

## Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

### Особенности функционирования финансов домашних хозяйств как звена финансовой системы

*Пушаева Алина Александровна*

*Студент*

*Финансовый университет при Правительстве РФ, Владикавказский филиал Финуниверситета, Финансово-экономический факультет, Владикавказ, Россия*

*E-mail: sakinat\_kasanova@mail.ru*

*Научный руководитель*

*д. э. н. Лазарова Лариса Борисовна*

Финансовая система и финансовые отношения представляют собой, прежде всего отношения между определенными звеньями данной системы. В состав финансовой системы входят и домашние хозяйства. Граждане стремятся к получению максимальной прибыли, и соответственно направлению данных средств на удовлетворение своих потребностей. Эти процессы оказывают влияние на экономическое развитие государства.

В современной экономике население образует особый сектор хозяйства, который называется «домашним хозяйством», или домохозяйством.

Домашнее хозяйство выступает, в конечном счете, в роли источника всех ресурсов экономики. Прежде всего, это труд, который является главным производственным фактором, а на его основе формируется весь производственный потенциал экономики.

Домохозяйство является поставщиком производственных ресурсов, как в непосредственной форме, так и в косвенной форме. Домашние хозяйства через механизм формирования доходов создают платежный спрос на конечную продукцию.

Домашние хозяйства являются важнейшим субъектом в экономической деятельности, от эффективного функционирования которых зависит как обеспеченность одной хозяйственной единицы, так и всей нации в целом.

В условиях развитой рыночной экономики процесс выделения финансов домашних хозяйств в самостоятельное звено финансовой системы, способствует углублению экономических взаимосвязей данного звена с другими звеньями, формированию новых инструментов способствующих развитию инвестиционной функции.

Региональная экономика очень тесно связана с домашним хозяйством. Экономические ресурсы, которые создаются в этой сфере деятельности, используются в большей части на территории данного региона. В связи с этим финансы домохозяйств можно отнести к территориальным финансам. Процесс формирования и использования и управления финансовыми ресурсами в каждой сфере и звене финансовой системы характеризуется своими особенностями, отличающие их от других звеньев финансовой системы.

Так, специфичной особенностью финансов домохозяйств является то, что данное звено в наименьшей степени регламентируется государством.

Действительно, в процессе формирования и использования централизованных фондов денежных средств, например, государственного бюджета, жестко контролируется

государством. Процесс создания фондов денежных средств предприятий также в определенной степени контролируется государством (законодательно установленные требования к минимальному размеру уставного капитала, налогообложение, и т.д.).

Домохозяйство как самостоятельный субъект финансовой системы, в отличие от других звеньев самостоятельно принимает решение о формировании денежных фондов, об их объеме и назначении, а также периоде их использования.

Таким образом, в современной рыночной экономике государство не может оказывать прямого воздействия на процесс распределения располагаемого дохода домохозяйств.

Однако, в современных условиях государство через механизм регулирования, влияет на общий объем реального располагаемого дохода, которым может распоряжаться домохозяйство. Реальные доходы формируются за счет неоднократного распределения, а также перераспределения стоимости совокупного общественного продукта (СОП) при реализации экономических отношений домохозяйства и государства.

Перейдем к рассмотрению финансовых ресурсов домашних хозяйств.

Финансовые ресурсы домашних хозяйств - это совокупность денежных ресурсов, полученных в результате осуществления производственной, инвестиционной и других видов деятельности, находящихся в полном распоряжении данного звена финансовой системы.

Объем финансовых ресурсов зависит от усилий каждого участника домашнего хозяйства.

Финансовые ресурсы домашних хозяйств представляются в виде обособленных денежных фондов, имеющих целевое назначение.

Финансы домашних хозяйств непрерывно взаимодействуют как с централизованными, так и децентрализованными сферами финансовой системы, обусловленные непрерывным движением денежных потоков – как односторонних, двухсторонних так и многосторонних.

Таким образом, между государством и домашними хозяйствами постоянно происходит движение финансовых потоков. Участники домашних хозяйств предоставляют государству трудовые ресурсы, поставляют для государственного сектора товары и услуги. Так, члены семьи получают заработную плату и другие виды доходов. Следует отметить, что финансовые отношения возникают и при взимании налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации. Домашние хозяйства также получают от государства финансовые трансферты.

Между домашними хозяйствами и негосударственным сектором экономики (предприятиями, организациями, корпорациями) также возникают денежные потоки.

Доходы являются главным источником удовлетворения жизненно необходимых потребностей отдельных участников домашних хозяйств.

Особое место в пантеоне доходов домохозяйств занимают их валовые доходы, к которым относятся: доходы, выраженные в денежной форме, стоимость поступивших продуктов питания, стоимость предоставленных дотаций в натуральном выражении и т.д.

Доходы и расходы домохозяйств неразрывно взаимосвязаны.

Расходы домохозяйств в зависимости от функционального назначения условно можно подразделить на такие группы:

1. расходы на личное потребление, т.е. приобретение товаров и услуг;
2. расходы на выплату налогов и других обязательных платежей;

3. денежные сбережения и накопления.[1]

Однако мы придерживаемся другой точки зрения в контексте данного вопроса. На наш взгляд необходимо представить более детальную классификацию расходную части бюджета домашнего хозяйства, включающую на несколько основных разделов:

1. расходы по оплате обязательных платежей и добровольных взносов;
2. расходы на потребительские нужды;
3. денежные сбережения.

Обязательные платежи домохозяйств приводят к снижению реальных доходов. Таким образом, чем больше величина финансовых ресурсов, которая расходуется домохозяйствами по данной статье, тем меньше финансовых ресурсов направляется на текущее потребление и накопление. Объем данной статьи в бюджетах отдельных домохозяйств часто меняется, как в абсолютном выражении, так и в отношении отдельных расходных статей.

Обязательные выплаты можно условно разделить на две основные группы:

Первая группа – налоги и сборы.

Вторая группа – платежи за коммунальные и другие услуги населению.

В число обязательных платежей домохозяйств следует отнести также и погашение кредитов полученных в коммерческих банках, а также страховые взносы, в том случае если, участники домохозяйства являются участниками страхового рынка и иные виды платежей.

Взимание налогов и сборов с физических лиц является одним из основных инструментов осуществления государственной политики в области налогообложения, так как обеспечивается поступление необходимых финансовых ресурсов в бюджеты всех уровней, а также перераспределение части доходов в пользу менее социально-защищенных слоев населения.

В следующую группу расходов домохозяйств относятся коммунальные и иные ежемесячные выплаты населения. Размер расходов домохозяйств в данной группе зависит от их места нахождения. Уплачиваемая сумма коммунальных платежей зависит от места проживания семьи, климатических условий и других факторов.

Доходы домашних хозяйств, которые остаются после уплаты обязательных платежей и платежей на коммунальные услуги поступают в его полное распоряжение. Данный располагаемый доход участники домашнего хозяйства могут направлять на удовлетворение потребностей как отдельных участников домашних хозяйств, так и всей семьи.

В условиях рыночной экономики, домохозяйство, так же как и предприятия выступает в роли самостоятельного звена финансовой системы, и практически полностью зависит от результатов деятельности членов домашнего хозяйства.

Таким образом, для рационального ведения и обеспечения эффективного развития домашнего хозяйства, в рыночных условиях становится необходимым формирование определенных денежных фондов.

Сбережения домашних хозяйств являются финансовым ресурсом для экономического развития государства, источником инвестирования и создания новых предприятий.

Процесс мобилизации денежных сбережений домохозяйств является важным условием обеспечения эффективного функционирования для финансовых посредников (банков, других небанковских кредитных учреждений).

Денежные сбережения способствуют снижению уровня потребления. Это может привести к возникновению непроданных товаров, сокращению производства, безработице и снижению доходов.

Однако данный тезис можно опровергнуть, мы считаем, что денежные сбережения не должны привести к понижению спроса, так как сбережения могут быть инвестированы в определенные сектора экономики. Это повлияет, прежде всего, на уровень занятости населения, так как будут сформированы новые рабочие места и повысится уровень самозанятости населения. Следовательно, уровень потребления домашних хозяйств станет выше.

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать вывод, что в современных условиях государство должно создать определенные экономические условия для развития инвестиционной функции финансов домашних хозяйств.

### **Литература**

1. Поляк Г.Б. Финансы: - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
2. Галанов В.А. Финансы. Денежное обращение и кредит: учебник. М.:Форум: ИНФРА-М., 2009.
3. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) //Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

### **Слова благодарности**

Огромное спасибо за проведение такого важного мероприятия!!!