



8 Финансы домашних хозяйств, их место в финансовой системе

Лекцию подготовила
доцент Федотова М.Ю.



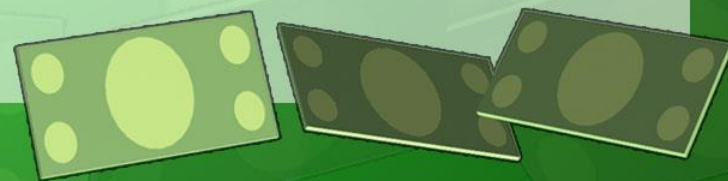
ПЛАН ЛЕКЦИИ

1. Основы финансов граждан (домохозяйств)
2. Доходы домохозяйств
3. Расходы домохозяйств

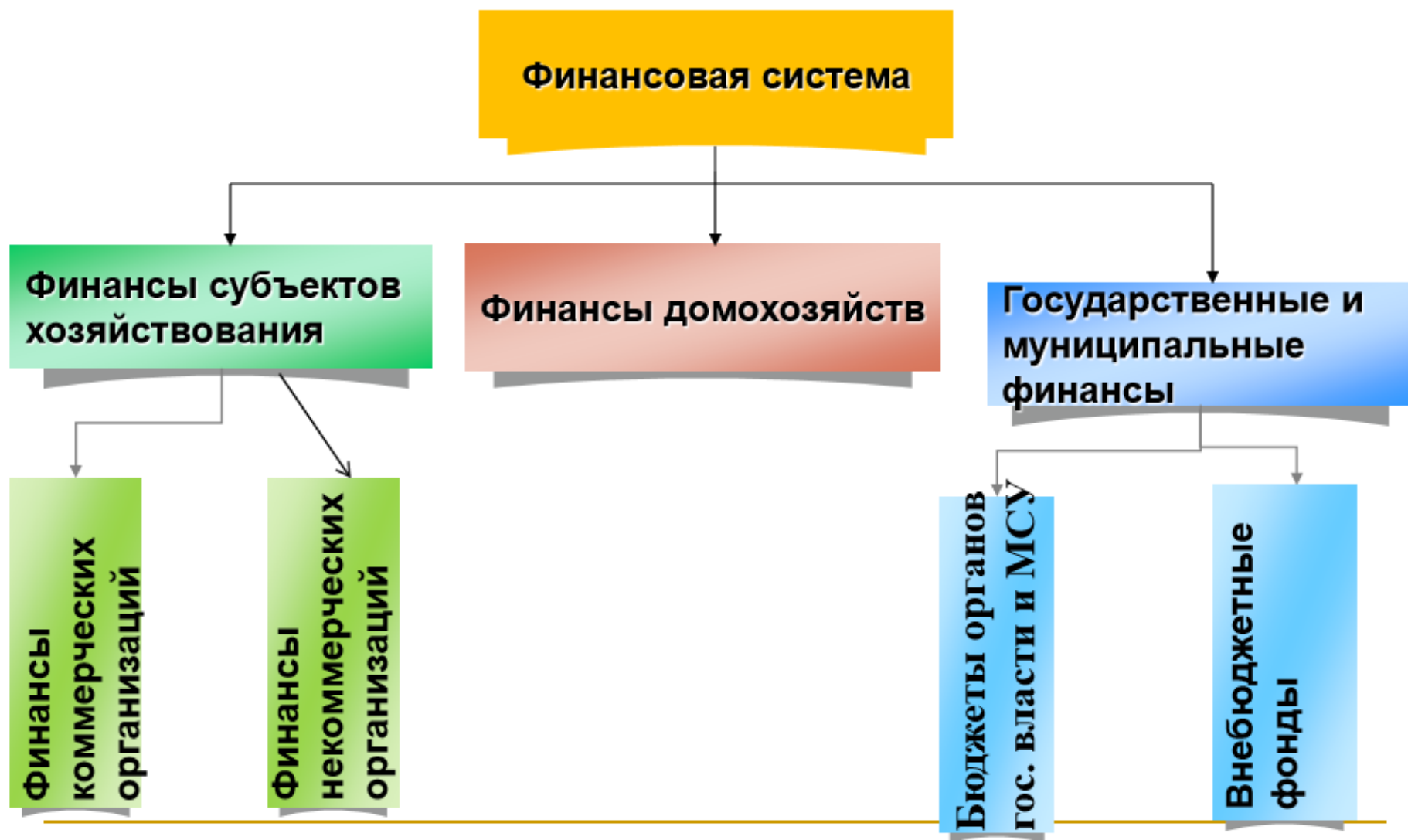




1. Основы финансов граждан (домохозяйств)



Сферы и звенья финансовой системы





❖ **Финансы домашнего хозяйства**

представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих у домохозяйства в процессе формирования доходов, поступлений и накоплений и последующего их использования с целью финансового обеспечения деятельности, личного и семейного потребления и выполнения финансовых обязательств

Роль финансов домашних хозяйств

- а) формирование государственных финансов,
- б) формирование платежеспособного спроса страны.

потребление и
сбережение
денежных средств

использование
заемных средств:
(потребительский
кредит)

инвестирование
сбережений
(в объекты
недвижимости, ц/б
субъектов власти и
отдельных компаний,
др.)

отношения со
страховыми
организациями,
пенсионными
фондами и проч.
фин.посредникам

Изучение теории и практики финансов домохозяйств имеет важное значение для населения, бизнеса и государства:

- ✗ Плохое финансовое положение домохозяйств обуславливает большие социальные расходы государства, ведет к росту социальной напряженности.
- ✗ Поэтому для экономики и государства важно, чтобы было как можно меньше домохозяйств с неудовлетворительным финансовым положением.
- ✗ Чем богаче население, тем выше его покупательная способность. А потребительский спрос является главным мотором развития рыночной экономики.
- ✗ Важно, чтобы население имело больше свободных денег и инвестировало их в экономику.

Признаки финансов домохозяйств

- ✗ Всегда денежные отношения.
- ✗ Только распределительные отношения.
- ✗ Отношения на неэквивалентной или безвозвратной основе.

Основные виды финансовых отношений домохозяйств:

- ✗ 1) с государством по поводу уплаты налогов, административных и штрафных платежей, получения социальных трансфертов,
- ✗ 2) с работодателем по поводу получения зарплаты, премий, материальной помощи, социальных льгот ,
- ✗ 3) между членами семьи и родственниками,
- ✗ 4) с коммерческими и некоммерческими организациями (с банками, страховыми компаниями, участниками рынка ценных бумаг, общественными и религиозными организациями, потребительскими кооперативами и т.д.)
- ✗ 5) с другими гражданами (при осуществлении совместной хозяйственной деятельности, при благотворительности и т.д.)



❖ **Финансовые ресурсы домашнего хозяйства** - совокупность денежных доходов, поступлений и накоплений домашних хозяйств, формируемых и используемых для обеспечения их жизнедеятельности, инвестиционной деятельности и выполнения финансовых обязательств.

Доходы домохозяйства – средства, заработанные или полученные членами домохозяйства в течение определенного периода времени, необходимые для поддержания физического, морального, экономического и интеллектуального состояния членов домохозяйства на определенном уровне удовлетворения их потребностей.

Поступления – социальные трансферты (пенсии, стипендии, социальные пособия, субсидии на оплату ЖКУ, иные средства, предоставляемые из бюджетов бюджетной системы безвозмездно), кредиты и займы, страховые возмещения, выплачиваемые по договорам страхования.

Накопления домохозяйства – часть неизрасходованных доходов и поступлений, полученных в предыдущем периоде.

Финансовые ресурсы домохозяйств принимают особую форму - семейный или личный бюджет

Отличительные признаки семейного (личного бюджета):

- ✗ -имеет всегда денежную форму;
- ✗ -расходы должны покрываться доходами (дефицит средств может быть только временный);
- ✗ -имеет временные рамки;
- ✗ -распределение средств бюджета регламентируется только членами семьи (гражданином).

Типы управления финансами семьи

- ✗ 1)патриархальный;
- ✗ 2)матриархальный;
- ✗ 3)децентрализованный;
- ✗ 4)комбинированный;
- ✗ 5)архаичный.

Патриархальный тип

- ✗ 1. Деньги в руках мужа и он их зарабатывает.
- ✗ 2. Единый учет и контроль всех доходов и расходов.
- ✗ 3. Легко централизовать все финансовые ресурсы для какой-то цели.
- ✗ 4. Есть экономические рычаги управления женой и детьми.

Матриархальный тип

- ✗ 1. Деньги в руках жены, зарабатывают разные члены семьи.
- ✗ 2. Единый учет и контроль всех доходов и расходов.
- ✗ 3. Легко централизовать все финансовые ресурсы для какой-то цели.
- ✗ 4. Есть экономические рычаги управления мужем и детьми.

Децентрализованный тип

- ✗ 1. Каждый взрослый член семьи тратит то, что зарабатывает.
- ✗ 2. Нет единого учета и контроля всех доходов и расходов.
- ✗ 3. Сложно централизовать все финансовые ресурсы для какой-то цели.
- ✗ 4. Экономическая независимость всех взрослых членов семьи.

Комбинированный (смешанный) тип

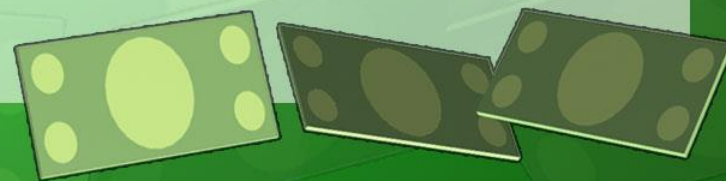
- ✗ 1. Есть общий бюджет (управляет муж или жена) и у каждого взрослого члена семьи остается часть заработанных им денег на личные цели.
- ✗ 2. Нет единого учета и контроля всех доходов и расходов.
- ✗ 3. Сложно централизовать все финансовые ресурсы для какой-то цели.
- ✗ 4. Частичная экономическая независимость взрослых членов семьи.

Архаичный тип

- ✗ 1. Все деньги хранятся в одном месте и каждый взрослый член семьи берет их от туда на свои и общие нужды.
- ✗ 2. Нужна высокая ответственность и честность всех членов семьи.
- ✗ 3. Нет единого учета и контроля всех расходов.
- ✗ 4. Экономическая независимость взрослых членов семьи.



2. Доходы домохозяйств



Финансовые ресурсы



Доходы

Поступления

Накопления

**Составные
части**

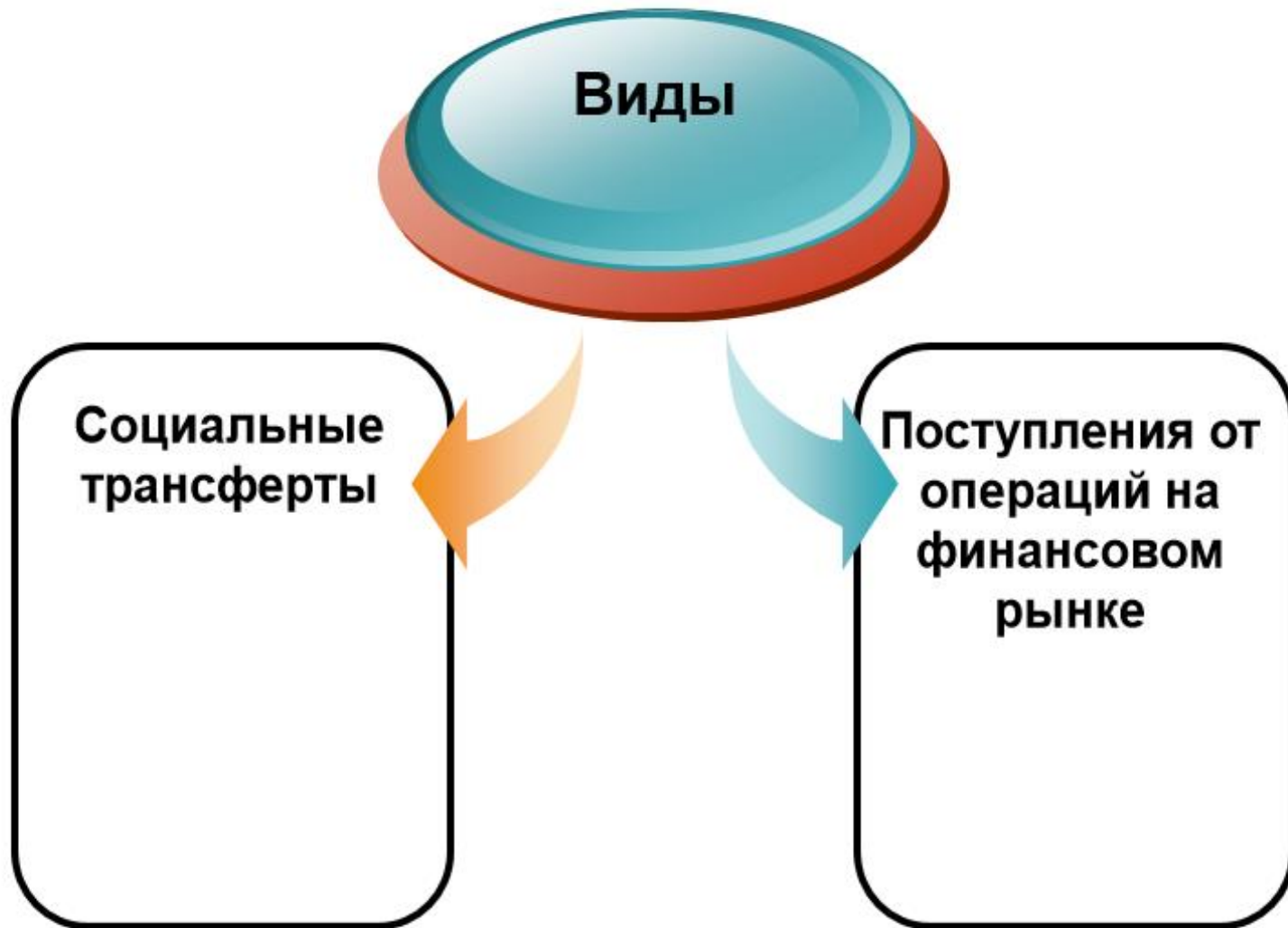
Состав денежных доходов домохозяйств

- ✗ заработная плата вместе с различными начислениями и доплатами;
- ✗ пенсии, пособия, стипендии и другие социальные и страховые выплаты;
- ✗ доходы от предпринимательской деятельности;
- ✗ доходы от операций с личным имуществом и денежными накоплениями в финансово-кредитной сфере.

Традиционные способы увеличения оплаты своего труда

- ✗ 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.

Поступления



Виды социальных трансфертов



Пенсии

Пособия

Стипендии

Субсидии

ВИДЫ



- ❖ **Пенсии** (от лат. *pensio* - платеж, англ. *pensions*) – ежемесячные денежные выплаты гражданам в целях компенсации заработка или иного дохода, получаемого ими перед установлением пенсии по старости (по инвалидности), либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.
- ❖ **Пособие** (англ. – *benefit*) – регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам для оказания материальной помощи в случаях постоянной или временной утраты трудоспособности, потери работы, семьям с детьми и др.
- ❖ Источник: Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ Колл. Авторы; Под общ. ред. А.Г.Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. С .723, С.757

Социальные трансферты





- ❖ В рамках программ **обусловленных денежных трансфертов** осуществляются регулярные выплаты гражданам, имеющим низкий уровень дохода при условии, что получатели будут их использовать строго по целевому назначению: вкладывать средства в охрану здоровья и образование – например, отдавать детей в школу и обеспечивать продолжение их обучения, либо обеспечивать их вакцинацию.



❖ **Безусловные трансферты** представляют собой денежные гранты, предоставляемые после проверки материального положения с целью обеспечения их целевого распределения, но не предусматривающие дополнительных требований к поведению получателя.



- ❖ Программы **трудоустройства** направлены на создание рабочих мест в целях сокращения безработицы и содействия стабилизации доходов

Социальные трансферты



По временному критерию

Единовременные

выплачиваются один раз полной суммой, компенсируют единичный социальный риск (пособие при рождении ребенка).

Периодические

покрывают длящиеся определенный период времени рисковые события, связанные с временной нетрудоспособностью и безработицей

Постоянные

обусловлены постоянной утратой трудоспособности, назначаются или на длительный срок или пожизненно и предоставляются в виде пенсий

Социальные трансферты



Методика расчета

Фиксированные

представляют
определенный размер
денежных средств,
который является
единым для всех
категорий получателей,
независящий от
величины дохода
получателей.

Расчетные

учитывают размер
получаемого
дохода, страховой
стаж, семейное
положение,
наличие
иждивенцев и др.
характеристики

Социальные трансферты



Методика расчета

Фиксированные

представляют
определенный размер
денежных средств,
который является
единым для всех
категорий получателей,
независящий от
величины дохода
получателей.

Расчетные

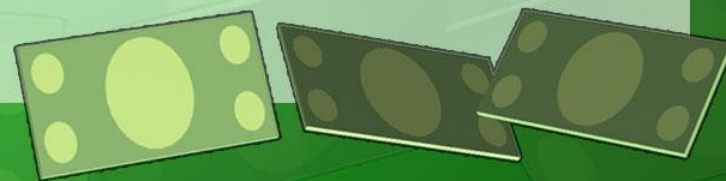
учитывают размер
получаемого
дохода, страховой
стаж, семейное
положение,
наличие
иждивенцев и др.
характеристики

Поступления домохозяйств





3. Расходы ДОМОХОЗЯЙСТВ



Направления использования финансовых ресурсов домохозяйства



1

Удовлетворение
текущих
потребностей

2

Капитальные
расходы

3

Сбережения

Денежные расходы домохозяйств

- ✗ 1) личные потребительские расходы (покупка товаров и оплата услуг);
- ✗ 2) налоги и другие обязательные платежи;
- ✗ 3) денежные накопления и сбережения.

Последствия геополитических и экономических вызовов для домохозяйств:

увеличение обязательных расходов (рост платежей на коммунальные услуги, налоги, товары первой необходимости, % ставок по кредитам)

За чертой бедности более 20 млн. россиян.

Всемирный банк в докладе(2015) о состоянии экономики России прогнозирует в 2015-2016 годах рост уровня бедности впервые с кризиса 1998 года. В документе отмечается, что уровень бедности повысился — до 11% с 10,8% в 2013 году. В базовом сценарии прогнозируется рост уровня бедности до 14% (20,1 млн человек) в 2015 году и 14,1% (20,3 млн человек) в 2016 году.

Это станет первым существенным повышением уровня бедности за период после кризиса 1998-1999 годов. Авторы доклада отмечают, что уровень бедности не повышался в России даже в кризис 2008-2009 годов в силу некоторого роста реальных располагаемых доходов населения.

Более 80% населения, чья бедность длится более трех лет, становятся хронически бедными. Самостоятельно выбраться из нищеты они не смогут, не получают достойного медицинского обслуживания, их дети не получают хорошего образования (Институт социологии РАН).

Все в совокупности ухудшает качество человеческого капитала. **Качество человеческого капитала** является целевой установкой Концепции 2020.

Структура расходов населения

	1992	2000	2012	2013	2014
Всего денежных доходов, процентах	100	100	100	100	100
в том числе:					
покупка товаров и оплата услуг	72,9	75,5	69,9	73,6	75,0
обязательные платежи и разнообразные взносы	8,2	7,8	9,8	11,7	11,9
сбережения	4,8	7,5	14,5	9,8	7,0
покупка валюты	0,5	6,4	5,5	4,2	5,9
прирост(уменьшение)денег на руках у населения	13,6	2,8	0,2	0,7	0,2

Основные пути сокращения потребительских денежных расходов семьи

- ✖ 1) поиск наиболее дешевых продавцов без существенной потери качества товаров (в т.ч. через Интернет);
- ✖ 2) выбор вида товаров и услуг с минимальной удельной стоимостью на единицу потребительской ценности;
- ✖ 3) борьба с порчей используемых благ, продление срока службы предметов потребления с помощью бережной эксплуатации, ремонта своими силами;
- ✖ 4) домашнее производство некоторых товаров и услуг для личного потребления;
- ✖ 5) услуги проката и коллективное применение с близкими родственниками или знакомыми редко используемых потребительских товаров (спорттоваров, детских вещей, вещей для ритуалов и т.д.);
- ✖ 6) внедрение инновационных ресурсосберегающих благ.

Сбережения домохозяйств



Формы

Организованные

денежные средства, направляемые на финансовый рынок - размещенные во вклады коммерческих банков, вложения в акции, облигации и другие финансовые инструменты; переданные в доверительное управление специализированным компаниям

Неорганизованные

-
наличные деньги
на руках у
населения в рублях
и иностранной
валюте

Причины денежных сбережений населения

- ✗ вынужденная мера, вызванная товарным дефицитом,
 - ✗ желание накопить определенную сумму на «черный день»,
 - ✗ накопления на покупку дорогостоящей вещи, услуг или жилья,
 - ✗ для извлечения с их помощью дополнительного дохода путем инвестиций.
-

Структура размещения сбережений населения РФ, 2014 г.

- ✗ 67% - на банковских счетах,
 - ✗ 17% - остатки денежной наличности,
 - ✗ 16% - инвестированы в ценные бумаги.
-

Основные направления инвестиций личных сбережений и накоплений:

- ✗ Недвижимость (земля, дома, квартиры).
 - ✗ Ценные бумаги.
 - ✗ Банковские депозиты.
 - ✗ Валюта.
-

Бюджет семьи-

**структура всех доходов и
расходов за определенный
период времени (месяц или год)**

Задание для 1 группы

Состав семьи:

Отец – учитель, з/п за месяц – 45 000 руб.

Мать – медсестра, з/п за месяц – 30 000 руб.

Бабушка – пенсионерка, пенсия – 16 000 руб.

Дочь – студентка, стипендия - 3 000 руб.

Сын – ученик 5 класса, пособие – 150 руб.

Цель: купить домашний кинотеатр за 95 000 руб.

За какой период семья накопит данную сумму денег?

Внимание!! Не забудьте о расходах на питание, услуги ЖКХ, одежду, лекарства.

Задание для 2 группы

Состав семьи

Отец – рабочий, з/п за месяц – 39 000 руб.

Мать – продавец, з/п за месяц – 28 000 руб.

Дедушка – пенсионер, пенсия – 18 000 руб.

Сын – студент, стипендия - 1 900 руб.

Сын – ученик 3 класса, пособие – 150 руб.

Цель: купить компьютер за 65 000 руб.

За какой период семья накопит данную сумму денег?

Внимание!! Не забудьте о расходах на питание, услуги ЖКХ, одежду, лекарства.



**Спасибо за
внимание!!!**