**Тема: Финансы домашних хозяйств**

**1. Финансы домашних хозяйств в системе финансовых отношений.**

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. 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. Домохозяйство – это понятие более широкое, чем семья, и в отличие от семьи домохозяйства включают не только родственников и могут состоять из одного, двух и более членов.

Финансы домашнего хозяйства - это экономические денежные отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов хозяйства и их воспроизводства. Финансы домохозяйств, по мнению современных экономистов, занимают важное место и являются третьим звеном финансовой системы.

В экономической системе домохозяйства играют следующие роли:

- выступают на рынке в качестве покупателей товаров и услуг, производимых фирмами;

- предоставляют тем же фирмам факторы производства;

- сберегают часть формируемого в экономике совокупного дохода, приобретая реальные и финансовые активы.

Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики не может находиться вне финансовых отношений, оно постоянно вступает в такие отношения, возникающие как внутри домашнего хозяйства, так и с внешними по отношению к домохозяйству рыночными субъектами.

К внутренним финансам домохозяйства можно отнести отношения, возникающие между его участниками по поводу формирования семейных денежных фондов, имеющих различное целевое назначение: страхового резерва для поддержания уровня текущего потребления; денежного резерва для повышения уровня капитальных расходов; денежного фонда с целью его дальнейшего инвестирования и т.д.

Домохозяйство может вступать в финансовые отношения:

- с другими домашними хозяйствами по поводу формирования и использования совместных денежных фондов (к ним не относятся отношения взаимного обмена, в которых также могут участвовать домашние хозяйства);

- с предприятиями, работающими в различных сферах материального производства или производства услуг и выступающими в качестве работодателей по отношению к участникам домашнего хозяйства по поводу распределения части произведенного валового внутреннего продукта в его стоимостной форме;

- с коммерческими банками по поводу привлечения потребительских кредитов, их погашения; по поводу размещения временно свободных денежных средств на банковские счета;

- со страховыми организациями по поводу формирования и использования различного рода страховых фондов;

- с государством по поводу образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов.

Перечисленные отношения составляют социально-экономическое содержание категории «финансы домашнего хозяйства». Следовательно, финансы домашнего хозяйства – это совокупность денежных отношений по поводу создания и использования фондов денежных средств, в которые вступают домашнее хозяйство и его отдельные участники в процессе своей социально-экономической деятельности.

Областью возникновения финансов домохозяйства следует считать вторую стадию процесса воспроизводства, на которой происходит распределение стоимости произведенного общественного продукта. Члены домашнего хозяйства являются собственниками рабочей силы – одного из факторов процесса производства, а следовательно, имеют право на получение части стоимости созданного продукта. Следует отметить, что домашние хозяйства участвуют не только в первичном распределении национального дохода, но и в процессе его вторичного распределения, когда государство через систему социальных трансферов перераспределяет доходы между различными домашними хозяйствами (например, дотация на оплату услуг жилищно-коммунального хозяйства).

**2. Функции финансов домашних хозяйств.**

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.

Социально-экономическая сущность финансов домашних хозяйств проявляется через их функции, важнейшей из которых является **распределительная функция.** Финансы домашних хозяйств, как и общественные финансы, являются объективно обусловленным инструментом стоимостного распределения. Но если специфическое назначение общественных финансов состоит в том, чтобы распределять и перераспределять стоимость валового общественного продукта, выраженную в денежной форме, между различными хозяйствующими субъектами, то финансы домохозяйств обеспечивают дальнейшее распределение этой стоимости между всеми участниками домашнего хозяйства. Таким образом, они играют главенствующую роль на последней ступени распределительного процесса.

В число участников домохозяйства входят несовершеннолетние дети, совершеннолетние, но не работающие по различным причинам члены семьи. Часть национального дохода, которая пришлась на долю отдельного домашнего хозяйства, в той или иной пропорции распределяется между всеми его участниками именно в рамках распределительной функции.

Выполняя распределительную функцию, финансы домашних хозяйств обеспечивают материальными ресурсами непрерывность процесса воспроизводства рабочей силы – как одного из производственных факторов. Именно через эту функцию финансов домашних хозяйств происходит обеспечение каждого человека ресурсами, необходимыми ему для поддержания жизни.

Объектом действия распределительной функции является располагаемый доход домашнего хозяйства – часть совокупного дохода, которая осталась в распоряжении домашнего хозяйства после выплаты налогов и других обязательных платежей. К субъектам распределения относятся все участники домашнего хозяйства.

Еще одной функцией финансов домашних хозяйств является **контрольная функция.** Домашнее хозяйство в условиях рыночной экономики является самостоятельным хозяйствующим субъектом, т.е. уровень жизни членов домашнего хозяйства полностью зависит от величины приходящегося на его долю дохода. На эту величину влияет целый ряд факторов. Под их воздействием она может изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. Поэтому, имея целью поддержание обычного уровня потребления, домашнее хозяйство просто не может обойтись без контроля за распределением полученного дохода по различным фондам, а также за целевым использованием средств этих фондов.

Экономика домашнего хозяйства опирается на достаточно сложный комплекс отношений между его различными участниками. Эти отношения определены раз­личиями в возрасте, чертах характера, привычках людей, различным уровнем их потребностей и доходов. Вместе с тем нормальное развитие домашнего хозяйства возможно лишь в том случае, если его участники находят взаимопонимание при принятии экономических решений. Согласование экономических интересов раз­личных участников домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием, под которым понимается возможное изменение части располагаемого дохода, прихо­дящегося на одного члена домашнего хозяйства. Следовательно, финансы домаш­него хозяйства выполняют еще одну важную функцию — **регулирующую**, кото­рая поддерживает сбалансированное развитие домашнего хозяйства как единого целого. Достигается это путем перераспределения финансовых ресурсов. Важно подчеркнуть, что на уровне домашнего хозяйства регулирование его развития происходит в основном посредством саморегулирования. Свобода участников до­машнего хозяйства в этом процессе не может быть ограничена государством.

Таким образом, финансы домашних хозяйств являются одним из элементов финансовой системы государства.

Специфика финансов домашних хозяйств определена тем, что эта сфера фи­нансовых отношений в наименьшей степени регламентирована государством.

Домашнее хозяйство самостоятельно принима­ет решение о необходимости и способе формирования денежных фондов, их ве­личине и целевом назначении, о времени их использования. Другими словами, в условиях рыночной экономики государство не имеет инструментов прямого влияния на процесс распределения располагаемого дохода домашних хозяйств.

Вместе с тем государство способно влиять на общую величину дохода, которым реально располагает домашнее хозяйство. Реальные доходы домашнего хозяйства образуются в результате многократного распределения и перераспределения стоимо­сти совокупного общественного продукта в процессе реализации финансовых отно­шений домашнего хозяйства и государства. Повышение ставок налогов, выплачивае­мых физическими лицами, ведет к сокращению их реального дохода. Вместе с тем финансовые ресурсы, мобилизованные посредством сбора налогов, направляются че­рез бюджет в сферу здравоохранения, образования, социального обеспечения, в ре­зультате уровень реальных доходов домашних хозяйств возрастает.

Важной функцией финансов домашних хозяйств в системе общественного воспроизводства выступает также **инвестиционная**. Она заключается в том, что домашние хозяйства являются одними из основных поставщиков финансовых ресурсов для экономики. Рост доходов домашних хозяйств является материаль­ной основой для выполнения данной функции. Часто инвестиционную функ­цию домашних хозяйств связывают только с долей капитализируемых доходов, т. е. используемых как сбережения (вложения средств в различные финансовые институты и в реальное производство).

**3. Бюджет домашних хозяйств.**

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:

- индивидуальные, предназначенные для отдельных членов семьи и используемые на приобретение различных товаров, развлечения, учебу, медицинское обслуживание и т.п.;

- совместный, для покупки товаров общего пользования (телевизора, холодильника и т.д.);

- 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).

Различают два вида дохода: посто­янный и временный доход домохозяйства. Постоянный - это доход, который, согласно 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. На Украине, когда общее экономическое положение страны неустойчиво, весь доход домохозяйства становится временным, трудно прогнозируемым.

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:

- через налоговую систему — домохозяйства оплачивают налоги, сборы, пошлины и делают другие обязательные отчисления

- через оплату труда работников в государственном секторе;

- через предоставляемые различные общественные блага и услуги;

- через государственное ценообразование.

**Доходы домашнего хозяйства**представляют собой основной источник удовлетворения потребностей домаш­них хозяйств в потребительских товарах и услугах, накопления и сбережения и обязательных платежей, т.е. осуществления расходов.

Денежные доходы домашних хозяйств подразделяют чаще всего по источни­кам поступлений:

- заработная плата вместе с различными начислениями и доплатами;

- пенсии, пособия, стипендии и другие страховые и социальные выплаты;

- доходы от предпринимательской деятельности;

- доходы от операций с личным имуществом и денежные накопления в фи­нансово-кредитной сфере.

Необходимо принимать во внимание, что различаются понятия **заработанных доходов**, т. е. полученных в результате трудовой деятельности работника, и **по­лученных доходов**. С одной стороны, не все за­работанные доходы поступают в домашние хозяйства. Это относится, например, к взносам на социальное страхование, налога на прибыль предприятий. С другой стороны, часть доходов, поступающих в домохозяйства, не являются результатом труда. Прежде всего это — трансфертные платежи, которые включают выплаты по социальному обеспечению и от несчастных случаев, пособия по безработице и нетрудоспособности и некоторые другие виды социальной помощи государства.