МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

 **«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Семейный бюджет,его расходы и доходы**

Работу выполнил Лушников К.А..

(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Специальность/направление 38.03.01 ‒ Экономика

Научный руководитель

канд.эк.наук,доцент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сайбель Н.Ю.

(подпись, дата)

Нормоконтролер

канд.эк.наук,доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сайбель Н.Ю (подпись, дата)

Краснодар 2015

СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc357885317)

[1 Теоретические аспекты изучения семейного бюджета 5](#_Toc357885318)

[1.1 Определение и характеристика понятия «семейный бюджет»](#_Toc357885319) 5

1.2 Структура и особенности планирования семейного бюджета 8

[2 Особенности формирования бюджетов домашних хозяйств в современной России 16](#_Toc357885321)

[2.1 Анализ формирование доходов граждан России 16](#_Toc357885322)

[2.2 Анализ структуры расходов российских домохозяйств 20](#_Toc357885323)

2.3 Инвестиции как способ получения дополнительного дохода 23

[Заключение 27](#_Toc357885324)

[Список литературы 28](#_Toc357885325)

Приложение А Среднемесячная заработная плата работников организации по видам экономической деятельности 30

# ВВЕДЕНИЕ

В современном мире большинство семей ведут свой бюджет, это помогает рационально и более эффективно расходовать средства. Особенно в Европейских странах распространено тщательно следить за доходами и расходами семьи, планировать заблаговременно большие покупки. Семья является важным участником рыночных отношений. Она является как потребителем, так и производителем, ее жизнедеятельность осуществляется за счет реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

Достаточный уровень финансовой грамотности членов домохозяйства способствует рациональному планированию семейного бюджета, снижает их финансовую уязвимость во время кризиса, способствует снижению риска нехватки денежных средств по окончании определенного периода и обеспечивает достижение жизненных целей. На макроуровне он способствует развитию финансовых рынков, укрепляет доверие к финансовым институтам.

Для эффективного использования своих доходов, семье необходимо правильно составить свой бюджет, продумать покупки и по возможности сделать сбережения для достижения более масштабных и дорогих целей. Для составления семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи: зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения и т.д. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов и т.д. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

Данная тема была актуальна во все времена. Составление семейного бюджета оказывает существенное влияние не только на благосостояние самой семьи, но он так же является неотъемлемой частью бюджета государства, составляя тем самым его основу, и отражает уровень развития экономики страны.

Цель данной курсовой работы – рассмотрение сущности семейного бюджета, процесса его формирования и расходования.

В соответствие с поставленной целью задачами работы являются:

* определение сущности и структуры семейного бюджета;
* изучить теоретические основы совокупных доходов и расходов населения, источники их формирования;
* провести анализ доходов и расходов домашних хозяйств в России.

Методологической базой написания курсовой работы послужили научные труды ученых, монографии, периодические издания и электронные ресурсы.
 Объектом исследования является семейный бюджет. Предметом - источники формирования и управление семейным бюджетом.

Курсовая работа состоит и 2 глав, всего работа содержит 4 рисунка, одну таблицу и одно приложение. В первой главе раскрывается теоретическая основа семейного бюджета, определение его сущности и структуры. Вторая глава содержит описание формирования доходной и расходной части семейного бюджета, и как составляющая источников дохода – инвестирование. В приложении отражена информация по доходам в каждой отрасли экономики за 2017 год.

# 1 Теоретические аспекты изучения семейного бюджета

## 1.1 Определение и характеристика понятия «семейный бюджет»

Исследование бюджетов домашних хозяйств приходится на конец XVIII в.. Первые упоминания о семейных доходах и расходах приходятся на XVII в. В. Петти в своей работе «Политическая арифметика» произвел расчет физиологического минимума квалифицированного рабочего Англии. А. Юнга в работе «Письма фермера» исследовал уровень благосостояния сельских рабочих и причины их нищеты, взяв за основу бюджет семьи, состоящей из супружеской пары и трех детей. Исследования проблем семейных бюджетов в России начались в конце XIX в.. А.В. Чаянов в своей работе «Бюджетные исследования. История и методы» рассматривает семейно-трудовое крестьянское хозяйство, нацеленное на удовлетворение потребностей членов семьи.

Бюджет – смета доходов и расходов частного лица, организации или государства в целом, устанавливаемая на определенный временной период, в большинстве случаев на год. Бюджет представлен финансовым планом, отражающим прогнозные предполагаемые поступления и возможные затраты. Его величина отражает материальное положение хозяйствующего субъекта. Доходная и расходная части бюджета формируются с учётом планируемых и уже существующих накоплений семьи, которые чаще всего представлены в виде определенной суммы наличных денег и денежных средств на депозитном счете, валюты или ценных бумаг.

Семейный бюджет можно представить как «балансовую таблицу, где в доходной части записываются поступления в домохозяйство, а в расходной – использование этих средств по направлениям»[2]. В нем отражены индивидуальные доходы каждого из членов семьи, за счёт общей суммы доходов покрываются нужды семьи и личные потребности каждого. «Расходная часть бюджета семьи является результатом взаимодействия двух противоположных тенденций, – одна из которых направлена на рост сбережений, а другая – на рост потребления и расходов». []

Эффективность составления бюджета семьи заключается в правильности распределения ожидаемых доходов на составляемый период по различным статьям расхода, таких как обязательные платежи, продукты, одежда, транспорт, развлечения, инвестиции и т.п.

Целью составления семейного бюджета является контроль за благополучным финансовым положением семьи, достижением поставленных целей, уменьшение излишних расходов, осознанное планирование будущих покупок и формирование финансовой дисциплины у всех членов семьи.

Наиболее распространенной классификацией семейного бюджета является классификация по принципу разделения между членами семьи. Выделяют три типа семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный.

Совместный семейный бюджет – является наиболее распространённым видом бюджета, суть которого заключена в объединении всех средств, заработанных членами семьи, и в ходе совместного решения распределяют полученную сумму на текущее потребление, сбережение и на масштабные покупки. В большинстве случаев семейный бюджет планируется на месяц, исходя из основного вида доходов – заработной платы. Дорогие покупки планируются на более длительный срок, однако сумма накоплений распределяется ежемесячно, исходя из возможностей. Достоинством данного подхода является его единство, что может дать большие возможности. Совместный бюджет, или как его часто называют «общий кошелек», используют супруги с приблизительно равными доходами или семьи демократического типа. Основой является доверие, понимание взаимной ответственности и умению находить компромисс.

Долевой семейный бюджет (совместно-раздельный) приобретает все большую популярность в европейских семьях. Данный вид эффективен при незначительной разнице между доходами супругов. Изначально просчитывается общая сумма ежемесячных расходов на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие общие нужды, оставшаяся сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо пропорционально личным доходам. Таким образом, у каждого работающего члена семьи остаются деньги, которыми он распоряжается лично.

Плюсом данного вида является сочетание чувства общности в семье и элемента финансовой независимости друг от друга. Долевой семейный бюджет достаточно универсальный и подходит практически всем семья, однако он возможет только когда оба супруга работают и ответственно относятся к распределению.

Раздельный семейный бюджет, источником появления данного вида составило желание женщины быть независимой и ни в чем не уступать мужчинам. В России он достаточно редко применяется в чистом виде, так как оба супруга должны получать достаточно высокий доход. В соответствии с ним супруги материально независимы друг от друга, что не дает почвы для возникновения конфликтов и дает возможность каждому планировать свои приобретения в отдельности, при этом не отчитываясь. Раздельный бюджет применим, если между супругами взаимное недоверие, то есть когда супруги не подозревают друг друга в укрытии истинных доходов. Особенно данный вид удобен, если кто-то из супругов или оба имеют дорогостоящее увлечение, которое не интересует вторую половину.

Классифицируют семейный бюджет так же по признаку материальной обеспеченности: минимальной материальной обеспеченности, бюджет для средней семьи, бюджет высокого достатка, бюджет для пенсионеров и других групп населения. Минимум материальной обеспеченности - это прожиточный минимум, или «черта бедности». [11]

## 1.2 Структура и особенности планирования семейного бюджета

Бюджет планируется на основе двух составляющих: доходной и расходной части, в каждой из которых устанавливаются определенные ограничения и отслеживается их выполнение. Валовые доходы характеризуют экономическое положение домашних хозяйств. Они включают в себя:

* денежные доходы;
* стоимость натуральных поступлений продуктов питания (сельскохозяйственная продукция собственного производства, помощь родственников и т.п.);
* стоимость предоставленных в натуральном выражении дотаций, льгот и др.

В свою очередь, денежные доходы состоят из:

* доходов от предпринимательской деятельности;
* оплаты труда;
* социальных выплат;
* доходов от собственности.

Члены домохозяйств, работая в государственном или частном секторах экономики, получают оплату труда в разных формах. К оплате труда относятся:

* заработная плата, начисленная работникам по сдельным расценкам, тарифным ставкам и должностным окладам;
* доплата за сверхурочную работу;
* премии и вознаграждения, носящие регулярный или периодический характер;
* компенсационные выплаты;
* вознаграждения за год, выслугу лет;
* оплата ежегодных и дополнительных отпусков;
* материальная помощь;
* надбавка пенсии пенсионерам, работающим на предприятиях и др.

Оплата труда или по-другому заработная плата представляет собой вознаграждение за выполненную работу в соответствии с установленными нормами труда (тарифные ставки, оклады, сдельные расценки). Различают реальную и номинальную заработные платы. Номинальная заработная плата — сумма денег, полученная за определенный период времени. Она не отражает уровня цен, поэтому её увеличение не означает реального роста уровня жизни. Реальная заработная плата отражает то количество товаров и услуг, которое можно приобрести на номинальную зарплату, тем самым отражая реальное материальное положение человека.

Российское законодательство установила следующие принципы, на которых основывается заработная плата:

* за равный труд производится равная оплата;
* заработная плата зависит от трудового вклада работников и верхней границы ее величины нет;
* государство устанавливает и гарантирует каждому работнику минимальный размер заработной платы;
* труд оплачивается дифференцированно.

В целях недопущения низкого уровня оплаты труда и социальной защиты населения принят Федеральный Закон от 19.06.2000 №82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (МРОТ). Согласно этому закону предприятия и организации всех форм собственности, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие наем рабочей силы, не имеют право платить работникам меньше установленного минимума. МРОТ обеспечивается в государственных организациях за счет средств бюджета, а в частном секторе – из собственных средств. Несмотря на постоянные изменения ее величины, реальное содержание МРОТ отстает от темпов инфляции и не соответствует прожиточному уровню. Динамика МРОТ за 2011-2018гг. представлена на рисунке 1. Представительные органы субъектов РФ, учитывая слабую обеспеченность работников бюджетной сферы, оказывают им финансовую поддержку исходя из размеров своего бюджета. В частном секторе конкретные размеры ставок оплаты труда по профессиям на крупных предприятиях определяются условиями коллективных трудовых договоров, а у индивидуальных предпринимателей, где работают несколько человек, – договором с отдельным работником.



Рисунок 1 – Динамика МРОТ в РФ в 2011-2018гг. [19]

Помимо нормативных актов государство оказывает влияние на доходы домохозяйств посредством налоговой системы. Прямое воздействие на величину доходов оказывают прямые налоги, такие как налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, транспортный налог и другие, косвенные же налоги заложены в стоимости товара, работ или услуг и затрагивают в первую очередь платежеспособный спрос населения, в их число входит налог на добавленную стоимость и таможенные пошлины.

Доходы домашних хозяйств от предпринимательской деятельности отличаются большим разнообразием. Среди ученых нет единого мнения о четком составе. Большинство считают, что они включают:

* доходы от продажи имущества, принадлежащего гражданам на правах собственности;
* прибыль от реализации товаров, оказания услуг, выполнения работ предприятиями частного бизнеса, зарегистрированных и не зарегистрированных как юридические лица;
* доходы от регулярной продажи продукции личных подсобных хозяйств и др.[13].

В России уровень оплаты труда находится на низком уровне, в связи с большинство предпринимательской деятельности является неорганизованной. В данной сфере наиболее часто наблюдаются такие негативные явления, как сокрытие доходов, нелегальный бизнес, продажа низкокачественной, а иногда и опасной для жизни и здоровья людей продукции и др. В частной практике наибольшее распространение получили услуги, которые пользуются повышенным спросом, например, ремонт квартир, автомобилей и бытовой техники, репетиторство и обучение, медицинские услуги, частный извоз [10].

Смешанный, или предпринимательский, доход представлен совокупностью поступлений, представленных как в денежной, так и в натуральной форме от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества, используемого в процессе осуществления предпринимательской деятельности, стоимость такого имущества, полученного на безвозмездной основе, а также иные доходы от предпринимательской деятельности, аналогичные доходам, предусмотренным статьей 250 Налогового Кодекса.

Частью доходов домашних хозяйств являются полученные социальные выплаты (трансферты) – это безвозмездные выплаты государства населению из государственного или местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов, средств общественных организаций. К таким выплатам относятся пенсии, социальные пособия, страховые возмещения и другие поступления из бюджетов и внебюджетных фондов. Помимо того, что домохозяйства их получают, они также передают их путем налоговых платежей и различных отчислений на социальное страхование и др. Исходя из этого сальдо текущих трансфертов семьи формируется за счет разницы между полученными и переданными трансфертами [10].

Не все денежные доходы члены домохозяйств тратятся на собственные нужды, определенная их часть идет на погашение обязательных платежей, например, на оплату налогов (налога на доходы физических лиц, на имущество физических лиц и др.) или выплату кредита.

К денежным доходам домохозяйств относят также государственные социальные трансферты – пенсии, пособия, другие выплаты из средств бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов. Эта часть денежных доходов домохозяйств строго регулируется государством в законодательном порядке. Суть ныне действующей пенсионной системы Российской Федерации – в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности россиян за обеспечение своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника.

Кроме пенсий российские граждане получают различные пособия (пособия по беременности и родам, единовременные пособия при рождении ребенка, ежемесячные пособия на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста полугора лет, ежемесячные пособия на ребенка и др.) из Фонда социального страхования. Лица, потерявшие работу, получают пособия по безработице из бюджета.

Расходы бюджета домохозяйства играют существенную роль в экономике страны. Используя свои доходы, семья обеспечивает формирование и развитие рынка товаров и услуг на макроуровне. Реализуя свои накопления и сбережения, она увеличивает спрос на ценные бумаги или иные финансовые инструменты, расширяя тем самым фондовый рынок. По мимо вложений в ценные бумаги семья может инвестировать в сферу капитального строительства и в нематериальные активы. Занимаясь воспитанием детей члены семьи выступают главными потребителями социально–культурной сферы, которая финансируется государством.

Денежные расходы домохозяйства – фактические затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека, которые включают потребительские расходы и доходы, 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 рождаемости [12].

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

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, услуги химчистки, прачечных и т.д.). 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.

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.[4]

Члены домашнего хозяйства как граждане РФ платят различные обязательные платежи. Прежде всего, это федеральные и местные налоги и сборы. К федеральным прямым налогам с населения относятся: налог на доходы физических лиц, транспортный налог, государственная пошлина, таможенные сборы с физических лиц. Среди местных налогов основные – налог на имущество с физических лиц, земельный налог и др. Личные обязательные платежи обеспечивают, с одной стороны, необходимыми доходами бюджеты разного уровня, а с другой, – перераспределение доходов через бюджетную систему в пользу наименее социально защищенных слоев населения. Кроме того, они оказывают стимулирующее воздействие на рациональное использование лично полученных доходов. При общем спаде общественного производства вновь получает развитие натуральное и полунатуральное хозяйство. Семейные коллективы, чтобы существовать, производят продукцию на личном подсобном и приусадебном участках, занимаются индивидуально–трудовой и предпринимательской деятельностью, в том числе семейной торговлей, выполняют различные платные услуги.

Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем 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 материальной поддержке домохозяйств внутренними силами свидетельствует относительно высокая и все увеличивающаяся доля продукции и услуг, создаваемая семьями в ВВП (от 12 до 15% ВВП).

Третья группа расходов – сбережения и накопления, которые в условиях рыночных отношений обеспечивают непрерывность развития домашнего хозяйства. Их значение также велико для стабильности национальной экономики, ибо это важный инвестиционный источник для предприятий, испытывающих значительную потребность в дополнительных ресурсах. [8]

В настоящее время денежные накопления и сбережения домохозяйств выступают в двух формах: неорганизованные и организованные. Первая форма – это наличные деньги у населения в рублях и иностранной валюте. Главным покупателем иностранной валюты являются лица, потерявшие доверие к банкам и национальной валюте, а также «челноки», приобретающие иностранную валюту для покупки потребительских товаров за рубежом и импорта их в Россию. Вторая форма – это денежные средства на счетах в коммерческих банках или вложенные в ценные бумаги.

Распределение накоплений и сбережений в России крайне неравномерно между домохозяйствами. Домохозяйства, доходы которых ниже прожиточного минимума, вообще не имеют накоплений, перед ними стоит главная задача – выжить [13].

Денежные накопления и сбережения, аккумулированные в банках, служат источником расширения кредитных отношений. Потребительский кредит пополняет денежные доходы членов домохозяйств и способствует увеличению 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.

# 2 Особенности формирования бюджетов домашних хозяйств в современной России

## 2.1 Анализ формирования доходов граждан России

Анализ доходности в разрезе домохозяйств дает возможность учесть демографические, региональные и внутрисемейные факторы распределения и использования совокупного дохода. Кроме того, большое влияние на денежные доходы домохозяйств оказывают место проживания (городская или сельская местность), а также численность, в том числе число детей в семье.

Данные о годовой динамике заработной платы, располагаемых денежных доходов и пенсии в реальном выражении представлены графически на рисунке 2.1.



Рисунок 2 − Годовая динамика заработной платы, располагаемых денежных доходов и пенсии в реальном выражении (% к предыдущему году, г/г), 2011-2017 годы

В 2017 году минимальный размер оплаты труда в России впервые за 7 лет превысил 75% величины прожиточного минимума. В 2017 году темп роста номинальных денежных доходов населения составил 2,4%, что оказалось заметно выше показателя 2016 года, но по-прежнему ниже уровня потребительской инфляции, а также ниже темпов прироста ключевых компонентов доходов — заработной платы и пенсии. В 2017 году среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций в России достигла 39,1 тыс. руб., что на 7,3% больше уровня 2016 года. Пенсии за 2017 год выросли на 7,4%, с 12,4 до 13,3 тыс. руб., что во многом связано с единовременной денежной выплатой пенсионерам в размере 5 тыс. руб., произведенной в январе 2017 г. Без учета данной выплаты прирост можно оценить в 4,3%, что дает реальный рост всего на 0,5%. В среднем за 2017 год минимальный размер оплаты труда в России (МРОТ) составил 75,8% от величины прожиточного минимума, что стало максимумом с 2010 года. В ноябре 2017 г. был принят закон о поэтапном повышении МРОТ до прожиточного минимума. С 1 января 2018 г. минимальный ежемесячный оклад установлен в размере. 85% величины прожиточного минимума трудоспособного населения за II квартал 2017 г., что составило 9489 руб. С 1 мая 2018 г. планируется повышение МРОТ до 100% величины прожиточного минимума трудоспособного населения за II квартал 2017 г. [20].

Для оценки уровня и динамики доходов населения следует различать номинальные, располагаемые и реальные доходы. Номинальные доходы характеризуют уровень денежных доходов независимо от налогообложения и изменения цен. Располагаемые доходы - это номинальные доходы за вычетом налогов и других обязательных платежей, т.е. средства используемые населением на потребление и сбережение. Реальные доходы характеризуют номинальные доходы с учетом изменения розничных цен и тарифов.

Социальная политика нашего государства в период 2015-2018 гг. была направлена на стабилизацию и повышения уровня жизни населения.

Для этого требовалось обеспечить рост денежных доходов населения и повысить их реальное содержание

Располагаемые денежные доходы домашних хозяйств состоят из:

* оплаты труда наемных работников;
* смешанных доходов;
* доходов от собственности;
* полученных социальных выплат.

Несмотря на то, что доля расходов на социальные нужды в общих расходах государственного бюджета в годы реформ росла, в структуре располагаемого дохода домашних хозяйств сальдо социальных трансфертов имело отрицательный знак. Это означает, что объём налогов на доходы и имущество, страховые платежи, отчисления на социальное страхование, добровольные взносы и т. п., превышали объём социальных пособий, страховых возмещений и т.д. Однако динамика данного показателя положительная.

Далее рассмотрим изменение доходов населения во времени во взаимосвязи с изменением экономики (таблица 1).

Таблица 1 – Основные экономические показатели РФ в 2011-2014г. (в % к предыдущему году)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Данные на 2017 год |
| [Темпы роста ВВП](https://ru.tradingeconomics.com/russia/gdp-growth) | -0.38 |
| [Уровень безработицы](https://ru.tradingeconomics.com/russia/unemployment-rate) | 5 |
| [Уровень инфляции](https://ru.tradingeconomics.com/russia/inflation-cpi) | 2.4 |
| [Процентная ставка](https://ru.tradingeconomics.com/russia/interest-rate) | 7.25 |
| [Торговый баланс](https://ru.tradingeconomics.com/russia/balance-of-trade) | 15001 |
| [Государственный долг к ВВП](https://ru.tradingeconomics.com/russia/government-debt-to-gdp) | 12.6 |

 Данные таблицы 1. оказывают значительное влияние на рост доходов населения, так отрицательный темп роста ВВП оказывает негативное воздействие на доходы населения, снижение уровня безработицы и инфляции оказали положительное воздействие, как и снижение государственного долга.



Рисунок 3 − Уровень безработицы в России, %

Уровень безработицы с 2008-2018 года постепенно падает. На 2018 год он составляет 4,9%, безработное население на данные период составляет 3.7 миллиона, а занятое население составляет 72.3 миллиона человек. Уровень экономической активности составляет 62.7 %.

В Приложение А представлена информация о среднемесячной заработной плате работникам различных организаций. В январе-ноябре 2017г. уровень среднемесячной начисленной заработной платы работников организаций, занятых в здравоохранении и предоставлении социальных услуг, составил к ее уровню в обрабатывающих производствах 82%, работников образования - 77%. Просроченная задолженность по заработной плате, по сведениям, представленным организациями на 1 января 2018г. составила 2487 млн. рублей и по сравнению с 1 декабря 2017г. снизилась на 636 млн. рублей (20,4%). Из общей суммы просроченной задолженности 710 млн. рублей (28,6%) приходится на задолженность, образовавшуюся в 2016г., 547 млн. рублей (22,0%) - в 2015г. и ранее.

## 2.2 Анализ структуры расходов российских домохозяйств

В соответствии с ростом доходов населения постоянно увеличиваются и денежные расходы. Расходы на потребление домашних хозяйств состоят из суммы потребительских расходов и оценки в денежном эквиваленте стоимости натуральных поступлений. В расходы на потребление не включается стоимость купленных в период обследования, но не пошедших на личное потребление товаров, и стоимость произведенной в период обследования, но не использованной на личное потребление сельскохозяйственной продукции собственного производства. Потребительские расходы домашних хозяйств являются частью денежных расходов домашних хозяйств, направленных на приобретение потребительских товаров и оплату услуг для удовлетворения потребностей домохозяйства и членов домохозяйства [20].

Денежные расходы домашнего хозяйства можно классифицировать по разным признакам:

1. по степени регулярности:

− постоянные расходы (на питание, коммунальные услуги и др.);

− регулярные расходы (на одежду, транспорт и др.);

− разовые расходы (на лечение, товары длительного пользования).

2. по степени необходимости:

− первоочередные (необходимые) расходы — на питание, одежду; медицину;

− второочередные (желательные) расходы (на образование, страховые взносы и т.п.);

− прочие расходы (остальные).

На рисунке 2.3 отражены денежные расходы в соответствии с их функциональным назначением.



Рисунок 4 − Схема соответствия разделов классификатора индивидуального потребления домашних хозяйств по целям.

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 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 обязательные платежи. К федеральным налогам с населения относятся: налог на доходы физических лиц; налог с владельцев транспортных средств; государственная пошлина, таможенные сборы с физических лиц. Существенным весом в общей сумме доходов бюджета обладает налог на доходы физических лип, в консолидированном бюджете он составил 3017,3 млрд. руб. Показатель налога на имущество составляет 1116,9 млрд. руб. Если рассматривать поступление налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет Российской Федерации в динамике, то за 2014–2016 гг. прирост данного вида налога составил 314,68 млрд. руб. (рисунок 2) [14]. Самым главным с точки зрения его тяжести на плательщика является налог на доходы физических лиц, который взимается с совокупного дохода.

Часто в кризисных ситуациях возникает дефицит средств, первым шагом для его покрытия в большинстве случаев у российских семей становится увеличение доходов, если это становится невозможным, то большинство семей пытаются начать экономить. В России до 40 % от бюджета семьи может тратиться на продовольственные товары, когда в Великобритании эта цифра составляет 11–15 %, а в США – 8–10 %.

Российским семьям стоит обратить внимание поведение европейских семей в условиях кризиса. Для экономия семейного бюджета европейцы в основном покупают товары в период распродаж, а не переходят на низкокачественные продукты, продают неиспользуемые вещи на соответствующих сайтах и экономят на воде и электричестве.

2.3 Инвестиции как способ получения дополнительного дохода

При превышении текущих доходов над текущими расходами образуется часть временно свободных средств, которые являются сбережениями семьи. Сбережения являются потенциальными инвестициями, готовыми в любой момент стать реализованными сбережениями. Сбережения могут быть реализованы в форме инвестиции или резервов.

Существует несколько ситуаций возникновения сбережений: превышения спроса над предложением, в следствие чего искусственно формируются сбережения; формирование резерва для решения проблем, которые могут возникнуть в будущем; создание финансовой подушки безопасности для решения ткущих проблем, возникающих в условиях кризиса.

Основной задачей инвестиций является потенциальная способность приносить доход, при этом происходит отчуждение вложенного капитала, сопровождающееся неопределенностью и возможностью его потери. Данной вид распоряжения средствами позволит семье улучшить свое материальное положение. Инвестиции – часть денежных средств и другие активы, которые вкладываются в объекты предпринимательской и иной деятельности с целью получения дохода в будущем или положительного социального эффекта [9]. Характерными чертами инвестиций являются:

− потенциальная способность приносить доход;

− наличие определенных сроков;

− целенаправленность;

− осуществляет вложение инвестор;

− всегда присутствует риск, который зависит от разных факторов;

− процесс инвестирования связан с трансформацией части капитала в альтернативные виды активов.

Основной классификацией инвестиций является разделение их по объекту вложений средств:

1) реальные инвестиции (вложение в основной капитал);

2) финансовые инвестиции (вложение в финансовые инструменты);

3) нематериальные инвестиции (вложение средств в нематериальные активы и интеллектуальные инвестиции).

Наибольшее распространение среди населения получили реальные и финансовые инвестиции. Большинство граждан нашей страны решают положить свободные денежные средства на депозитный счет в банке, однако это не является эффективным инвестиционным вложением, поскольку процентная ставка мала и ее величины хватает на покрытие текущей инфляции. Распространенность данного вида вложений объясняется достаточно простой процедурой его оформления и практически полным отсутствием каких-либо конкретных действий по дальнейшей работе с ним самого вкладчика. Основные действия инвестора состоят из поиска банка с наиболее высоким процентом по вкладам и подготовка необходимой документации. Другим популярным видом реальных инвестиций является приобретение недвижимости. Большинство людей считают данный вид наиболее надежным в связи с тем, что объект недвижимости не может полностью обесцениться, однако окупаемость таких проектов также достаточно низкая, а приобретение жилья на начальных этапах строительства порой несет больше рисков чем вложение в ценные бумаги. Основными недостатками инвестирования в объект недвижимости являются:

* низкий уровень доходности от сдачи в аренду;
* недвижимость является низколиквидным инструментом;
* влекут дополнительные расходы;
* наличие большого капитала для инвестирования;
* риски при вложении в недвижимость на стадии строительства высоки.

Рынок финансовых активов состоит из ранка валюты, рынка золота, рынка денежных средств и рынка капитала. Первоначальная оценка финансовых инструментов состоит в рассмотрении показателей доходности в динамике, продолжительность рассматриваемого срока зависит от приблизительных сроков предполагаемых собственных вложений.

Исходя из типа поведения инвесторов на рынке инвестиции разделяют агрессивный тип инвестора, умеренно-агрессивный и консервативный. Агрессивный тип инвестора присущ лицам, которые давно занимаются инвестициями и являются профессиональными участниками. Им характерно вкладывать свой капитал в высоко рискованные активы с целью получения высокого дохода. Большинство агрессивных инвесторов занимаются спекуляциями с ценными бумагами, осуществляя сделки по их купли-продаже, вкладывая средства в Startup и венчурные проекты.

Венчурное финансирование – это вложение капитала в быстрорастущие предприятия, этот вид деятельности присущ для проектов в высокотехнологических областях и научных исследованиях, где имеются перспективы, но при этом существует высокая доля риска. Конечной целью инвестирования является получение высокого дохода после реализации функционирующего проекта на рынке.

Умеренно-агрессивный инвестор осуществляет сделки на рынке ценных бумаг путем их купли-продажи, при этом риск потери вложенных средств является приемлемым для инвестора.

Консервативный тип инвестора присущ большинству населения, его характерными чертами являются вложение средств с минимальным уровнем риска, жертвуя при этом своим доходов. В большинстве случаев инвестор покупает ценные бумаги с целью получения текущего дохода, например, получение дивидендных выплат по акциям.

Таким образом, семья при наличии свободных денежных средств может вложить их в финансовые инструменты, объекты капитального строительства и нематериальные активы, с целью получения дополнительного дохода. Так же за счет части свободного капитала члены семьи могут сформировать «подушку безопасности». Выбор стратегии хозяйствующего субъекта зависит от его знаний в области инвестиций, а также суммой располагаемых средств и суммой возможных потерь.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках курсовой работы был изучен семейный бюджет и источники его формирования. Сопоставление результатов работы с поставленными задачами позволяет заключить следующее: семейный бюджет – это совокупность доходов и расходов семьи за определенный промежуток времени. Для рационального использования своих доходов, семья должна корректно составить свой бюджет, при этом тщательно продумав текущие и масштабные покупки и просчитав величину сбережений для достижения поставленных целей.

В экономической теории выделяется три типа семейного бюджета в зависимости от степени его целостности: совместный, совместно – раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои недостатки и преимущества. Исходя из данных Федеральной службы статистики, большинство российских семей предпочитают вести совместный бюджет, при котором все доходы и расходы являются общими.

Планирования семейного бюджета основывается на составлении списка всех возможных источников доходов членов семьи, в число которых входят заработная плата, социальные пособия и проценты на сбережения. В статье расходов отражается все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и коммунальные услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же можно включить и сбережения на будущее. Если в семейном бюджете доходы равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают доходы, то этот бюджет имеет дефицит и требует решения сложившейся проблемы путем снижения уровня обязательных платежей. Бюджет, в котором доходы превышают расходы, будет иметь избыток, который может сформировать резерв или сбережения. Сбережения – это часть дохода, сформированная в результате превышения полученных доходов над текущим потреблением. Сбережения являются потенциальными инвестициями.

В условиях ограниченности бюджета перед членами семьи постоянно возникает проблема распределения средств между денежными фондами, между доходами и расходами, следовательно, возникает необходимость для каждой семьи рационально планировать свои доходы и эффективно их распределять, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо. Основным источником доходов для россиян является оплата труда, растет доля социальных выплат, однако их величина не оказывает существенного влияния на материальное положение семьи.

Расходы бюджета домохозяйства играют существенную роль в 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 имеют как субъекты предложения важнейших производственных ресурсов – труда и предпринимательской деятельности. Наконец, члены семьи, занимаясь воспитанием детей, выступают главными потребителями социально–культурной сферы, которая финансируется государством.

Изменение структуры расходов свидетельствует о том, что материальное положение население России постепенно улучшается, т.к. помимо большого удельного веса расходов на текущее потребление увеличивается доля расходов на товары длительного пользования и предметы накопления. При этом доля сбережения и инвестирования так же растет, соотношение сбережения и потребления характеризует материальное положение семьи и его финансовую грамотность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. [Афанасьев К.И.](http://www.fin-izdat.ru/search/?q=%C0%F4%E0%ED%E0%F1%FC%E5%E2%20%CA.%C8.) Перспективы инвестиционных фондов домашних хозяйств // Финансы и кредит. – 2011 – № 39.
2. Бутаков В. К. Оптимизация финансов домашних хозяйств в современных условиях // Финансы и кредит. – 2010 – № 38.
3. Глухов В.В Личные финансы в составе финансов домашних хозяйств // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2009, № 8.
4. Глухов В.В. Формы и модели управления финансами в домашнем хозяйстве // Проблемы учёта и финансов. - 2011. - № 1.
5. [Елканова Я.Э.](http://94.25.12.182/cgi-bin/irbis64r_91_opac/cgiirbis_64.exe?LNG=&Z21ID=&I21DBN=ARTIC&P21DBN=ARTIC&S21STN=1&S21REF=5&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=10&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=%D0%95%D0%BB%D0%BA%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%B0,%20%D0%AF.%20%D0%AD.) Особенности финансового поведения домашних хозяйств в условиях кризиса // Финансы и кредит. - 2010. - № 24.
6. Жеребин В.М., Романов А.Н. Экономика домашних хозяйств. – М.: Финансы, 2008. – 382 с.
7. Кириллова Л.Н. Роль финансов домохозяйств в России // Экономический журнал. – 2010, № 3.
8. Курс экономической теории/ под ред. Чепурина М.Н. – Киров: КГУ, 2007. – 725 с.
9. . Мамий Е.А., Пышнограй А.П., Новиков А.В. Инвестиции: учебник / Е.А. Мамий, А.П. Пышнограй, А.В. Новиков, под ред. Е.А. Мамий. – Краснодар: Просвещение-Юг, 2016. – С. 517.
10. Носова С.С. Экономическая теория. – М.: ВЛАДОС, 2009. – 519 с.
11. [Полякова О.А.](http://irbis.samiit.ru/cgi-bin/irbis64r_01/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=IBBD&P21DBN=IBBD&S21STN=1&S21REF=&S21FMT=fullwebr&C21COM=S&S21CNR=10&S21P01=0&S21P02=1&S21P03=A=&S21STR=%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D1%8F%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0,%20%D0%9E.%20%D0%90.) О финансовой системе и ее составе // Финансы и кредит. - 2011. - № 3.
12. Секриер В. М. Домашние хозяйства как хозяйствующие субъекты финансовой системы страны // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. заоч. науч. конф. – СПб.: Реноме, 2012.
13. Хамзин А. Х. Анализ собираемости налога на доходы физических лиц // Молодой ученый. — 2017. — №15. — С. 479-483.
14. Экономическая теория // под ред. Добрынина А. И., Тарасевича Л. С.: Уч. для вузов. 4-е изд. – СПб.: Питер, 2010. – 560 с.
15. Экономическая теория: Учебник/ под ред. Видяпина В.И., Журавлевой Г.П. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 560 с.
16. Официальный сайт Банка России (Электронный источник) URL: <http://www.cbr.ru/>
17. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации (Электронный источник): // URL <http://www.minfin.ru/>
18. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики (Электронный источник) // URL:<http://www.gks.ru/>

Приложение А

Среднемесячная заработная плата работников организации по видам экономической деятельности

(Источник: <http://www.gks.ru/free_doc/doc_2017/social/osn-12-2017.pdf>)





 