Введение.

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

В экономической теории под домашним хозяйством понимается хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве.

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

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

- 4 -

1. Сущность финансов домашнего хозяйства.

Финансы домашнего хозяйства (домохозяйства), как и финансы общества в целом, представляют собой экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства. Являясь звеном в финансовой системе на уровне отдельной семьи, они выступают первичным элементом социально-экономической структуры общества. В отличие от финансов коммерческих предприятий и организаций, имеющих решающие значение в создании, первичном распределении и использовании стоимости валового внутреннего продукта и национального дохода, финансы домохозяйства не стали приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений.

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

- 5 -

2. Функции финансов домохозяйств.

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

1) обеспечения жизненных потребностей семьи;

2) распределительную функцию.

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

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

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

1) отношения между данной хозяйственной единицей и другими звеньями финансовой системы (государственными финансами - бюджетами и внебюджетными фондами, и финансами коммерческих организаций и предприятий), создавая первичные доходы в виде заработной платы, пенсий, пособий и т.п.;

2) отношения между членами домохозяйства, когда средства распределяются и обособляются, образуя обособленные денежные фонды. Обособ

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

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

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

- 7 -

3. Финансовые ресурсы домохозяйства.

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

Финансовые ресурсы домохозяйства выступают в виде обособленных денежных фондов, имеющих, как правило, целевое назначение. Создаются два основных фонда:  
1. фонд потребления, предназначенный для удовлетворения

личных потребностей данного коллектива - семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.);  
2. фонд сбережений (отложенных потребностей), который будет использован в будущем для приобретения дорогостоящих товаров либо как капитал для получения прибыли.

Фондовая форма финансовых ресурсов позволяет увязать потребности домохозяйства с возможностью коллектива хозяйства в целом, а также проконтролировать, как удовлетворяются потребности каждого в семье.

Состав финансовых ресурсов домохозяйств включает:  
1) собственные средства, т.е. заработанные каждым членом семьи - зарплата, доход от подсобного хозяйства, прибыль от коммерческой деятельности;  
2) средства, мобилизованные на рынке, в форме полученного кредита у кредитных организаций, дивиденды, проценты;  
3) средства, поступившие в порядке перераспределения, - пенсии, пособия, ссуды из бюджетов и внебюджетных социальных фондов.

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

- 8 -

бюджетными социальными фондами) и децентрализованными финансами предприятиями разных форм собственности, а также с финансовым рынком.  
Между ними возникают непрерывные денежные потоки - односторонние, двух- и многосторонние. Между домохозяйством и государством осуществляется постоянно движение денежных потоков. Члены домохозяйств предоставляют труд работников для государственного сектора, продают государству товары и услуги собственного производства. За это семья получает оплату труда и доход. Кроме того, финансовые отношения возникают и при оплате налогов, сборов, пошлин и отчислений в казну и социальные внебюджетные фонды.  
Вместе с тем домохозяйства получают от правительства различные денежные трансферты, а также общественные блага и услуги в натуральной форме.

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

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

- 9 -

4. Бюджет домашнего хозяйства.

Финансовые ресурсы формируют бюджет домашнего хозяйства. По своему материальному содержанию бюджет домохозяйства - это форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства. Он объединяет совокупные доходы членов домохозяйства и расходы, обеспечивающие их личные потребности. Средств семейного бюджета постоянно не хватает в связи с расширением потребностей. Недостаток средств бюджета, особенно в нашей стране, вынуждает участников домохозяйства помимо продажи рабочей силы на основном месте работы и получения оплаты труда по трудовым договорам вести личное подсобное хозяйство, осуществлять индивидуально-трудовую и предпринимательскую деятельность, сдавать излишки своей недвижимости и предметы длительного пользования в аренду, приобретать и реализовывать ценные бумаги и т.п.

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

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

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

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

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

Государство оказывает существенное воздействие на объем бюджета домашнего хозяйства, так как в рыночной экономке оно полностью интегрировано в общий кругооборот материальных и денежных средств. Это воздействие осуществляется:  
1) через налоговую систему — домохозяйства оплачивают налоги, сборы, пошлины и делают другие обязательные отчисления  
2) через оплату труда работников в государственном секторе;  
3) через предоставляемые различные общественные блага и

услуги;  
4) через государственное ценообразование.

- 11 -

5. Доходы домашнего хозяйства.

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

5.1. Валовой доход домохозяйств.

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

В валовых доходах преобладают денежные доходы, представляющие собой объем денежных средств, которыми располагает домохозяйство для обеспечения своих расходов. Денежные доходы формируются за счет следующих источников:  
1) оплата труда членов домохозяйств, полученная при выполнении трудовых соглашений при найме, а также премии, постоянные надбавки к зарплате, выплаты работодателями на социально-культурные цели: пособия, оплата транспортных услуг, путевок и т.п.;  
2) доходы от предпринимательской деятельности в форме прибыли, дивидендов, процентов по ценным бумагам и вкладам, арендная плата и др.;

3) государственные социальные выплаты (трансферты) пенсии, по-

- 12 - собия и другие платежи из бюджета и внебюджетных социальных фондов.

В нашей стране соотношение между этими тремя источниками резко менялось.  
В условиях господства государственной собственности основными доходами домохозяйств были заработная плата и выплаты из бюджета. По мере развития рыночных отношений роль второго источники стала возрастать.  
Однако и сегодня оплата труда остается главным доходом. Значение отдельного вида источника у конкретной семьи определяется ее социальным составом. Так, имеются домохозяйства, где оплата труда составляет почти 100% денежного дохода, например, работающая супружеская семья без детей. Есть домохозяйства, где денежный доход формируется только за счет государственных социальных трансфертов. На пример, супруги-пенсионеры, воспитывающие малолетних внучат. На структуру доходов домохозяйств оказывает влияние место проживания — в городе или на селе (рис. 13.2).

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

5.2. Денежные доходы.

В основу деления доходов положены разные признаки.

1. В зависимости от источника дохода они подразделяются на:  
. заработную плату и дополнительную оплату трудовой деятельности;  
. доходы от предпринимательской деятельности; доходы от ценных бумаг;  
. арендную плату за переданное во временное пользование имущество;

- 13 -  
. страховое возмещение;  
. доходы от реализации имущества;  
. выплаты из государственных денежных фондов (бюджетов, внебюджетных фондов);  
. прочие.

2. В зависимости от равномерности поступления различают доходы:  
1. регулярные (оплата труда, арендная плата и др.);  
2. периодические (авторские гонорары, доходы по ценным бумагам и др.);

• случайные или разовые (подарки, доходы от реализации

имущества).

3. В зависимости от надежности поступления различают доходы:  
1. гарантированные (госпенсии, доходы по госзаймам);  
2. условно-гарантированные (оплата труда);  
3. негарантированные (гонорары, комиссионное вознаграждение).

5.3. Государственное регулирование оплаты труда.

В условиях рынка роль государства в регулировании оплаты труда ограничена.

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

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

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

-14 - тельство РФ, стремясь несколько оградить минимальную оплату от обесценивания, осуществляет ее индексацию.

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

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

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

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

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

5.4. Государственные социальные трансферты.

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

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

-15 -

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

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

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

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

- 16 -

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

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

- 17 -

6. Денежные расходы домашнего хозяйства и их состав.

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

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

I) использованием денежных доходов на приобретение товаров и услуг;

2) натуральным самообеспечением, происходящим за счет собственной трудовой деятельности отдельных членов хозяйства.

В настоящее время наблюдается снижение платежеспособного спроса населения страны. Сокращение общественного производства и инфляционный процесс вызвали у домохозяйств резкое повышение экономической активности. Проблема выживания сегодня стоит для значительной части российского общества (почти четверть нашего населения живет ниже прожиточного минимума). В этих условиях все ресурсы общества, в том числе и каждого домохозяйства, мобилизуются для поддержания существования. При общем спаде общественного производства вновь получает развитие натуральное и полунатуральное хозяйство. Семейные коллективы, чтобы существовать, производя: продукцию на личном подсобном и приусадебном участках, занимаются индивидуально-трудовой и предпринимательской деятельностью, в том числе семейной торговлей; выполняют раз личные платные услуги.  
Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем - 18 - общественные, и не способны обеспечивать полным набором всех товаров и услуг, но они поддерживают необходимый минимальный уровень семейного бюджета и спасают домохозяйства от бедности и нищеты. О значительной материальном поддержке домохозяйств внутренними силами свидетельствую I относительно высокая и все увеличивающаяся доля продукции и услуг, создаваемая семьями в ВВП (от 12 до 15% ВВП).

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

Денежные расходы домохозяйства - фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимые для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и расходы, не связанные непосредственно с потреблением. Они выполняют очень важную роль по воспроизводству рабочей силы отдельных членов домашнего хозяйства.

В современных условиях в России происходит снижение реальных расходов из- за уменьшения доходности определенных групп населения. Наряду с другими факторами это приводит к качественным изменениям в обществе: ухудшению здоровья населения, сокращению продолжительности жизни, падению уровня рождаемости.

6.1. Классификация и структура денежных расходов.

Денежные расходы домашнего хозяйства можно классифицировать по разным признакам:

1) по степени регулярности:  
4. постоянные расходы (на питание, коммунальные услуга и др.);  
5. регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.);

- 19 -  
• разовые расходы (на лечение, товары длительного пользования).

2) по степени необходимости:  
6. первоочередные (необходимые) расходы на питание, одежду;  
7. медицину;  
8. второочередные (желательные) расходы (на образование, страховые взносы и т.п.);  
9. прочие расходы (остальные);

3) по целям использования:  
10. потребительские расходы (на покупку товаров и оплату

услуг);  
11. оплата обязательных платежей и различных обязательных

плюсов;  
12. накопления и сбережения во вкладах и ценных бумагах;  
13. покупка иностранной валюты;  
14. прирост денег на руках населения.

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

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

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

- 20 -  
(одежда, обувь, мебель, бытовая техника) составляют в городе почти 1/3, а на селе — лишь пятую часть.

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

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

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

Вторая группа денежных расходов домохозяйств - обязательные и добровольные платежи. К обязательным платежам относятся налоги, сборы, пошлины, отчисления, которые взимаются органами исполнительной власти в бюджеты разного уровня и во внебюджетные фонды. Добровольные платежи производят отдельные члены домохозяйств по собственной инициативе в страховые организации при страховании от различных рисков, негосударственные пенсионные фонды, благотворительные фонды и др.

Доля этих расходов в общих расходах домохозяйств относительно невелика.  
Члены домашнего хозяйства как граждане РФ платят различные обяза- - 21 - тельные платежи, которых насчитывается более 15, прежде всего это федеральные и местные налоги и сборы. К федеральным налогам с населения относятся: подоходный налог с физических лиц, налог с имущества, переходящего с наследства и дарения, налог с владельцев транспортных средств, государственная пошлина, таможенные сборы с физических лиц. Среди местных налогов основными являются налог на имущество с физических лиц, земельный налог и др.

Самым главным с точки зрения его тяжести на плательщика является подоходный налог, который взимается с совокупного дохода в денежной и натуральной форме, выраженный в рублях и инвалюте на дату получения дохода.

Третья группа расходов - сбережения и накопления домохозяйств.

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

Переход к рынку и свобода предпринимательства создали возможность для особой категории домохозяйств накапливать средства, откладывая их для приобретения дорогостоящих ценностей (земли, домов, транспортных средств) либо для капитализации путем вложения в ценные бумаги, банковские депозиты.

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

Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует уве- - 22 - личению платежеспособного спроса на товары и услуги. Особенно важен потребительский кредит для России, где уровень жизни относительно низок, а кредитные возможности банковской системы нуждаются в дополнительных капиталах.

- 23 -

Заключение

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

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

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

- 24 -

Список литературы

1. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Под ред. проф. Г.Б. Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2-е изд.2001.-512с.

2. Финансы, Под ред. В.М. Родионовой. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1995г.

3. Экономическая теория: Учебник/ Под общей ред.акад. В. И. Видяпина, акад. Г.П. Журавлевой – М.: ИНФРА-М, 1997г.-560с.