**Домашние хозяйства как субъект экономической деятельности**. 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.

**Финансы населения (домашних хозяйств)** представляют собой своеобразную часть финансовой системы. Являясь звеном финансовой системы на уровне отдельной семьи, они 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. Финансы домохозяйства не являются приоритетным звеном финансовой системы и играют подчиненную, хотя и важную роль в общей совокупности финансовых отношений. Финансы населения являются элементом децентрализованных финансов. Финансы населения имеют важное и всевозрастающее значение:

-для обеспечения социальной стабильности общества;

-для формирования классовой структуры общества;

-как источник пополнения бюджета (во всем мире в бюджетах растет доля подоходного налога с физических лиц);

-как источник инвестиций в развитие экономики страны;

-как источник финансирования внутреннего долга правительства;

-для формирования страхового фонда страховщиков и др.

Сущность финансов населения находит свое проявление в функциях. На сегодня они выполняют две базовые функции:

1)обеспечения жизненных потребностей семьи;

2)распределительную функцию.

**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: • фонд потребления, предназначенный для удовлетворения   
личных потребностей данного коллектива — семьи (приобретение продуктов питания, товаров промышленного производства, оплата различных платных услуг и др.); • 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 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.

**СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ** - роспись денежных доходов и расходов семьи, составляемая обычно на месячный срок в виде таблицы, баланс семейных расходов и доходов, это финансовый план, который суммирует доходы и расходы (семьи) за определенный период времени. Другими словами - это соизмеренные суммы доходов и расходов семьи. Материальное положение семьи, состояние ее финансов характеризуются семейным бюджетом, показывающим величину и сбалансированность всех доходов и расходов семьи. Бюджет - слово французское, его буквальный перевод - денежный кошелек.

Структура семейного бюджета

Семейные доходы и их виды

Все семейные доходы подразделяются на два вида: денежные и натуральные.

Основными доходами семьи обычно являются денежные, которые, в свою очередь, можно разделить на четыре группы.

Первая и основная группа семейных денежных доходов - это оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд.

Вторая группа денежных доходов семьи состоит из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями.

Третья группа семейных денежных доходов - прочие доходы, к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда.

Четвертая группа денежных доходов семьи - это доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности членов семьи, подразделяющиеся на четыре подгруппы:

1) доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;

2) доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);

3) полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, предоставления кредита и т.п.);

4) доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи).

Натуральные доходы семьи могут быть в виде различной продукции собственного домохозяйства, готовой продукции предприятий, выдаваемой ими в счет заработной платы, а также различные материально-вещественные ценности, получаемые членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т.п. Натуральные доходы при их суммировании с денежными доходами оцениваются по средним рыночным ценам в данном регионе на дату получения этих натуральных доходов.

**Функции финансов населения.** На сегодня 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 данной семьи. Развитие рыночных отношений существенно повлияло на форму проявления этой функции. В период натурального хозяйства продукция, создаваемая членами семьи, удовлетворяла их потребности и обмен излишками возникал редко, в небольшом количестве и, как правило, по соседству.

В результате товарно-денежных отношений, появления, а затем и увеличения рынка произошло:

I) 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 населения охватывает первичное распределение национального дохода и формирование первичных доходов семьи. Финансовые отношения домашнего хозяйства включают две группы:

1 группа. 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 группа. Отношения между членами домохозяйств, когда средства распределяются и обособляются, образуя обособленные денежные фонды. Обособление средств внутри домохозяйства не меняет собственника, исключая всякую эквивалентность. Эта функция включает три последовательные ступени: формирование, распределение и использование денежных фондов.

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

**Доходы домашних хозяйств**

[Доходы](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D1%8B) домашних хозяйств могут быть в денежной и не денежной (натуральной) форме. К последним можно отнести полученные в [личном подсобном хозяйстве](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%85%D0%BE%D0%B7%D1%8F%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) продукты питания, а также [натуроплату](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9D%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%80%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B0&action=edit&redlink=1) за работу на предприятиях или частные услуги.

В развитых рыночных экономиках денежная форма доходов естественным образом преобладает. Денежные доходы домашних хозяйств подразделяются по следующим источникам поступления:

1. [Заработная плата](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B0)
2. [Пенсии](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%B8), [пособия](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D1%8F&action=edit&redlink=1), [стипендии](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D0%B8%D0%BF%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B8%D0%B8) и другие [социальные выплаты](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A1%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B2%D1%8B%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%8B&action=edit&redlink=1)
3. Доходы от [предпринимательской деятельности](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B4%D0%B5%D1%8F%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C)
4. Доходы от [недвижимости](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B5%D0%B4%D0%B2%D0%B8%D0%B6%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) и операций с денежными средствами на [финансовом рынке](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA)

[Доходы](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D1%8B) домашних хозяйств могут быть в денежной и не денежной (натуральной) форме. К последним можно отнести полученные в [личном подсобном хозяйстве](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D1%87%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BF%D0%BE%D0%B4%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%85%D0%BE%D0%B7%D1%8F%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE) продукты питания, а также [натуроплату](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9D%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%80%D0%BE%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B0&action=edit&redlink=1) за работу на предприятиях или частные услуги.

В развитых рыночных экономиках денежная форма доходов естественным образом преобладает. Денежные доходы домашних хозяйств подразделяются по следующим источникам поступления:

1. [Заработная плата](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%82%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D0%B0)
2. [Пенсии](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B5%D0%BD%D1%81%D0%B8%D0%B8), [пособия](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D0%BE%D1%81%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D1%8F&action=edit&redlink=1), [стипендии](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D0%B8%D0%BF%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D0%B8%D0%B8) и другие [социальные выплаты](http://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A1%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%B2%D1%8B%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%8B&action=edit&redlink=1)
3. Доходы от [предпринимательской деятельности](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%B4%D0%B5%D1%8F%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C)
4. Доходы от [недвижимости](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B5%D0%B4%D0%B2%D0%B8%D0%B6%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) и операций с денежными средствами на [финансовом рынке](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BE%D0%BA)

**Денежные и не денежные доходы населения**

Основными доходами семьи обычно являются денежные, которые, в свою очередь, можно разделить на четыре группы.

Первая и основная группа семейных денежных доходов - это оплата труда членов семьи на предприятиях, в учреждениях, организациях. Оплата труда включает в себя основную заработную плату, все доплаты и вознаграждения за труд.

Вторая группа денежных доходов семьи состоит из пенсий, пособий, стипендий и других социальных и страховых выплат членам семьи государством, предприятиями, учреждениями и организациями.

Третья группа семейных денежных доходов - прочие доходы, к которым относятся всевозможные вознаграждения за нетрудовую деятельность (за донорскую помощь, возврат находки, обнаружение клада), наследство, полученные подарки, премии (за исключением премий по результатам труда), алименты на содержание детей и родителей, другие выплаты и компенсации по решению суда.

Четвертая группа денежных доходов семьи - это доходы от домохозяйственной и предпринимательской деятельности членов семьи, подразделяющиеся на четыре подгруппы:

1) доходы от реализации сельскохозяйственной продукции личного подсобного хозяйства и семейного огородничества;

2) доходы от операций с домашним имуществом (продажа и сдача в аренду земельных участков и помещений, продажа и сдача напрокат машин, оборудования, мебели и др.);

3) полученные кредиты и другие доходы от финансово-кредитных операций (проценты, дивиденды по вкладам, акциям, от продажи ценных бумаг, предоставления кредита и т.п.);

4) доходы от предпринимательской деятельности (индивидуального предпринимательства, крестьянского (фермерского) хозяйства и от частных предприятий членов семьи).

Натуральные доходы семьи могут быть в виде различной продукции собственного домохозяйства, готовой продукции предприятий, выдаваемой ими в счет заработной платы, а также различные материально-вещественные ценности, получаемые членами семьи в порядке пособия, пожертвования, дарения и т.п. Натуральные доходы при их суммировании с денежными доходами оцениваются по средним рыночным ценам в данном регионе на дату получения этих натуральных доходов.

**ИНДЕКСАЦИЯ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ** - изменение реальных доходов населения путем повышения денежных доходов на основе официального индекса потребительских цен на товары и услуги. В механизме индексации доходов населения выделяются: а) порог индексации - предельная величина индекса цен на потребительские товары, вызывающая необходимость индексации доходов населения; б) процент повышения доходов; в) период индексации (время); г) форма индексации - пропорциональная, регрессивная. В государственном секторе индексация доходов населения производится путем повышения заработной платы бюджетных работников, а также работников государственного сектора экономики, пенсий, пособий, стипендий. В частном секторе - путем повышения заработной платы на основе тарифных соглашений между работодателями и профсоюзами и коллективных договоров. Индексация доходов населения осуществляется автоматически, когда привязка денежных доходов населения к индексу потребительских цен такова, что по достижению порога индекса цен автоматически осуществляется повышение денежных доходов (заработной платы, социальных выплат, процентной ставки, выплачиваемой вкладчикам) полностью на индекс цен или частично. Возможны варианты упреждающей и последовательной индексации доходов населения. Индексация доходов населения является одним из важных методов государственного регулирования социально-экономических процессов, средством защиты населения от инфляции.. 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). 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.