



АНО ВО
«Российский новый университет»
Тамбовский филиал

392002, г. Тамбов, ул. Пензенская, д. 61/175, к. 3, тел. (4752)77-10-65

В.Н. Абрамов

ЛИЧНЫЕ ФИНАНСЫ

**Учебно-методическое пособие
для студентов,
обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»**



**Тамбов
2022**

**УДК 336
ББК 65.261
A16**

Автор-составитель: Абрамов В.Н. – старший преподаватель кафедры экономики Тамбовского филиала АНО ВО «Российский новый университет»

Рецензент: Чернова В.В., д.э.н., профессор кафедры экономики, декан факультета экономики и прикладной информатики Тамбовского филиала АНО ВО «Российский новый университет»

A16 Абрамов В.Н. *Личные финансы. Учебно-методическое пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» /Абрамов В.Н. – Тамбов: 2022 г. – 44 с.*

Данное учебно-методическое пособие подготовлено в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Личные финансы» и предназначено для студентов очной, очно-заочной и заочной форм обучения Тамбовского филиала Российского нового университета, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль финансы и кредит.

Пособие содержит теоретический материал по дисциплине, контрольные вопросы и практические задания с методическими пояснениями по их выполнению.

Для студентов Российского нового университета

© В.Н. Абрамов, 2022
© РоСНОУ, 2022

:

СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Введение в финансы домашнего хозяйства.....	4
1.1. Общее понятие финансов	4
1.2. Домашнее хозяйство, как институциональная единица и сектор экономики.	5
1.3. Классификация домашних хозяйств и их роль в экономике.....	8
1.4. Сущность и функции финансов домашних хозяйств (личных финансов)	9
1.5. Место домашних хозяйств в системе финансовых отношений.....	10
1.6. Денежные потоки сектора «домашние хозяйства».	12
1.7. Многоуровневая модель распределительных отношений в процессе формирования личных финансов.....	13
1.8. Общая характеристика системы показателей финансов домашних хозяйств	16
1.9. Система показателей доходов населения.....	16
1.10. Система показателей расходов населения	17
1.11. Показатели накопления и сбережения домашних хозяйств.....	18
1.12. Система сбора данных о состоянии финансов домашних хозяйств.....	19
Ключевые понятия и термины по теме 1:	21
Вопросы и задания по теме 1:	22
Практические задания по теме 1:.....	22
Тема 2. Личный бюджет и основы личного финансового планирования.....	28
1. Доходы домашнего хозяйства и их структура.....	28
2. Расходы домашнего хозяйства и их структура.....	30
3. Бюджет домашнего хозяйства. Структура личного бюджета.....	34
4. Основы личного финансового планирования.....	35
5. Квадрант денежного потока.	38
Ключевые понятия и термины по теме 2:	41
Вопросы и задания по теме 2:	41
Практические задания по теме 2:.....	41

Тема 1. Введение в финансы домашнего хозяйства

1.1. Общее понятие финансов

В научной литературе термин «Финансы» как правило рассматривается как - совокупность экономических отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств, что наглядно представлено на рисунке 1.1.

В связи с этим выделяют термины: «централизованные» и «децентрализованные» финансы.

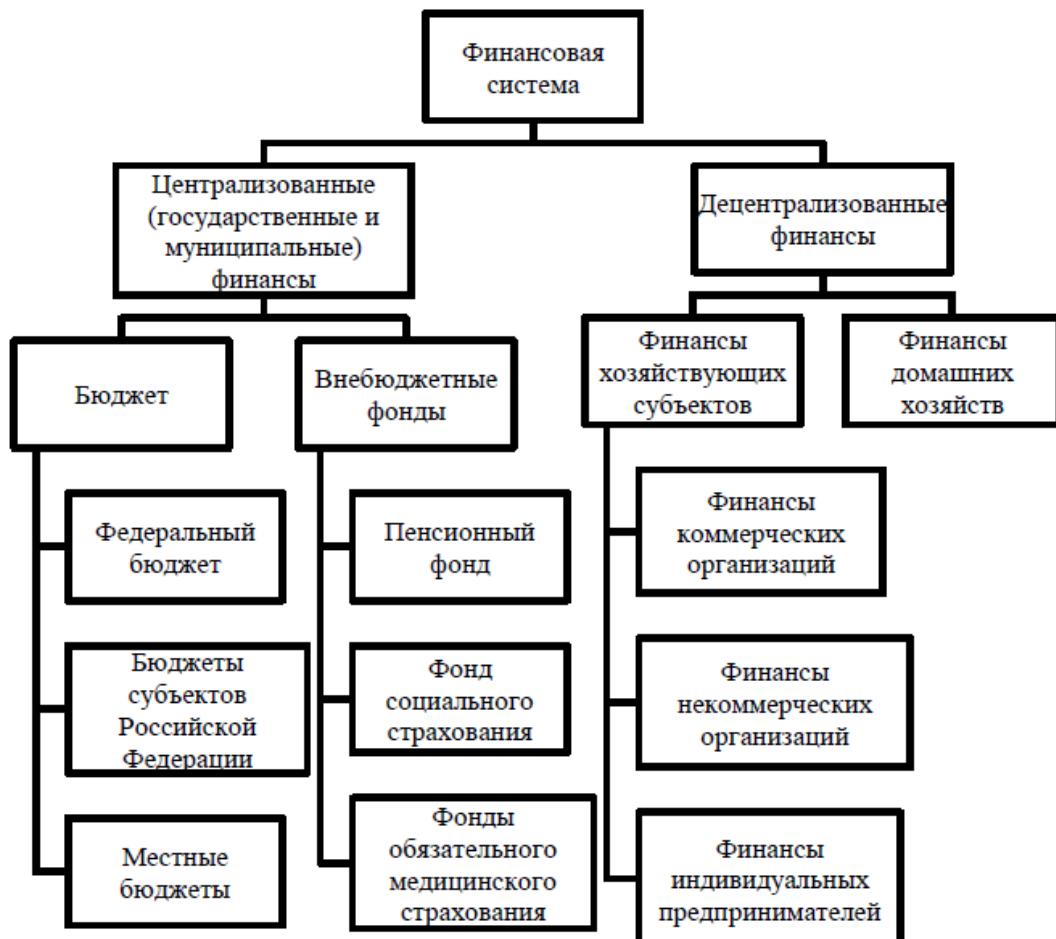


Рис. 1.1. Место финансов домашних хозяйств в финансовой системе¹

Централизованные финансы – это фонды денежных средств, предназначенные для обеспечения деятельности органов государственной власти всех уровней.

Децентрализованные (частные) финансы — форма организации денежных отношений, движения фондов денежных средств, формируемых на уровне различных предприятий, организаций, иных субъектов хозяйственной деятельности, домохозяйств и отдельных граждан. К децентрализованным финансам относят фонды денежных средств, которые формируются вне государственных и муниципальных финансов, они принадлежат юридическим или физическим лицам.

Финансы домашних хозяйств (личные финансы) являются элементом системы децентрализованных финансов. Основные особенности личных финансов связаны с той ролью, которую играют домашние хозяйства в экономике.

¹ Литвинова В.В. Финансы домашних хозяйств и их место в теории финансов // Проблемы Науки. 2016. №32 (74). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/finansy-domashnih-hozyaystv-i-ih-mesto-v-teorii-finansov>.

1.2. Домашнее хозяйство, как институциональная единица и сектор экономики.

В экономической практике используются различные классификации субъектов экономических отношений. Одна из таких классификаций основана на выделении групп субъектов экономической системы сходными общими характеристиками, (экономическими целями, функциями и поведением). Такие группы называют секторами экономики.

Секторальная структура экономики лежит в основе системы национальных счетов, как основного способа статистического учета на уровне макроэкономики.

Национальная экономика имеет 6 секторов:

1. Нефинансовые корпорации
2. Финансовые корпорации
3. Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства (НКООДХ)
4. Государственное управление
5. Домашние хозяйства
6. Остальной мир

В основе понимания термина «Домашние хозяйства» как сектора экономики лежит трактовка понятия «домашнее хозяйство» как институциональной единицы. При этом, под институциональной единицей понимают хозяйствующую единицу – экономический субъект, который обладает правом владеть активами, принимать обязательства и осуществлять операции от своего имени в соответствии с действующим законодательством.

Согласно рекомендациям статистической и экономической комиссий ООН под термином «домашнее хозяйство» понимается: «небольшая группа лиц, проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество и совместно потребляющих определенные виды товаров и услуг, к которым относятся главным образом жилье и продукты питания»².

В российской практике данный термин закреплен в Общероссийском классификаторе организационно-правовых форм³, утвержденном Приказом Росстандарта от 16.10.2012 N 505-ст. в соответствии с ним: «**Домашнее хозяйство** - институциональная единица, состоящая, как правило, из небольшой группы лиц, которые живут вместе, объединяют часть или все свои доходы и активы и которые коллективно потребляют некоторые виды товаров, работ и услуг (в основном жилищные). В качестве домашних хозяйств могут выступать семьи из одного или нескольких лиц. К домашним хозяйствам относится также так называемое институциональное население, т.е. лица, находящиеся в течение относительно длительного периода времени в больницах, домах престарелых, тюрьмах и т.д. Домашние хозяйства могут быть как потребителями, так и производителями товаров, работ и услуг, осуществляя экономическую деятельность в форме индивидуальных предпринимателей либо неформально, с целью обеспечения продукцией собственных потребностей или реализации ее на рынке»³.

В состав одного домашнего хозяйства не обязательно должны входить люди объединенные узами брака или кровного родства, что четко фиксировано в следующем определении утвержденном приказом Росстата от 05.04.2017 N 226: «Домашнее хозяйство – совокупность лиц, проживающих в одном жилом помещении (или его части), как связанных, так и не связанных отношениями родства, совместно обеспечивающих себя пищей и всем необходимым для жизни, то есть полностью или частично объединяющих и

² Счета сектора домашних хозяйств: опыт использования понятий и составления счетов. – Нью-Йорк.: Издание Организации Объединенных Наций, 2003.

³ "ОК 028-2012. Общероссийский классификатор организационно-правовых форм" (утв. Приказом Росстандарта от 16.10.2012 N 505-ст) (ред. от 10.09.2021). П.1.11.

расходующих свои средства. Домохозяйство может состоять из одного человека, живущего самостоятельно».⁴

Кроме того, следует иметь в виду, что:

1) Снимающие жилое помещение у отдельных граждан не входят в состав домохозяйства владельца жилья, а считаются отдельными домохозяйствами;

2) Постоянно проживающие в общежитиях, гостиницах, пансионатах, учитываются как самостоятельные домохозяйства;

3) Работники (обслуживающий персонал), живущие в служебных помещениях или квартирах (комнатах) при учреждениях социального и медицинского назначения, в которых они работают, составляют отдельные домохозяйства.⁵

В методологии системы национальных счетов (СНС) понятие «домашнее хозяйство» определяется на основе следующих признаков:

- небольшие группы людей, проживающие в одних и тех же помещениях;
- обладающие самостоятельностью в принятии решений по распоряжению своими финансовыми и другими ресурсами;
- объединяющие часть или все свои доходы и накопленное имущество;
- ведущие совместное потребление определенных видов товаров и услуг, чаще всего жилья и питания.

Домашние хозяйства, как сектор экономики, представляют собой совокупность домашних хозяйств, основными функциями которых являются потребление товаров и услуг, а также производство товаров и услуг для реализации и собственного использования. Затраты домашних хозяйств возмещаются за счет выручки от продажи товаров и услуг, оплаты труда, трансфертов и др.

В сектор домашних хозяйств включаются также некорporированные предприятия домашних хозяйств. Некорпорированные предприятия домашних хозяйств, как правило, представляют собой относительно небольшие предприятия, занятые производством товаров и услуг для продажи на рынке или собственного использования, например, подсобные хозяйства населения, семейные фермы, рестораны, прачечные и т.д.

Некорпорированные предприятия домашних хозяйств не являются самостоятельными институциональными единицами, так как они не обладают независимостью от их собственников (домашних хозяйств) и не обладают другими признаками институциональных единиц.

Домашние хозяйства так же, как и юридические лица, являются центром принятия экономических решений, они обладают и распоряжаются собственностью и доходом, вступают в экономические отношения с другими единицами, несут ответственность за свои решения по закону. Однако в отличие от юридических лиц домашние хозяйства и некорпорированные предприятия домашних хозяйств не ведут бухгалтерского учета в полном объеме.

В состав сектора домашних хозяйств включается также институциональное население – совокупность лиц, живущих постоянно в учреждениях и не обладающие независимостью в экономических вопросах.⁶

Сектор домашних хозяйств в рамках его экономической деятельности делится на подсекторы: работодателей; самостоятельно занятых работников; наемных работников;

⁴ Методологические положения по формированию агрегированных показателей доходов, расходов и потребления домашних хозяйств на основе программы выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств. (Утв. приказом Росстата от 05.04.2017 N 226). Гл.2.

⁵ Инструкция о порядке проведения всероссийской переписи населения 2020 года и сбора сведений о населении / Утверждена приказом Росстата от 17.09.2020 N 553. П.2.4.1.

⁶ Федеральная служба государственной статистики. Классификатор институциональных единиц по секторам экономики. Утвержден Приказом Федеральной службы государственной статистики № 110 от 02.08.2004. (с учетом изменений 1/2007, 2/2008 и 3/2011) С. 16

получателей дохода от собственности и трансфертов. Характеристики указанных подсекторов представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Характеристика подсекторов сектора «домашние хозяйства»

Подсектор	Определение	Характеристика
Работодатели	Собственники некорпоративных предприятий, независимо от вида деятельности, которые используют наемный труд и получают смешанный доход работодателей.	Между работодателями и наемными работниками устанавливаются трудовые договоры об условиях труда и ее оплате, а также определяются прочие права и обязанности сторон
Самостоятельно занятые работники	Физические лица, которые работают на себя и получают смешанный доход самостоятельно занятых лиц.	Осуществляют трудовую деятельность на самостоятельной основе, без привлечения постоянно нанятых работников. Владеют средствами производства и получают смешанный доход, который объединяет компенсацию за собственный труд и доход на вложенный капитал
Наемные работники	Физические лица, работающие по найму и получающие оплату за труд согласно договору	В соответствие с законодательством составили трудовой договор (контракт) в учреждении, организации или физического лица и получают вознаграждение за труд согласно этому договору
Получатели дохода от собственности и трансфертов	1) получатели дохода от собственности; 2) получатели пенсии; 3) получатели дохода от прочих трансфертов	Доход от собственности определяется как экономическая выгода, полученная собственником непроизводственных активов (материальных, нематериальных, финансовых) путем передачи их для использования другой институциональной единице Пенсии выплачиваются Пенсионным фондом в рамках программ социального страхования К прочим трансфертам относятся поступления пособий из фондов социального страхования по временной нетрудоспособности, при рождении ребенка и пр.

Домашние хозяйства относятся к подсекторам в соответствии с тем, какая из категорий доходов, является наибольшей для домашнего хозяйства в целом, даже если она не всегда составляет более половины всего дохода домашнего хозяйства. Если домашнее

хозяйство получает более одного дохода данной категории, классификация должна основываться на общем доходе домашнего хозяйства в пределах каждой категории.⁷

1.3. Классификация домашних хозяйств и их роль в экономике

По своему составу домохозяйства могут быть разделены на несколько видов:

1. Единичные, образованные индивидуумами (одиночками), отдельными или несколькими семьями, а также этими семьями совместно с одиночками.

Единичные домохозяйства в свою очередь могут быть представлены:

1.1. Индивидуумами (одиночками) – лицами, проживающими обособленно и имеющими свой личный бюджет.

1.2. Семьями – группами людей, объединенных узами брака и родственными отношениями, проживающие совместно и имеющие общий бюджет.

1.3. Группами людей не имеющих прямых родственных отношений, но проживающие совместно и имеющие общий бюджет.

В данном случае важно отметить, что с точки зрения статистического учета населения, «одиночки» могут создавать как собственные обособленные индивидуальные домашние хозяйства, так и входить в состав семей или иных домохозяйств. При этом тип семейной единицы "одиночка" присваивается в случае если субъект в возрасте 18 лет и более проживает без супруга и не имеет детей до 18 лет, даже если он живет в одном домохозяйстве с другими родственниками.⁸

2. Групповые, формируются постоянными или временными группами людей для совместной организации и обустройства своего быта (общежития, казармы, кельи, бараки).

Кроме представленного критерия домашние хозяйства подразделяются по целому ряду классификационных признаков:

- **По территориально-региональной принадлежности** — домохозяйства, расположенные в городской или сельской местности, регион страны, характер поселения;

- **По демографической характеристике** — семейные домохозяйства, включая нуклеарные, неполные и сложные семьи с детьми и без детей, несемейные домохозяйства, число членов домохозяйства, их половозрастные характеристики;

- **По доходной характеристике** — уровень среднедушевых доходов домохозяйства, принадлежность к децильной или квинтильной доходной группе;

- **По имущественной характеристике** — наличие земельного участка, тип жилья, число комнат, число кв. метров жилой площади;

- **По экономической характеристике и трудовому потенциалу** — занятость членов домохозяйства в общественном производстве, выполнение трудовых и экономических функций домохозяйства, число трудоспособных членов домохозяйства, соотношение трудоспособных и нетрудоспособных членов домохозяйства и др.;

- **По социальному статусу домохозяйства** — определяется по главе семьи или члену домохозяйства, имеющему наивысший доход (основное социальное состояние, уровень образования, должность, профессия, сфера занятости).

Роль домохозяйств в рыночных отношениях проявляется в следующем:

1. домохозяйства обеспечивают необходимый уровень потребительского спроса, без которого невозможно функционирование рыночного механизма;

2. сбережения домохозяйств являются источником накоплений и инвестиций, что очень важно для обеспечения роста экономики;

⁷ Методологические пояснения по отнесению институциональных единиц к секторам экономики. (Приложение 3 к Рекомендациям Коллегии Евразийской экономической комиссии от 18 августа 2015 г. № 18 "О классификации институциональных секторов экономики") Раздел 1. П. 36.

⁸ Приказ Росстата от 30.07.2021 N 459 (ред. от 17.12.2021) "Об утверждении форм федерального статистического наблюдения для организации федерального статистического наблюдения за уровнем жизни и обследованиями домашних хозяйств". РАЗДЕЛ 1.

3. домохозяйства -это субъекты предложения на рынке факторов производства (предпринимательской способности и труда);

4. домохозяйство – основа для формирования производства и реализации человеческого капитала;

5. возможность домохозяйств налаживать семейный бизнес способствует не только росту личного благосостояния, но и развитию рыночной экономики в целом.

1.4. Сущность и функции финансов домашних хозяйств (личных финансов)

Финансы представляют собой особый вид денежных отношений. Таким образом, термины «финансы» и «деньги» являются взаимосвязанными, но не идентичными. Финансы отличаются от денег как по содержанию, так и по выполняемым функциям.

Деньги - это особый товар - всеобщий эквивалент, с помощью которого выражается стоимость всех других товаров. Несмотря на то, что деньги выполняют ряд функций, в современной финансовой системе деньги можно трактовать как «легитимный знак меры стоимости»⁹.

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.

Финансы домохозяйств – это экономические отношения по формированию и использованию фондов денежных средств в целях обеспечения материальных и социальных условий жизни членов домохозяйства и их воспроизводства.

Областью возникновения финансов домашнего хозяйства принято считать вторую стадию процесса воспроизводства, на которой происходит распределение стоимости производственного общественного продукта.

При этом важно помнить, что **воспроизводство** - это процесс постоянного непрерывного повторения и возобновления производства на основе его количественного и качественного роста. Оно включает в себя четыре фазы: **производство, распределение, обмен и потребление**. Все фазы воспроизводства взаимосвязаны, взаимодействуют, находятся в единстве.

Основным элементом финансов домашнего хозяйства является его бюджет. В зависимости от вида домашнего хозяйства он может быть личным, семейным или бюджетом домохозяйства.

Финансы домохозяйств выражают реально существующие экономические отношения, которые носят объективный характер и имеют специфическое общественное назначение. Они предусматривают движение денежных средств или их эквивалентов.

Цель финансов домохозяйств – финансирование жизнедеятельности членов домохозяйств, обеспечение денежными ресурсами потребностей, удовлетворение различных потребностей (материальных, духовных, социальных и т.д.).

Сущность финансов домохозяйств находит свое проявление в функциях.

Выделяют следующие функции финансов домашних хозяйств:

1. Распределительная функция.

Часть национального дохода, которая пришлась на долю отдельного домашнего хозяйства, в той или иной пропорции распределяется между всеми его участниками.

⁹ Егоров Д.Г., Егорова А.В. К вопросу об определении понятия «Деньги» // Финансы и кредит. 2006. №5 (209). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-opredelenii-ponyatiya-dengi>.

Именно через эту функцию финансов домашних хозяйств происходит обеспечение каждого человека ресурсами, необходимыми ему для поддержания жизни.

2. Контрольная функция

В домашнем хозяйстве осуществляется контроль за распределением полученного дохода по различным фондам, а также за целевым использованием средств этих фондов.

3. Регулирующая функция

Согласование экономических интересов различных участников домашнего хозяйства обеспечивается их регулированием. Эта функция достигается 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.

4. Инвестиционная функция

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 через сбережение и инвестирование. При этом, увеличение доли потребления также может являться фактором, способствующим росту инвестиций в экономике.

1.5. Место домашних хозяйств в системе финансовых отношений.

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 домашнему хозяйству рыночными субъектами.

К внутренним финансам домашнего хозяйства относятся 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.

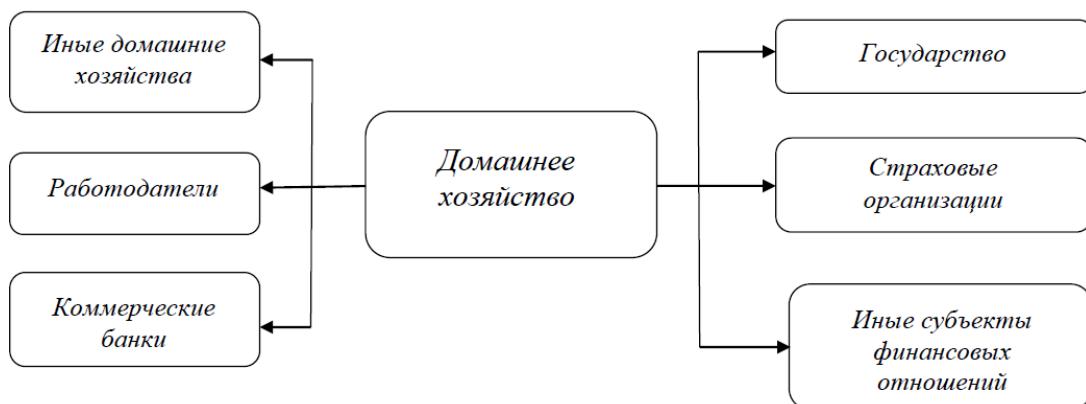


Рис. 1.2. Система внешних финансовых отношений домашнего хозяйства.

Как видно из рисунка 1.2. домашние хозяйства активно взаимодействуют с другими субъектами экономической системы. При этом формируются 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 и ипотечных кредитов, их погашения; по поводу размещения временно свободных денежных средств на банковском счете;
- со страховыми организациями по поводу формирования и использования различного рода страховых фондов;
- с государством по поводу налогообложения, образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов.

Характерными особенностями финансов домохозяйств является:

- ограниченность (по размерам и видам) финансовых ресурсов в сравнении с аналогичными ресурсами юридических лиц;
- приоритетная ориентация на цели потребительские, а не инвестиционного характера;
- влияние на объект управления субъективных факторов (психологических, физиологических и т.д.);
- финансы домохозяйств являются первичными по отношению к государственным, муниципальным финансам и финансам предприятий, поскольку решения индивидуумов относительно применения своих денежных сбережений и человеческого капитала обуславливают темпы роста экономического развития и, соответственно, условия формирования общегосударственных и корпоративных финансов;
- финансы домохозяйств служат базой для развития и расширения общегосударственных и корпоративных финансов, так как доходы факторов производства (труда и капитала), формирующие добавленную стоимость, являются, соответственно, полностью и частично персональными;
- формирование финансов домохозяйств, в отличие от государственных, муниципальных финанс и финанс предприятий, происходит на всех стадиях распределения и перераспределения национального дохода;
- финансы домохозяйств непосредственно определяют объем платежеспособного спроса в экономике;
- в сфере формирования финансов домохозяйств происходит процесс трансформации персональных сбережений в инвестиции;
- финансы домохозяйств являются главным показателем благосостояния населения.

В отличие от финансов организаций и предприятий, имеющих решающее 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 крупную роль в общей совокупности финансовых отношений.

В условиях рыночной экономики финансам домохозяйств отводится важная роль, которую можно раскрыть с помощью следующих моментов:

- имеют важное значение по регулированию платежеспособного спроса, а именно, по формированию и использованию семейного бюджета;
- позволяют обеспечить стабильность потребления и сохранить принадлежность определенному общественному классу при случайном колебании доходов;
- осуществляют финансирование воспроизводства рабочей силы;
- являются главным условием обеспечения социальной стабильности общества;
- финансируют создание «интеллектуального капитала» при осуществлении инновационной деятельности;
- берегают часть совокупного дохода, формируемого в экономике, приобретая реальные и финансовые активы;
- предоставляют фирмам факторы производства;

- являются источником пополнения бюджета (за счет налогообложения физических лиц);
- представляют собой источник инвестиций в развитии экономики страны и источник финансирования внутреннего долга правительства;
- способствуют формированию страхового фонда страховщиков;
- объективно необходимы как инструмент разрешения противоречий между возможностью получения доходов в различные периоды жизни гражданина, случайным характером экономических результатов в период активной деятельности и потребностью в обеспечении стабильности, в улучшении социального положения, создания семей и воспитания детей и т.д.

1.6. Денежные потоки сектора «домашние хозяйства».

Наряду с чисто финансовыми отношениями домохозяйства вступают с различными экономическими субъектами и в денежные отношения, формирующие соответствующие потоки средств.



Рис. 1.3. Денежные потоки домохозяйств в системе финансово-денежных отношений

Финансы домохозяйства взаимодействуют с централизованными финансами (бюджетами — федеральным, региональными, местными и внебюджетными 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, 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 в настоящее время и в будущем. При этом следует отметить, что денежные средства со временем меняют свою реальную стоимость. Данное обстоятельство отражается в концепции временной ценности денег.

Концепция временной стоимости денег заключается в том, что рубль полученный сегодня имеет большую ценность, чем рубль, который будет получен когда-то в будущем, в связи с действием таких факторов как:

- инфляция,
- риск неполучения будущего дохода,
- наличие возможности инвестировать сумму, имеющуюся на руках.

1.7. Многоуровневая модель распределительных отношений в процессе формирования личных финансов.

Особая роль личных финансов проявляется в распределительных и перераспределительных отношениях.

Распределение и перераспределение национального дохода является одним из сложнейших экономических процессов. Специфика данного процесса обусловлена переплетением его отдельных элементов, наличием нескольких уровней, кумулятивным характером.

В обобщенном виде уровни распределительных и перераспределительных отношений в процессе формирования персональных финансов представлены на рис. 1.4.

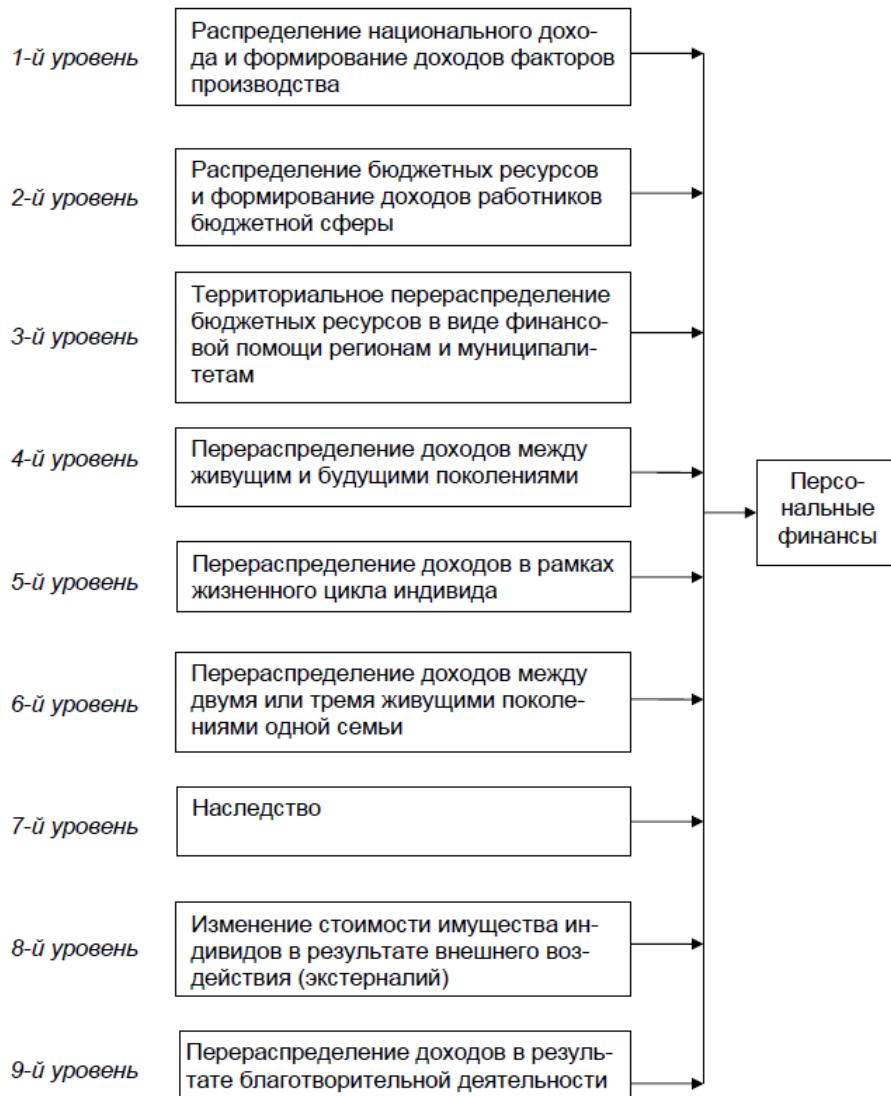


Рис 1.4. Многоуровневая модель распределительных и перераспределительных отношений в процессе формирования персональных финансов¹⁰

На первом уровне данного процесса происходит распределение национального дохода между факторами производства и формирование предпринимательского дохода (прибыли), заработной платы и доходов от собственности. Этот уровень можно считать основным. На нем складываются первичные финансовые отношения - отношения по поводу формирования и использования первичных доходов.

Одновременно происходит образование самих этих доходов как материального воплощения финансовых отношений. В результате распределения национального дохода между факторами производства формируется важнейшая макроэкономическая пропорция между доходами труда и капитала, определяющая соотношение между потреблением и сбережением (накоплением) и тем самым обуславливающая объем инвестиций в экономической системе.

На втором уровне с помощью налоговой и бюджетной систем происходит формирование доходов работников бюджетной сферы (врачей, учителей, чиновников, военных и т.д.), а также государственных инвестиций.

Ресурсы, образующие эти инвестиции, впоследствии поступают в частный сектор в результате правительственные закупок и строительных подрядов.

¹⁰ Финансы: Учебник. 3-е издание, переработанное и дополненное / Под ред. проф. В.Г. Князева, проф. В.А. Слепова. — М.: "Магистр", "ИНФРА-М", 2012 С. 52.

На этом же уровне одновременно с доходами работников бюджетного сектора формируются доходы лиц нематериальной сферы, не занятых на государственных и муниципальных предприятиях и в учреждениях. К этой категории граждан относятся врачи, занимающиеся частной практикой, адвокаты, преподаватели частных учебных заведений, сотрудники охранных служб и т.д.

На третьем уровне осуществляется территориальное перераспределение финансовых ресурсов в форме создания бюджетных фондов помощи регионам и муниципалитетам. Средства этих фондов используются для финансовой поддержки субъектов Федерации и муниципальных образований с низкими показателями бюджетной обеспеченности - размером дохода на одного жителя. Результатом перераспределения в данном случае является выравнивание социальных выплат и гарантий по регионам страны, а следовательно, и доходов индивидов. Еще одной формой территориального перераспределения является вывоз доходов, получаемых в виде прибыли от предпринимательской деятельности и заработной платы, из регионов их получения в регионы постоянного проживания получателей.

Четвертый уровень предполагает перераспределение доходов между живущим и будущим поколениями. Оно имеет место вследствие неравномерности распределения налогового бремени во времени. Избыточные государственные и муниципальные заимствования, осуществленные при жизни одного поколения, оборачиваются процентными платежами и, соответственно, повышенными налогами, выплачиваемыми последующими поколениями.

Пятый уровень - межвременное перераспределение доходов в рамках жизненного цикла (жизни) конкретного индивида. Оно связано с неравномерностью потребления на конкретных этапах (фазах) жизненного цикла, а также с необходимостью формирования накоплений на период утраты трудоспособности в преклонные годы.

Шестой уровень включает перераспределение доходов между двумя или тремя живущими поколениями одной семьи. Оно осуществляется в форме финансовой помощи родителей детям, их семьям и внукам, а также помощи детей и внуков родителям, бабушкам и дедушкам. Такая помощь оказывается особенно ощутимой в условиях экономических кризисов.

На седьмом уровне происходит перераспределение богатства за счет его наследования как правило от ушедших из жизни родственников.

Восьмой уровень предполагает изменение стоимости имущества и финансовых активов индивидов в результате внешнего воздействия (положительных и отрицательных экстерналий). Примером такого перераспределения, а точнее говоря, аллокации (размещения) является строительство рядом с частным домом скоростной автодороги или аэродрома. Понятно, что в этих условиях цена дома снизится. Напротив, цена гостиницы, ресторана или автомобильной парковки при таком соседстве возрастет.

Следует отметить, что аллокация имеет место вследствие решений, принимаемых как в общественном, так и в частном секторе.

На девятом уровне осуществляется перераспределение доходов в результате благотворительной деятельности организаций и граждан. Такие поступления играют значительную роль для наиболее бедных слоев населения, получающих помощь в виде одежды и продуктов питания. В развитых странах благотворительные фонды предоставляют гражданам гранты на образование или на разовую оплату медицинских услуг.

На практике все указанные уровни перераспределения национального дохода взаимно переплетаются и оказывают воздействие друг на друга. Их разделение возможно лишь в целях теоретического анализа.

Общественные (государственные и муниципальные) финансы формируются в результате перераспределения доходов на первых четырех уровнях; корпоративные - на первом уровне. Персональные финансы охватывают отношения, складывающиеся на всех

девяти уровнях системы перераспределения. Образование финансовых активов индивидов является конечной целью этих процессов.

Исходя из представленной модели можно выделить две группы факторов формирования личных финансов:

1) человеческий капитал, характеризуемый уровнем образования индивида и его профессиональными навыками и определяющий текущий доход;

2) макроэкономическая политика, воздействующая как на динамику национального дохода, так и на соотношение доходов в разных секторах экономики.

1.8. Общая характеристика системы показателей финансов домашних хозяйств

Изучение финансов домашних хозяйств должно опираться на достоверные массовые данные, отражающие все аспекты их функционирования.

Возможность получить наиболее полную и объективную информацию об уровне жизни населения, проанализировать весь спектр финансовых, налоговых и других материальных взаимосвязей домашних хозяйств с другими секторами экономики позволяет целостная система статистических показателей, реализуемая в рамках системы национальных счетов (СНС).

В процессе изучения количественных показателей финансов домашних хозяйств необходимо учитывать, что домашние хозяйства в воспроизводственном процессе выполняют следующие основные функции:

- предпринимательскую,
- распределительную,
- потребительскую
- сберегательную.

Сектор домашних хозяйств является ведущим звеном в системе национальных счетов. В настоящее время Федеральная служба государственной статистики (Росстат) разрабатывает следующие счета для сектора «Домашние хозяйства»:

- счет производства,
- счет образования доходов,
- счет распределения первичных доходов,
- счет вторичного распределения доходов,
- счет использования располагаемых доходов,
- счет операций с капиталом.

Таким образом, реализуется воспроизводственная схема движения финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Для характеристики домашних хозяйств используется система показателей, включающая показатели доходов, расходов, накопления и сбережения.

1.9. Система показателей доходов населения

В российской статистической практике используются следующие показатели, характеризующие доходы сектора «домашние хозяйства»:

- **денежные доходы;**

Данный показатель является расчетным и определяется исходя из суммы произведенного домашним хозяйством денежного расхода и сложившегося прироста финансовых активов в течение учетного периода обследования. Денежный доход представляет собой объем денежных средств, которыми располагало домашнее хозяйство для обеспечения своих расходов и создания сбережений без привлечения ранее накопленных средств, ссуд и кредитов.

- **валовые доходы;**

Данный показатель определяется как сумма денежных доходов и стоимости натуральных поступлений, включающих стоимость натуральных поступлений продуктов питания и стоимость предоставленных в натуральном выражении дотаций и льгот.

- **располагаемые ресурсы;**

Показатель определяется путем суммирования валового дохода и суммы займов, а также израсходованных сбережений.

- **среднедушевые располагаемые ресурсы;**
- **среднедушевые располагаемые доходы;**

Представленные два показателя исчисляются на основе формулы средней арифметической в расчете на душу населения.

- **реальные денежные доходы населения;**
- **реальные располагаемые доходы;**

Данные показатели отражают соответствующие значения в сопоставимых ценах базисного периода. Они рассчитывается с целью устранения искажающего воздействия инфляции на динамику доходов. Пересчет номинальных показателей доходов проводится с использованием: индексов потребительских цен.

Однако в российской статистической практике как правило используются не абсолютные показатели, а относительные величины, отражающие динамику соответствующего показателя, такие как: **индекс реальных денежных доходов и индекс реальных располагаемых доходов.**

- **покупательная способность располагаемых ресурсов и денежных доходов.**

Данный показатель характеризует реальное содержание доходов населения и определяется как количество конкретных продовольственных и непродовольственных товаров и услуг, которые можно приобрести в конкретный период времени на определенный вид дохода. Она отражает потенциальные возможности населения по приобретению товаров и услуг и выражается через товарный эквивалент среднемесячных денежных доходов населения.

1.10. Система показателей расходов населения

Показатели расходов отражают фактически сложившиеся размеры и соотношения в использовании располагаемых ресурсов домашних хозяйств.

В первую очередь определяются **денежные расходы населения**, которые представляют собой суммы использования средств населения на покупку товаров и услуг, а также на осуществление различного рода платежей.

Расходы населения определяются на основе суммы отдельных их компонентов, таких как:

- покупка товаров и оплата услуг (потребительские расходы);
- покупка недвижимости;
- обязательные платежи и добровольные взносы;
- прочие расходы.

В системе национальных счетов определяются два важнейших показателя, характеризующих расходы населения: расходы на конечное потребление домашних хозяйств и фактическое конечное потребление.

Расходы на конечное потребление домашних хозяйств включают расходы домашних хозяйств на приобретение потребительских товаров и услуг во всех торговых предприятиях, на городских рынках и через неорганизованную (уличную) торговлю, на предприятиях бытового и жилищно-коммунального обслуживания, пассажирского транспорта, связи, в гостиницах, учреждениях культуры, здравоохранения, образования, а также стоимость товаров и услуг, потребленных в натуральной форме, которые произведены для собственного конечного использования (сельскохозяйственная продукция

личных подсобных хозяйств, услуги, предоставленные в связи с проживанием владельцев в собственных жилищах) и полученных в качестве оплаты труда.

Фактическое конечное потребление домашних хозяйств включает конечное потребление товаров и услуг, осуществляемое за счет расходов домашних хозяйств, а также за счет социальных трансфертов в натуральной форме, то есть бесплатных или льготных индивидуальных товаров и услуг, полученных домашними хозяйствами от сектора государственного управления и некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства.¹¹

Следует отметить, что существует определенное несоответствие расчета расходов на конечное потребление домашних хозяйств в методологии СНС и современной статистической практике исчисления показателей расходов домохозяйств.

Расходы на конечное потребление домашних хозяйств, определяемые в статистике уровня жизни, состоят из потребительских расходов, а также оценки в денежном эквиваленте стоимости натуральных поступлений продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг. В расходы на конечное потребление не включается стоимость товаров, если они были приобретены не для собственного потребления. Учет в составе данного показателя межхозяйственных потоков товаров, поступивших в домохозяйства или выбывших из них в натуральном выражении, является основным его методологическим отличием от аналогичного показателя макроуровня, рассчитываемого в статистике национальных счетов. Кроме того, данный показатель не включает условно исчисленные услуги по проживанию в собственном жилище.¹²

1.11. Показатели накопления и сбережения домашних хозяйств

Сбережения (накопления) домохозяйства (семьи) – это часть дохода домохозяйств после уплаты обязательных платежей и выполнения основных расходов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров и услуг.

Сбережения домашних хозяйств формулируются в случае превышения величины располагаемого скорректированного дохода над расходами на конечное потребление домашних хозяйств. Сбережения состоят из прироста вкладов на счетах граждан, покупки иностранной валюты, расходов на приобретение ценных бумаг, недвижимости, изменения средств на счетах индивидуальных предпринимателей, задолженности по кредитам.

В случае недостаточности средств для покрытия расходов на конечное потребление домашние хозяйства могут использовать средства, ранее накопленные в сбережениях, либо прибегнуть к использованию кредитных ресурсов, в этом случае величина сбережений будет отрицательной величиной. Таким образом обеспечивается сбалансированность между доходной и расходной частями бюджета домашнего хозяйства.

Сбережения домашних хозяйств могут иметь денежную и натуральную форму. Основные факторы, определяющие размер сбережений: уровень среднедушевых денежных доходов, развитие финансово-кредитной системы, социально-экономические условия и политическая ситуация в стране.

К основным показателям сбережения населения относят:

- Прирост (уменьшение) сбережений, всего

В том числе

- прирост (уменьшение) сбережений во вкладах;

- прирост (уменьшение) сбережений в государственных и других ценных бумагах;

¹¹ Национальные счета России в 2013-2020 годах: Стат. сб./ Росстат. - М., 2021. [Электронный ресурс] Режим доступа: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Nac-sch_2013-2020.pdf свободный. С 22.

¹² Салин В.Н., Качанова Н.Н., Глебкова И.Ю. Статистический анализ финансов домашних хозяйств // Финансы: теория и практика. 2016. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/statisticheskiy-analiz-finansov-domashnih-hozyaystv>.

- прирост (уменьшение) наличных денег у населения;
- расходы на покупку недвижимости;
- уменьшение (прирост) задолженности по кредитам;
- прирост (уменьшение) прочих сбережений (средств на счетах индивидуальных предпринимателей, задолженности по заработной плате, страховых резервов по страхованию жизни, величина реализации финансовых активов, покупка населением и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами скота и птицы).¹³

1.12. Система сбора данных о состоянии финансов домашних хозяйств

Основными источниками данных о состоянии финансов домашних хозяйств в России являются баланс денежных доходов расходов населения (БДДРН) и выборочные обследования бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ), специфические особенности которых представлены в таблице 2.

Таблица 1.2.

Специфика баланса денежных доходов расходов населения (БДДРН) и выборочных обследований бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ)¹⁴

БДДРН	ОБДХ
Основа - документы статистической отчетности	Основывается на специальных опросах населения
Определяются доходы и расходы населения, в т.ч. косвенным путем скрытые доходы	Является статистической базой для расчета индекса потребительских цен, величины прожиточного минимума
Учитывается структура доходов, расходов, сбережений для всех групп населения	Сочетание стандартных статистических форм и интервьюирования респондентов
Составляется до отдельных территорий	Возможность получения дифференцированных данных о состоянии бюджетов домашних хозяйств
Оценка всех поступлений в денежной форме	Основа для составления счетов сектора домашних хозяйств в системе национальных счетов

Выборочное обследование бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ) является методом государственного статистического наблюдения за уровнем жизни населения.

Обследование проводится во всех субъектах Российской Федерации по выборочному методу и строится на принципах добровольного участия домохозяйств.

Обследование охватывает 47,8 тыс. домохозяйств ежеквартально.

Учетный период обследования отдельно взятого домохозяйства охватывает квартал. В зависимости от состава изучаемых показателей установлены следующие процедуры сбора данных:

- каждое из обследуемых домашних хозяйств в течение двух недель ведет дневниковые записи, которые представляют собой подробный ежедневный учет всех денежных расходов: на покупку продуктов питания, непродовольственных товаров, оплату услуг, уплату налогов, штрафов, различных сборов, алиментов, помощь малоимущим, деньги, отданные безвозмездно, в долг или в счет погашения долга, арендные платежи и

¹³ Методологические положения по расчету показателей денежных доходов и расходов населения утверждены приказом Росстата от 2 июля 2014 г. № 465 (с изменениями от 20 ноября 2018 г.) при согласовании с Минэкономразвития России, Минфином России, Минтрудом России и Банком России С 17.

¹⁴ Кирсанов И.А., Парфенова Л.Б. Направления статистических исследований финансового состояния домашних хозяйств РФ // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2020. №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-statisticheskikh-issledovaniy-finansovogo-sostoyaniya-domashnih-hozyaystv-rf>.

т.п. В дневниковых записях также фиксируются запасы продуктов питания, имеющиеся в домохозяйстве в первый и последний день ведения дневника, количество потребленных продуктов питания без оплаты (за счет поступлений продукции собственного производства, подарков, безвозмездной помощи из других источников) и количество продуктов питания, оплаченных, но не предназначенные для потребления членами домашнего хозяйства. Дополнительно в дневниковых записях регистрируется примерная стоимость поступивших в домохозяйство без оплаты и приобретенных для подарка или обмена непродовольственных товаров;

- все остальное время, свободное от дневниковых записей, домашнее хозяйство ведет журнальные записи, которые представляют собой учет всех денежных расходов за исключением средств, потраченных на питание, алкоголь и табак, и оценку примерной стоимости поступивших в домохозяйство без оплаты и приобретенных для подарка или обмена непродовольственных товаров;

- по окончании квартала осуществляется опрос всех членов домашних хозяйств, подлежащих обследованию, по программе ежеквартального опроса, которая охватывает демографические характеристики, сферу приложения труда и доступ к системе социальной защиты, медицинского обслуживания и образования каждого из членов домашнего хозяйства. Кроме этого, в программу включены вопросы об источниках доходов домохозяйства, производственной деятельности его членов, уточняющие вопросы о произведенных расходах;

- по завершению годичного цикла проведения обследования проводится годовой опрос домашних хозяйств. Программа годового опроса включает в себя сбор данных о жилищных условиях домохозяйств и доступности объектов социальной инфраструктур; о наличии в домохозяйствах предметов длительного пользования и доступа в Интернет, земельных участков и сельскохозяйственной техники. Также собирается информация об оценке домохозяйствами своего финансового положения и качества жилищных условий.¹⁵

Материалы выборочного обследования бюджетов домашних хозяйств (ОБДХ) выступают первичным источником данных для построения баланса денежных доходов расходов населения (БДДРН). При этом, баланс денежных доходов и расходов населения рассматривается с нескольких позиций:

- с одной стороны, как макроэкономический показатель, который отражает наличное денежное обращение населения и часть валового национального дохода (является промежуточным этапом для построения системы макроэкономических показателей);

- с другой стороны, на микроуровне, данные баланса используются в качестве оценки объема и структуры денежных доходов, расходов и сбережений среднестатистического жителя конкретной территории.

При составлении баланса денежных доходов расходов населения (БДДРН) в настоящее время используются Методологические положения по расчету показателей денежных доходов и расходов населения, утвержденные приказом Росстата от 02.07.2014 №465 в редакции от 20.11.2018г. №680.

Используемая методика четко фиксирует ряд источников информации о доходах и расходах населения.

¹⁵ Организационные и методологические положения по обследованию бюджетов домашних хозяйств.
URL: https://www.gks.ru/bgd/regl/b09_101/IssWWW.exe/Stg/4-00.htm

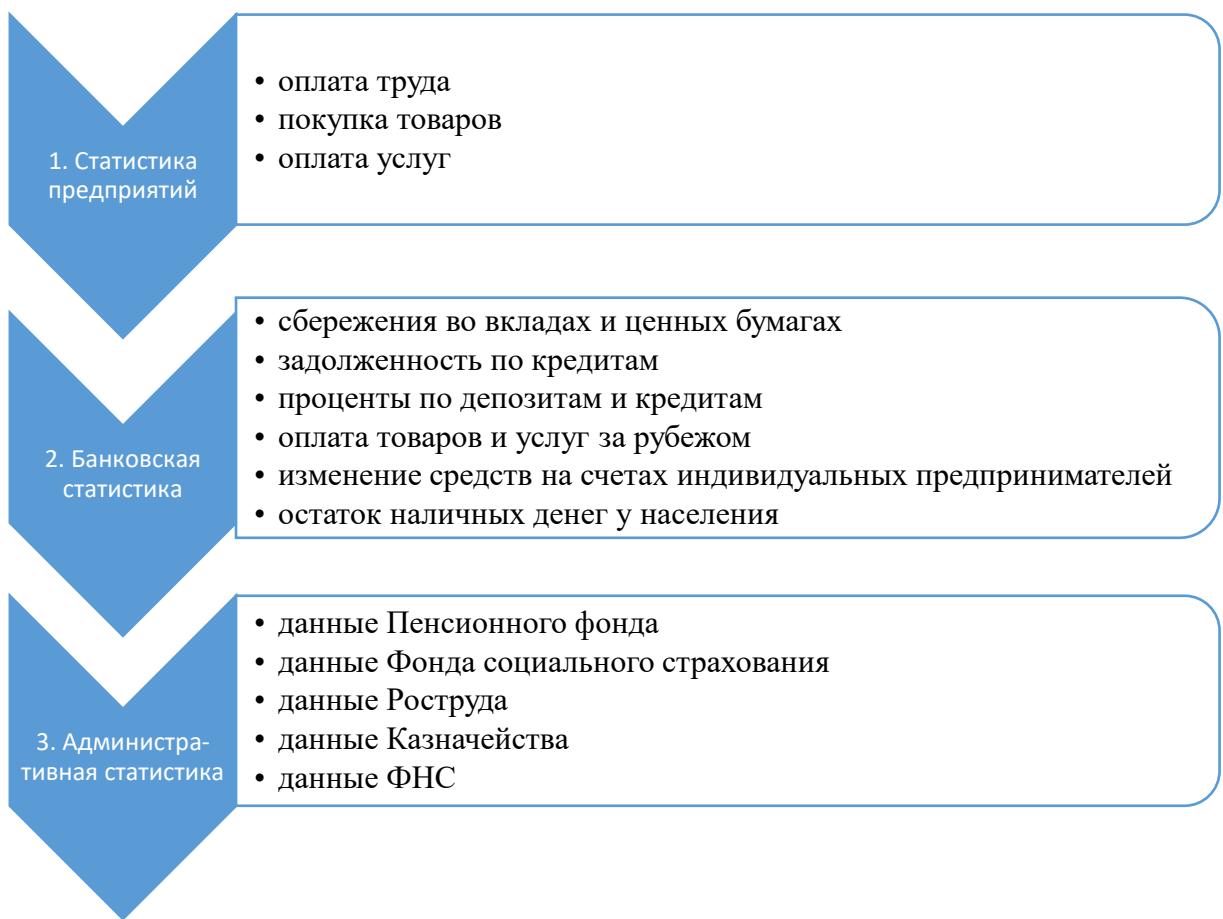


Рис. 1.5. Источники информации, используемые при построении баланса денежных доходов расходов населения.¹⁶

При этом, статистические показатели денежных доходов и расходов населения служат основой:

- для оценки уровня, структуры и тенденций в области экономического благосостояния населения;
- для оценки эффективности мер социальной политики;
- для формирования отдельных компонентов национальных счетов, проверки качества оценок, полученных из других источников, и согласования оценок с данными микроуровня;
- для формирования весов, используемых для исчисления индекса потребительских цен.¹⁷

Ключевые понятия и термины по теме 1:

Финансы;

Финансы домашних хозяйств (личные финансы);

Экономическая система;

¹⁶ О методике расчета показателей доходов населения. URL: <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/prez-190319.pdf> С. 3.

¹⁷ Методологические положения по расчету показателей денежных доходов и расходов населения (Утв. приказом Росстата от 02.07.2014 №465 в редакции от 20.11.2018г. №680)

Сектор экономики;
 Институциональная единица;
 Домашнее хозяйство;
 Экономические отношения;
 Национальный доход;
 Конечное потребление домашних хозяйств;

Вопросы и задания по теме 1:

1. Сформулируйте, каким образом финансы населения связаны с государственными и корпоративными финансами.
2. Опишите особенности единичных и групповых домохозяйств.
3. Охарактеризуйте функции финансов домашних хозяйств.
4. Опишите систему внешних финансовых отношений домашнего хозяйства.
5. Охарактеризуйте уровни распределительных и перераспределительных отношений в процессе формирования персональных финансов.
6. Назовите основные показатели, характеризующие состояние финансов домашнего хозяйства.
7. Охарактеризуйте показатели доходов населения.
8. Охарактеризуйте показатели расходов населения.
9. Охарактеризуйте показатели сбережений населения.
10. Назовите основные источники информации о состоянии финансов домашних хозяйств.

Практические задания по теме 1:

Задача 1

1. Используя данные баланса денежных доходов, расходов и сбережений населения, представленных в таблице 3, рассчитайте:

- 1) Показатели структуры доходов населения
- 2) Показатели структуры расходов населения
- 3) Показатели структуры изменения сбережений населения
- 4) Удельные веса отдельных подвидов доходов в структуре социальных выплат.
- 5) Удельные веса отдельных подвидов доходов в структуре доходов от собственности.
- 6) Удельные веса отдельных подвидов доходов в структуре социальных выплат.
- 7) Удельные веса отдельных подвидов расходов в структуре потребительских расходов.
- 8) Удельные веса отдельных подвидов расходов в структуре потребительских расходов.
- 9) Удельные веса отдельных подвидов платежей в структуре обязательных платежей и разнообразных взносов.
- 10) Абсолютные изменения размеров доходов, расходов и сбережений к предшествующему году.
- 11) Относительные изменения размеров доходов, расходов и сбережений к предшествующему году.

2. На основании результатов произведенных расчетов сделайте выводы.

Таблица 1.3.

Баланс денежных доходов, расходов и сбережений населения по итогам за год

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
ДОХОДЫ					
I. Оплата труда наемных работников	29303179	30987013	33568324	35824666	36460760
II. Доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности	3473168	3513911	3573957	3707836	3306816
III. Социальные выплаты	10227815	10847538	11154413	11758432	13613576
1. Пенсии и доплаты к пенсиям	7389534	8002501	8243040	8620918	9012831
2. Пособия и социальная помощь	2439813	2445321	2543146	2741666	4196961
3. Стипендии	82369	85637	90376	98122	101818
4. Страховые возмещения	316099	314080	277851	297727	301967
IV. Доходы от собственности	2776663	2570821	2688476	3159648	3692324
1. Дивиденды	1313204	1268500	1521789	1846392	2526600
2. Проценты, начисленные по денежным средствам на банковских счетах физических лиц в кредитных организациях	1328520	1198057	1085561	1270701	1073651
3. Выплата дохода по государственным и другим ценным бумагам	124073	91300	55105	10063	2802
4. Инвестиционный доход (доход от собственности держателей полисов)	10867	12963	26021	32492	89270
V. Прочие денежные поступления	8544424	8285842	7629093	7785197	6325251
VI. Всего денежных доходов (I + II + III + IV + V)	54325250	56205126	58614263	62235779	63398728
РАСХОДЫ					
I. Потребительские расходы	42086998	44455362	47341770	50301065	47938803
1. Покупка товаров	31368057	32822251	35059996	37251650	37177605
2. Оплата услуг	9496698	10088562	10558201	11172393	10105087
3. Платежи за товары (работы, услуги) произведенные за рубежом за наличные деньги и с использованием пластиковых карт	1222242	1544549	1723573	1877022	656111

Продолжение таблицы 1.3.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
II. Обязательные платежи и разнообразные взносы	6069175	6439289	7238462	8055062	8481223
1.Налоги и сборы	3479218	3743809	4200158	4575297	4928167
2.Платежи по страхованию	600309	665752	808940	905854	813633
3.Взносы в общественные и кооперативные организации	216888	230640	253313	277602	295266
4.Проценты, уплаченные населением за кредиты (включая валютные), предоставленные кредитными организациями	1772760	1799088	1976051	2296309	2444157
III. Прочие расходы	1409982	1497971	1561993	1467405	1215046
IV. Всего денежных расходов (I + II + III)	49566155	52392623	56142224	59823532	57635071
СБЕРЕЖЕНИЯ					
I. Прирост (уменьшение) сбережений во вкладах банков резидентов и нерезидентов	2271478	2305524	1818773	2799137	2790891
II. Приобретение государственных и других ценных бумаг	34711	38403	-82529	19770	163184
III.. Прирост (уменьшение) средств на счетах индивидуальных предпринимателей	63303	128914	138270	184904	277267
IV. Прирост (уменьшение) наличных денег у населения в рублях и инвалюте	1126231	1237739	1475123	325889	2836457
V. Расходы на покупку недвижимости	1117002	1119098	1430969	1457056	1805808
VI. Покупка населением и крестьянскими (фермерскими) хозяйствами скота и птицы	124043	128468	123756	125829	128585
VII. Прирост (уменьшение) задолженности по кредитам	95769	1356785	2725940	2779332	2447880
VIII. Прочие сбережения	118095	211143	293616	278994	209344
IX. Всего прирост сбережений населения (I + II + III + IV + V + VI - VII +VIII)	4759095	3812503	2472039	2412247	5763656

Методические пояснения по решению задачи:

Расчет показателей 1-9 связан с определением относительных величин структуры, которые представляют собой соотношение части и целого, выраженных либо в долях единицы, либо в процентах.

Удобнее всего расчет структуры по массовым данным производить с помощью табличных процессоров, наиболее используемым из которых является MS Excel.

Рассмотрим расчет показателей структуры доходов населения для 2016-2017г.г. в MS Excel.

Расчет проводится в несколько этапов:

1. Внесение исходных данных в лист Excel
2. Формирование макета аналитической таблицы.

Данный этап предполагает определение количества дополнительных столбцов и/или строк, определение их названий.

3. Внесение формул в расчетные ячейки таблицы.

При расчете структуры однородных показателей за ряд лет формула вносится лишь в первую ячейку и далее копируется на остальные ячейки.

	Номинальные значения показателя млн.руб.			Удельный вес в структуре %		
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
ДОХОДЫ						
I. Оплата труда наемных работников	29303179	30987013	33568324	=B4/B\$17*100		
II. Доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности	3473168	3513911	3573957			
III. Социальные выплаты	10227815	10847538	11154413			
IV. Доходы от собственности	2776663	2570821	2688476			
V. Прочие денежные поступления	8544424	8285842	7629093			
VI. Всего денежных доходов (I + II + III + IV + V)	54325250	56205126	58614263			

В нашем случае формула введена в ячейку E4 (Рис. 1.6.)

Однако, введение формулы в таком виде не дает возможности копировать ее для всех остальных ячеек, ведь необходимо сопоставлять постоянно меняющиеся значения частей с одним и тем же целым, в нашем случае, фиксированном в строке 17

Рис 1.6. Ввод базовой формулы расчета структуры для первой ячейки.

Для того, чтобы расчет был верным и для других ячеек таблицы в формулу необходимо вставить знак фиксации параметра ячейки \$ непосредственно перед тем параметром, который должен быть зафиксирован. В нашем случае это номер строки 17. При этом обозначение столбца важно оставить не фиксированным т.е. фиксация с помощью клавиши F4 будет неуместной и приведет к тому, что значения отдельных видов доходов всех последующих после 2016 г. лет будут сопоставляться с совокупными денежными доходами 2016 года.

Таким образом, в формулу вносим поправку, и она приобретает следующий вид:
 $=E4/B\$17*100$.

В таком виде формула может быть скопирована (растянута) во все остальные расчетные ячейки таблицы как показано на рисунке 1.7.

	Номинальные значения показателя млн.руб.			Удельный вес в структуре %		
	2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
ДОХОДЫ						
I. Оплата труда наемных работников	29303179	30987013	33568324	=B4/B\$17*100	=C4/C\$17*100	=D4/D\$17*100
II. Доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности	3473168	3513911	3573957	=B5/B\$17*100	=C5/C\$17*100	=D5/D\$17*100
III. Социальные выплаты	10227815	10847538	11154413	=B6/B\$17*100	=C6/C\$17*100	=D6/D\$17*100
IV. Доходы от собственности	2776663	2570821	2688476	=B11/B\$17*100	=C11/C\$17*100	=D11/D\$17*100
V. Прочие денежные поступления	8544424	8285842	7629093	=B16/B\$17*100	=C16/C\$17*100	=D16/D\$17*100
VI. Всего денежных доходов (I + II + III + IV + V)	54325250	56205126	58614263	=B17/B\$17*100	=C17/C\$17*100	=D17/D\$17*100

Рис 1.7. Результат копирования скорректированной формулы из первой ячейки.

Как видно из приведенных на рисунке 1.8. данных, основную роль в формировании доходов населения играла оплата труда наемных работников, на нее приходилось более половины всех доходов населения, причем в динамике доля только возрастила и в 2018 году составила 57,3%.

Вторым по значимости видом доходов населения являлись социальные выплаты, они формировали почти пятую часть общей величины доходов.

		Номинальные значения показателя млн.руб.			Удельный вес в структуре %		
		2016 год	2017 год	2018 год	2016 год	2017 год	2018 год
3	ДОХОДЫ						
I. Оплата труда наемных работников	29303179	30987013	33568324	53,9	55,1	57,3	
II. Доходы от предпринимательской и другой	3473168	3513911	3573957	6,4	6,3	6,1	
III. Социальные выплаты	10227815	10847538	11154413	18,8	19,3	19,0	
IV. Доходы от собственности	2776663	2570821	2688476	5,1	4,6	4,6	
V. Прочие денежные поступления	8544424	8285842	7629093	15,7	14,7	13,0	
VI. Всего денежных доходов (I + II + III + IV + V)	54325250	56205126	58614263	100,0	100,0	100,0	
17							
18							
19							
20							

Рис 1.8. Результаты расчета искомых показателей структуры для 2016-2018г.г.

При расчете показателей 4-9 в качестве целого (базы сравнения) необходимо выбрать соответствующий вид доходов или расходов, частями же являются подвиды доходов или расходов. В целом же методика расчета не имеет принципиальных отличий от уже представленной.

Расчет 10 показателя производится как разность показателя определенного N-го периода и предшествующего ему периода.

Расчет 11 показателя зависит от того, какой конкретно относительный показатель будет рассчитан. В данном случае можно рассчитать:

- **коэффициент роста**, который определяется как отношение показателя N-го периода к соответствующему показателю предшествующего периода, выраженное в долях единицы.

- **темп роста**, который определяется как отношение показателя N-го периода к соответствующему показателю предшествующего периода, выраженное в процентах. То есть, темп роста рассчитывается умножением коэффициента роста на 100.

- **темпер прироста**, который определяется как отношение абсолютного прироста N-го периода к показателю предшествующего периода, выраженное в процентах. Также данный показатель может быть исчислен вычитанием сотни из величины темпа роста.

Произведем расчет представленных показателей на примере общей величины денежных доходов сектора «домашние хозяйства»:

	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
1					
Всего денежных доходов млн.руб.	54325250	56205126	58614263	62235779	63398728
2	=C2-B2	=D2-C2	=E2-D2	=F2-E2	
3 Абсолютный прирост млн.руб.	=C2/B2	=D2/C2	=E2/D2	=F2/E2	
4 Коэффициент роста					
5 Темп роста %	=C2/B2*100	=D2/C2*100	=E2/D2*100	=F2/E2*100	
6 Темп прироста %	=C3/B2*100	=D3/C2*100	=E3/D2*100	=F3/E2*100	
7					

Важно отметить, что для первого периода в ряду данных показатели динамики не рассчитываются, т.к. для него отсутствует база сравнения (предшествующий период).

Рис.1.9. Формулы расчета показателей динамики

Результаты произведенных расчетов представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4.

Результаты расчета показателей динамики денежных доходов населения

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год
Всего денежных доходов млн.руб.	54325250	56205126	58614263	62235779	63398728
Абсолютный прирост млн.руб.	-	1879876	2409137	3621516	1162949
Коэффициент роста	-	1,03	1,04	1,06	1,02
Темп роста %	-	103,46	104,29	106,18	101,87
Темп прироста %	-	3,46	4,29	6,18	1,87

Задача 2

Предприятие собирается оплачивать обучение студента в институте: каждый год в течение 5 лет (начиная с сегодняшнего дня) предприятие будет платить институту 200 000 руб. Процентная ставка составляет 10% годовых. Какова современная ценность потока платежей по оплате обучения?

Тема 2. Личный бюджет и основы личного финансового планирования.

1. Доходы домашнего хозяйства и их структура.

Доходы домохозяйства – это общая сумма денежных и натуральных доходов домашнего хозяйства по всем источникам их поступления с учетом стоимости произведенных внутри домашнего хозяйства благ, а также бесплатных или льготных товаров и услуг, полученных из различных источников.

В соответствии с данным определением доходы домашнего хозяйства подразделяются на натуральные и денежные.

Натуральные доходы – это доходы, полученные в неденежной форме, т.е. в виде товаров, работ, услуг, имеющих стоимостную оценку.

К натуральным доходам можно отнести:

- оплату труда в натуральной форме;

- полученные физическим лицом товары и/или услуги, оплату которых осуществляет организация (учреждение) либо другое лицо, не входящее в состав одного домашнего хозяйства с лицом, получившим указанные блага.

- полученные физлицом товаров, выполненные в его интересах работы или оказанные услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой. При частичной оплате товаров натуральным доходом следует считать только стоимость неоплаченной части полученного блага.

Денежные доходы - это доходы, включающие в себя все поступления денег в бюджет домашнего хозяйства.

Источниками денежных доходов населения могут быть:

- оплата труда, работающих по найму;

- доходы от предпринимательской деятельности;

- различного рода социальные выплаты, включая: пенсии, стипендии, различные пособия и иные выплаты;

- доходы от собственности, включая: проценты по вкладам, доходы от недвижимости, ренту, дивиденды, проценты по ценным бумагам, гонорары;

- страховые возмещения;

- доходы от реализации имущества;

- наследство в виде денежных средств;

- денежные призы, выигрыши, подарки;

С учетом различных подходов к оценке, можно выделить следующие виды доходов домашних хозяйств:

1. Совокупные, которые определяются как совокупный объем натуральных и денежных поступлений по всем их источникам;

2. Номинальные, определяются суммами начисленных денежных доходов в текущих масштабах цен;

3. Располагаемые, рассчитываются как разность номинальных доходов и обязательных платежей (включая налоги) т. е. это средства, используемые населением на потребление и сбережения;

4. Реальные располагаемые, которые определяются как располагаемые доходы, скорректированные на изменение уровня цен.

В практике планирования личных финансов часто выделяют постоянные и переменные доходы.

- Постоянные доходы – это доходы, получаемые регулярно, величина которых не изменяется в течение определенного периода времени. Это может быть стабильная часть заработной платы – оклад, пенсия, доходы по депозиту при условии, что вы, получая процентный доход не меняете размер вклада на относительно длительном отрезке времени.

- Переменные доходы – это доходы, получаемые нерегулярно (например, единовременные выплаты), или величина которых может существенно меняться (например, дополнительная часть заработной платы – премии, или процент от выручки).

Под структурой доходов понимают соотношение объемов доходов, полученных из различных источников к общей величине доходов домашнего хозяйства.

Структура характеризует долю каждого источника в общем объеме доходов.

Например, произведем расчет структуры доходов семьи, если ее доходы формируются из 4 источников:

Таблица 2.1.

Расчет структуры денежных доходов семьи (за 1 месяц)

№	Источник доходов	Величина доходов руб.	Расчет доли	Структура %
1	Заработка плата	80 000	80 000/100 000*100=80	80
2	Стипендия	6000	6 000/100 000*100=6	6
3	Проценты по вкладам	1000	1 000/100 000*100=1	1
4	Доход от сдачи имущества (квартиры) внаем	13000	13 000/100 000*100=13	13
	ИТОГО	100 000	80+6+1+13=100	100

Структура доходов домашних хозяйств также может быть рассчитана на уровне всего рассматриваемого сектора экономики. Данный расчет производит Федеральная служба государственной статистики. Описание порядка расчета данного показателя представлено в методических пояснениях к задаче 1.1.

Таким образом вы можете сопоставить полученные вами результаты с данными официальной статистики:

Таблица 2.2.

Структура доходов сектора «домашние хозяйства» в России¹⁸

Год	Всего денежных доходов, млрд. руб.	в том числе в процентах:				
		доходы от предпринимательской и другой производственной деятельности	оплата труда наемных работников	социальные выплаты	доходы от собственности	прочие денежные поступления
2013	44 230,6	7,0	55,1	18,7	4,7	14,5
2014	47 309,2	7,0	54,9	18,2	4,8	15,1
2015	53 153,2	6,5	52,8	18,2	5,1	17,4
2016	54 325,3	6,4	54,0	18,8	5,1	15,7
2017	56 205,1	6,3	55,1	19,3	4,6	14,7
2018	58 614,3	6,1	57,3	19,0	4,6	13,0
2019	62 235,8	5,9	57,6	18,9	5,1	12,5
2020	62 814,0	5,2	58,4	20,8	4,3	11,3

Сформированные на основе потока доходов финансовые ресурсы домашнего хозяйства могут быть направлены на удовлетворение имеющихся потребностей и израсходованы в текущем отрезке времени, либо на сбережения, которые имеют важное значение для процесса накопления и обеспечения расходов в будущих периодах.

¹⁸ Источник данных: Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. <https://rosstat.gov.ru/folder/13397>

2. Расходы домашнего хозяйства и их структура

Расходы домохозяйства – это фактические (денежные) затраты на приобретение материальных и духовных ценностей, необходимых для продолжения жизни человека.

Как видно из определения все расходы домашнего хозяйства ассоциируются с затратами денежных средств, поэтому термины «расходы домохозяйств» и «денежные расходы населения» по сути идентичны.

В практике своей деятельности Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации использует исключительно термин «денежные расходы населения».

В соответствии с методологией Росстата «Денежные расходы населения – включают расходы на покупку товаров и оплату услуг, платежи за товары (работы, услуги) зарубежным поставщикам за безналичный и наличный расчет, включая сальдо трансграничной Интернет-торговли; расходы на оплату обязательных платежей и разнообразных взносов; прочие расходы населения.»¹⁹

Расходы домашних хозяйств могут быть классифицированы по ряду оснований:

1. В зависимости от функционального назначения расходы домашнего хозяйства принято разделять на 3 группы:

- обязательные платежи;
- расходы на потребление;
- расходы на накопления (сбережения).

Обязательные платежи – это такие расходы, повлиять на сроки и размер которых домохозяйство (семья) практически не может.

Обязательные платежи сокращают реальные доходы (чем больший объем средств расходуется, тем меньше средств домохозяйство может направить на текущее потребление и сбережение).

В российском законодательстве имеется следующее определение обязательных платежей: это « - налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы;»²⁰

Данное определение используется для целей Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" N 127-ФЗ, и распространяется на все хозяйствующие субъекты, а соответственно не учитывает те виды обязательных платежей, которые могут возникать у домашних хозяйств. Следовательно, представленный перечень должен быть дополнен исходя из определения данного термина.

Таким образом к обязательным платежам домашних с некоторыми оговорками можно отнести:

- 1) Налоги и сборы с физических лиц;
- 2) Обязательные взносы индивидуальных предпринимателей в государственные внебюджетные фонды (ПФР, ФСС, ФОМС);
- 3) Штрафы;
- 4) Алименты;
- 5) Платежи по кредитам;

¹⁹ Официальный сайт ФСГС РФ. Раздел Уровень жизни. Методология. [Электронный ресурс] <https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/qpHSmU3f/met-new.htm>

²⁰ Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 02.07.2021, с изм. от 16.11.2021) "О несостоятельности (банкротстве)" Ст.2

6) Иные фиксированные платежи, вызванные ранее принятыми финансовыми обязательствами, и не связанные с обратным потоком товаров и услуг удовлетворяющих текущие потребности членов домашнего хозяйства. При этом, важным условием отнесения таких платежей к обязательным, является их неотвратимость, либо возможность возникновения определенных финансовых и юридических последствий (взыскание суммы долга в судебном порядке и исполнительное производство по обязательствам, штрафы и пени за несвоевременное исполнение обязательств, отчуждение заложенного имущества и т.п.).

Перечисленные 6 видов платежей обладают объективными критериями отнесения их к обязательным, и четко соответствуют утверждению, что обязательные платежи уменьшают располагаемые доходы домохозяйства, т.е. сокращают возможности домашнего хозяйства по удовлетворению своих текущих и отложенных потребностей.

Проблема выделения обязательных расходов домашних хозяйств может быть решена через призму функций денег, которые реализуются в процессе их движения в потоке расходов.

Как известно, современные деньги в полной мере выполняют лишь 3 основные функции:

- а) Функция меры стоимости;
- б) Функция средства обмена;
- в) Функция средства платежа;

Еще 2 функции - средства образования сокровищ (средства накопления) и мировые деньги реализуются не в полной мере.

Выполняя функцию средства платежа, деньги передаются иным субъектам без какого-либо обратного потока стоимости. Т.е. в момент осуществления обязательного платежа домохозяйство не повышает возможности удовлетворения своих текущих или перспективных потребностей. На первый взгляд исключением в данном списке могут стать платежи по кредитам, ведь домохозяйство все-же получило возможность повысить уровень удовлетворенности необходимыми благами. Однако, важна последовательность событий. Платежи необходимо осуществлять достаточно длительный период после получения необходимого блага и на этом промежутке времени уровень удовлетворения потребности может не только не возрастать, но и сокращаться. Процессы получения блага и его оплаты разнесены во времени.

Наряду с перечисленными выше расходами, многие авторы в качестве обязательных указывают:

- коммунальные платежи;
- другие ежемесячные платежи населения.

Эти платежи можно было бы классифицировать как условно-обязательные.

Важно отметить, что в отношении указанных направлений расходования деньги выполняют не функцию средства платежа, а средства обмена. Наблюдается двусторонний поток стоимости: с одной стороны, нужные домашнему хозяйству блага – товары и услуги, а с другой денежные средства, передаваемые в оплату указанных благ. По сути такие расходы улучшают качество жизни и благосостояние домашнего хозяйства и его членов.

Далее рассмотрим указанные группы платежей отдельно друг от друга.

Коммунальные платежи (для многоквартирных домов) как правило включают расходы на:

- Горячее и холодное водоснабжение.
- Электроснабжение.
- Газоснабжение.
- Водоотведение (канализацию).
- Отопление.
- Взносы на капитальный ремонт.
- Содержание дома.

Важной характеристикой обязательных расходов является их фиксированность по отношению к текущему уровню потребления. Такая фиксированность коммунальных платежей наблюдается в условиях их начисления по нормативам, что не соответствует современной практике по большинству указанных групп платежей. Расходы на водо-, электро- и газоснабжение осуществляются на основании индивидуальных приборов учета. Это дает домашним хозяйствам возможность дифференцировать величину платы за счет более экономного расходования данных ресурсов. То-же касается и отопления в частном секторе и домах с индивидуальным отоплением.

В многоквартирных домах расчет за тепло производится на основании общедомового прибора учета. Таким образом, отдельное домохозяйство не в силах повлиять на размер оплаты за данную услугу. Но и в этом случае данный платеж не является фиксированным, а зависит от погодных условий, а также совместной деятельности жильцов дома и управляющей компании, по экономии тепловой энергии.

Четкую фиксацию имеют лишь 2 платежа:

- Взносы на капитальный ремонт.
- Содержание дома.

Но и эти расходы имеют четко выраженный потребительский характер.

Рассматривая группу «другие ежемесячные платежи населения» можно обратить внимание на субъективность отнесения конкретного вида платежа к данной группе.

Например, оплата сотовой связи и интернета для одних людей является жизненно необходимой, а другие легко могут отказаться от данных услуг, кроме того тариф не является фиксированным.

Из этого следует, что **коммунальные и другие ежемесячные платежи населения** следует отнести к расходам на потребление.

Тем не менее, платежи из данной группы достаточно быстро могут преобразовываться в обязательные. Стоит всего лишь на небольшой промежуток времени задержать коммунальный платеж и по нему начнут начислять пени. Более длительная задержка платежа, может послужить основанием отключения от систем газо-водоснабжения, электросети, телефонной связи. При значительных просрочках поставщик услуг может обратиться в суд о взыскании задолженности в принудительном порядке, что переведет данный платеж в группу «Иные фиксированные платежи, вызванные ранее принятыми финансовыми обязательствами».

Расходы на потребление включают текущие и капитальные расходы.

Ключевым критерием разделения потребительских расходов на текущие и капитальные является период, в течение которого будет потреблено благо, на которое были израсходованы денежные средства.

Текущие расходы домашнего хозяйства связаны с приобретением благ, которые будут целиком или частично потреблены в том же периоде. Важно отметить, что результатом текущих расходов является исключительно удовлетворение потребностей членов домашнего хозяйства. К текущим расходам могут быть отнесены и расходы на некоторые товары длительного пользования в силу их малой стоимости.

В данную группу включают: расходы на приобретение продовольственных товаров, непродовольственных товаров краткого и среднего срока использования (обувь, одежда, и т.п.), а также оплату периодически потребляемых населением услуг (парикмахерская, театр, кино и т.п.)

Капитальные расходы предполагают приобретение благ, которые будут использоваться домашним хозяйством в долгосрочной перспективе, при этом стоимость данных товаров значительна, по отношению к величине бюджета домашнего хозяйства. Результатом капитальных расходов, наряду с удовлетворением текущих потребностей членов домашнего хозяйства, является формирование его активов.

Данная группа включает в себя: затраты на приобретение непродовольственных товаров длительного пользования (приобретение жилья, транспортных средств, расходы на

мебель и т.п.), затраты на услуги, увеличивающие размер капитала домохозяйства, включая человеческий капитал (расходы на образование и т.д.)

Расходы на накопления (сбережения):

а) неорганизованные сбережения (наличные деньги на руках у населения);

б) организованные сбережения (денежные средства населения, размещаемые на финансовом рынке);

В соответствии с методологией Росстата к сбережениям населения относятся:

- прирост (уменьшение) сбережений на рублевых и валютных счетах в банках Российской Федерации и за рубежом;

- прирост (уменьшение) средств в форме кредитов и займов от иностранных контрагентов;

- прирост (уменьшение) сбережений в ценных бумагах (включая векселя и долговые ценные бумаги);

- расходы на покупку недвижимости (включая сальдо операций с инструментами участия в капитале и недвижимостью за рубежом);

- прирост (уменьшение) наличных денег на руках у населения в рублях и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте; прирост (уменьшение) прочих сбережений.

Общий объем сбережений населения корректируется на величину финансовых обязательств (кредиты, ссуды) и на величину реализации финансовых активов (средств от продажи и погашения инвестиционных паев, от реализации долей участия в уставном капитале организаций и др.).

Следует обратить внимание, что в методологии Росстата расходы на покупку недвижимости отнесены к сбережениям, а не к потребительским расходам. Это обусловлено тем, что приобретение недвижимости может быть способом инвестирования средств для сохранения их реальной стоимости или ее увеличения.

В конкретном домашнем хозяйстве можно четко разграничить цели приобретения недвижимости и соответственно определить к какой группе расходов оно относится:

- если имущество приобретено для использования, то это капитальные потребительские расходы;

- если единственная цель приобретения недвижимости – вложение средств в актив с достаточно устойчивой реальной стоимостью, то это расходы на сбережение.

2. По степени важности:²¹

- необходимые;

Это расходы на жизненно важные блага (расходы на питание, оплату жилья, транспорт, необходимую одежду и обувь, необходимые товары для дома и здоровья, оплату долгов). Это расходы, которые обеспечивают минимальный уровень потребления и исполнения обязательных платежей домашнего хозяйства.

- желательные;

Это расходы на блага, не являющиеся жизненно важными для членов семьи.

Сюда можно отнести расходы на: развлечения, Интернет, косметику и парфюмерию, траты на хобби, фитнес, салоны красоты, книги, поездки и т.п., т.е. вещи, без которых при тяжелом материальном положении можно обойтись, но при достаточном финансировании они уже являются «необходимыми».

- статусные;

Это расходы на товары, которые соответствуют высокому положению в обществе и доходу (дорогие - одежда, телефоны, автомобили, путешествия и т.д.)

- излишние;

Это расходы на товары, без которых мы могли бы спокойно обойтись, т.е. расходы на совершенно ненужные нам вещи, а порой и даже очень вредные для нас.

3. По периодичности

- Регулярные расходы: расходы которые повторяются регулярно (продукты питания, коммунальные услуги, транспорт, телефон и т. д.)

²¹ <http://economsoviet.ru/doxody-i-rasxody-semejnogo-byudzheta.html#comments>

- Переменные расходы: расходы, которые непостоянны, совершаются или по необходимости, или запланировано, но без жесткой периодичности (одежда, обувь, косметика, ремонт, бытовая техника, и другие).

- Сезонные расходы: расходы, возникающие с определенной периодичностью: (сезонная одежда, расходы на подготовку к школе и т.д.)

- Непредвиденные расходы: расходы, которые возникают неожиданно, незапланированно (штрафы, платная экстренная мед. помощь, и т.д.).

3. Бюджет домашнего хозяйства. Структура личного бюджета.

Бюджет домохозяйств – это форма образования и использования фонда денежных средств домохозяйства.

В самом непосредственном виде бюджет домохозяйства представляет собой распись денежных доходов и расходов домохозяйства (семьи), которую составляют обычно на месячный срок в виде таблицы.

В процессе формирования бюджета домохозяйства (семьи) обеспечивается балансирование статей доходов и расходов, а также происходит образование активов и пассивов.

Под активами в личных финансах как правило понимают любое имущество длительного пользования, банковские депозиты, инвестиционные и иные ценности, наличные деньги.

В классической интерпретации под активами понимают имущество, которое потенциально может приносить экономическую выгоду. Например, собственная квартира – это актив, т.к. с ее появлением отпадает необходимость аренды жилья и в бюджете домохозяйства исчезает соответствующая статья расходов. В данном случае, экономическая выгода – сокращение расходов.

Термин «пассивы» - заимствован из бухгалтерского учета, и как правило трактуется как обязательства. Таким образом, в классической версии пассивы домашнего хозяйства - это кредиты в банках, займы в микрофинансовых организациях, рассрочки, иные долговые обязательства.

Наряду с классической трактовкой активов и пассивов в личных финансах, существует альтернативная, популяризированная Робертом Кийосаки, автором ряда книг в области управления личными финансами. Согласно этой концепции, активы и пассивы относятся к категории имущества домохозяйства.

Имущество, приносящее реальный дополнительный доход - это актив.

Имущество, не приносящее реального дохода сейчас или в будущем, но являющееся источником дополнительных расходов – это пассив.

Во избежание двусмысленности в трактовках указанных понятий следует использовать термин «пассив» как обязательство, а «актив» как имущество, но учитывая двойственность имущества необходимо выделить две его группы:

1. **Потребительские активы** – приобретаются с целью удовлетворения личных потребностей членов домохозяйства, их приобретение может быть рационально не обоснованным и в конечном итоге приводить к дополнительным расходам в будущем.

2. **Инвестиционные активы** – преследуют цель повышения текущего дохода или получения дохода за счет роста стоимости при последующей продаже.

При формировании бюджета необходимо стремиться к обеспечению равенства доходов и расходов, наращивания активов и минимизации пассивов как в классической, так и в альтернативной трактовках.

В зависимости от соотношения величины доходов и расходов, бюджет домохозяйства может быть:

1. Сбалансированный – формируется при условии равенства доходов и расходов при заданном уровне потребления и сбережения, а также могут формироваться накопления, преследующие достижение определенной, четко поставленной финансовой цели.

2. Дефицитный – формируется в условиях превышения расходов над доходами, что как правило требует использования дополнительных средств, которые могут быть изъяты из имеющихся накоплений домохозяйства, получены за счет реализации имеющихся активов, получения материальной помощи из различных источников, либо привлечены в виде заемных ресурсов.

3 Профицитный – формируется в случае превышения доходов над расходами и проявляется в образовании денежных накоплений по которым не определена финансовая цель.

По организации финансовых отношений внутри домашнего хозяйства выделяют 3 типа бюджета домашнего хозяйства (семьи):

1 Совместный бюджет.

При формировании такого бюджета доходы всех членов домохозяйства складываются, формируя «общий кошелек», а в отношении расходов принимаются совместные решения.

2. Долевой бюджет (Совместно-раздельный)

В этом случае каждый член семьи должен внести в «общий кошелек» не всю сумму полученного дохода, а заранее оговоренную. Размеры совместной части бюджета должны покрывать основные расходы домохозяйства. Оставшаяся после внесения в общий бюджет сумма доходов каждого члена домохозяйства образует его личные средства, которые он может расходовать по своему усмотрению.

3. Раздельный. В данном случае у каждого члена домохозяйства свой бюджет. Общие расходы оплачиваются пропорционально. Кроме того, члены домохозяйства договариваются, кто из них и какие расходы оплачивает. При таком порядке учет, контроль, планирование возможны только в рамках личного бюджета.

4. Единоличный. Возможен в единоличных домохозяйствах, а также семьях, где зарабатывает один из супругов и полностью контролирует другого. Или семья состоит из одного взрослого человека, например, мама-одиночка или папа-одиночка. В этом случае, кто зарабатывает, тот и формирует бюджет.

Формирование бюджета домашнего хозяйства осуществляется с применением методов личного финансового планирования.

4. Основы личного финансового планирования

Личный финансовый план (бюджет) представляет собой инструмент, увязывающий существующие потребности (финансовые цели) человека и/или его семьи с имеющимися у него финансовыми возможностями, в том числе — с помощью подбора наиболее подходящих ему финансовых продуктов.

Формирование личного (семейного) финансового плана это многоэтапный процесс:

Этап 1 Анализ текущего финансового состояния домохозяйства.

Данный этап включает оценку:

- текущих расходов;
- текущих доходов;
- активов;
- пассивов.

Для анализа состояния личного бюджета используют балансовые таблицы, в которых с одной стороны отражают доходы, а с другой расходы.

Отдельно строится таблица активов и пассивов. При этом важно, чтобы величина активов существенно превышала размер пассивов.

Подобный анализ необходимо проводить регулярно, что позволит выявить регулярные и не регулярные расходы, оценить важность тех или иных расходов в удовлетворении потребностей членов домашнего хозяйства.

Этап 2 Постановка финансовых целей и сопоставление их с финансовыми возможностями.

В зависимости от типа бюджета домашнего хозяйства цели могут быть индивидуальными или семейными, что зависит от количества людей, участвующих в их формировании.

Индивидуальная (семейная) финансовая цель – это денежный эквивалент предмета устремлений человека или членов семьи, для достижения которого он или они прикладывают определенные усилия.

Финансовая цель должна обладать как минимум тремя характеристиками:

1. Количество выражение – она должна показывать сумму средств, необходимых на приобретение желаемого блага.
2. Временная ориентация - она должна отражать в каком отрезке времени должна быть достигнута цель.
3. Реалистичность – поставленная цель должна исходить из возможностей бюджета домашнего хозяйства.

Для постановки финансовой цели также можно использовать систему SMART, элементы которой отражены на рисунке 1.



Рис. 2.1. Элементы системы SMART.

Исходя из этой системы цель должна быть:

- Конкретной - это означает, что указывается максимально точное описание цели - «накопить на расчетном счете» или «перевести на счет банка», «иметь наличными», «приобрести товар».

- Измеримой - означает что должна быть указана четкая сумма средств, направляемая на эту цель.

- Достижимой - характеризует реалистичность поставленной цели с точки зрения ее выполнения.

- Актуальной - характеризует степень важности достижения именно данной цели по сравнению с другими.

- Определенной во времени – что соответствует критерию временной ориентации цели.

Индивидуальные (семейные) финансовые цели могут быть:

- стратегическими (обеспечить дополнительные пенсионные выплаты в старости, обеспечить получение пассивного дохода, приобретение собственного жилья),

- тактическими (покупка разнообразных товаров).

По срокам реализации все финансовые цели можно разбить на несколько типов:

- Краткосрочные (на их достижение потребуется от 1 до 3 месяцев).

- Среднесрочные (от 3 месяцев до 1 года).
- Долгосрочные (свыше 1 года).

При формировании личных (семейных) финансовых целей должны учитываться особенности жизненного цикла человека (семьи). Эти особенности представлены на рисунке 2.2.

Цикл жизненных потребностей человека						
20	30	40	50	60	70	80+
Создание семьи, приобретение жилья	Повышение уровня жизни и накопления	Обеспечение старости		Передача имущества		

Циклическое изменение личного благосостояния	
Накопление имущества и создание чистой стоимости	Распоряжение имуществом

Рис. 2.2. Основные этапы жизненного цикла человека (семьи).

Формирование личных финансовых целей также может быть осуществлено в табличной форме. (Таблица 2.3.)

Таблица 2.3.

Формирование личных финансовых целей

Цель	Стоимость достижения, руб.	Сроки достижения финансовой цели	Примечание
Покупка автомобиля	700 000	2022 г.	300 000 руб. уже есть
Покупка жилья	2 000 000	2022 г.	Нужен кредит
Снижение финансовых рисков(наличие резерва)	300 000	2025 г.	Снижение рисков необходимо при достижении любых целей
Финансовая независимость: получение инвестиционного дохода 30 000 руб. ежемесячно	5 000 000	2040 г.	Необходимо 5 000 000 руб., приносящих доход в размере не менее 7 % годовых

Этап 3. Прогнозирование будущих доходов и планирование расходов:

На этом этапе по сути составляется 2 взаимосвязанных раздела личного финансового плана:

- План расходов.
- План-прогноз доходов.

Имеется прямая и обратная связь между данными разделами плана. Так расходы домохозяйства в большей части ограничены величиной доходов и сбережений. В ряде случаев можно прибегнуть к кредитным ресурсам, что увеличит будущие расходы. И наоборот, сэкономленная и инвестированная сумма средств способна принести в будущем дополнительный доход. Данное обстоятельство должно быть учтено при построении рассматриваемых планов. При планировании расходов необходимо учесть не только возможность достижения поставленных финансовых целей, но и их сроки. В случае невозможности достижения целей с помощью собственных финансовых средств

необходимо подобрать финансовые инструменты (инвестиционные или кредитные), с помощью которых можно достичь финансовой цели быстрее.

Этап 4. Планирование и оценка размеров будущих активов и пассивов.

На этом этапе важно оценить динамику как общих величин активов и пассивов, так и их относительных размеров по сравнению друг с другом.

Этап 5. Мониторинг выполнения личного финансового плана

Личное финансовое планирование — это процесс составления, оптимизации, исполнения и корректировки личного финансового плана. Постоянный контроль за исполнением личного финансового плана позволяет не допускать существенных отклонений от запланированных показателей, а при необходимости оперативно вносить в план корректировки.

В настоящее время разработано большое количество программ, позволяющих учитывать личные финансы самостоятельно. Большинство физических лиц пользуется разнообразными услугами тех коммерческих банков, банковские карты которых они имеют. В качестве примера можно привести вкладку «Мои финансы» в приложении «Сбербанк».

Данное приложение создано для обеспечения финансового контроля всех расходов по картам и вкладам банка. При помощи инфографики можно увидеть детальную статистику ваших покупок за выбранный период.

Кроме профессиональных домашних бухгалтерий, разработано большое количество приложений, которые умещаются на обычном смартфоне для экономии, подсчета расходов и приумножения доходов. Среди таких программ и приложений можно выделить приложения «Дзен-мани», позволяющее планировать доходы и расходы; контролировать исполнение личного бюджета; объединять наличные деньги, кредитные карты, кредиты, вклады; «Дребеденьги», с помощью которого можно планировать бюджет на год, соотносить план с фактом, учитывать финансовые накопления; схожие программы, направленные на ведение домашней бухгалтерии HomeMoney, «Умный бюджет» и др.

5. Квадрант денежного потока.

Квадрант денежного потока – схема движения денежной наличности, состоящая из 4-х секторов, каждый из которых отражает положение людей в финансовом мире.

Автором данной схемы является Роберт Кийосаки.

Денежный квадрант – это инструмент, который позволяет оценить и проанализировать собственные перспективы развития. В квадранте идентифицируются четыре способа, которым люди могут зарабатывать. При этом относятся они к тому или иному способу в зависимости от их ценностей, специфики мышления или убеждений. Ключ к пониманию финансовых принципов лежит как раз в этих различиях.

- Р – работники по найму или рабочие.
- С – специалисты, самозанятые, малый бизнес.
- Б – бизнесмены.
- И – инвесторы.



Рис 2.3. Схема квадранта денежного потока.

Квадрант дополнительно делится на две части – активную и пассивную, и речь здесь точно не об объеме капитала.

- Активная часть получает активный доход. То есть, этим людям приходится трудиться, чтобы получить оплату своего труда. Соответственно, рабочие и специалисты относятся к этой категории.
- Пассивная часть включает людей, получающих пассивный доход. Это владельцы бизнеса и инвесторы, которым для получения денег не нужно ходить на работу каждый день.

При разумном подходе, человек, находящийся в активной зоне, должен стремиться к тому, чтобы перейти в зону пассивную. Однако подобные мысли посещают далеко не каждого, не говоря о конкретных действиях в этом направлении.

И здесь мы переходим к главной теории Кийосаки, которую он подробно и максимально простым языком описывает в своей самой популярной книге «Богатый пapa, бедный пapa». Бедный отец посоветует своему сыну хорошо учиться и получить специальность, богатый – посоветует построить после учебы свой бизнес и стать инвестором. Следуя первому совету, вы неминуемо попадаете в зоны Р или С, второму – в зоны Б или И. рассмотрим каждую из них подробнее.

P – работники по найму и рабочие

Это абсолютное большинство людей, которые учатся, получают профессию и потом работают и получают заработную плату. Она может быть минимальной, может быть достаточно приличной, но для ее получения в любом случае придется трудиться.

Объединяет людей из этой группы то, что они собственное время продают своему работодателю. И сюда относятся не только низкооплачиваемые занятия, но и любые другие профессии, предполагающие получение дохода таким способом.

Как и у любой другой категории, у этой есть и свои сильные, и свои слабые стороны. Плюсы заключаются в том, что рабочий человек пребывает в относительной стабильности. Ответственность за него несет работодатель, он же дает определенные гарантии. Впрочем, те, кто переживал временные финансовые трудности в прошлом году, вполне могут поспорить с этим утверждением. Минусов также достаточно:

- Деньги есть ровно до того момента, пока человек работает. Как только работать он прекращает, деньги перестают поступать.
- На работу по найму уходит уйма времени. Порой, его не остается ни на что, кроме зарабатывания денег.

- Выше зарплатного потолка работник прыгнуть не может. Возможно, разовые вознаграждения и имеются, но это самое большое, на что он может рассчитывать.

Наиболее часто люди из категории Р не относятся ни к одной из остальных категорий. Это значит, что они полностью зависят от получения заработной платы. Естественно, разумным будет стремиться к переходу в иную категорию, желательно, из пассивного сектора, ведь ни о какой финансовой свободе здесь речь идти не может.

С – специалисты, самозанятые, работающие на себя

Людям категории С также нужно работать, чтобы получать деньги. Разница лишь в том, что здесь нет прямой зависимости «от дяди», то есть, работодателя. Это еще не бизнес, но уже не труд по найму с ограниченной заработной платой.

К категории специалистов относится малый бизнес, индивидуальные предприниматели, те же самозанятые, которые появились в нашей стране не так давно.

Так как специалист сам решает, когда и какое количество времени ему работать, он обладает большей свободой выбора, по сравнению с работником.

Правда, заработка его также ограничен: чем больше времени человек из данной категории потратит на работу, тем больше он получит в итоге. Соответственно, чем меньше времени уходит на работу, тем ниже заработка. Возможности ограничены временем, ведь ни один человек, каким бы трудолюбивым и выносливым он ни был, не может работать круглые сутки.

Недостатки, как и в первом случае, заключаются в том, что деньги приходят только пока человек работает и в большом количестве времени, которое уходит не на себя, а на труд. Помимо этого, здесь можно наблюдать большой уровень ответственности, по сравнению с работником, ведь специалист должен сам себя контролировать.

Что касается сильных сторон, то и они, безусловно, имеются.

- Работу специалиста не контролирует руководство, он не обязан трудиться по установленному кем-то графику.
- Также он обладает чуть большей свободой, например, вправе сам выбрать, с кем сотрудничать.

Если дополнительно человек из категории С не инвестирует, например, то его доход исключительно активный. Чтобы создать источники пассивного дохода, ему придется хорошенко постараться.

Б – владельцы бизнеса

Правая сторона квадранта, сторона пассивного дохода начинается с третьей категории – бизнесмены. Чем владелец бизнеса или бизнесмен отличается от представителей второй категории С, ведь и те, и другие работают на себя?

Разница в том, что люди Б категории могут спокойно оставить свое дело относительно без внимания. То есть, отпуск, путешествие, болезнь или другое продолжительное отсутствие не повлияет на качество работы его дела. Такой бизнес не развалится из-за отсутствия владельца.

- Владельцы бизнеса используют силы и время наемных рабочих, вместо использования собственных.
- Деньги не перестают поступать, даже если человек не работает и не следит за рабочими процессами ежедневно.
- Человек сам становится работодателем, то есть, перестает зависеть от вышестоящих должностей.

Конечно, одно из самых весомых преимуществ этого сектора – освобожденное от работы время, которое можно тратить на свое усмотрение. Кроме того, именно здесь начинается тот самый вожделенный пассивный доход, которого нет у людей первых двух описанных категорий.

Однако бизнес – это не так просто. Открыть свой бизнес, развить его до необходимого уровня, поддерживать его жизнеспособность – задача непростая, требующая

знаний, навыков, образования и упорства. Как вы видите, без минусов здесь обойтись довольно сложно.

И – инвесторы

Инвесторы – это люди, которые вкладывают свой капитал в те или иные инвестиционные инструменты, которые в дальнейшем приносят им пассивный доход.

- Инвестиции – это как раз тот случай, когда деньги начинают работать на человека, а не наоборот.
- Масса свободного времени – еще один плюс такого занятия.
- Человек сам выбирает интересные ему направления для вложений.

Однако думать, что инвестировать может любой человек с улицы, ошибочно. Искусство инвестирования требует особого подхода. Как минимум, придется хорошо подучиться, чтобы задуманное воплотить в жизнь.

Ключевые понятия и термины по теме 2:

Доходы домохозяйства;
Расходы домохозяйства;
Платеж;
Сбережение;
Личной финансовый план;
Активы;
Пассивы;

Вопросы и задания по теме 2:

1. Сформулируйте, правила группировки доходов и расходов при составлении бюджета домашнего хозяйства.
2. Охарактеризуйте особенности постановки финансовых целей домашнего хозяйства
3. Опишите основные этапы составления личного финансового плана.
4. Назовите параметры рационального размера «подушки финансовой безопасности».
5. Назовите основные правила определения рационального размера сбережений.

Практические задания по теме 2:

Задача 1

Семья, состоящая из трёх человек: Мишила, Юлии и их дочери Кати, которая учится в школе, планируют свой бюджет на этот месяц.

Имеется следующая информация об их доходах и расходах:

Миша получает зарплату 30 000 руб., в этом месяце ему еще выплатили премию 5 000 руб. за успешную реализацию его проекта.

Зарплата Юли 23 000 руб., она получила премию 7 000 руб. за перевыполнение плана продаж.

В конце прошлого года Миша удачно вложил семейные накопления в депозитный счет и теперь до конца года они будут ежемесячно получать проценты по вкладу в сумме 850 руб.

У Миши и Юли в этом месяце юбилей их отношений, они хотели сходить в кафе и отдохнуть, потратив 1 500 руб.

На продукты питания семья тратит 30 000 руб.

На оплату сотовой связи и интернета -1 500 руб.

Катя попросила родителей купить ей новую игрушку, цена которой 2 000 руб.

Миша заправляет машину на 4 000 руб. в месяц.

Счет за коммунальные услуги составляет 8 000 руб.

Платежи по ипотечному кредиту 5 000 руб.

Все члены семьи мечтают поехать в Москву в океанариум, для этого надо 24 000 руб.

На школьные принадлежности для Кати придется потратить 500 руб.

На покупку одежды и обуви в этом месяце обойдется в 6 000 руб.

Задание 1

Определите общий доход семьи.

Распределите доходы на постоянные и переменные.

Доходы			
Наименование	Постоянные	Переменные	Всего
ИТОГО			

Задание 2

Определите общий предполагаемый размер расходов семьи.

Распределите расходы на необходимые и желательные.

(статусных и излишних расходов семья не осуществляет)

Расходы			
Наименование	Необходимые	Желательные	Всего
ИТОГО			

Задание 3

1. Определите, достаточно ли средств у семьи для финансирования всех запланированных расходов на месяц.

2. От каких расходов семья должна будет отказаться.

3. Сформируйте реалистичный бюджет и определите сберегаемую сумму

Доходы		Расходы		
			Желаемые	Реалистичные
Зарплата Михаила		Поход в кафе		

Премия Михаила		Продукты питания		
Зарплата Юлии		Оплата сотовой связи и интернета		
Премия Юлии		Новая игрушка для Кати		
Начисленные проценты по вкладам		Заправка авто		
		Коммунальные услуги		
		Ежемесячный платеж по ипотечному кредиту		
		Поездка в Московский океанариум всей семьей		
		Школьные принадлежности		
		Покупка одежды и обуви		
ИТОГО		ИТОГО		
Направлено на сбережения				
Срок исполнения отложенных расходов				

Задача 2

У вас есть свободная сумма денег в размере 100 тыс. рублей, которую вы хотите сохранить в качестве сбережений.

Вы обратились в банк и вам предложили на выбор два варианта депозитных вклада:

1. Депозитный вклад на 2 года с начислением процентов в конце каждого года по ставке 17% годовых без их капитализации.

2. Депозитный вклад на 2 года с начислением процентов каждый квартал (3 месяца) по ставке 16 % годовых (4 % в квартал) с капитализацией начисленных процентов.

Задание 1

Определите сумму, которую вы получите через 2 года от первого варианта вклада (17% годовых без капитализации начисленных процентов)

Год	Сумма вклада	Процентная ставка	Сумма начисленных процентов	Сумма к выдаче
1				
2		17		

Задание 2

Определите сумму, которую вы получите через 2 года от второго варианта вклада (16% годовых с поквартальным начислением с капитализацией начисленных процентов)

год	квартал	Сумма на начало квартала	Процентная ставка (в квартал)	Начислено процентов	Сумма на конец квартала
1	1				
	2				
	3				
	4				
2	1				
	2				

	3				
	4				

Сумма к выдаче _____

Задание 3

Определите, какой из вкладов предпочтительней для вложения средств. Почему?
