



# **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

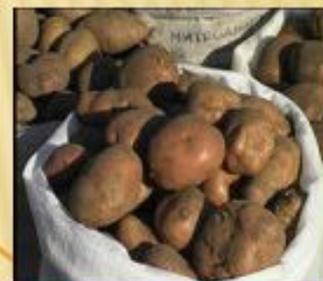
# Доходы домохозяйства



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:

---

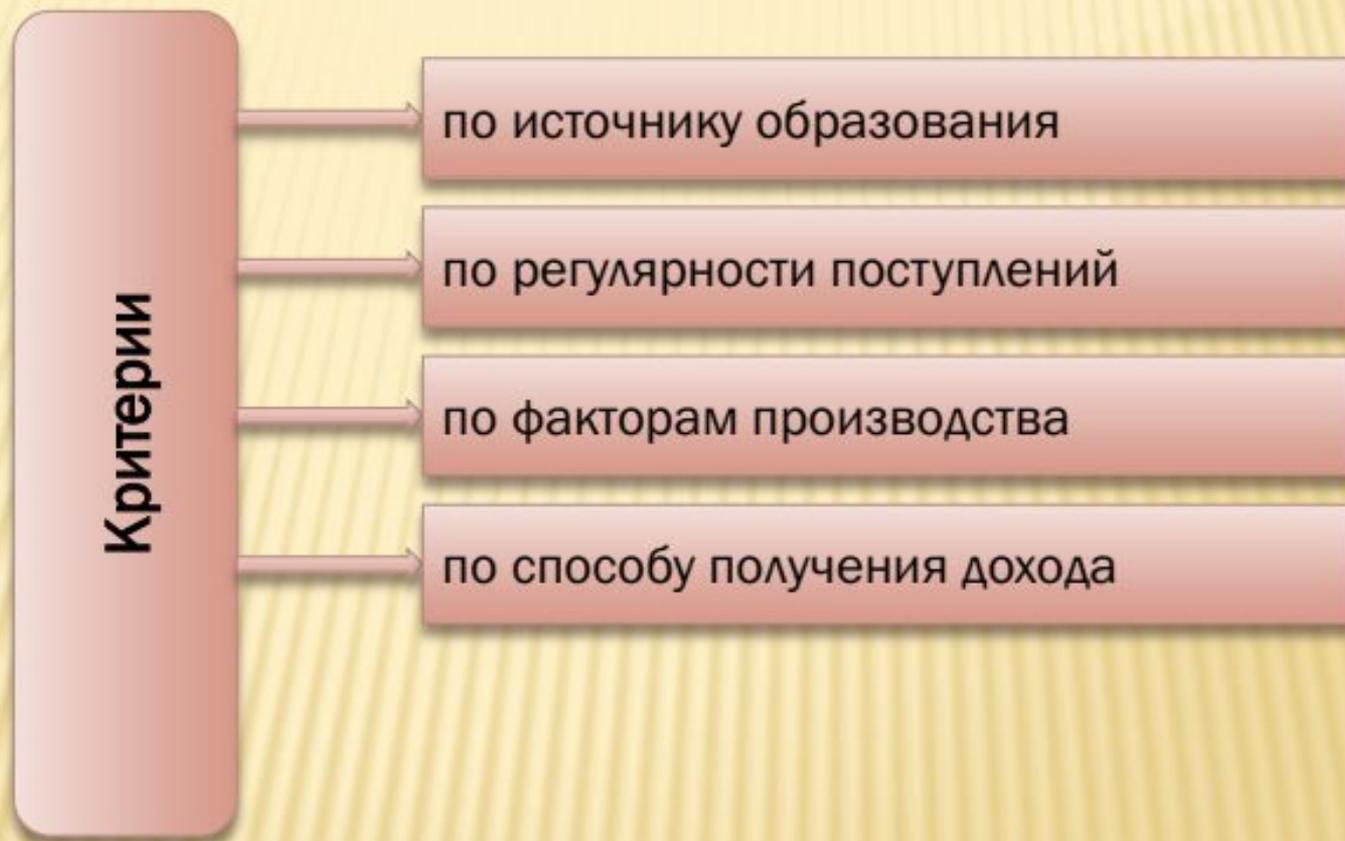
- ✘ Доходы, фактически остающиеся в распоряжении населения (номинальные доходы за вычетом налогов и других обязательных платежей).

## 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



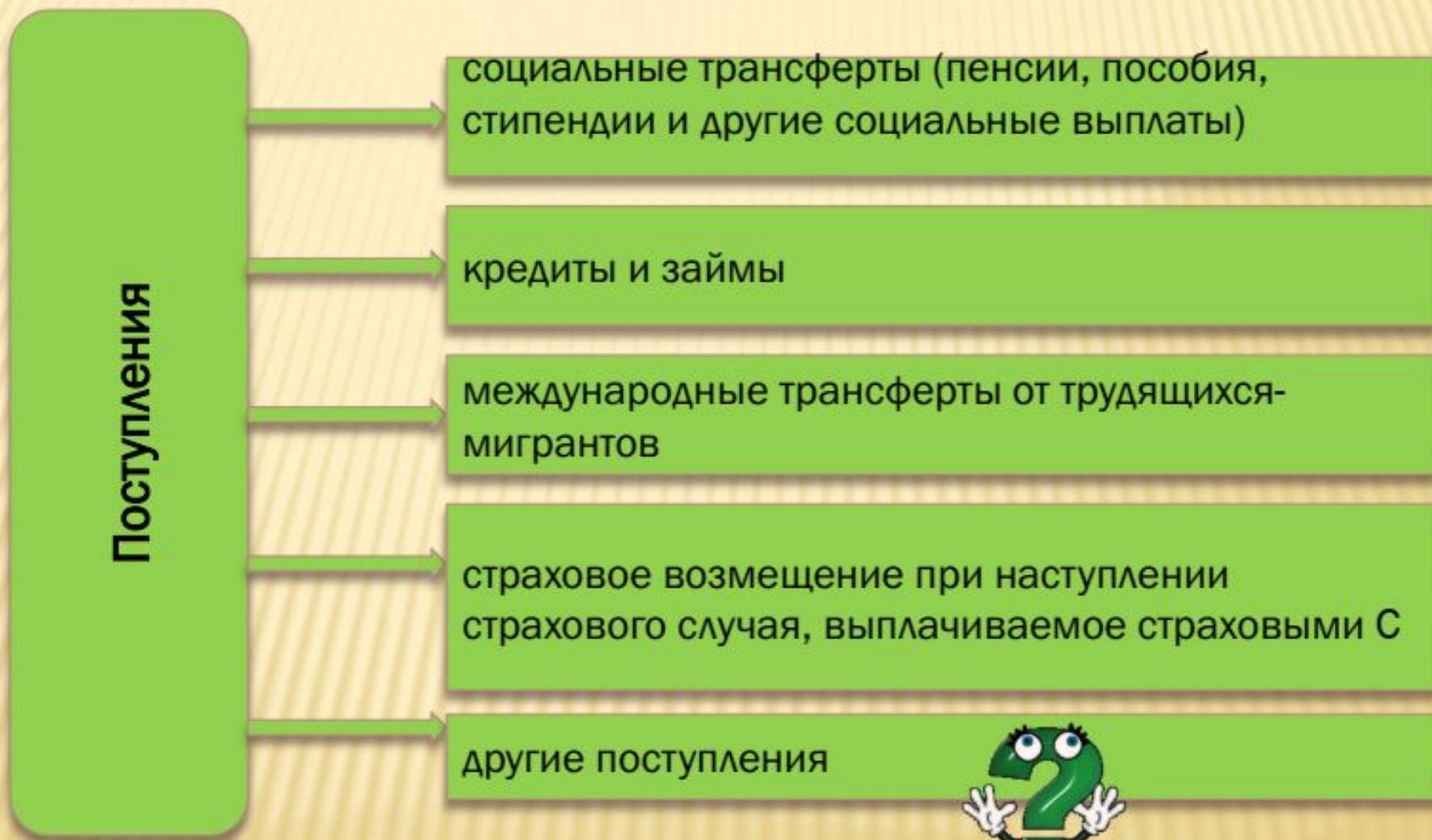
## **6. ИСТОЧНИКИ ДОХОДОВ ДОМОХОЗЯЙСТВ ПО ИХ ЗНАЧИМОСТИ:**

- × 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.

