту сумму не хватающие деньги. В таком случае муж будет психологически готов выделять дополнительные средства супруге. По мнению психологов, совместное решение финансовых вопросов в семье свидетельствует о гармонии и взаимопонимании в паре. Разлад между супругами на почве денег - это отражение их отношения друг к другу: попытки доминировать, завоевание права принимать самостоятельно важные решения в семье, либо демонстрация своего превосходства, своей успешности на фоне неработающей половины. То есть, стремление в той или иной степени решить свои проблемы или изжить собственные комплексы за счет близкого человека [2.9, с.218].

В некоторых случаях мужья сами выступают против устройства жены на работу. Такое поведение оправдывается его собственной неуверенностью и страхом потерять любимую женщину. Устройство на работу - это новый коллектив, в том числе мужской, ощущение самодостаточности и

независимости. Мужчина опасается, что, если жена не будет так остро зависеть от него, он может стать ей ненужным. В случае, когда мужчине типичен такой страх, жене следует уделить больше внимания совместным занятиям, отношениям, дать мужу возможность прочувствовать, что он ей дорог, не зависимо от грядущих перемен, финансового обеспечения и пр.

Пары с различным уровнем дохода, выбирая этот вид формирования семейного бюджета, могут натолкнуться на один из его недостатков: супругу с доходом выше может показаться, что, вероятно, с ним поступают несправедливо, либо он может решить, что он вносит практически все финансы в бюджет семьи, либо начнет вносить в общий бюджет долю, примерно равную доле, вносимую второй половиной, а оставшиеся средства тратить по собственному усмотрению. Это становится поводом для новых разногласий - супруг с меньшим доходом может чувствовать себя обделенным, поскольку он внес в бюджет семьи весь свой заработок. Для того чтобы избежать подобных конфликтов, парам с различным уровнем дохода приходится выбирать для себя совместно-раздельный (долевой) вид бюджета [2.9, с.235].

2. Долевой бюджет (Совместно-раздельный)

Долевой бюджет сейчас приобретает большую актуальность. Он работает лучше всего в том случае, когда различие между заработными платами супругов незначительно. Для того чтобы использовать этот принцип нужно для начала рассчитать, какое количество финансовых ресурсов исследуемая семья тратит каждый месяц на основные статьи расходов (питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды). В последствие полученная сумма делится между членами семьи как поровну, так и в соотношении, которое в семье принято считать справедливым, зависящем от зарплаты супругов. Из этого получится, что у каждого члена семьи останутся личные средства, которые они смогут израсходовать как они пожелают.

Преимущество такого финансового планирования заключается в сочетании чувства общности в семье (так же, как и в совместном типе) с элементом финансовой свободы друг от друга. Уменьшается количество конфликтов на почве необдуманных и бесполезных покупок, так как каждый из супругов тратит свою свободную денежную часть. Проходит ощущение постоянного долга перед супругом в отчете о своих растратах. Уменьшается возможность появления чувства вины, стыда, что израсходовал общие семейные сбережения. Параллельно всему этому этот тип планирования бюджета внутренне организует супругов, они всегда знают, какую именно сумму они могут себе позволить потратить, относятся к собственным растратам более ответственно. Перестает возникать проблема сюрпризов и подарков, тогда как в совместном бюджете все траты открыты и сделать сюрприз незаметно достаточно проблематично.

Долевой бюджет - это универсальный способ и может подходить практически всем видам семей, но при соблюдении условия, чтобы оба супруга имели работу и стабильный заработок. Конфликтные ситуации могут возникать так же на почве приличного различия в доходах супругов в тот момент, когда супруги определяют, кто из них какой вклад в общий бюджет внесли. В случае, когда решается, что обе стороны должны вносить одинаковое количество средств в общий бюджет может получиться что у одного из супругов свободных средств остается достаточно, тогда, когда второй будет вносить практически все свои средства в общий бюджет и оставаться ни с чем. Из этого следует, что при таком типе распределения средств следует очень деликатно относиться к заработкам своего супруга для того чтобы сохранить дружественную атмосферу и гармонию в семье.

Этот тип планирования семейного бюджета так же может подойти в случае, когда один из супругов слишком экономный. Наиболее распространены семьи, в которых эту роль исполняет мужчина. Следует обратить внимание, что на ситуацию подобного рода мало влияет его материальное состояние. В таком случае главную роль в подобном поведении

играют его черты характера, такие как мелочности, педантичность, придиричивость, скупость. Находясь в таком положении, семья может испытывать положительное влияние, так как скрупулезность, бережливость и расчетливость таких людей - полезные качества для ведения и приумножения домашнего хозяйства. Для того чтобы избежать лишних затрат, такой тип людей готов переделать всю работу в доме.

Задача супруги «скупердяя» - деликатно направлять своего супруга, дать ему возможность чувствовать, будто бы важные решения он принимает самостоятельно. Наиболее важно в супружестве с таким человеком иметь собственный источник получения доходов, для того чтобы не чувствовать себя обделенной финансами и не портить отношения из-за жадности своего супруга. Финансово независимая жена спокойно принимает его бережливость и педантичность, а понимание того что где-то есть сбереженная сумма денег на непредвиденный случай, придает уверенности в завтрашнем дне [2.8, с.85].

Очевидно, что ведение совместного бюджета затрудняется, когда один из супругов излишне жаден. В таком случае любое планирование может превращаться в ежедневные конфликты. В противном случае, когда супруг излишне щедр и разбрасывается деньгами (этим недостатком, напротив, чаще всего страдают женщины), от идеи ведения совместно-раздельного бюджета рекомендуется воздержаться. Наиболее распространенные черты характера, которыми владеет «щедрый человек» это импульсивность, непоследовательность и эмоциональная неустойчивость. Ход мыслей таких людей слегка нелогичен и эмоции всегда главенствуют над разумом. Если такой человек загорелся идеей приобрести что-либо, он даже не задумывается о том, откуда появятся средства для осуществления задуманной идеи, они просто знают, что средства в любом случае найдутся. В момент покупки они, но о чем не беспокоятся, их не волнует расправа второй половины и долги. Такие люди весьма азартны, легкомысленны и недалёковидны. Все возможные последствия от приобретения той или иной вещи оставляются «на

потом» или «как-нибудь разберемся». Израсходовав все свои карманные деньги, они легко влезут в общие сбережения.

3. Раздельный бюджет

В нашей стране такой вид планирования бюджета в чистом виде встречается крайне редко. Он пришел из Западных стран, в которых женщины борются за свою независимость и ни в чем стараются не уступать мужчинам. Такой тип распределения денежных средств больше принят в тех случаях, когда в паре оба супруга имеют достаточно высокий доход.

Полностью раздельный бюджет, безусловно, не получится, так как никто не будет считать друг за другом, сколько грамм, например, картофеля съедено и сколько денег это стоит. Каждый член семьи самостоятельно обеспечивает себя тем, в чем он нуждается. При этом деньги, как правило, расположены на разных счетах. Пары, ведущие раздельный бюджет, подсчитывают, сколько в месяц уходит средств на питание и прочие общие нужды и полученную сумму делят поровну. В случае, когда у одного из супругов заканчиваются средства, он занимает у второго, но с условием обязательного возврата.

Положительные стороны такого типа планирования бюджета в, практически, полной материальной независимости супругов друг от друга. Это позволяет избежать спорных моментов на финансовой почве и дает возможность самостоятельно планирования своих растрат без отчета перед кем-либо. Так же, среди плюсов раздельного бюджета, следует отметить помощь родственникам. Во многих семьях эта тема вызывает много ссор, но в ситуации, когда бюджет раздельный и никто из супругов никому ничего не должен, они сами могут решать, кому из родственников и в каком размере следует помочь.

Так же раздельный тип планирования бюджета помогает и в том случае, когда один из супругов, или оба, имеют какое-то дорогостоящее увлечение, которое никак не касается второй половины [2.10, с.89].

1.1.3 Функции семейного бюджета

Оценка денежных потоков

Оценка входящих денежных потоков

Многие люди имеют затруднение в точном подсчете, сколько денег они получили за определенный период времени (неделя, месяц, год). Реальная и объективная оценка поступления денежных средств часто вызывает недоумение, так как не понятно, куда средства израсходовались. Начать следует с пересчёта всех возможных поступлений. Все те поступления, которые ожидаются, следует сгруппировать по их источникам и распределить их по месяцам. Фактор времени - важнейший фактор денежного успеха, о котором вообще мало кто знает.

Оценка реальных жизненных потребностей.

Далее следует оценить, какие статьи расходов необходимы для жизни. Питание, одежда, жилье, медикаменты (если семья в них нуждается), семейные торжества и совместный отдых, без которых семья - не семья.

При оценке жизненные потребности нельзя путать с инвестициями. Высшее образование детей не нужно путать с реальными потребностями. Высшее образование не является жизненно необходимым явлением, таким как еда, вода и т.п. В случае, когда она действительно понадобится, дети должны будут самостоятельно найти возможность оплачивать свое образование.

Затем следует распределить расходы по месяцам, свести вместе доходы и расходы, выявить неучтенные пробелы, определить возможные в будущем способы их покрытия, выявить реальную годовую потребность в деньгах.

Распределение существующих денежных потоков.

После оценки поступления и минимальных, жизненно необходимых расходов, нужно объективно и грамотно распределить условно-избыточные средства. Это наиболее важный момент при составлении бюджета и именно на этом этапе формируется будущее семейного бюджета. В этот момент нужно

выделить сумму, которой будет достаточно для формирования нового денежного актива и нового денежного потока, который пополнит ваш бюджет в будущем. В этот момент наиболее важно не дать себе пойти на обман самого себя, то есть зависить свои реальные потребности тем самым променять благополучное будущее на непродолжительные удовольствия.

На этом этапе следует оценивать наиболее широкие потребности членов всех семьи, с учётом их жизненных планов. Нужно сопоставить в семейном бюджете индивидуальные планы всех членов семьи с общими интересами. Инвестиции важнее этого уровня расходов, потому что они созданы для того чтобы внести в бюджет новые средства, которые в дальнейшем позволят удовлетворить преобладающее большинство потребностей [2.3, с.74].

Контроль за текущими расходами.

Понятия «дорого» и «дёшево», которыми мы пользуемся в повседневной жизни, расплывчаты и непонятны. Тем не менее, мы постоянно используем их в принятии решений. «Дорого» и «дёшево» - это понятия, используемые для сравнения стоимости товаров, услуг. Дорогим принято считать то, что по стоимости выше других аналогичных по качеству товаров. Дешевым же наоборот то, стоимость которого дешевле, чем более распространённый товар аналогичный по качеству. В таких категориях для одного и того же человека может быть «дорого» платить за коммунальные услуги 600 рублей (если прежде платили 400), но «дёшево» купить машину за \$ 40 000 (стоимостью \$ 45 000) или привезти из Москвы мобильник за 12 000 рублей (если в магазине такая модель стоит 15 000).

«Дорого» и «дёшево» - суть понятия вашего бюджета. «Дорогим» является то, что не вписывается в ваш бюджет или не может быть им осилено. «Дёшево» и доступно то, что в бюджет вписывается и соответствует статьям расходов, предусмотренных бюджетом. Бюджет позволяет сделать понятия «дорого» и «дёшево» объективными, ориентированными на вашу ситуацию,

пригодными для вас и полезными. Для правильного ведения бюджета следует правильно разграничивать эти понятия, понимать их и пользоваться ими.

1.2. Источники формирования семейного бюджета

1.2.1. Планирование семейного бюджета

Для того чтобы правильно спланировать семейный бюджет следует составить табл. 1: столбцов и строк в ней будет по пять и ни будут отражать доходную и расходную части семейного бюджета. Так же необходимо ограничить временные рамки - следует понимать, из каких именно статей будет складываться доходная часть бюджета семьи за выбранный период времени. К ним можно отнести такие статьи доходов, как заработная плата, пенсии, стипендии, выплаты детских пособий, а также премии и оплата разных подработок. Далее следует составить еще одну строку, назвав ее «Итого доходов», и подсчитать общую сумму всех денежных средств, которые семья может использовать в дальнейшем [2.9, с.128].

Таблица 1. Планирование семейного бюджета

№ ст.	Наименование статьи дохода	Доход	Наименование статьи расхода	Расход
1.	Заработная плата	12.500 руб.	Коммунальные платежи	6.000 руб.
2.	Премия	3.000 руб.	Питание	5.000 руб.
3.	Социальные выплаты	1.000 руб.	Бензин	500 руб.
4.	Итого доходов	16.500 руб.	Итого расходов	11.500 руб.

Расходная часть семейного бюджета:

С расходами, обычно, могут возникать некоторые затруднения: например, размер оплаты коммунальных услуг и выплат по кредитованию фиксирован, но на такие траты как питание, транспорт и, например, досуг практически, ни одна семья доскональный учет не ведет. Понятно, что планируемые суммы расходов могут быть только приблизительными, однако важно ограничить временные рамки. В строке «итого» нужно подсчитать, какую сумму семья может позволить себе израсходовать в конкретном периоде.

В случае, когда семья для приобретения какой-либо крупной покупки предпочитает копить, а не использовать кредитование, нужно внести в бюджет дополнительную строку «Накопления». Суммы из этой строки переносятся из периода в период нарастающим итогом до тех пор, пока не накоплено нужное количество средств.

Еще одна необходимая для любой семьи статья - «Резерв». Семейный бюджет обязательно должен оставлять средства на внезапные непредвиденные расходы (покупки, экстренное лечение, чрезвычайные ситуации и пр.)

Далее следует подсчитать, покроют ли предполагаемые доходы предполагаемые расходы. Для этого из суммы в строке «Итого доходов» вычитают «Итого расходов», «Накопления» и «Резерв». В случае если остаток получается отрицательным, стоит продумать свои последующие действия: отказаться от некоторых трат, брать кредит или искать подработку.

Как отразить факт исполнения семейного бюджета? Сначала, для достоверности подсчетов, придется подсчитывать суммы по чекам и квитанциям. Тем не менее, один из плюсов семейного бюджета заключается в том, что он не требует математической точности в подсчетах - чаще всего хватает более-менее точно указать значение потраченных сумм [2.9, с.55].

Помощь в упрощении и ускорении процесса подсчета семейного бюджета могут оказывать различные программы.

Распределение денежных средств семейного бюджета.

Существует два основных подхода к грамотному распределению денег для семейных нужд. Первый заключается в том, что супруги складывают свои доходы в общую семейную кассу и в течении месяца могут брать оттуда средства на удовлетворение личных и общих потребностей. Такой способ идеально подходит для таких семей, которые отличаются дружелюбным отношением друг к другу и обладают одинаковыми либо схожими интересами. Второй подход предполагает разделение общих получаемых доходов на две части: общую и личную. Общая часть включает в себя суммы, затраченные на общесемейные нужды, например, коммунальные платежи, питание, устройство домашнего быта и т.п. Решение использования личной части принимает на себя индивидуально каждый.

Существует еще один более редкий вариант, когда один из супругов, который зарабатывает значительно больше второго, полностью берет на себя оплату общих расходов. Такой тип в основном приемлем для женщин, чей заработок в значительной мере ниже заработка ее супруга.

1.2.2 Учёт семейных доходов и расходов. Семейная книга

Для обеспечения стабильного материального положения семьи, а тем более для повышения ее благосостояния необходимо планирование семейного бюджета.

Первой предпосылкой и обязательным условием планирования семейного бюджета является учет доходов и расходов семьи. Учет доходов и расходов всегда был важнейшей частью эффективного ведения любого хозяйства. Еще в «Домострое», в его 26-й главе, называемой «Как жить человеку, разметив свою жизнь», писалось: «А во всяком своем имуществе: и в лавочном, и в любом товаре, и в казне, и в домах или в дворовом всяком припасе, деревенском ли, или ремесленном, - и в приходе, и в расходе, и в займах, и в долгах всегда все себе отмечать, тогда и проживешь и имущество сохранишь, по приходу и расход».

В интересах любой семьи лежит поиск эффективных путей ведения домохозяйства и максимально выгодного использования накоплений семьи. Для этого рекомендуется постоянное ведение учета всех возможных доходов и расходов. Следует иметь в виду, что множество категорий граждан (физических лиц) в обязательном порядке должны вести такой учет.

Физические лица, чьи доходы подлежат налогообложению (на основании подаваемых ими налоговых деклараций посвященной изучению семейных доходов), обязаны вести полный учет полученных ими в течение календарного года доходов и расходов [1.2, с.43]. Физические лица, которые имеют доходы от предпринимательской деятельности, обязуются вести книгу

учета доходов и расходов по форме, которая установлена налоговыми органами, а физические лица, не имеющие отношения к предпринимательской деятельности, могут вести учет полученных доходов по свободной форме, но с указанием места и даты выплаты и вида дохода. Лица, сдающие в аренду движимое (автомобили, спецтехника и т.п.) и недвижимое имущество (помещения, квартиры, строения, гаражи и др.) обязаны учитывать размер всех плат за сдачу в аренду имущества, которая может получаться в денежной либо в натуральной форме, а также в форме оплаты любого вида ремонта арендуемого имущества или приобретения запасных частей для него и т.п. Физические лица, которые получают вознаграждения за создание авторских изданий, исполнение или другое возможное использование результата науки, искусства и литературы, а также вознаграждения за промышленные образцы, открытия, изобретения и ведут учет таких сумм, полученных в текущем году, с указанием доходов и удержанных с источников выплаты налогов, а также учитывают расходы, которые связаны с созданием того или иного культурного продукта, и т.д. Учет должен вестись с указанием конкретного места и даты получения вознаграждения [1.2, с.24].

Те физические лица, которые получают доходы, получение которых не связано ни с какими расходами, учитывают только те суммы доходов и налогов, которые удерживаются с таких доходов, с обязательным указанием периода времени, в котором они были получены, а также учитываются сами источники получения доходов [1.2, с.26].

Верность ведения учета доходов и расходов находится под контролем работников налоговых органов во время проведения проверок достоверности указанных в декларации записей о движении средств бюджета, а также при исследовании любой деятельности физических лиц, независимо от места проведения таких исследований (на месте реализации, создания и т.п.).

Исходя из нужды планировать и анализировать деятельность домохозяйства, а также требований установленного порядка налогообложения

физических лиц, все семьи призываются регулярно вести книгу учета доходов и расходов, состоящую из четырех частей.

Часть 1:

Ведение данной части нужно для заполнения налоговых деклараций, контролем над полученными доходами и выплаченными налогами. Исходя из того, что налогообложение физических лиц осуществляется поименно, учет движения денежных средств должен проводиться поголовно, то есть по каждому члену семьи, который получает доходы, индивидуально. Соответственно, налоги, получаемые и выплаченные по местам работы, и доходы следует учитывать поименно и ежемесячно.

Налоги и другие обязательные платежи, которые взимаются с предприятий, организаций (юридических лиц) и граждан (физических лиц) это основные источники общегосударственных, региональных и местных (городских, районных и т.п.) бюджетов, которые необходимы для содержания органов власти и управления, вооруженных сил, правоохранительных органов, учреждений здравоохранения, просвещения, науки, культуры, искусства, пенсионного обеспечения, пособий, субсидий, компенсаций пенсионерам, инвалидам, студентам, учащимся, малообеспеченным и многодетным семьям и другим категориям граждан, нуждающимся в материальной поддержке и помощи [2.3, с.56]. Без налогообложения ни одно государство существовать не может и не может быть справедливого социума, так как чем при высоких налогах государственная казна больше и, соответственно, в таком случае у государства больше возможности обеспечить граждан в материальном плане.

Все налоги можно разделить на две группы: прямые и косвенные. Небольшая часть всех налогов, которые уплачивают граждане — это прямые налоги. Преобладающая доля всех налогов, которые идут от налогоплательщиков в казну государства, приходится на косвенные налоги.

Они содержатся в стоимости товара и оплачиваются при его покупке. Цены товаров и услуг в рознице включают в себя налог на добавленную

стоимость, социальный налог, таможенные пошлины, налоги на доходы и имущество предприятий, и ряд других федеральных, региональных и местных налогов, которые в общей сложности увеличивают цену товара (работ, услуг) примерно в полтора-два раза.

В итоге все государственные, региональные и местные расходы покрываются уплаченными прямыми и косвенными налогами. Каждый налогоплательщик имеет право на требование обеспечения и защиты своих законных интересов. На данном этапе в стране идет процесс упорядочения налоговой системы, который направлен на уменьшение общего количества налогов и обеспечения надежности в их исчислении и уплаты.

Часть 2:

В этой части книги рекомендуется вести ежедневные записи о доходах и расходах по форме, приведенной ниже. В последней графе формы проставляется шифр позиции форм специального или сводного учета, куда заносятся данные суммы текущего учета.

В форме текущего учета ежемесячно подводятся итоги расходов и доходов. Для балансировки сумм все накопления в процессе текущего учета заносятся в графу 3 «расход», а затем при подведении месячного итога из общего итога расходов «в том числе» выделяется сумма накоплений, которая одновременно заносится в форму специального учета семейных накоплений. Каждый месяц в форме текущего учета начинается с фиксации остатка наличных денежных средств на начало месяца, сумма которого проставляется в графу 2 «доход» [2.8, с.24].

Таблица 2. Книга учета доходов и расходов

Доходы		Расходы	
Статьи доходов	Сумма	Статьи расходов	Сумма
Заработная плата 1		Коммунальные платежи	
Заработная плата 2		Услуги связи	
Стипендия		Квартира	
Пенсия			
Другие виды доходов			
		Товары первой необходимости	
		Продовольственные товары	
		Продукты питания	
		Непродовольственные товары	
		Товары длительного пользования (одежда, обувь, бытовая техника, электроника и т.п.)	
		Хозяйственные товары	
		Косметика, парфюмерия, бытовая химия	
		Лекарственные препараты	
		Печатная продукция (книги, журналы, газеты и т.п.)	
		Образования (ученики, пособия, книги)	
		Содержание автомобиля	
		Бензин	
		Стоянка	
		запчасти	
		Отдых, развлечения, спорт	
		Другие ежедневные затраты (включая транспорт)	
Итого: в месяц		Итого: в месяц	

Часть 3:

Эта часть должна вестись на основе записей, сделанных во второй и третьей частях семейной книги учета по форме, где в первой графе раскрыты виды доходов, расходов и накоплений, а в следующих графах записываются соответствующие суммы по месяцам в рублях. Доходы называются по их видам, с указанием имен получателей доходов, их источников и мест оплаты труда. Расходы записываются по всем их группам, названных выше. В сводном учете расходы первой группы «Питание» рекомендуется дифференцировать по подгруппам однородных продуктов питания с одинаковой калорийностью и питательностью, что необходимо для поиска путей организации экономного рационального питания семьи. В первой графе раздела «Накопления» перечисляются их виды, названные в предыдущей форме учета, а в последующих графах заносятся суммы их прироста (или уменьшения со знаком «минус») за месяц. В сводном учете осуществляется балансировка доходов с расходами и накоплениями. Сводный учет служит основным источником анализа и планирования семейного бюджета.

Часть 4:

В этой части делаются аналитические подсчеты и записи, фиксируются поставленные цели и задачи домохозяйственной деятельности, осуществляется планирование. На основании предыдущих частей учетной книги появляется возможность отследить динамику и структуру доходов, расходов и накоплений, изыскать резервы экономии затрат. С помощью спецучета можно выявить доходность и целесообразность того или иного вида домохозяйственной деятельности. Все это рекомендуется фиксировать в данном разделе книги в произвольной форме. Здесь же рекомендуется записывать принятые на семейном совете принципиальные решения по увеличению доходов или сокращению определенных расходов для решения той или иной задачи.

1.2.3 Источники формирования дохода семьи

Все семейные доходы подразделяются на два вида: денежные и натуральные [2.9, с.43]. Основные доходы семьи, обычно, денежные. Их можно разделить на четыре группы:

- 1) Оплата труда членов семьи (включает заработную плату, все возможные доплаты и поощрения за труд);
- 2) Пособия, пенсии, стипендии, а также другие социальные выплаты членам семьи;
- 3) Прочие доходы. К ним относятся вознаграждения за нетрудовую деятельность (донорская дача крови, возврат находки, обнаружение клада), наследство, подарки, премии (не включают в себя премии по результатам труда), алименты и другие выплаты и компенсации;

Доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности.

Они разделяются на подгруппы:

- 1) доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;
- 2) доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);
- 3) полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, предоставления кредита и т.п.);
- 4) доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи).

Денежные доходы могут быть как в рублях, так и в любой другой иностранной валюте (долларах США, немецких марках, французских франках и т.п.) [2.9, с.45]. Для того, чтобы суммировать денежные доходы в валюте с доходами в рублях денежная единица валюты переводится по текущему курсу,

объявленному Центральным Банком Российской Федерации на дату подсчета дохода в валюте.

Натуральные доходы семьи могут быть получены в виде различной продукции собственного домохозяйства, готовой продукции предприятий, которая выдается в счет заработной платы, а также различные материально-вещественные ценности, получаемые членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т.п. Натуральные доходы при их суммировании с денежными доходами оцениваются по средним рыночным ценам в данном регионе на дату получения этих натуральных доходов.

Суммированные денежные и натуральные доходы также делятся на несколько видов, в зависимости от полноты их исчисления [2.9, с.56]. Наиболее полными являются совокупные доходы семьи. Они представляют собой сумму денежных и натуральных доходов. Все доходы семьи, подлежащие налогообложению, называются совокупными налогооблагаемыми доходами. А совокупные доходы, за вычетом всех налогов и обязательных платежей, составляют чистый доход, поступающий в полное распоряжение семьи.

Все денежные доходы, оцениваемые в гривне, по их покупательной способности и реальности подразделяются на номинальные и реальные доходы. Номинальные доходы семьи - это ее доходы, выраженные денежной суммой на момент их получения. Реальные доходы характеризуют их покупательную способность - количество товаров и услуг, приобретаемое на эти доходы. Покупательная способность денежных доходов семьи определяется количеством товаров, которые можно приобрести на эти доходы.

ГЛАВА 2. ФИНАНСЫ И ДОХОДЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ

2.1. Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений, их сущность и функции

2.1.1 Домашние хозяйства, как субъект экономических отношений

Впервые о домашних хозяйствах упоминается в работах древнего афинского мыслителя Ксенофонта (430-355 гг. до н.э.). В его трудах содержатся прикладные экономические вопросы, а также знания по агротехнике выращивания зерновых и основы садоводства. О домашнем хозяйстве рассуждает и Аристотель, который вводит в обиход термин «экономика», как синоним домохозяйства, и как специальную науку о нем. Экономическая наука Аристотеля, отражала организацию хозяйственных операций, распределительные, в том числе рыночные отношения с другими домашними хозяйствами, а также с другими формами хозяйственных ячеек того общества – храмовыми хозяйствами и государственным хозяйством. Аристотель указывал на то, что главной целью домашнего хозяйства, прежде всего, должно быть богатство. [2.11, с.29]

Формирование современных домохозяйств прошло ряд стадий, основные из которых связаны с развитием землевладения. Домашнее хозяйство – это отдельный человек или семья, или группа семей, постоянно проживающих в данном месте и совместно обеспечивающих себя всем необходимым для жизни. В домохозяйстве имеется лидер, которого называют хозяином. Хозяйствование здесь состоит в распорядительстве, решении вопросов: что, как и сколько делать, кому и на каких условиях передавать продукт труда. Хозяин принимает решения об использовании ресурсов сообществом, и отношения, возникающие по поводу решения этих вопросов, называют хозяйственными. [2.11, с.35]

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). [2.1, с.58]

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

Домашнее хозяйство стало основой для возникновения эксплуататорских формаций. Производящая функция домохозяйств сохраняется и в современном мире. Вырождение производящей функции домашних хозяйств представляет процесс, который пока не завершен и завершится еще не скоро. В связи с этим следует отметить чрезмерную идеализацию (упрощение) трактовки домохозяйств в некоторых пособиях по

экономическим наукам: в них домохозяйства трактуются обычно, как потребительские ячейки экономики. На самом же деле во многих современных домашних хозяйствах имеется производство.

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

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

Домохозяйство в современной экономике представляет собой главную силу в общественном производстве и распределении товаров и услуг. В разные исторические эпохи в зависимости от характера общественных отношений изменялись место и роль, структура и функции, величина и устойчивость, права и ответственность, положение в обществе или социально-экономический статус домашнего хозяйства. Однако именно в домохозяйстве (семье) осуществляется формирование основных потребностей индивида и его интересов. [2.4, с. 91]

Итак, под домашним хозяйством понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домашнее хозяйство объединяет всех наемных

работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве, и могут состоять из одного, двух и более членов. Домохозяйства являются субъектом экономической деятельности, потому как они участвуют во всех экономических процессах общества.

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

2.1.2 Сущность и функции финансов домашних хозяйств

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

Итак, финансы – это неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако не всякие денежные отношения выражают финансовые отношения. Финансы отличаются от денег, как по содержанию, так и по выполняемым функциям. Деньги – это всеобщий

эквивалент, с помощью которого измеряются затраты труда ассоциированных производителей, а финансы – это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств. Главное их назначение состоит в том, чтобы путем образования денежных доходов и фондов обеспечить не только потребности субъекта хозяйствования в денежных средствах, но и контроль за расходованием этих финансовых ресурсов. [2.7, с. 25]

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

Финансы домашних хозяйств по концепциям некоторых экономистов являются элементом или звеном финансовой системы. Понятие «домохозяйство» охватывает совместно проживающих людей, ведущих общее хозяйство. Как правило, это семья. Однако, домохозяйство может включать и лиц, не являющихся родственниками (совместно проживающих домашней работницы, работника крестьянско-фермерского хозяйства и т.д.), но вносящих свою долю дохода (в части питания и проживания) в общий бюджет домашнего хозяйства. Домохозяйство может состоять и из одного человека, имеющего свой источник дохода. Так, по данным микропереписи населения 2005 г. - 19% домохозяйств состоят из 1-го человека, 26% - из 2-х, 23% - из 3-х, 20% - из 4-х и 12% - из 5-ти и более человек. Более 90% населения проживает в семейных домашних хозяйствах, состоящих из одной семьи (83%), из двух и более семей (7%).[2.7]

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 решающее 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. [2.12, с.64]

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

- 1) Обеспечение 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. [2.18 с. 36]. В результате товарно-денежных отношений, появления, а затем и расширения рынка произошло: расширение материальных, социальных, культурных и иных потребностей домашних хозяйств; создание и рост денежных средств домохозяйств; возникновение денежного фонда — бюджета домашнего хозяйства, предназначенного для обеспечения материальными благами.

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

Обе функции финансов домашнего хозяйства взаимосвязаны и действуют одновременно, дополняя друг друга. Следует отметить, что финансовые отношения домашнего хозяйства включают в себя две группы:

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

2.1.3 Финансовые ресурсы домашних хозяйств

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

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обособленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение. Так, в домашнем хозяйстве создаются два основных фонда: [2.14, с.56].

- 1) фонд потребления, предназначенный для удовлетворения личных потребностей данного коллектива семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных услуг и др.);
- 2) 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.

В состав финансовых ресурсов домохозяйств включают:

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

Финансы домохозяйства взаимодействуют с централизованными финансами (бюджетами — федеральным, региональными, местными и

внебюджетными социальными фондами) и децентрализованными финансами предприятий разных форм собственности, а также с финансовым рынком (см. рис.1). Между ними возникают непрерывные денежные потоки односторонние, двух- и многосторонние. Между домашним хозяйством и государством осуществляется постоянно движение денежных потоков. Члены домохозяйств предоставляют труд работников для государственного сектора, продают государству товары и услуги собственного производства, за это хозяйство получает оплату труда и доход. Кроме того, финансовые отношения возникают и при оплате налогов, сборов, пошлин и отчислений в государственную казну и социальные внебюджетные фонды. Вместе с тем домохозяйства получают от правительства различные денежные трансферты, а также общественные блага и услуги в натуральной форме. [2.5, с. 298]

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

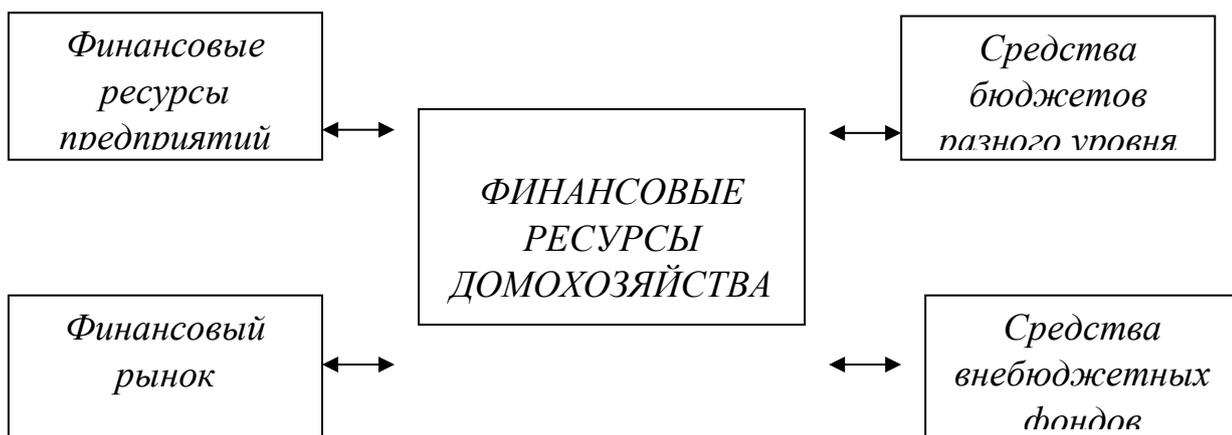


Рис. 1 Взаимодействие финансовых ресурсов домашнего хозяйства с другими видами финансов.

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

Финансовые ресурсы домохозяйства формируют непосредственно бюджет домашнего хозяйства (см. табл. 3). 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. [2.15, с.356]

Таблица 3. Бюджет домашнего хозяйства

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

В рамках бюджета формируются обособленные денежные фонды:

- 1) индивидуальные - для отдельных членов семьи и используемые на приобретение различных товаров, развлечения, учебу, медобслуживание и т.п.;
- 2) совместный - для покупки товаров общего пользования (телевизор, холодильник, плита, электробытовые приборы и т.д.);
- 3) накопления и обеспечения (резервный фонд) - для будущих капитальных расходов (покупка недвижимости - дома, квартиры, земли, транспорта; формирование первоначального капитала для коммерческой деятельности).

2.2. Доходы домашних хозяйств

2.2.1 Валовой доход домашних хозяйств

Доходы домашнего хозяйства (валовой доход) – это часть национального дохода, создаваемая в процессе производства и предназначенная для удовлетворения материальных и духовных потребностей членов домохозяйства. Эти доходы должны возместить трудовые затраты, т.е. все физические и умственные способности людей, израсходованные в процессе производства. Однако в современном обществе из-за неравномерного распределения национального дохода ресурсы у отдельных категорий домохозяйств (семьи) оказываются недостаточными, чтобы поддержать жизненные силы на требуемом уровне. Поэтому государство за счет бюджета и внебюджетных фондов и предприниматель за счет прибыли пополняют средства некоторых категорий домохозяйств (семей). [2.4, с. 401]

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

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

предпринимательский доход, доходы от собственности, государственные трансфертные платежи и прочие доходы.

Валовой доход домашнего хозяйства включает в себя: [2.6, с. 69]

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

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

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

В нашей стране соотношение между этими тремя источниками доходов время от времени резко менялось. В условиях господства государственной собственности основными доходами домохозяйств были заработная плата и выплаты из бюджета. По мере развития рыночных отношений роль второго источника 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 внуков). На структуру доходов домохозяйств оказывает и влияние место проживания — в городе или на селе.

2.2.2 Денежные доходы

Как уже было сказано, денежные доходы домашнего хозяйства представляют собой объем денежных средств, которыми располагает домохозяйство (семья) для обеспечения своих расходов. Классифицируют денежные доходы в соответствии с различными признаками: [2.15, с.73]

В зависимости от источника дохода:

- 1) заработная плата и дополнительная оплата трудовой деятельности;
- 2) доходы от предпринимательской деятельности; доходы от ценных бумаг;
- 3) арендная плата за переданное во временное пользование имущество;
- 4) страховое возмещение;
- 5) доходы от реализации имущества;
- 6) выплаты из государственных денежных фондов;
- 7) прочие доходы.

В зависимости от равномерности поступления:

- 1) регулярные (оплата труда, арендная плата и др.);
- 2) периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам, др.);
- 3) случайные или разовые (подарки, доходы от реализации имущества).
- 4) В зависимости от надежности поступления:
 - 5) гарантированные (государственные пенсии, доходы по госзаймам);
 - 6) условно-гарантированные (оплата труда);
 - 7) 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. [1.6, ст. 129]

Большинство работников (более 60%) трудится в негосударственном секторе экономики, где размер заработной платы (а также величина премий, доплат, надбавок и т.д.) целиком определяется руководством предприятия исходя из величины создаваемого фонда оплаты труда на предприятии, качества, значимости и интенсивности трудовой деятельности конкретных работников. Государство регламентирует для них только одно – заработная плата работников предприятий независимо от форм собственности не может быть установлена ниже определенной государством минимальной оплаты труда (МРОТ). [1.2]

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

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

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

- 1) частная неорганизованная торговля;

- 2) надомное и кустарное производство;
- 3) оказание частных услуг.

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

Одним из источников доходов домохозяйства являются операции с имуществом - это сделки с недвижимостью (квартирами, дачами, земельными участками и т.д.). Но здесь существует огромная степень риска и ее нужно учитывать, потому как порой вместо ожидаемых доходов можно получить неожиданные расходы. Так, например, купив квартиру за 3 млн. руб. сегодня, и продав за 2,8 млн. руб. через неделю можно оказаться в значительном убытке. [2.7, с.54]

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

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

Значительную долю в доходах домохозяйств (семьи) составляют пенсии и различные пособия. Основную часть пенсий и пособий, получаемых населением, выплачивает государство. Поэтому каждый получатель пенсий и пособий должен хорошо знать социальное законодательство, чтобы контролировать правильность начисления причитающихся ему выплат и в полной мере пользоваться предоставленными ему правами и льготами. [2.12, с.23]

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

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

2.2.3 Государственное регулирование оплаты труда

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

- 1) величина минимального размера оплаты труда в Российской Федерации;
- 2) величина минимального размера тарифной ставки (оклада) работников организаций бюджетной сферы в Российской Федерации;
- 3) меры, обеспечивающие повышение уровня реального содержания зарплаты;

- 4) ограничение перечня оснований и размеров удержаний из зарплаты по распоряжению работодателя и размеров налогообложения доходов от зарплаты;
- 5) ограничение оплаты труда в натуральной форме;
- 6) обеспечение получения работником заработной платы в случае прекращения деятельности работодателя и его неплатежеспособности;
- 7) государственный надзор и контроль за полной и своевременной выплатой заработной платы и реализацией государственных гарантий по оплате труда;
- 8) ответственность работодателей за нарушение требований, установленных Трудовым кодексом РФ, законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями;
- 9) сроки и очередность выплаты заработной платы. [1.6, ст.130].

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

Минимальная заработная плата (минимальный размер оплаты труда) – это гарантируемый федеральным законом размер месячной заработной платы за труд неквалифицированного работника, полностью отработавшего норму рабочего времени при выполнении простых работ в нормальных условиях труда. Минимальный размер оплаты труда устанавливается одновременно на всей территории РФ и не может быть ниже размера прожиточного минимума трудоспособного человека. Месячная заработная плата работника, отработавшего за этот период норму рабочего времени и выполнившего нормы труда (трудовые обязанности), размер тарифной ставки (оклада) первого разряда единой

тарифной сетки не могут быть ниже минимальной оплаты труда. В размер минимальной оплаты труда не включаются доплаты и надбавки, премии, поощрительные выплаты, иные компенсационные и социальные выплаты. [1.6, ст.133]

Еще одним методом государственного регулирования оплаты труда в стране является - обеспечение повышения уровня реального содержания заработной платы, которое включает индексацию заработной платы в связи с ростом потребительских цен на товары и услуги. В организациях, финансируемых из соответствующих бюджетов, индексация заработной платы производится в порядке, установленном законами и иными нормативными правовыми актами, а в других организациях - в порядке, установленном коллективным договором, соглашениями или локальным нормативным актом организации. [1.6, ст.134]

Следующим методом является - ограничение перечня оснований и размеров удержаний из заработной платы по распоряжению работодателя, а также размеров налогообложения доходов от заработной платы. Согласно ст. 137 Трудового кодекса РФ - удержания из зарплаты работника производятся только в случаях, предусмотренных Трудовым кодексом РФ и иными законами, причем общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 %, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, - 50 % заработной платы, причитающейся работнику. [1.6]

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

Как государственная гарантия выступает обеспечение получения работником заработной платы в случае прекращения деятельности работодателя и его неплатежеспособности. Так, при расторжении трудового договора в связи с ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников организации увольняемому работнику выплачивается

выходное пособие в размере среднего месячного заработка, а также за ним сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше двух месяцев со дня увольнения. Причем о предстоящем увольнении работники предупреждаются работодателем персонально и под расписку за два месяца до увольнения.

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

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

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

2.2.4 Государственные социальные трансферты

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

Пенсия – это ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение, которой определяется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О пенсионном обеспечении», и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию [1.3].

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

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

«Жителю блокадного Ленинграда», гражданам, пострадавшим в результате радиационных, техногенных катастроф; социальная пенсия – назначается нетрудоспособным гражданам.

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

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

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается работникам всех отраслей народного хозяйства. Документом, удостоверяющим

временную нетрудоспособность, является листок нетрудоспособности (больничный лист).

Безработные получают пособие по безработице из Государственного фонда занятости населения РФ, оно не может быть ниже минимальной зарплаты и выше средней зарплаты по городу или региону. [1.1]

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

ГЛАВА 3. ИЗУЧЕНИЕ БЮДЖЕТОВ НА ПРИМЕРЕ КОНКРЕТНЫХ ХОЗЯЙСТВ.

3.1. План исследования семейного бюджета

Краткая информация о семье. Прежде всего, необходимо понимать количество членов семьи, среди которых:

- 1) Трудящиеся;
- 2) Получающие различного вида социальные пособия;
- 3) Нетрудоспособные (дети, инвалиды, временно не работающие).

Также, необходимо рассмотреть жилищные условия проживания семьи (местность, жилплощадь, наличие земельных участков и т.д.).

Дополнительно стоит рассмотреть наличие прочей недвижимости, земли в собственности, специального транспорта, счетов в банках и ценных бумаг, возможности выращивать урожай и заниматься животноводством.

Рассмотрим статьи доходов семьи. В каждой статье необходимо вписывать конкретные суммы, которые были получены по этой статье доходов, и вписывать те суммы, которые предвидятся получить в какой период, чтобы можно было оценить совокупный доход рассматриваемой семьи.

- 1) Зарплата;
- 2) Стипендия;
- 3) Разные премии, подработки;
- 4) Проценты по банковским депозитам;
- 5) Доходы бизнеса;
- 6) Пенсия;
- 7) Помощь (детей, родителей, может бывшего супруга);
- 8) Подарки;
- 9) Соц. Помощь;

- 10) Алименты;
- 11) Другие статьи ваших доходов.

Полученные данные, в целях наглядности, следует оформить в форме таблицы. Имея потенциальные доходные данные можно спланировать расходную часть финансов домохозяйств.

Итак, вы сформировали свои статьи доходов вашей семьи, больше все статьи доходов сводим в таблицу, так вам будет наглядней и проще ориентироваться по датам поступления доходов. И, согласно этих дат, легко и наглядно можно распланировать расходную часть бюджета своей семьи.

Далее, спланируем расходы бюджета. Доходы домохозяйств следует классифицировать, т.к. после классификации планирование расходов семейного бюджета будет упрощено и легче контролироваться.

Группа расходов № 1 (в эту группу относятся все жизненно важные расходы, без которых семья не способна существовать.)

Расходы обязательные:

- 1) Коммунальные платежи;
- 2) Продукты питания;
- 3) оплата транспортных услуг;
- 4) выплаты по кредитам и страховкам (если таковые имеются);
- 5) образование;
- 6) одежда (сезонная одежда, спортивная форма в школу и т.п.);
- 7) медикаменты;
- 8) вклады, накопления.

В эту группу так же можно отнести и желательные расходы:

- 1) телефон;
- 2) развлечения;
- 3) интернет;
- 4) косметика и бытовая химия;
- 5) одежда (приобретаемая для разнообразия гардероба);

- б) книги;
- 7) товары роскоши и т.п.

Следует учитывать, что в группу желательных расходов каждая семья добавляет статьи расходов исходя из своих возможностей, потребностей и финансового положения. Первая группа, обязательные платежи, в первую очередь являются жизненно важными и неизбежными, поэтому должны постоянно покрываться доходами семьи. Расходы из второй группы могут быть не полностью покрыты и на них можно существенно экономить.

Далее следует распределить группы расходов по периодам:

Расходы регулярные.

К ним отнесем расходы, которые присутствуют в семье каждый месяц, такие как:

- 1) расход на транспорт;
- 2) коммунальные услуги;
- 3) продукты питания;
- 4) телефон;
- 5) детский сад;
- 6) образование;
- 7) карманные деньги;
- 8) тренажерный зал и т.п.
- 9) ежегодные расходы - страховки, оплата образования, налоги, отпуск.

Нерегулярные расходы. К нерегулярным расходам можно отнести:

- 1) бытовая техника;
- 2) ремонт;
- 3) семейные праздники;
- 4) одежда и т.п.

Все расходы, которые совершаются в семье по необходимости, например покупка лекарств при болезни, или же при наличии денег в случае

погашения всех обязательных расходных статей. К не регулярным отнесём также такие расходы, как сезонная одежда, детские лагеря, консервация.

Возможности увеличения доходов и уменьшения расходов. В данном пункте рассмотрим потенциальные возможности оптимизации семейного бюджета.

- 1) Грамотное планирование бюджета;
- 2) Возможности досрочного погашения долгов и кредитов (если таковые имеются);
- 3) Возможности инвестировать и хранить сбережения;
- 4) Найти пути получения дополнительных доходов;
- 5) Исключить некоторые пункты расходов;
- 6) Смена образа жизни, работы, места жительства и т.д.

3.2 Исследование конкретных семей

Семья 1: Малышкины. Исходные данные:

Состав семьи:

- 1) Малышкин Ярослав Алексеевич (муж, отец, 35 лет, индивидуальный предприниматель);
- 2) Малышкина Мария Андреевна (жена, мать, 26 лет, дизайнер в декрете);
- 3) Малышкин Игорь Ярославович (сын, 1,5 года).

Имущество семьи:

1. Трехкомнатная квартира;
2. Однокомнатная квартира;
3. Легковой автомобиль.

Таблица 4. Доходы и расходы семьи №1

Доходы семьи

Наименование дохода	Сумма дохода (в месяц)
Заработная плата	75 000 руб.
Арендная плата за сдачу второй квартиры	16 000 руб.
Процент от вклада в банке	12 000 руб.
Декретное пособие	6 500 руб.
Итого:	109 500 руб.

Наименование расхода	Сумма
Коммунальные платежи	4 000 руб.
Средства связи (телефон, интернет, телевидение)	1 000 руб.
Транспорт	8 000 руб.
Продукты	25 000 руб.
Одежда, обувь	15 000 руб.
Досуг	12 000 руб.
Итого	65 000 руб.

Свободных денег в семье остается 44 500 руб.

Проблема: семья Малышкиных хочет приобрести для жены личный легковой автомобиль стоимостью 650 000 руб.

Решение: для того чтобы приобрести автомобиль Малышкины могут предпринять один из предлагаемых вариантов:

1. приобрести желаемый автомобиль в кредит на малый срок и/или с возможностью досрочного погашения;

2. либо открыть недолгосрочный вклад в банке для того чтобы накопить требуемую сумму.

Так же в любом из предлагаемых вариантов рекомендуется сократить некоторые статьи расходов для оптимизации расходов семьи.

Семья 2: Ивановы. Исходные данные:

Состав семьи:

- 1) Иванов Александр Владимирович (муж, отец, 46 лет, подполковник на пенсии, главный механик);
- 2) Иванова Вера Викторовна (жена, мать, 42 года, майор на пенсии, бухгалтер);
- 3) Иванов Андрей Александрович (сын, 23 года, обойщик мебели, студент заочник);
- 4) Иванова Елена Александровна (дочь, 19 лет, студентка очница);
- 5) Иванов Егор Александрович (сын, 6 лет, ходит в детский сад).

Имущество семьи:

1. Двухкомнатная квартира;
2. Два легковых автомобиля;
3. Загородный участок в Свердловской области.

Таблица 5. Доходы и расходы семьи №2

Доходы семьи

Наименование дохода	Сумма дохода (в месяц)
Заработная плата отца	32 000 руб.
Заработная плата матери	24 000 руб.
Пенсия отца (подполковник)	12 800 руб.
Пенсия матери (майор)	11 200 руб.
Стипендия дочери	2 000 руб.
Заработная плата сына	36 000 руб.
Итого:	118 000 руб.

Наименование расхода	Сумма
Коммунальные платежи	3 500 руб.
Средства связи (телефон, интернет, телевидение)	1 700 руб.
Транспорт	6 500 руб.
Продукты	13 000 руб.
Одежда, обувь	16 000 руб.
Досуг	12 000 руб.
Карманные деньги	4 000 руб.
Выплата по кредиту за автомобиль	17 500 руб.
Детский сад	7 000 руб.
Итого	81 200 руб.

Свободных денег в семье остается 36 800 руб.

Свободные деньги семья Ивановых переводит на вклад в банке, планируя в будущем приобрести однокомнатную квартиру в ипотеку.

Для того чтобы увеличить приток средств в семью рекомендуется предпринять следующие действия:

1. Имеющийся загородный участок из-за неиспользования сдать в аренду, либо возможно начать его использование для того чтобы сократить расходы по некоторым статьям (продукты, досуг);
2. Досрочное погашение кредита за автомобиль (если имеется такая возможность), что способствует в конечном итоге уменьшению суммы выплаты;
3. Дочь студентку следует устроить на подработку, что скоратит некоторые статьи расходов (досуг, карманные деньги) и привлечет дополнительные средства в бюджет семьи;
4. Сократить расходы по тем статьям, по которым это возможно (например заменить походы в кино вело- или пешими прогулками, сравнивать цены в разных магазинах и приобретать наиболее выгодные товары и т.п.).

Семья 3: Окуневы. Исходные данные:

Состав семьи:

- 1) Окунев Андрей Алексеевич (муж, отец, 53 года, инженер);
- 2) Окунева Валерия Андреевна (дочь, 22 года, студентка очница, официантка).

Имущество семьи:

1. Двухкомнатная квартира;
2. Легковой автомобиль;
3. Прицеп к автомобилю;
4. Гараж;
5. Сад в Челябинской области.

Таблица 6. Доходы и расходы семьи №3

Доходы семьи

Наименование дохода	Сумма дохода (в месяц)
Заработная плата отца	37 000 руб.
Заработная плата дочери	16 000 руб.
Стипендия	2 200 руб.
Социальное пособие по потере кормильца	5 400 руб.
Итого:	60 600 руб.

Наименование расхода	Сумма
Коммунальные платежи	3 200 руб.
Средства связи (телефон, интернет, телевидение)	1 000 руб.
Транспорт	6 500 руб.
Продукты	5 000 руб.
Одежда, обувь	9 500 руб.
Досуг	9 000 руб.
Выплата по кредиту за технику	4 300 руб.
Садовые затраты	8 000 руб.
Итого	46 500 руб.

Свободных денег в семье остается 14 100 руб.

Семья Окуневых желает иметь больше свободных денег, для того чтобы открыть вклад и в будущем накопить на что-то крупное.

Для того чтобы повысить приток средств в семью следует выполнять одно либо несколько из предложенных действий:

1. Реализовывать продукцию, произведенную на садовом участке;
2. Сменить работу дочери на другую с более высоким заработком;

3. Использовать прицеп в качестве подработки на частные выезды;
4. Досрочное, по возможности, погашение кредита, для того чтобы в конечном итоге выплатить меньшую сумму;
5. Приобретение садового участка ближе имеющегося, что в будущем поспособствует значительной экономии на статье «транспорт»;
6. Активное участие дочери в студенческой жизни: культурно-массовой и научной для повышения стипендии.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы и оптимизировать расходы любая семья должна уметь правильно анализировать свой бюджет, грамотно расставлять приоритеты на статьи расходов а так же, по возможности, делать сбережения для достижения своих целей. При учете семейного бюджета следует учитывать все статьи доходов и расходов, даже самые мелкие и незначительные, для того чтобы видеть полноценную картину движения своего бюджета и извлекать максимальную полезность от его использования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной работе была изучена следующая тема – «изучение формирования семейного бюджета и выявление способов экономии финансов домохозяйств». 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:

- 1) изучено домашнее хозяйство, как субъект экономических отношений;
- 2) раскрыто понятие финансов домашнего хозяйства и их функций;
- 3) выяснен состав финансовых ресурсов домохозяйств;
- 4) рассмотрен состав доходов и определены основные направления;
- 5) исследование расходов домохозяйств на примере семей.

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 и распределительную функцию.

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

(семьи). Созданный в результате производственной деятельности членов домохозяйства, он выступает частью национального дохода всего общества.

В состав финансовых ресурсов домашнего хозяйства включаются:

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

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

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

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

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

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативные документы

1. Нормативные документы
 - 1.1 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.
 - 1.2 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.01 г. N 197-ФЗ.
 - 1.3 Федеральный Закон РФ «О занятости населения в РФ» от 19.04.91 г. N 1032-1 (в редакции федеральных законов).
 - 1.4 Федеральный Закон РФ «О минимальном размере оплаты труда» от 19.06.00 г. № 82-ФЗ (в редакции федеральных законов).
 - 1.5 Федеральный Закон РФ от 15.12.01 г. N 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» (в редакции федеральных законов).
 - 1.6 Постановление Правительства РФ «О дифференциации в уровнях оплаты труда работников бюджетной сферы на основе Единой тарифной сетки» от 14.10.92 г. № 785 (в редакции от 20.12.2003 г.).

II. Учебные пособия и монографии

- 2.1 Борисов, Е.Ф. Экономическая теория. – М.: «Юристъ», 2003. –311с.
- 2.2 Булатов, А.С. Экономика. – М, 2002. – 557 с.
- 2.3 Войтов, А. Г. Экономика. Общий курс.: Учебник. – 8-е изд. перераб. и доп. – М.: «Дашков и К°», 2003. – 600 с.
- 2.4 Войтов, А.Г. История экономических учений. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2000. – 454 с.
- 2.5 Галицкая, С.В. Деньги, кредит, финансы. – М., 2002. – 416 с.
- 2.6 Казаков, А.П. Экономика. / Казаков, А.П. Минаева Н.В. – М.,1999. – 298 с.
- 2.7 Леонтьев, В.Е. Финансы. Деньги, кредит и банки. – М., 2003. – 329 с.
Общая экономическая теория. Учебник. /Под общей ред. акад. Видяпина

В.И., акад. Журавлевой Г.П. – М., 2005. – 336 с.

2.8 Острикова, Г. Как правильно составить семейный бюджет, или кто положил деньги в тумбочку? – М.: «НТ Пресс», 2006. – 128 с.

2.9 Популярная экономика. Зарплата, пенсия, налоги. – М., 2003. – 423 с.

Скоробогатов, А. Семейный бюджет на компьютере. – М.: «РидГрупп», 2012. – 320 с.

2.10 Сторчева, М.А. Основы экономики: Учебник для средней школы. – СПб.: Экономическая школа, 1999.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.20 Экономическая теория. / Под редакцией проф. Николаевой И.П.: Учебник. – М.: «Финстатинформ», 1999. – 282 с.

III. Электронные источники

3.1 Министерство экономического развития Российской Федерации

[электронный ресурс] <http://economu.ru> (дата обращения: 04.02.2016)

3.2 Финансы Ру [электронный ресурс] <http://finansy.ru> (дата обращения: 17.12.2015)

3.3 Библиотека Гумер – гуманитарные науки [электронный ресурс] http://gumer.info.ru/bibliotec_buks (дата обращения: 02.10.2015)

3.4 Сработал Ру [электронный ресурс] <http://srobotal.ru/razmyshleniya/formiruem-semejnyj-byudzhet-dohody-i-rasxodu> (дата обращения: 17.04.2016)