МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ, ЕГО ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

допущена к защите
с учетом замечаний
08.06.2018

Работу выполнила _____ 08.06.18г. А.А.Коростылева
(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.03.02- Менеджмент

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент _____ 08.06.2018 Е.А. Авдеева
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент _____ 08.06.2018 Е.А. Авдеева
(подпись, дата)

защищена с оценкой "хорошо" 13.06.2018

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Ведение…….3
1 Теоретические аспекты изучения семейного бюджета…….5
1.1Определение и характеристика понятия «семейный бюджет»……...….5
1.2 Структура и особенности планирования семейного бюджета……..……..…8
2 Особенности формирования бюджетов домашних хозяйств в современной России…….16
2.1 Проблемы формирования бюджетов российских домохозяйств……..16
2.2 Анализ уровня и структуры доходов и расходов бюджетов российских домохозяйств……..20
Заключение……25
Список литературы……..28

ВВЕДЕНИЕ

Современная экономическая мысль рассматривает семью или, более обобщенно – домашнее хозяйство как важного потребителя и производителя, жизнедеятельность которых осуществляется для реализации социальных, экономических и духовных потребностей индивида, самой семьи и общества в целом.

Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей. Для составления семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи: зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения и т.д. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов и т.д. В планируемые расходы так же включаются и сбережения на будущее.

В настоящее время проблема изучения формирования и расходования семейного бюджета становится особенно актуальной, так как семейный бюджет является неотъемлемой частью бюджета государства. Он является основой благосостояния всего государства и отражает уровень развития экономики страны. Актуальность темы обуславливается также и тем, что влияние экономических, идеологических, политических и правовых изменений в России за последнее десятилетие вызвало кризис института семьи, что в свою очередь привело к низкому уровню доходов основной массы российских семей, жилищно-бытовой неустроенности, сознательная ориентации на малодетность и такому социальному явлению как детская беспризорность.

Теоретические исследования участия домашних хозяйств в экономических процессах нашли отражение в трудах зарубежных экономистов: Дж. Гелбрейта, Дж. Кейнса, Я. Корнай, А. Пигу, П. Самуэльсона, А. Харриса, Дж. Хикса, Ф. Хайека. В отечественной науке первые шаги в развитии концептуального подхода к определению финансов как «движения дохода»

сделаны в работах С.И.Лушина и В.А. Слепова. Финансы домашних хозяйств рассматриваются в работах А.Н. Бабич, И.Т. Балабанова, А3. Дадашева, Ю. Плущевской, Ю.Ю. Русанова, А.М. Ковалевой, В.В. Ковалева, Л.Н. Павловой, А.Ю. Чернова, И.П. Хоминич, Г. Будкевич. Большой вклад в развитие теории сбережений внесен Ю.И. Кашиным, О.Л. Роговой, Н.М. Римашевской и другими авторами.

Исследование проблем доходов, расходов и инвестиций семей получило отражение в работах А.И. Басова, А С. Булатова, И.Л. Бубнова, В.К. Гуртова, Б. Замараева, А.П. Иванова, Т.Г. Лебедянской, В.Д. Мехрякова, В.Д. Маршака, Ю.В. Пешехонова, И.В. Пашковской, Е.Б. Стародубцевой, ВН. Шенаева и других.

Принципиально новые подходы к анализу доходов домашних хозяйств на основе методологии Системы национальных счетов (СНС) нашли место в работах А.Е. Суринова, Б.И. Искакова и ряда других ученых.

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

В соответствие с поставленной целью сформулируем задачи курсовой работы:

- определить сущность и структуру семейного бюджета;
- изучить понятие и структуру совокупных доходов и расходов населения, источники их формирования;
- провести анализ доходов и расходов домашних хозяйств.

Объектом - исследования является семейный бюджет. Предметом источники формирования и управление семейным бюджетом.

1 Теоретические аспекты изучения семейного бюджета.

1.1 Определение и характеристика понятия «семейный бюджет».

Бюджет характеризует материальное положение и уровень жизни семьи. Существует множество определений бюджета и домохозяйства. В «Большом бухгалтерском словаре Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш.», говорится: «В доходной части бюджета отражаются доходы её членов по всем источникам поступлений, в расходной – расходы семьи по их назначению: на покупку продовольственных и непродовольственных товаров, оплату жилища и услуг культурно-бытового назначения, транспорта,…, оплату налогов, обязательных платежей, взносы и др». [4] Доходная и расходная части бюджета балансируются с учётом накоплений семьи в виде прироста наличных денег, валюты, покупки акций, облигаций и др.

Следующее определение характеризует семейный бюджет как «балансовую таблицу, где в доходной части записываются поступления в домохозяйство, а в расходной – использование этих средств по направлениям». [2]

В бюджете фиксируются индивидуальные поступления членов семьи, за счёт них покрываются общие нужды семьи и личные потребности каждого члена. «Расходная часть бюджета семьи является результатом взаимодействия двух противоположных тенденций, – одна из которых направлена на рост сбережений, а другая – на рост потребления и расходов» .[5]

Основная задача при составлении бюджета семьи — правильно распределить ожидаемые доходы за будущий период по различным расходным статьям: обязательные счета и расходы, продукты, одежда, транспорт, развлечения, инвестиции и т.п.

Цель составления семейного бюджета — контроль над финансовым положением семьи, достижение поставленных финансовых целей (квартира, машина, образование детей, пенсия, отдых), уменьшение незапланированных и

ненужных расходов, осознанное планирование будущих покупок, формирование внутренней финансовой дисциплины.

Традиционно выделяют три типа семейного бюджета: совместный, совместно-раздельный (долевое участие) и раздельный. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, и только сами члены семьи могут выбрать, какой вариант им больше подходит.

1 Совместный семейный бюджет – это самый распространённый вид бюджета. При нём все средства, заработанные членами семьи, складываются вместе, и затем супруги совместно решают, как распределить полученную сумму на определенный промежуток времени (обычно – на месяц). Плюс такого подхода – в ощущении единства. Муж и жена вместе обсуждают предстоящие затраты, вместе отвечают за расчет средств.

Совместный тип семейного бюджета, или «общий кошелек», обычно используют супруги с приблизительно равными доходами или пары. Этот вариант практически неизбежен в случае, когда женщина полностью посвящает себя уходу за ребенком, а единственным кормильцем остается муж. То есть фактически бюджет становится единоличным, но психологически он все-таки является общим – деньги лежат в определенном месте, супруги вдвоем решают, как ими распорядиться. Основа такого подхода в доверии друг к другу, взаимной ответственности и умению находить компромисс.

Пары с разным уровнем дохода, выбирая этот вид формирования бюджета, могут столкнуться с одним из его «минусов»: супругу с большим доходом может показаться, что с ним поступают нечестно. Возможно, он будет вносить в общий бюджет долю, равную второй половине, а остальные деньги тратить по своему усмотрению.

Долевой семейный бюджет (совместно-раздельный) в настоящее время приобретает все большую актуальность. Этот принцип работает лучше всего в случае, если разница между зарплатами супругов незначительна. Для этого сначала надо рассчитать, сколько денег ваша семья тратит каждый месяц на питание, коммунальные платежи, хозяйственные расходы и прочие нужды.

Далее эта сумма распределяется между членами семьи либо пополам, либо в соотношении, которое семья посчитает справедливым, в зависимости от зарплаты. Таким образом, у каждого остаются личные деньги, которые можно потратить по своему усмотрению.

Положительная сторона такого планирования заключается в уникальном сочетании чувства общности в семье (как и в случае «общего кошелька») и элемента финансовой независимости друг от друга. В то же время это внутренне организует супругов, они точно знают, сколько могут позволить себе «роскоши» и подходят к тратам более ответственно. Долевой семейный бюджет – достаточно универсальный и подходит практически всем, но только при условии, что оба супруга работают.

2 Раздельный семейный бюджет, как таковой, в нашей стране редко применяется в чистом виде. Этот стиль семейного планирования пришел с Запада, где женщины стараются быть независимыми и ни в чем не уступать мужчинам. Такой тип распределения денег больше принят среди пар, в которых оба супруга имеют достаточно высокий доход.

Плюсы такого типа бюджета в материальной независимости друг от друга, которая помогает избегать конфликтов на финансовой почве и дает возможность каждому планировать свои приобретения, ни перед кем не отчитываясь.

Раздельный вариант бюджета выручает и в случае, если кто-то из супругов, или оба, имеют какое-то дорогостоящее увлечение, которое совсем не интересует вторую половину. Есть и более неприятная причина подобного выбора – это взаимное недоверие, когда супруги подозревают друг друга в укрытии истинных доходов.

Также бюджеты разделяются по материальной обеспеченности. Существует бюджет минимальной материальной обеспеченности, бюджет для средней семьи, бюджет высокого достатка, бюджет для пенсионеров и других групп населения. Минимум материальной обеспеченности - это прожиточный минимум, или «черта бедности». [11]

1.2 Структура и особенности планирования семейного бюджета

Бюджет состоит из двух частей: доходной и расходной, в каждой из которых устанавливаются ограничения и отслеживается их выполнение.

Рост объемов производства товаров и услуг, производимых в домашнем хозяйстве, способствует увеличению их доходов. Показателем, характеризующим экономическое положение домашних хозяйств, являются их валовые доходы. Они включают:

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

В свою очередь, денежные доходы состоят из:

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

Оплата труда включает в себя денежные средства, полученные членами домашних хозяйств за выполненную ими работу по найму. Смешанный, или предпринимательский, доход – это доход, полученный домашними хозяйствами в процессе предпринимательской деятельности. Он может быть в виде прибыли или оплаты труда. Доходы от собственности состоят в основном из средств, полученных от сдачи в аренду материальных активов, принадлежащих собственникам домашних хозяйств. Кроме этого, доходы от собственности включают проценты по банковским депозитам и ценным бумагам, дивиденды по акциям, ренту и др. Домашние хозяйства выплачивают проценты по кредитам. Поэтому сальдо доходов от собственности – это разница между полученными и выплаченными доходами от собственности.

Существенной частью доходов домашних хозяйств являются полученные социальные выплаты (трансферты). Это пенсии, социальные пособия,

страховые возмещения и другие поступления из бюджетов и внебюджетных фондов. Домашние хозяйства передают трансферты, т.е. вносят в бюджеты и внебюджетные фонды налоги, отчисления на социальное страхование и др. Поэтому сальдо текущих трансфертов – это разница между полученными и переданными трансфертами .[10]

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

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

Не все денежные доходы члены домохозяйств используют на собственные нужды, определенная их часть направляется на оплату налогов (налога на доходы физических лиц, на имущество физических лиц и др.).

В условиях рыночных отношений государственное регулирование оплаты труда ограничено. В настоящее время воздействие на оплату труда осуществляется с помощью законодательных актов или косвенным путем через налоговый механизм.

В целях недопущения низкого уровня оплаты труда и социальной защиты населения принят Федеральный Закон от 19.06.2000 №82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (МРОТ). Согласно этому закону предприятия и организации всех форм собственности, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие наем рабочей силы, не имеют право платить работникам меньше установленного минимума. МРОТ обеспечивается в государственных организациях за счет средств бюджета, а в частном секторе – из собственных средств.

Реальное значение МРОТ из-за инфляционного роста цен постоянно

снижается. Стремясь оградить его от обесценения, Правительство РФ осуществляет индексацию. Однако, несмотря на изменения, реальное содержание МРОТ отстает от темпов инфляции и не соответствует прожиточному уровню. Динамика МРОТ за 2003-2017 гг. представлена на рисунке 1.1

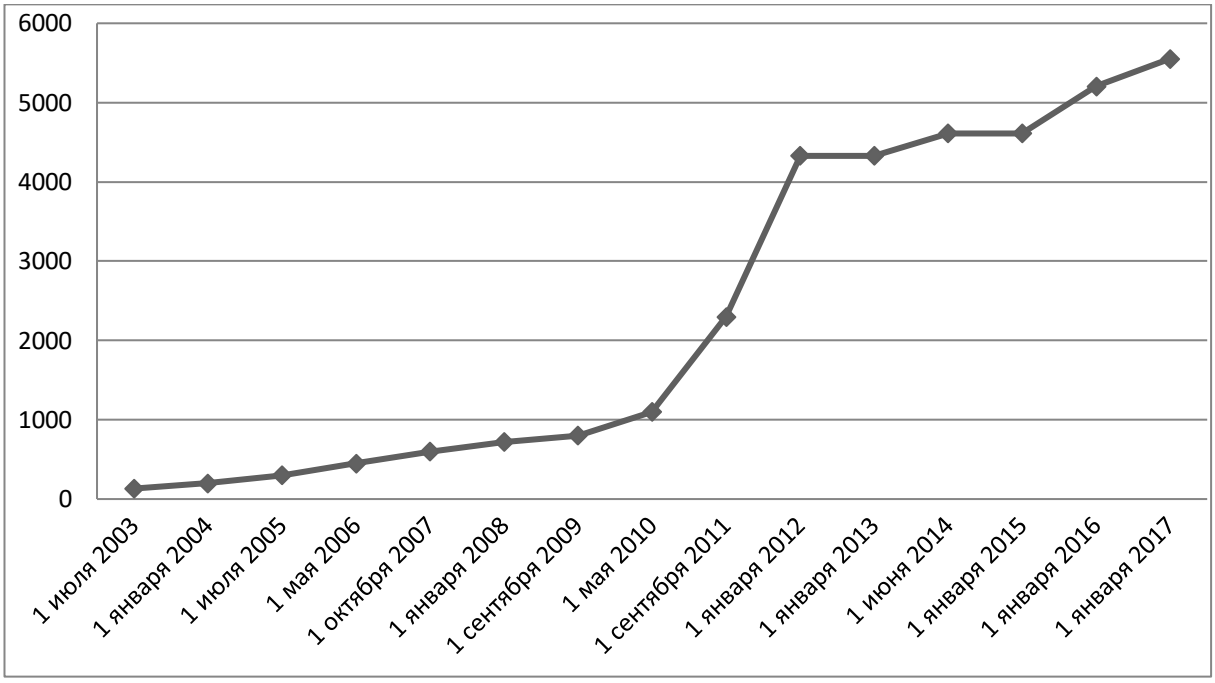

Рисунок 1.1– Динамика МРОТ в РФ в 2003-2017 гг. [19]

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

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

Государство регулирует доходы домохозяйств, не только используя законодательные акты, но и косвенно – с помощью налоговой системы. Для прямого регулирования доходов применяются прямые налоги (налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц, транспортный налог и др.). Косвенные налоги (налог на добавленную стоимость, таможенные

пошлины) затрагивают, прежде всего, платежеспособный спрос населения и таким образом способны воздействовать на процесс производства.

Доходы домашних хозяйств от предпринимательской деятельности отличаются большим разнообразием. Среди экономистов нет единого мнения, что к ним относить. Большинство считают, что они включают:

– доходы от продажи имущества, принадлежащего гражданам на правах собственности;

– прибыль от реализации товаров, оказания услуг, выполнения работ предприятиями частного бизнеса, зарегистрированных и не зарегистрированных как юридические лица;

– доходы от регулярной продажи продукции личных подсобных хозяйств и др. [13]

Эти денежные доходы подразделяются на две части: одна направляется на содержание работодателя и его семьи, другая – на коммерческие расходы, причем официально к ним должны быть отнесены затраты, подтвержденные соответствующими документами.

В России при низком уровне оплаты труда предпринимательская неорганизованная деятельность домашних хозяйств – хорошее подспорье для поддержания прожиточного минимума. Вместе с тем именно в этой сфере чаще всего наблюдаются негативные явления: сокрытие доходов, нелегальный бизнес, продажа низкокачественной, а иногда и опасной для жизни и здоровья людей продукции и др. В частной практике наибольшее распространение получили наиболее доходные услуги, которые пользуются повышенным спросом, например ремонт квартир, автомобилей и бытовой техники, репетиторство и обучение, медицинские услуги, частный извоз. [10]

К денежным доходам домохозяйств относят также государственные социальные трансферты – пенсии, пособия, другие выплаты из средств бюджетов разного уровня и внебюджетных фондов. Эта часть денежных доходов домохозяйств строго регулируется государством в законодательном порядке.

Основной вид трансфертных платежей – пенсии. В настоящее время идет процесс ухудшения демографической ситуации. Одним из ключевых направлений социальной политики российского правительства является совершенствование пенсионной системы страны.

Суть ныне действующей пенсионной системы Российской Федерации – в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности россиян за обеспечение своей старости, а также в повышении ответственности работодателя за уплату страховых взносов за каждого работника.

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

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

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

В современных условиях в России происходит снижение реальных расходов из-за уменьшения доходности определенных групп населения. Наряду с другими факторами это приводит к качественным изменениям в обществе: ухудшению здоровья населения, сокращению продолжительности жизни, падению рождаемости.[12]

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

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

Количественный состав домохозяйств также оказывает влияние на структуру расходов конечного потребления. В более выгодном положении находятся домохозяйства, состоящие из одного человека.

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

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

негосударственные пенсионные фонды, благотворительные фонды и др.[4]

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

Хотя натуральное и полунатуральное хозяйства менее эффективны, чем общественные, и не способны обеспечивать полным набором всех товаров и услуг, но они поддерживают необходимый минимальный уровень семейного бюджета и спасают домохозяйства от бедности и нищеты. О значительной материальной поддержке домохозяйств внутренними силами свидетельствует относительно высокая и все увеличивающаяся доля продукции и услуг, создаваемая семьями в ВВП (от 12 до 15% ВВП).

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

В настоящее время денежные накопления и сбережения домохозяйств

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

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

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

2 Особенности формирования бюджетов домашних хозяйств в современной России.

2.1 Проблемы формирования бюджетов российских домохозяйств.

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

Динамику денежных доходов населения характеризуют данные таблицы 2.1

Таблица 2.1 – Денежные доходы населения РФ (млрд.руб.) [20]

Поступления	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Отклонение 2017г. от 2014г. (+,-)	Темп роста 2017г. к 2014г., %
Денежные доходы, всего	28697,5	32498,3	35648,7	39623,4	10925,9	138,1
1. Оплата труда	19313,4	21188,9	23385,5	26032,6	6719,2	134,8
2. Доходы от предпринимательской деятельности	2726,26	2892,35	3172,73	3407,6	681,3	125,0
3. Социальные выплаты	4247,23	5752,2	6523,71	7330,3	3083,1	172,6
4. Доходы от собственности	1836,64	2014,89	1853,73	2060,4	223,8	112,2
5. Другие доходы	573,95	649,966	712,974	792,5	218,5	138,1

По данным, опубликованным Федеральной службой государственной статистики, объем денежных доходов россиян в 2017 году сложился в размере 39623,4 миллиарда рублей, что на 38,1% больше, чем в 2014 году, (за 2017 г. показатель вырос на 3974,7 млрд. рублей или 11,1%).

Основным источником доходов для россиян в этот период была оплата труда. Роль этого источника доходов незначительно понизилась после

кризисных 2010-2011 гг. – на 2,1% до 65,2% в 2012 г. Но уже с 2014г. она снова начала расти и в 2017 г. составляла около 65,7%.

Структура денежных доходов населения РФ представлена на рисунке 2.1

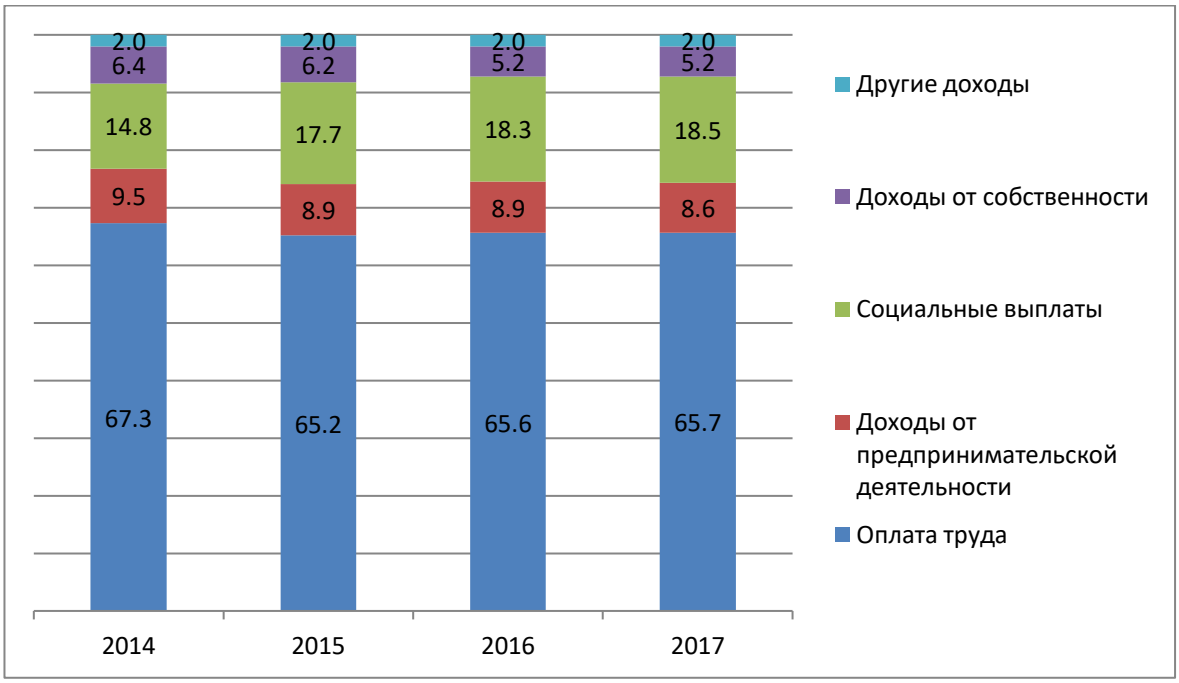

Рисунок 2.1 – Структура доходов населения РФ в 2014–2017гг.,% к итогу. [18]

С каждым годом росла доля социальных выплат, в 2017 г. она достигла 18,5%, увеличившись на 3,7% по сравнению с 2014 г. и на 0,2% по сравнению с 2016 г. Доли доходов от собственности и от предпринимательской деятельности сокращались: в первом случае с 6,4 до 5,2%, а во втором случае с 9,5 до 8,6%.

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

Социальная политика нашего государства в период 2014-2017 гг. была направлена на стабилизацию и повышения уровня жизни населения.

Для этого требовалось обеспечить рост денежных доходов населения и повысить их реальное содержание. После значительного сокращения реальной заработной платы населения в 2014г., восстановление идет умеренными темпами. За 2014-2016 годы реальная заработная плата выросла на 16,6%, реальные располагаемые денежные доходы населения - на 11,1%.

Данные о динамике среднедушевых и располагаемых доходов представлены в таблице 2.2

Таблица 2.2 – Динамика среднедушевых и располагаемых реальных доходов населения. [20]

Доходы	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Отклонение 2017г.от 2014г. (+,-)	Темп роста 2017г. к 2014г., %
Среднедушевые денежные доходы, руб.	16895	18958,4	20780	23058	6163	136,5
Реальные располагаемые денежные доходы населения, % к предыдущему году	103,0	105,9	100,5	104,4	-	-
Реальная заработная плата, % к предыдущему году	96,5	105,2	102,8	107,8	-	-

По данным Федеральной службы государственной статистики, среднедушевые денежные доходы населения России в 2015 г. составляли 18958,4 руб., что на 12,2% больше, чем в 2014 г., в котором они составляли 16895,0 рублей в месяц. Среднедушевые денежные доходы населения в России в 2016 году составили 20780,0 руб., а в 2017 г. составили 23058,0 рубля, что на 6163 руб. или 36,5% больше, чем в 2014 г.

Располагаемые денежные доходы домашних хозяйств состоят из:

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

Динамику располагаемых доходов домашних хозяйств характеризуют

данные таблицы 2.3

Таблица 2.3 – Располагаемые денежные доходы домашних хозяйств (млрд.руб.) .[20]

	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Отклонение 2017г.от 2014г. (+,-)	Темп роста 2017г. к 2014г., %
Располагаемый доход сектора домашних хозяйств	25848,4	29473,2	32112,8	35308,9	9460,5	136,6
в том числе						
– оплата труда наёмных работников	16560,1	18426,9	20320,9	22473,9	5913,8	135,7
– смешанный доход	8818,1	11102,1	11764,3	12143,1	3325,0	137,7
– сальдо доходов от собственности	1572,0	1712,0	1573,8	1737,9	165,9	110,6
– сальдо текущих трансфертов	-1101,8	-1767,8	-1546,1	-1046	55,8	-

Показатель сальдо текущих трансфертов представляет собой разницу между текущими переданными трансфертами (частью первичных доходов, переданных в виде текущих налогов на доходы и собственность, обязательных отчислений на социальное страхование, штрафов и т. д. в другие сектора экономики) и текущими полученными трансфертами (встречный финансовый поток из других секторов экономики в виде выплат социального характера, страховых премий и т.д.)

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

Далее рассмотрим изменение доходов населения во времени во взаимосвязи с изменением экономики (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Основные экономические показатели РФ в 2014-2017 гг. (в % к предыдущему году).[20]

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
ВВП	92,2	104,5	104,3	103,4
Индекс потребительских цен	108,8	108,8	106,1	105,1
Реальные располагаемые денежные доходы населения	103,0	105,9	100,5	104,4

Данные, приведённые в таблице 2.4, показывают, что ежегодный рост денежных доходов населения превышает уровень инфляции, о чём свидетельствует увеличение реальных доходов населения. За период 2014-2017 гг. цены выросли на 32,0% (1,088×1,088×1,061×1,051).

При этом реальные располагаемые доходы населения выросли на 14,4% (1,030×1,059×1,005×1,044).

2.2 Анализ уровня и структуры доходов и расходов бюджетов российских домохозяйств

В соответствии с ростом доходов населения постоянно увеличиваются и денежные расходы. Об этом свидетельствуют данные таблицы 6.

В соответствии с функциональным назначением денежные расходы домашних хозяйств включают:

1 покупку товаров и оплату услуг;

2 обязательные платежи и добровольные взносы;

3 сбережения во вкладах, в ценных бумагах, в иностранной валюте.

Как видно из таблицы 2.5, общая сумма денежных расходов и сбережений выросла за 2014-2017 гг. на 10925 млрд.руб. или на 38,1% и составила в 2017 г. 39623,4 млрд.руб.

Таблица 2.5 – Денежные расходы населения (млрд.руб.) [20]

Расходы	2014г.	2015г.	2015г.	2017г.	Отклонение 2017г.от 2017г. (+,-)	Темп роста 2017г. к 2014г., %
Денежные расходы и сбережения, всего	28697,5	32498,3	35648,7	39623,4	10925,9	138,1
1. Покупка товаров и оплата услуг	20034,8	22614,4	26185,9	29330,9	9296,1	146,4
2. Обязательные платежи и разнообразные взносы	2849,1	3025,1	3535,8	4314,4	1465,3	151,4
3. Сбережения	1269,4	2473,6	1870,1	2467,1	1197,7	194,4
4. Расходы на покупку недвижимости	838,8	1104,5	1444,1	1691,8	853,0	201,7
5. Покупка валюты	1561,1	1173,3	1499,5	1903,4	342,3	121,9
6. Прочие	2042,6	1372,0	531,7	-87,3	-2129,9	-
7. Прирост, уменьшение (–) денег на руках у населения	101,5	735,3	581,6	3,1	-98,4	-

Наиболее весомая часть денежных расходов домашних хозяйств – затраты на покупку товаров и оплату услуг. Их доля в денежных расходах достигает 74,0% (рисунок 2.2). В абсолютном выражении размер расходов на покупку товаров и оплату услуг составил в 2017 г. 29330,9 млрд.руб., это на 46,4% больше уровня 2014 г. Данная статья расходов увеличивается на протяжении всего исследуемого периода. Удельный вес расходов на оплату товаров и услуг также постоянно увеличивается. К обязательным платежам и добровольным взносам относятся налоги с физических лиц, коммунальные платежи населения, страховые платежи и обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд, проценты за товарный кредит и др. Доля этих платежей и взносов в денежных расходах составила в 2017 г. 10,9% или 4314,4 млрд.руб. Темп роста за 2014-2017 гг. равен 151,4%.

По мере стабилизации и укрепления экономики возрастают возможности населения для создания сберегательных резервных фондов. Население

помещает свои денежные средства в виде сбережений во вклады в кредитных организациях, все в больших размерах покупает ценные бумаги. Доля этих средств в денежных расходах населения РФ составляет в 2017 г 6,2%.

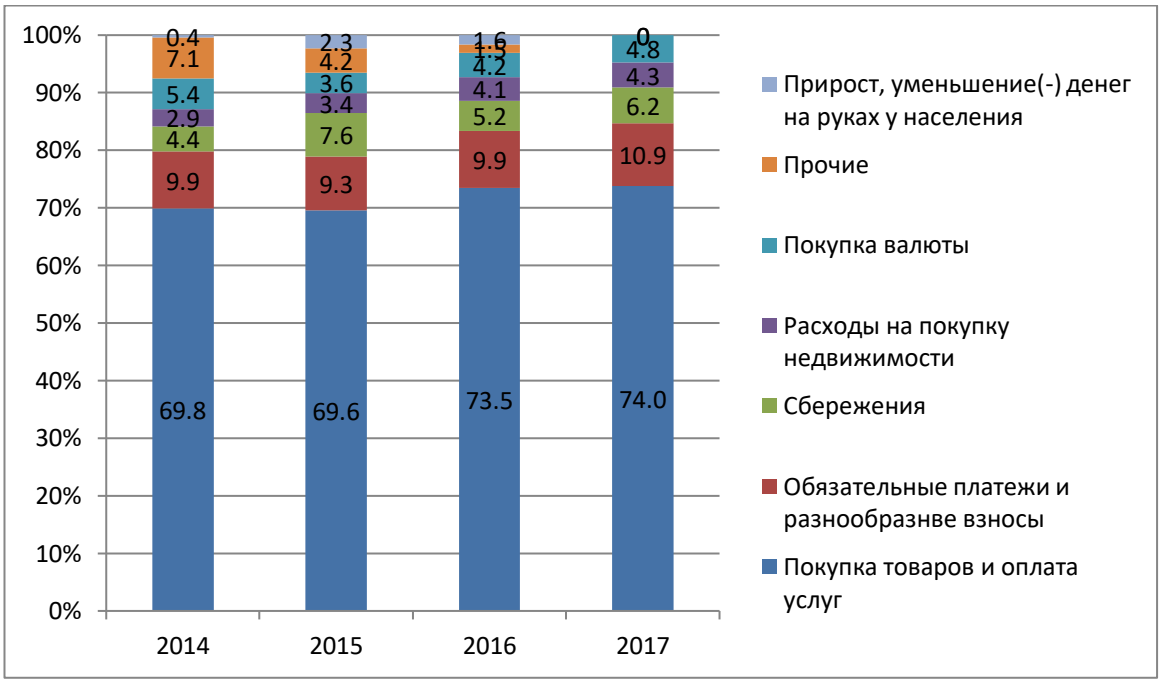

Рисунок 2.2 – Структура расходов населения РФ в 2014–2017 гг. [20]

Расходы населения для создания сберегательных резервных фондов составили: в 2014 г млрд.руб. (7,6%), в 2016г. 1870,1 млрд.руб. (5,2%), в 2017 г. 2467,1 млрд.руб. (6,2%). За весь период данные расходы увеличились на 94,4%.

Анализ изменения. 1269,4 млрд.руб. (4,4%), в 2016 г. 2473,6 структуры расходов в период с 2014 по 2017 годы позволяет сделать вывод о наличии таких тенденций, как: увеличение доли расходов на покупку товаров и услуг с 69,8% в 2014 году до 74,09% в 2017 году; увеличение доли расходов на прирост сбережений с 2,9% в 2014 году до 4,3% в 2017 году; увеличение доли расходов на обязательные платежи и разнообразные взносы с 9,9% в 2014 году до 10,9% в 2017 году; увеличение доли расходов на приобретение недвижимости 9 с 2,9% в 2014 году до 4,9% в 2017 году; снижение доли расходов на покупку валюты с 5,4% в 2014 г. до 4,8% в 2017 г.

В целом изменение структуры расходов свидетельствует о том, что население России становится постепенно богаче, т.к. потребление смещается от товаров и услуг первой необходимости к товарам длительного пользования и

предметам накопления. При этом важно отметить рост доли расходов на прирост финансовых активов и приобретение недвижимости, что в целом характеризует увеличение возможностей населения к сбережению и накоплению.

В данном аспекте сопоставим изменение показателей, характеризующих доходы, расходы и сбережения домашних хозяйств в период с 2014 по 2017 годы (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Изменение показателей, характеризующих доходы, расходы и сбережения домашних хозяйств .[20]

Наименование	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.
Фактическое конечное потребление домашних хозяйств, в расчете на душу населения в месяц, руб.	9054	10513,4	11715,1	13066,3
Среднедушевые денежные доходы населения, в месяц, руб.	16895	18958,4	20780	23058
Разница между среднедушевыми денежными доходами и фактическим конечным потреблением, в расчете на душу населения, в месяц, руб.	7841	8445	9064,9	9991,7
Удельный вес сбережений домашних хозяйств в их доходах, %	4,4	7,6	5,2	6,2
Коэффициент фондов (дифференциация в доходах), раз	16,6	16,6	16,2	16,4
Коэффициент Джини (индекс концентрации доходов), ед.	0,422	0,421	0,416	0,42

Из таблицы 2.6 видно, что разница между среднедушевыми денежными доходами и фактическим конечным потреблением, в упрощенном виде формирующая сбережения населения, в период с 2014 по 2017 годы всегда была положительной. При этом удельный вес сбережений домашних хозяйств в их доходах постепенно повышался с уровня в 4,4% в 2014 году до 6,2% в 2017 году. Максимальная доля сбережений в структуре расходов была в 2015 г.: 7,6%.

Если рассматривать абсолютные показатели, то объем сбережений населения за рассматриваемый период вырос на 94,4%.

Однако цифра, иллюстрирующая средний объем сбережений не представляет никакой информации о том, какие именно группы населения и

сколько именно имеют сбережений. Актуальность данной проблемы подтверждается тем фактом, что за рассматриваемый промежуток времени, помимо увеличения объемов сбережений и их доли в структуре расходов населения, незначительно снизилась дифференциация населения в целом по уровню доходов. В частности, из таблицы 2.6 видно, что коэффициент фондов, измеряющих соотношение между суммарным доходом 10% населения с самыми высокими доходами и суммарным доходом 10% населения с самыми низкими доходами, в период с 2014 по 2017 годы снизился на 1,2% (с 16,6 в 2014 году до 16,4 в 2017 году). Также из таблицы 2.6 видно, что индекс Джини, устанавливающий степень отклонения фактического объема распределения доходов населения от линии их равномерного распределения (чем выше степень неравенства распределения доходов, тем значение индекса ближе к 1, в противном случае – к 0), за рассматриваемый период снизился с 0,422 ед. до 0,420 ед. Однако по сравнению с 2016 г. дифференциация населения по уровню доходов выросла, о чём свидетельствуют соответствующие коэффициенты.

В целом, вышеизложенное свидетельствует о том, что доходы, а следовательно, и сбережения, бедных слоев населения в 2017 г. по сравнению с 2014 и 2015 гг. растут быстрее доходов и сбережений богатых слоев населения, а по сравнению с 2016 г. медленнее. На данный факт необходимо обращать внимание при разработке мер государственного регулирования инвестиционного процесса. В то же время, доходы и сбережения населения являются существенным потенциалом регионального развития.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках курсовой работы был изучен семейный бюджет и источники его формирования. Сопоставление результатов работы с поставленными задачами позволяет заключить следующее:

Семейный бюджет – это финансовый план, который суммирует доходы, и расходы семьи за определенный период времени. Для того чтобы эффективно использовать свои доходы, семья должна правильно составить свой бюджет, тщательно продумать покупки и делать сбережения для достижения своих целей.

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

Для планирования семейного бюджета необходимо составление списка всех источников доходов членов семьи. Это зарплата, социальные пособия и проценты на сбережения. В статье расходов нужно перечислить все, за что надо заплатить в течение месяца: квартплата и услуги, питание, проезд, уплата налогов и взносов. В планируемые расходы так же можно включить и сбережения на будущее. Если в семейном бюджете доходы равны расходам, то это сбалансированный бюджет. Если предполагаемые расходы превышают доходы, то этот бюджет имеет дефицит и требует решения сложившейся проблемы путем снижения уровня обязательных платежей. Бюджет, в котором доходы превышают расходы, будет иметь избыток и позволит часть средств откладывать в качестве сбережений.

В условиях ограниченности бюджета перед членами домохозяйства постоянно возникает проблема распределения средств между денежными фондами, между доходами и расходами. Отсюда вытекает неизбежная необходимость для каждой семьи так планировать свои доходы и рационально

их использовать, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо.

По данным, опубликованным Федеральной службой государственной статистики, объем денежных доходов россиян в 2017 году сложился в размере 39623,4 миллиарда рублей, что на 38,1% больше, чем в 2014 году, (за 2017 г. показатель вырос на 3974,7 млрд. рублей или 11,1%).

Основным источником доходов для россиян в этот период была оплата труда. Роль этого источника доходов незначительно понизилась после кризисных 2010-2011 гг. – на 2,1% до 65,2% в 2012 г. Но уже с 2013 г. она снова начала расти и в 2017 г. составляла около 65,7%.

С каждым годом росла доля социальных выплат, в 2017 г. она достигла 18,5%, увеличившись на 3,7% по сравнению с 2014 г. и на 0,2% по сравнению с 2016 г. Доли доходов от собственности и от предпринимательской деятельности сокращались: в первом случае с 6,4 до 5,2%, а во втором случае с 9,5 до 8,6%.

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

Наиболее весомая часть денежных расходов домашних хозяйств – затраты на покупку товаров и оплату услуг. Их доля в денежных расходах достигает 74,0%. В абсолютном выражении размер расходов на покупку товаров и оплату услуг составил в 2017 г. 29330,9 млрд.руб., это на 46,4% больше уровня 2011 г. Данная статья расходов увеличивается на протяжении всего исследуемого периода. Удельный вес расходов на оплату товаров и услуг также постоянно увеличивается.

К обязательным платежам и добровольным взносам относятся налоги с физических лиц, коммунальные платежи населения, страховые платежи и обязательные страховые взносы в Пенсионный фонд, проценты за товарный кредит и др. Доля этих платежей и взносов в денежных расходах составила в 2014 г. 10,9% или 4314,4 млрд.руб. Темп роста за 2014-2017 г. равен 151,4%.

По мере стабилизации и укрепления экономики возрастают возможности населения для создания сберегательных резервных фондов. Население помещает свои денежные средства в виде сбережений во вклады в кредитных организациях, все в больших размерах покупает ценные бумаги. Доля этих средств в денежных расходах населения РФ составляет в 2017 г 6,2%.

В целом изменение структуры расходов свидетельствует о том, что население России становится постепенно богаче, т.к. потребление смещается от товаров и услуг первой необходимости к товарам длительного пользования и предметам накопления. При этом важно отметить рост доли расходов на сбережения и приобретение недвижимости, что в целом характеризует увеличение возможностей населения к сбережению и накоплению.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Афанасьев, К. И. Перспективы инвестиционных фондов домашних хозяйств / К. И. Афанасьев // Финансы и кредит. – 2011 – № 39. – 19 с.

2 Бутаков, В. К. Оптимизация финансов домашних хозяйств в современных условиях / В. К. Бутаков // Финансы и кредит. – 2010 – № 38. – 8 с.

3 Глухов, В. В. Личные финансы в составе финансов домашних хозяйств / В. В. Глухов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2009, № 8.1–6 с.

4 Глухов, В. В. Формы и модели управления финансами в домашнем хозяйстве / В. В. Глухов // Проблемы учёта и финансов. –2015. –№ 1. –12 с.

5 Елканова, Я. Э. Особенности финансового поведения домашних хозяйств в условиях кризиса / Я. Э. Елканова // Финансы и кредит. –2016. –№ 24. – 8 с.

6 Жеребин, В. М., Романов, А. Н. Экономика домашних хозяйств./ В. М. Жеребин, А. Н. Романов – М.: Финансы, 2017. – 382 с.

7 Кириллова, Л. Н. Роль финансов домохозяйств в России /Л. Н. Кириллова // Экономический журнал. – 2016, № 3.1– 5 с.

8 Курс экономической теории/ под ред. Чепурина, М. Н. – Киров: КГУ, 2007. – 725 с.

9 Ломова, Е. А. Особенности сбережений доходов домашних хозяйств как основы финансирования инвестиций в России / Е. А. Ломова // Вестник Челябинского государственного университета. – 2017. – № 26. – 25 с.

10 Метелева, Е. В. Усиление роли банковской системы в социально-экономическом развитии страны через взаимодействие с финансами домохозяйств/ Е. В. Метелева // Экономические науки. – 2015. –№ 10. –11с.

11 Носова, С. С. Экономическая теория. / С.С. Носова – М.: ВЛАДОС, 2009. – 519 с.

12 Полякова, О. А. О финансовой системе и ее составе / О. А. Полякова // Финансы и кредит. –2015. –№ 3. –27 с.

13 Секриер, В. М. Домашние хозяйства как хозяйствующие субъекты финансовой системы страны // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы междунар. заоч. науч. конф./ В. М. Секриер – СПб.: Реноме, 2017.

14 Фузейникова, М. Е. Исторический аспект развития финансов домашних хозяйств / М. Е. Фузейникова // Финансы и кредит. –2017. –№ 21. –32 с.

15 Чернов, А.Ю. Личные финансы. Доходы и расходы семейного бюджета./А. Ю. Чернов – М.: «Перспектива», 2016. – 432 с.

16 Экономическая теория / под ред. Добрынина, А. И., Тарасевича, Л. С.: Уч. для вузов. 4-е изд. – СПб.: Питер, 2017. – 560 с.

17 Экономическая теория: Учебник/ под ред. Видяпина, В. И., Журавлевой, Г. П. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 560 с.

18 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] // Режим доступа : http://www.cbr.ru/

19 Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.minfin.ru/

20 Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.gks.ru/

Защищено | https://www.antiplagiat.ru/report/print/3?short=true&c=0
Сервисы Яндекс Почта Картинки по запрос &Berries Google Бесплатные онлайн Лучшие интернет-м Новости Государственный бк Настройки страниц

АНТИПЛАГИАТ
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: korostyleva.anna.99@mail.ru / ID: 5817785
Проверяющий: (korostyleva.anna.99@mail.ru / ID: 5817785)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат»- http://www.antiplagiat.ru

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 3
Начало загрузки: 07.06.2018 11:58:58
Длительность загрузки: 00:00:00
Имя исходного файла: ВВЕДЕНИЕ.txt
Размер текста: 128 кБ
Символов в тексте: 74325
Слов в тексте: 9779
Число предложений: 565

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)
Начало проверки: 07.06.2018 11:58:58
Длительность проверки: 00:00:04
Комментарии: не указано
Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
43,8%	0%	56,2%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.