


ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ ЛЕКЦИЯ (4 ЧАС.)



**Составила Лукина И.И.
к.э.н. доцент кафедры «Финансы
и кредит» филиала
Финуниверситета в г. Уфе 2021 г.**



ILLukina@fa.ru





Содержание дисциплины

- **1. Общая характеристика финансов домашних хозяйств**
- **2. Характеристика доходов домохозяйств**
- **3. Характеристика расходов домохозяйств: потребительские расходы, налоги и другие фискальные платежи.**
- **4. Финансы индивидуальных предпринимателей и самозанятых**
- **5. Финансовое планирование доходов и расходов домохозяйств (сводный семейный бюджет)**
- **6. Сбережения домохозяйств**

Вопросы к семинарским занятиям:

- 1. Специфика финансов индивидуальных предпринимателей (ИП)**
- 2. Источники финансовых ресурсов ИП**
- 3. Налогообложение ИП: общий налоговый режим**
- 4. Налогообложение ИП: упрощенная система налогообложения**
- 5. Налогообложение ИП: патентная система налогообложения**
- 6. Специфика финансов самозанятых**
- 7. Личное финансовое планирование: виды личных финансовых планов, цели финансового планирования**
- 8. Структура совокупного личного капитала: текущий, резервный, инвестиционный.**
- 9. Сводный (совместный) семейный бюджет: модели совместного семейного бюджета.**

- 
- 10. Методы составления личного бюджета.**
 - 11. Личный бюджет: пример личного бюджета.**
 - 12. Резервный капитал: цель создания.**
 - 13. Требования (характеристики) к текущему, резервному и инвестиционному капиталу**
 - 14. Источники формирования личного инвестиционного капитала**
 - 15. Управление личным инвестиционным капиталом.**
- 

Литература

1. Финансы: учебник/под ред. Е.В. Маркиной.- М.:КНОРУС, 2021.-425с.

2. Финансы: учебник/под общей ред. Н.И. Берзона.- М.:Изд. Юрайт, 2021.-590с.

3. Финансы: учебник для вузов/Т.П. Беляева и др. под ред. Н.Г. Ивановой.- М.:Изд. Юрайт, 2021.-449с.

4. Персональные (личные) финансы: учебное пособие для вызов А.В. Фрицлер, Е.А. Тарханова.-М.:Изд. Юрайт, 2021.-213с.

<https://www.fincult.info/>- Финансовая культура

<https://vashifinancy.ru/> -Ваши финансы

<https://fmc.hse.ru/berzonvideo> - Н.И. Берзон Курс лекций «Управление личными финансами»

Современная финансовая система Российской Федерации

По роли субъекта в общественном воспроизводстве

Финансы домохозяйств

Финансы организаций

Государственные и муниципальные финансы

По характеру деятельности субъекта

По форме организации государственных и муниципальных финансовых ресурсов

Финансы коммерческих организаций

Бюджеты органов государственной власти и МСУ

Финансы некоммерческих организаций

Государственные внебюджетные фонды

Финансы домохозяйств

Самостоятельная сфера финансовой системы.

Связана с формированием и использованием денежных средств для обеспечения индивидуального потребления, а также для выполнения обязательств перед государством, осуществления индивидуальных накоплений и инвестиций.

Домохозяйства

До начала 1990-х годов полагалось, что денежные отношения граждан не имеют финансовой природы.
Почему?

В СССР: граждане были лишены права на предпринимательскую деятельность, доходы граждан были представлены лишь заработной платой и премиями, размер которых был четко определен государством; доходы населения не включались в финансовые ресурсы.

СТАНОВЛЕНИЕ НАУКИ О ЛИЧНЫХ ФИНАНСАХ

**На Западе первые статистические
обследования семейных бюджетов появились
в XIX в.**

Финансы домохозяйств

Самостоятельная сфера финансовой системы. Связана с формированием и использованием денежных средств для обеспечения индивидуального потребления, а также для выполнения обязательств перед государством, осуществления индивидуальных накоплений и инвестиций.

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (ФУНКЦИОНАЛЬНЫЙ ПОДХОД)

**ФИНАНСЫ
ДОМОХОЗЯЙСТВ**

**ФИНАНСЫ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

**ГОСУДАРСТВЕННЫЕ
И
МУНИЦИПАЛЬНЫЕ
ФИНАНСЫ**

Согласно Системе национальных счетов (СНС), домашнее хозяйство является самостоятельным институциональным сектором eurostat

- 1 сектор** - органы государственного управления
- 2 сектор** - нефинансовые корпорации
- 3 сектор** - финансовые корпорации
- 4 сектор** - некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства
- 5 сектор** - домашние хозяйства

1. ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО

Представляет совокупность лиц, проживающих в одном жилом помещении или его части, как связанных, так и не связанных родством, совместно обеспечивающих себя всем необходимым для жизни, полностью или частично объединяя и расходуя свои средства (Росстат)

Изучение финансов домохозяйств имеет **важное значение** как для самого населения, так **для бизнеса и государства** по следующим причинам:

Плохое финансовое положение домохозяйств обуславливает большие социальные расходы гос-ва

Плохое финансовое положение домохозяйств ведет к росту социальной напряженности

Чем богаче население, тем выше его покупательная способность

Важно, чтобы население имело больше свободных денег и инвестировало их в экономику, оживляя спрос

ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ:

- 1) эта сфера финансовых отношений в наименьшей степени регламентируется государством;
- 2) финансовые отношения в сфере личных финансов очень многообразны;
- 3) домашнее хозяйство самостоятельно принимает решения:
 - ✗ о необходимости и способах формирования денежных доходов,
 - ✗ о направлениях расходования средств,
 - ✗ о величине и целевом назначении накоплений,
 - ✗ о времени их использования.

Специфика
финансов домашних хозяйств
в том, что эта сфера
финансовых отношений в
наименьшей степени
регламентируется государством.

В настоящее время положение
меняется и регламентация усиливается.

2. ДОМАШНИЕ ХОЗЯЙСТВА:

- ✗ выступают на рынке в качестве покупателей товаров и услуг, производимых организациями;**
- ✗ предоставляют тем же самым организациям фактор производства - труд;**
- ✗ приобретают реальные и финансовые активы.**

1. Работники по найму - наемные работники

2. Пенсионеры

**3. Состав
домашних
хозяйств**

3. Студенты

4. Инвалиды

5. Безработные

**6. ИП, использующие наемный труд,
ИП, не использующие наемный труд**

7. Самозанятые

4. В сфере личного потребления расходуется до **70-80%**

создаваемого в обществе


валового внутреннего продукта.

Домохозяйства – **самостоятельный сектор экономики** (по методике СНС)



Это дает основание рассматривать финансы домохозяйств как самостоятельную **сферу финансовых отношений.**

5. ФИНАНСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ -



денежные отношения, возникающие у домохозяйств в процессе формирования и использования доходов, поступлений, накоплений -

образуют самостоятельную сферу
финансовой системы

6. ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ



1. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА -

совокупность **денежных доходов, поступлений и накоплений** домашних хозяйств, формируемых и используемых для обеспечения их жизнедеятельности, инвестирования и выполнения финансовых обязательств

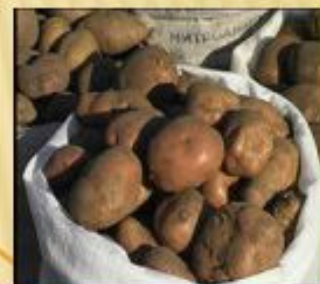
Доходы домохозяйства



Денежные
доходы

Объемы денежных средств
(без учета ранее
накопленных или заемных),
которыми располагают
домохозяйства

Доходы в
натуральной
форме



Не являются финансовыми
ресурсами!

2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ:

В состав финансовых ресурсов домашнего хозяйства включаются **ТОЛЬКО ДОХОДЫ В денежной форме!**

Обязательным признаком финансовых ресурсов является их денежный характер.

3. ДОХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ



средства, заработанные или полученные членами домохозяйства в течение определенного периода времени (одного года, например), необходимые для поддержания физического, морального, экономического и интеллектуального состояния членов ДХ.

4. ВИДЫ ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ

(ДЛЯ АНАЛИЗА И ИЗМЕРЕНИЯ) ИСПОЛЬЗУЮТСЯ:

1

Совокупные доходы – общая сумма денежных и натуральных доходов по всем источникам

2

Номинальные доходы – доходы, полученные за определенный период времени

3

Располагаемые доходы – доходы, остающиеся в распоряжении домохозяйства после вычета налогов и обязательных платежей

4

Реальные денежные доходы – отражают количество товаров и услуг, которые можно приобрести на фактически полученные номинальные доходы (Самый важный показатель!)

1. СОВОКУПНЫЕ ДОХОДЫ:

- ✘ Общая сумма денежных и натуральных доходов, полученных из всех источников с учётом стоимости бесплатных и льготных услуг, оказываемых населению в здравоохранении, образовании, культуре, социальном обеспечении, а также поступлений от личного подсобного хозяйства на собственное потребление.

2. НОМИНАЛЬНЫЕ ДОХОДЫ:

Сумма начисленных доходов в следующем составе:

- ✗ заработная плата;
- ✗ пенсии, стипендии;
- ✗ предпринимательский доход;
- ✗ наследство;
- ✗ выигрыши и др.

3. РАСПОЛАГАЕМЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ (КОНЕЧНЫЕ) ДОХОДЫ:

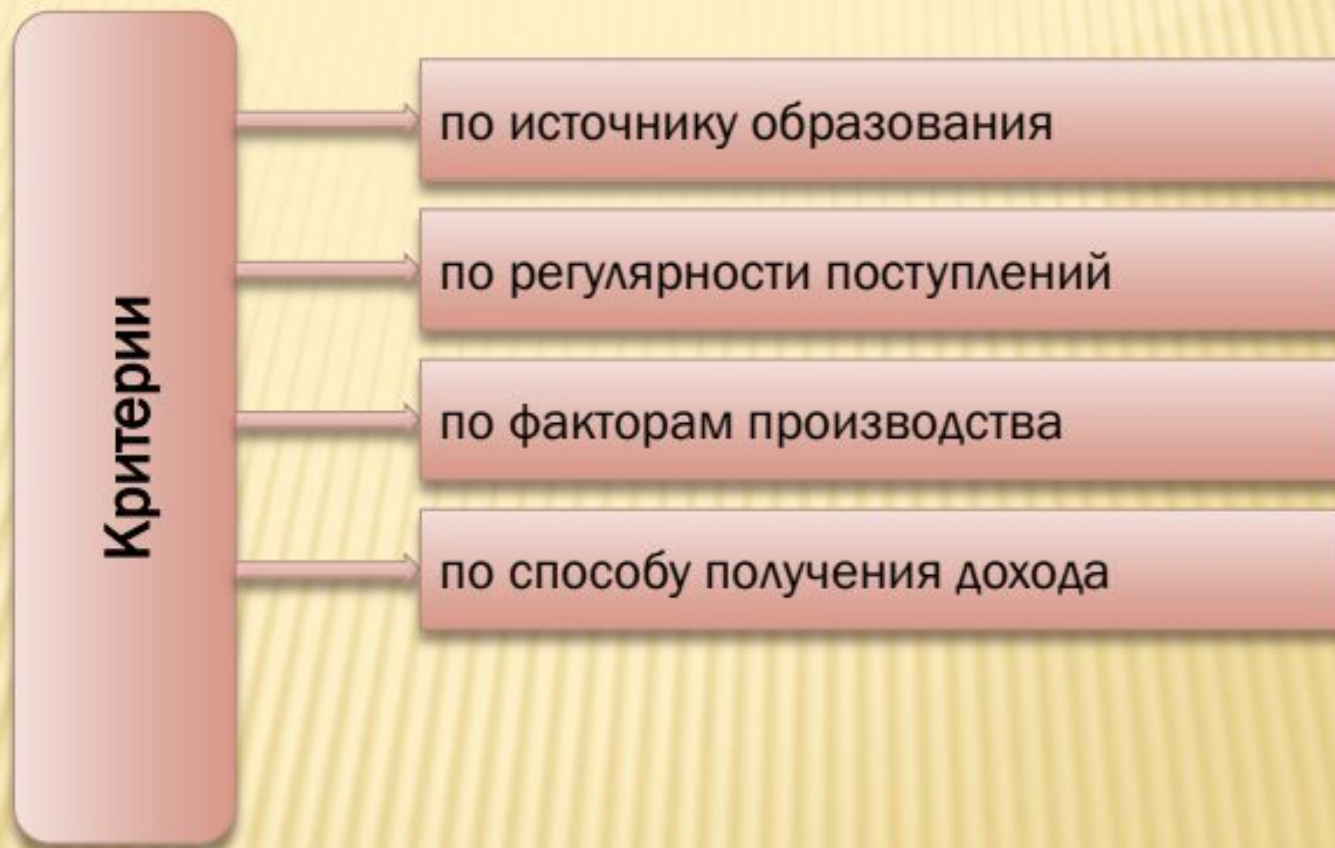
- ✘ Доходы, фактически остающиеся в распоряжении населения (номинальные доходы за вычетом налогов и других обязательных платежей).

4. РЕАЛЬНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ:

Количество потребительских товаров и платных услуг, которые могут быть приобретены на конечные доходы населения для удовлетворения личных потребностей и для накопления.

Рассчитываются с учетом уровня инфляции!

5. Классификация денежных доходов



Доходы по источнику образования



Первичные доходы

Доходы, полученные в результате осуществления деятельности (самозанятости, «по найму», от ЛПХ, от собственности, финансовых активов)

Вторичные доходы

Средства, полученные домохозяйствами в результате перераспределения первичных доходов других экономических субъектов (наследство, дарение)



Доходы по периодичности поступлений

**Регулярные
доходы**

Поступающие через
определенный интервал
времени (заработная плата,
рентные платежи)

**Разовые
доходы**

Получаемые однократно при
наступлении определенного
события
(доход от продажи
имущества, подарки,
наследство, выигрыш)

Доходы по факторам производства

Трудовые доходы

Доходы, полученные в результате трудовой деятельности (зарплата, премии, бонусы и другие выплаты работодателя)

Доходы с капитала

Доходы, полученные от владения финансовыми инструментами

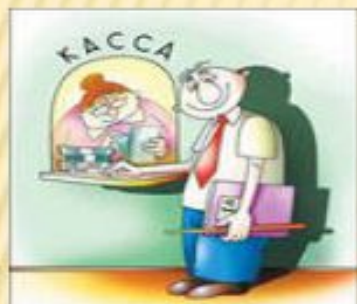
Доходы от природных ресурсов

Рентный доход, доход от аренды

Предпринимательские доходы

Часть дохода, остающегося в распоряжении предпринимателя после уплаты обязательств

Доходы по способу получения



**Легитимные
доходы**

Доходы, полученные
законным путем в результате
законной деятельности

**Нелегитимные
доходы**

Доходы, полученные
незаконным путем или в
результате незаконной
деятельности



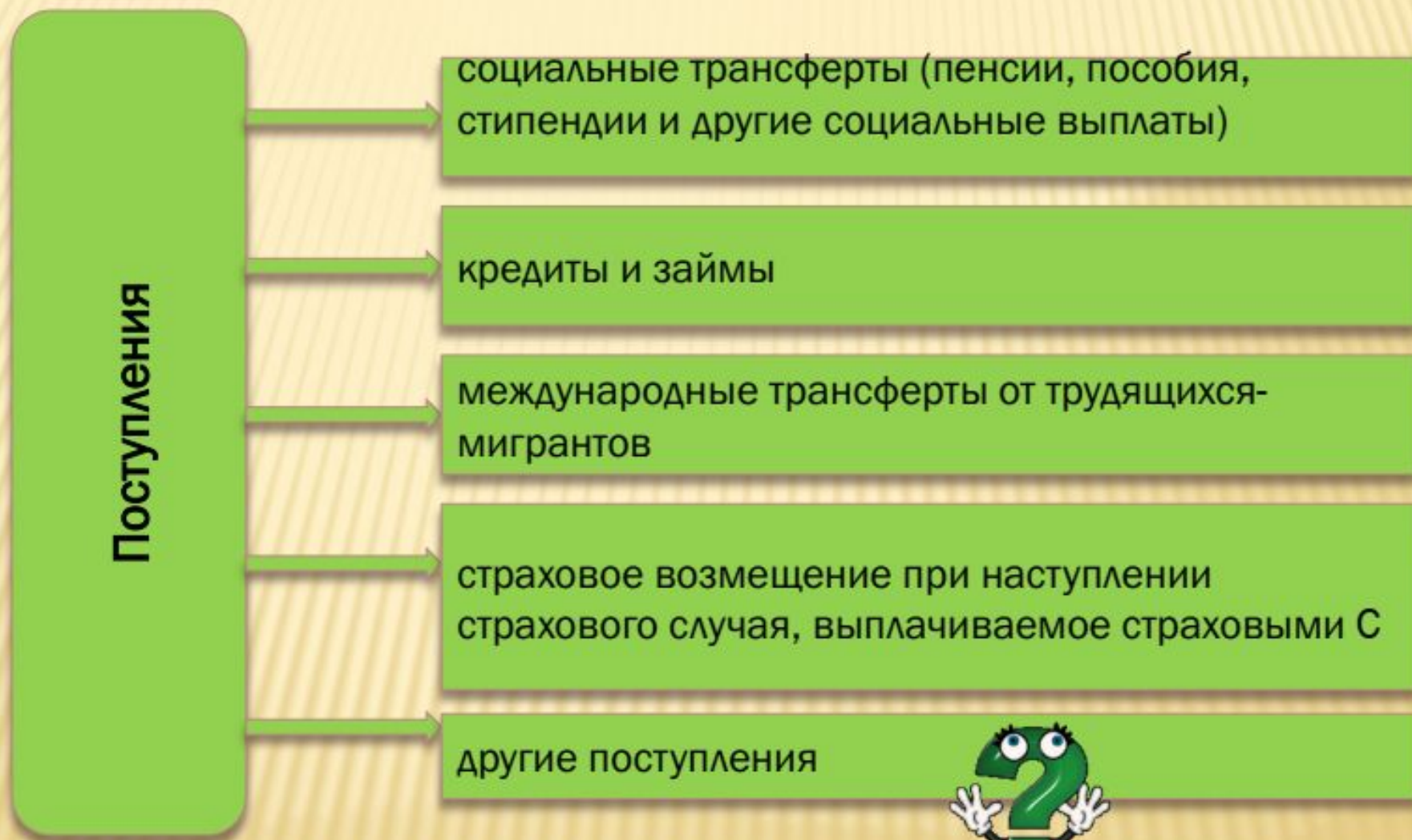
6. ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО ИХ ЗНАЧИМОСТИ:

- × 1. Оплата труда;
- × 2. Социальные выплаты;
- × 3. Доходы от предпринимательской деятельности;
- × 4. Доходы от собственности.

1. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА -

совокупность **денежных доходов, поступлений и накоплений** домашних хозяйств, формируемых и используемых для обеспечения их жизнедеятельности, инвестирования и выполнения финансовых обязательств

7. Классификация поступлений домохозяйств



8. СОЦИАЛЬНЫЕ ТРАНСФЕРТЫ -

безвозмездные выплаты населению за счет средств бюджетов бюджетной системы, внебюджетных фондов, общественных организаций, призванных компенсировать утраченный доход или обеспечить получателям социальных трансфертов минимальный размер денежных средств, необходимых для их существования

1. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА -

совокупность **денежных доходов, поступлений и накоплений** домашних хозяйств, формируемых и используемых для обеспечения их жизнедеятельности, инвестирования и выполнения финансовых обязательств

9. Накопления домашних хозяйств -

неизрасходованные доходы и поступления, полученные в предыдущие годы

Сбережения (накопления) по форме

Неорганизованные

Наличные деньги на руках
у населения в рублях и
иностранной валюте



Организованные

Денежные средства,
размещенные на
счетах по вкладам в
коммерческих банках,
вложенные в акции,
облигации различных
предприятий и другие
финансовые
инструменты.

СБЕРЕЖЕНИЯ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА -

неиспользованная за определенный период часть денежного дохода домашнего хозяйства;

ВКЛЮЧАЮТ:

- 1) прирост (уменьшение) вкладов,
- 2) приобретение ценных бумаг,
- 3) изменение средств на счетах индивидуальных предпринимателей,
- 4) изменение задолженности по кредитам,
- 5) приобретение недвижимости.

Факторы, влияющие на объем сбережений

Внутренние

- Приоритеты в потребительских расходах
- Склонность к сбережениям

Внешние

- Уровень доверия к банковской системе
- Совершенство государственной системы гарантий частных вкладов
- Уровень законодательного обеспечения операций на рынке ценных бумаг, банковских операций, пенсионного обеспечения, страхового дела

2. НАПРАВЛЕНИЯ РАСХОДОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА

- ✘ Удовлетворение текущих потребностей (потребительские расходы)*
- ✘ Налоги и другие обязательные платежи
- ✘ Капитальные расходы

* Не учитываются расходы на покупку антиквариата, произведений искусства

Неизрасходованная часть денежных доходов принимает форму денежных сбережений.

3. ДЕНЕЖНЫЕ РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВ:

1

Текущие потребительские расходы – часть денежных расходов, направляемая на приобретение продовольственных и непродовольственных товаров, оплату периодически потребляемых услуг

2

Налоги и другие обязательные платежи.

3

Капитальные расходы

Неизрасходованная часть денежных доходов принимает форму денежных сбережений [основной объем сбережений (60%) приходится на наиболее обеспеченных 20% домохозяйств, а на 20% самых низкооплачиваемых – лишь 3% сбережений].

ДЕНЕЖНЫЕ РАСХОДЫ ДОМОХОЗЯЙСТВА:

- ✘ 1. **Личные потребительские расходы** (приобретение товаров, работ и услуг для удовлетворения потребностей людей); включают промежуточное и фактическое потребление домашних хозяйств;
- ✘ 2. **Налоги и другие обязательные платежи** (включая коммунальные платежи);
- ✘ 3. **Денежные сбережения** (в том числе приобретение финансовых активов, недвижимости и др.).

Личные потребительские расходы включают:

- ✘ промежуточное потребление домашних хозяйств;
- ✘ фактическое конечное потребление домашних хозяйств.

ПРОМЕЖУТОЧНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ ДОМАШНИХ ХОЗЯЙСТВ -

- ✘ приобретение товаров для последующего их использования в производственной деятельности;
- ✘ приобретение товаров для последующей их перепродажи;
- ✘ расходы на содержание движимого и недвижимого имущества.

ДЕНЕЖНЫЕ РАСХОДЫ НА КОНЕЧНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ:

- ✘ 1. Покупка потребительских товаров в организациях торговли;
- ✘ 2. Приобретение потребительских товаров на рынке;
- ✘ 3. Покупка продуктов, произведённых домашними хозяйствами для конечного потребления;
- ✘ 4. Оплата услуг, связанных с удовлетворением личных потребностей домохозяйств.

Структура расходов домохозяйств

С ростом доходов населения – **доля расходов на питание – снижается**, доля расходов на услуги – растёт.

В семьях с высоким достатком, напротив, большая доля затрат идет на дорогостоящие предметы длительного пользования, на личные транспортные средства, на жилье, а также на разнообразные услуги.

