

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)**

по направлению 38.04.01 Экономика

профиль «Финансовое планирование»

студента 2 курса экономического факультета

**Шустова Ильи Александровича**

**Тема работы: «Финансы личных домохозяйств»**

Научный руководитель:

Зав. кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2020

**Актуальность темы исследования.** В момент, когда главнейшим параметром, оказывающим прямое влияние на экономическую ситуацию России в перспективе ближайших лет становится выход экономики страны на курс роста, актуальность вопроса об использовании экономического потенциала домашних хозяйств резко повышается, масштаб роли в потреблении, а также использование домашних хозяйств как источника финансов для реального сектора экономики очень велики. Важности изучения данной тематики добавляет также то, что сама структура бюджета домашних хозяйств и в первой степени его доходная часть, элементы его формирующие, дифференциация показывают на недостаток стабильности в социальной среде. Уровень благополучия в жизни домохозяйств, являющихся самой представленной группой среди субъектов хозяйствования, играет чрезвычайно важную роль индикатора, влияющего на экономическое благополучие значительной части населения государства, что находит отражение и в стабильной обстановке внутри общества. Решение проблем в данной области помогает государству производить преобразования и осуществлять реформы в стране. Кроме всего актуальность темы выделяется тем, что при постепенном развитии экономики и изменениях в социальной сфере гораздо более значительную роль играет региональный фактор. В государстве заметно увеличились различия в уровне жизни личных домохозяйств и наоборот уменьшилось федеральное регулирования доходов населения. В работе значительная доля внимания уделяется изучению бюджета домохозяйств, а также мерам государственной поддержки населения. Текущая экономическая ситуация была скорректирована в новом 2020 году ситуацией, которая затронула почти весь мир. Речь идет о пандемии нового вируса. ВОЗ официально объявило пандемию. Те меры борьбы, что использовались для борьбы с вирусом, несомненно затронули и экономику. В данной работе была также рассмотрена эта проблема. Изучение специфических моментов процесса перехода домашних хозяйств в субъект рыночного типа, позволяет лучше

разобраться в адаптационном механизме к условиям смешанной экономики. Разработка такого потенциально важного направления как экономика домашнего хозяйства, связывается также с идеями гуманизации и социализации рыночного хозяйства, которое формируется в нашем государстве. Рыночные преобразования предполагают не только дополнительные меры, используемые для решения проблем домохозяйств, а также создание в стране новой системы социального обеспечения домохозяйств с четкими целями и задачами стратегии, способной учесть специфику каждого отдельного региона в сфере социально-экономического развития. В данной дипломной работе изучается степень интеграции домашних хозяйств в экономику, а также рассматриваются вопросы заработной платы в России, кредитов. Что имеет прямое отношение к финансам домашних хозяйств.

**Степень разработанности.** В начале прошлого века значительная доля внимания экономистов концентрировалось на исследовании бюджета. В 20-е годы вопросы, которые были связаны с формированием бюджета домашних хозяйств и вопросы расходования бюджета затрагивались в трудах С. Струмилина. После изменений, которые произошли в 60-х годах, все большее внимание ученые стали уделять проблеме потребления. В этот момент производились попытки определить максимально подходящее и эффективное потребительское поведение домохозяйств. Изучение данных вопросов в значительной мере оказало влияние на дальнейшее развитие финансов личных домохозяйств. В современных условиях экономического развития значительно усилилось внимание экономистов к анализу ряда других важных вопросов в сфере домашних хозяйств, среди них: производственная деятельность, уровень жизни, тренды изменения статей расходов бюджета, состояние потребительского рынка и еще ряд других проблем. Все это нашло отражение в работах современных ученых.

Финансы домашнего хозяйства (домохозяйств) в современной изменяющейся России. За рубежом экономика домохозяйства, стала активно

исследоваться как отдельная экономическая теория в период с конца 50-60-х годов. Среди ученых, которые внесли наибольший вклад в экономическую теорию домохозяйства можно выделить Г. Беккера и Т. Шульца. Они в своих работах исследовали вложения в человека и то какое влияние это оказывает на экономический рост и материальные богатства.

**Предметом исследования** выпускной квалификационной работы являются Финансы домашнего хозяйства (домохозяйств) в современной изменяющейся России.

**Научная новизна** исследования заключается в самой постановке вопроса. Данный вопрос недостаточно изучен в современной России, а многие решения в данной области опираются на международный опыт. Научную новизну данной работы также определяет критический анализ положения дел в сфере домашних хозяйств в России и специфика условий российского рынка.

**Практическая значимость** данной работы обусловлена результатами анализа финансов личных домохозяйств в России и возможном применении их с целью решения проблем в данной области, что, учитывая непростой экономический период, проявляется особенно важным.

**Методологической основой** данной работы стали принципы и методы научного познания.

**Нормативно - правовая база выпускной квалификационной работы** включает в себя рассмотрение и анализ различных документов таких как: Конституция РФ, Бюджетный и Гражданский Кодексы РФ, нормативные и законодательные акты Государственной Думы и Правительства РФ.

**Структура выпускной квалификационной работы.** В первой главе работы будут затронуты основные аспекты финансов личных домохозяйств, среди них основные понятия в этой области, специфика, различные виды домохозяйств.

**Основное содержание работы.** В первой главе «Теоретические основы финансов личных домохозяйств» рассматриваются основные понятия, функции финансов домашних хозяйств и рассматривается бюджет домохозяйств. Домашние хозяйства по своей сути являются особой институциональной единицей, состоящей из одного лица или группы лиц, которые проживают в одном жилом помещении, объединяют либо частично либо полностью свои доходы и имущество, потребляющие коллективно определенные виды товаров и различных услуг, в основном продовольственные товары и жилищные услуги. Домашнее хозяйство — это экономический субъект, управление которым осуществляется живущими вместе и обладающими общими финансовыми ресурсами людьми. Также под домашним хозяйством может подразумеваться один человек. Домохозяйство объединяет всех наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые заняты и не заняты в общественном производстве.

Финансы домашнего хозяйства - это определенные экономические денежные отношения, которые связаны с процессами формирования, а также использования денежных средств, которые создаются в виде результата индивидуальной трудовой деятельности. Главным объектом проводимого исследования будут финансы домашних хозяйств, их деятельность. В теоретической части работы частично затрагивается также структура доходов и расходов населения, а также бюджет домохозяйств.

Домашние хозяйства тесно переплетаются с экономикой государства. Решения, что принимаются на уровне государства оказывают влияния на жизнь домохозяйств, также и решения, которые принимают члены домашнего хозяйства, в совокупности в конечном итоге оказывают влияние на экономику страны. Экономические отношения крайне разнообразны, они существуют практически на всех возможных стадиях воспроизводственного процесса, на всех уровнях хозяйствования. Ряд экономических отношений, которые на постоянной основе возникают в какой-либо определенной сфере

социально-экономической деятельности, составляют содержание обособленной экономической категории.

Как и любая организация, домашние хозяйства для обеспечения существования, а также повышения уровня благосостояния своих членов принимают многочисленные решения, относящиеся к различным сторонам жизнедеятельности. Однако имеются коренные отличия, как в механизме принятия решений, так и по их целевой направленности. Они в значительной мере проистекают из того факта, что между членами домашних хозяйств существуют разнообразные связи, которые носят не столько экономический, сколько социальный характер. Конечно, и в организациях бизнеса существуют социальные отношения, но они играют подчиненную к экономическим отношениям роль, поскольку основные их цели являются экономическими, будь то рост прибыли, благосостояния акционеров или иное. Более того, в организациях бизнеса неформальный характер отношений, выходящий за рамки экономических, как правило, является негативным фактором, снижающим эффективность их функционирования, и поэтому не поощряется. В домашних хозяйствах субординация рассматриваемых двух типов отношений прямо противоположная. Поэтому и экономические, и финансовые решения принимаются исходя не только из экономических целей (рост доходов домохозяйств; экономия затрат и т. п.), но и социальных (воспитание детей; повышение образовательного уровня; обеспечение условий для полноценного отдыха и т. д.).

Экономические цели также играют подчиненную роль перед социальными и направлены на наиболее полную реализацию последних. Не случайно домашние хозяйства, особенно если это семья или другая группа людей, связанная родственными отношениями, активно изучаются и социологической науке. На современном этапе экономического развития домашние хозяйства являются крайне важным субъектом экономики и оказывают влияние не только на конкретные хозяйственные единицы, но и на экономику государства в глобальном масштабе. Под домашним хозяйством

принято понимать хозяйство, которое ведется одним или несколькими лицами, проживающими совместно и имеющими общий бюджет. Домохозяйство объединяет в себе наемных работников, владельцев крупных и мелких капиталов, земли, ценных бумаг, которые могут быть участвовать и не участвовать общественном производстве.

Финансы домашнего хозяйства – это денежные отношения в экономике, которые используются для составления и дальнейшего использования фондов денежных средств. Целью этого процесса является обеспечение благополучия членов домохозяйства. Социальное и материальное состояние членов домохозяйства напрямую зависит от процесса планирования финансов домашних хозяйств. Существует мнение, что домашние хозяйства играют огромную роль в экономике и являются третьим по степени влияние звеном в экономике.

Бюджет домашнего хозяйства напрямую формируется финансовыми ресурсами домохозяйства. Финансовые ресурсы формируют бюджет домашнего хозяйства. Бюджет домашних хозяйств по своей сути является определенной формой образования и использования фонда денежных средств домохозяйства. В бюджете домохозяйств определяются совокупные доходы членов домохозяйства и их расходы, которые определяют их личные потребности. До этого в работе уже упоминалось то, что средств семейного бюджета постоянно не хватает в связи с расширением потребностей членов домохозяйства. Ограниченность финансовых возможностей требует от представителей домохозяйства большей активности в поисках возможностей расширения денежных фондов.

Таким образом, понимая основные понятия финансов домашних хозяйств, можно более эффективно подбирать методы решения проблем в данной области.

## **Во второй главе «Анализ состояния домашних хозяйств в России»**

произведен анализ текущего положения финансов домашних хозяйств в России. Также уделено внимание проблема заработной платы и уровня бедности в нашей стране. Заработная плата является важнейшим элементом доходов домашних хозяйств. В работе произведен анализ заработной платы как в России в целом, так и в регионах, а также произведено сравнение между заработными планами в Российских регионах. Также изучается изменение оплаты труда и изменение размеров МРОТ. Так по итогам 2019 года показатели уровня безработицы в РФ показывал в целом положительную тенденцию. Достигался минимальный уровень безработицы с 1991 года. Общий уровень безработицы в России упал в июне 2019 года до 4,4%, показав самый низкий результат с 1991 года. Общее количество безработных в России составляла на конец июня 3,3 млн. человек, а показатели зарегистрированной безработицы держался на уровне 0,99%, что сообщает Минтруд. По предоставленным Росстатом данным, уровень показателей безработицы (соотношение численности безработных к численности рабочей силы) в декабре 2019 года составлял 4,6%, для возрастной группы населения в возрасте 15 лет и старше, так и для населения в возрасте 15-72 лет. Опираясь на низкий уровень безработицы можно предположить, что финансовые возможности домашних хозяйств в этот период переживали далеко не худшие времена. Уровень занятости населения (соотношение численности занятого населения к общей численности населения в возрасте 15 лет и старше) в декабре 2019 г. составил 59,8%. На момент начала 2020 года МРОТ в России составляет 12 130 рублей. Увеличение МРОТА является одной из важнейших мер по борьбе с бедностью. Но одной этой мере недостаточно. Величина прожиточного минимума на душу населения и по основным группам населения в целом по РФ устанавливается правительством РФ. Как сказано в Трудовом Кодексе РФ, основой для установления минимального размера оплаты труда является величина прожиточного минимума, т.е. стоимостной оценки



потребительской корзины. Установлено, что сохраняется значительная дифференциации населения по уровню доходов, низкая зарплата в целом ряде отраслей экономики, а отсюда высокий уровень бедности. В Москве сосредоточена основная часть бизнеса. В провинциальных же городах обычно средняя заработная плата в месяц существует в размере от 20 до 30 тысяч. Все это демонстрирует невысокий уровень производства и налаженности промышленного процесса. К сожалению низкий уровень заработных плат приводит к тому, что финансов домашних хозяйств хватает только на формирование текущих расходов. Повышение заработной платы не всегда соответствует даже росту инфляции, что говорит о снижении реальных доходов населения. Стоит отметить, что в регионах с добычей полезных ископаемых не только высокие заработные платы, но и достаточны высокие цена на продовольственные и непродовольственные товары, что по сути усугубляется не самыми простыми погодными условиями. Отсутствие развитых экономических условий жизнедеятельности значительной части населения страны снижает качество человеческого капитала. Дифференциацию расходов можно проследить по показателям заработной платы практически в любом регионе России. В том же Саратове лишь 1,5 % населения получают в месяц больше ста тысяч рублей, а 24,5% населения получают в пределах 15 тысяч рублей. По этим данным средняя зарплата находится на отметки чуть выше 20 тысяч рублей, но, справедливости ради, данные Саратовстата сообщают о средней заработной плате в размере 30367 рублей в месяц. По данным, который представил Росстат большинство жителей нашей страны получают меньше 34,5 тыс. руб, но при этом заработная плата 10% самых высокооплачиваемых работников превышает в 13 раз зарплаты 10% трудящихся с минимальной заработной платой. В условиях пандемии, произошедшей в 2020 году, ситуация в экономике оказалась подвержена риску. Одним из последствий пандемии станет рост безработицы. Правительством уже предпринималась попытка помочь гражданам, которые остались без работы в период пандемии. Мерой

поддержки стало увеличения пособия по безработицы до уровня МРОТ. Еще одна проблема - низкий уровень минимальной заработной платы, который прямым образом воздействует на занижение цены рабочей силы на рынке труда, резкое усиление дифференциации заработной платы между работниками, способствует процветанию так называемых «скрытых» форм заработной платы, различных способов вывода ее из - под налогообложения. Если продолжить анализ отмеченных проблем, то несложно заметить, что из каждой вытекает множество других, производных трудностей и противоречий, связанных, в частности, нарушением принципов социальной справедливости, недоучетом региональных особенностей, условий труда, различий между производственной, бюджетной сферой, государственной службой и т.д.

Анализ проблем регулирования заработной платы, и шире, серьезнейшего положения дел, которое складывается в вопросах трудовых отношений в Российской Федерации и, соответственно, многих других вопросах социальной сферы, приобрел сегодня характер важнейшей общегосударственной задачи, требующей скорейшего разрешения. Повышение прожиточного минимума и МРОТа в последние годы действительно в России происходило, но, учитывая инфляцию, это не сильно сказывалось на покупательской способности малоимущей категории граждан страны.

Важнейшей проблемой, в этой связи, является создание современной, гибкой законодательной базы в сфере занятости, регулирования заработной платы, трудовых отношений. Только благодаря этому станет возможно осуществить разработку конкретной системы мер, которая позволит достойно работать в указанном направлении, как в субъектах Российской Федерации, так и на общегосударственном уровне.

Таким образом, в сложившихся экономических условиях важнейшей задачей продолжает оставаться повышение реального размера заработной платы во всех сферах и отраслях экономики, на предприятиях всех форм

собственности, превращение ее в надежный источник средств, обеспечивающий достойное существование работнику и его семье и рост инвестиционного потенциала населения.

**В третьей главе «Направления на решения проблем в сфере финансов домашнего хозяйства»** описаны возможные способы поддержки домашних хозяйств, которые могли бы помочь в решении проблемы уровня бедности.

Государство для поддержания домашних хозяйств может производить индексацию МРОТ, соответствующую росту инфляции. Это необходимо делать для повышения реальных доходов населения. Повышение оплаты труда и упрощение ведения предпринимательской деятельности напрямую скажутся на благополучии личных домохозяйств. Главным шансом по борьбе с бедностью представители правительства считают отмену НДФЛ для малоимущих. Об этом по крайней мере неоднократно заявлялось. В декабре ряд чиновников федерального значения рассказывали представителям СМИ, что для бедных слоев населения рассматривается отмена НДФЛ и данная инициатива уже обсуждается и в администрации президента. Отмечается также, что произвести данную реформу будет непросто. Правительством рассматриваются несколько способов реформы налогов, отменяющей НДФЛ для категории граждан, находящихся ниже черты уровня бедности. У всех способов подразумевается общие цели — «демонстрация борьбы за социальную справедливость» и стимулирование платежеспособного спроса, отсутствие роста которого негативно сказывается на экономике страны. Но есть и общие проблемы, которые заключаются в сложности администрирования льготы и вопрос о компенсации выпадающих бюджетных доходов. Разумеется, что в условиях бедности финансы домохозяйств не предполагает возможности сбережений и накоплений. Главной функцией бюджета в данном случае становится удовлетворения первостепенных(физиологических) потребностей. В России по данным на

конец прошлого года насчитывалось почти 20 миллионов граждан, которых находились за чертой бедности. Это примерно 13% населения страны. Невысокий уровень оплаты труда и достаточно высокий уровень безработицы являются причиной этому.

Стоит выделить несколько возможных вариантов по борьбе с бедностью в России. Рассматривая возможные варианты помощи гражданам нужно понимать за счет каких резервов государство эту помощь может оказать. Для помощи гражданам в период кризиса, вызванного пандемией, можно использовать средства, которые накоплены в резервном фонде. Для более же долгосрочных целей (борьба с бедностью в стране) нужно привлекать дополнительные средства в бюджет. Значительное влияние на экономику страны оказывает стоимость нефти, которая совсем недавно значительно уменьшалась. Глобально нужно находить новые ресурсы в экономике страны за счет нового производства, поднятия эффективности промышленности. Но в перспективе ближайших лет помощь категории бедных граждан можно оказывать лишь за счет изменений в налоговых ставках. На рассмотрении также находится ряд социальных проектов, к их числу относится материнский капитал за первого ребенка. Данная мера способна помочь молодым семьям и способна повлиять на демографическую ситуацию в стране. Но эта мера также требует расходов бюджета. Самым популярным способом по борьбе с бедностью считается введение вычета по НДФЛ для доли дохода в размере 1,2–1,5 МРОТ для каждого налогоплательщика в государстве. Данный способ обсчитывался в ВШЭ. По результатам расчетов способ оказался довольно дорогим, а компенсировать потери от него возможно будет повышением ставки НДФЛ для всех. Учитывая, что обсуждается возможное введение прогрессивной шкалы, данный вариант исключать нельзя.

Выпадающие доходы регионов (НДФЛ идет в их бюджеты) при реализации этой схемы составят 1–1,5 трлн. рублей. Сами регионы не смогут компенсировать такие потери, а федеральному бюджету увеличить

трансферты на такую сумму тоже будет проблематично. Если использовать данный способ, то компенсировать затраты на него можно увеличив ставку НДФЛ до 15-16%. Об этом заявлялось представителями Высшей школы экономики. При этом надо отметить, что доходы граждан последние годы практически не растут и увеличение ставки для всех граждан может быть воспринято крайне негативно. Наиболее вероятным становится обсуждение увеличения налоговой ставки для богатых.

Еще один способ, который изучили в ВШЭ, — обнуление НДФЛ только для граждан, которые имеют доходы, не превышающие те же 1,2–1,5 МРОТ, с предполагаемым введением прогрессивной шкалы налога только для самых состоятельных — тех, чьи доходы превышают 1 млн. рублей в месяц. Выпадающие доходы региональных бюджетов при этом составят около 150 млрд. рублей — и это уже вполне подъемная сумма для федерального бюджета.

Данный способ кажется более перспективным. Для категории бедных граждан это позволит сэкономить примерно 1500 рублей в месяц. Это может помочь категории бедных граждан также тем, что выведет их с поля зрения налоговых органов. Дело в том, что у данной категории граждан встречаются разовые и нестабильные варианты дополнительного заработка. Что касается граждан с доходом выше 1 млн. рублей в месяц, то их число достаточно невысоко. По оценкам Росстата число таких граждан чуть более 11 тысяч. Этот способ не сильно ударит по состоятельным гражданам, но немного увеличит финансовые возможности бедных граждан.

Если отталкиваться от того, что большая часть доходов бедных граждан будет уходить на удовлетворение минимальных потребительских запросов, то тогда данная мера способна повысить рост товарооборота и незначительно увеличить доходы населения.

Существует также третий вариант по борьбе с бедностью. Налоговые льготы для малоимущих можно предоставлять по личному запросу — без увеличения ставки налога для остальных граждан, такой вариант

рассматривается как наиболее сбалансированный. Массовые вычеты НДФЛ несут в себе большие затраты, так как администрирование таких вычетов очень трудоемкий процесс. При применении же данного способа нет необходимости компенсировать большие затраты на реформу, что позволит не повышать налоговую нагрузку для остальных категорий граждан.

Еще одним вариантом помощи для бедных считаются адресные субсидии малоимущим категориям граждан. Одним из сторонников данного способа является глава Счетной палаты Алексей Кудрин, считающий, что уровень доходов малоимущих низок и обнуление НДФЛ не станет заметной помощью бедным слоям населения.

Приоритетными направлениями работы по регулированию проблем заработной платы в России должны стать:

- последовательное повышение минимального размера оплаты труда и приближение его к уровню прожиточного минимум;
- совершенствование системы оплаты труда работников бюджетной сферы;
- развитие системы регулирования заработной платы на основе коллективных договоров и тарифных соглашений в системе социального партнерства и устранение на этой основе неоправданно высокой дифференциации в оплате труда по категориям работников, отраслям и территориям;
- создание правовых, экономических и организационных условий, обеспечивающих своевременную и в полном объеме выплату заработной платы;
- формирование концепции государственной политики по содействию повышению производительности труда и совершенствованию нормирования труда на предприятиях и в организациях реального сектора экономики.

В результате выявлены несколько возможных вариантов поддержки населения, а также установлены минусы и плюсы каждого из способов

**Заключение.** В ходе подготовки данной работы было установлено, что домашние хозяйства являются специфическим типом хозяйства, который оказывает немалое влияние на всю экономику государства. В условиях

ограниченного бюджета перед членами домохозяйства постоянно возникает проблема распределения средств между денежными фондами, между доходами и расходами. Отсюда вытекает неизбежная необходимость для каждой семьи тщательно планировать свои доходы и рационально их использовать, чтобы не допустить появления отрицательного сальдо. В условиях домашнего хозяйства финансовое планирование носит упрощенный характер. Процесс планирования и принятия решений в домашних хозяйствах четко не формализуется, но от этого процесс принятия решений не становится менее важным.

Высокий уровень бедности российского населения требует от государства проведения разнообразных мероприятий по поддержанию лиц, находящихся за чертой бедности. Государственная помощь домохозяйствам должна выражаться не только в финансово-экономической защите населения, но и в правовом и организационном стимулировании индивидуально-трудовой деятельности и семейного бизнеса. В работе были рассмотрены несколько возможных вариантов борьбы с уровнем бедности. Рассмотрены способы, которыми государство может помочь домашним хозяйствам в этот непростой период, осложняющийся пандемией. Нет никаких сомнений в том, что без вмешательства государства такую серьезную проблему как уровень бедности не решить. Однако не стоит забывать, что процесс этой борьбы носит комплексный характер и требует как можно более точной экономической оценке.

Неразрывная связь доходов и расходов домашних хозяйств проявляется, прежде всего, в зависимости структуры и объема расходов от структуры и объема доходов. Так, при снижении общего уровня доходов все меньшую их долю можно потратить на накопления и сбережения, поскольку существует определенный физиологический и социальный минимум потребительских товаров и услуг, который любое домашнее хозяйство должно обеспечить.

Количественный состав домашних хозяйств также во много влияет на структуру расходов конечного потребления. В более выгодном положении находятся домохозяйства, состоящие из одного человека. С ростом численности домохозяйств положение ухудшается. У них снижается доля на питание и повышается доля натуральной продукции из личного подсобного хозяйства и из других поступлений.

Уменьшение общих расходов на продовольственные товары напрямую отражается на качественном составе продуктов питания: уменьшается доля таких продуктов, как фрукты, кондитерские изделия, мясо и мясопродукты, и

Денежные накопления, которые приносят проценты в банках, играют важную роль. Потребительский кредит увеличивает денежные доходы представителей домохозяйств и вносит свой вклад в увеличение платежеспособности населения, что в свою очередь позволяет приобретать им товары и услуги. Специфичная роль у потребительского кредита в России вызваны невысоким уровнем благосостояния населения. Уровень реальных доходов большей части российских домашних хозяйств существует на очень низком уровне. Результатом этого является невысокая продолжительность жизни, отрицательное влияние на здоровье граждан, невысокий уровень рождаемости, падение числа населения, негативно это сказывается и на духовном развитии общества. Все это зависит от уровня развития экономики страны и эффективности мер поддержки домашних хозяйств, производимых со стороны государства.

Со своей стороны сами представители домашнего хозяйства могут предпринимать также различные меры по более разумному функционированию. Например, более тщательно относиться к статьям расходов и доходов, в максимальном объеме использовать меры поддержки государством, а также находить новые пути получения дохода. В случае если нет возможности повысить показатели бюджета за счет заработной платы, одним из вариантов может стать предпринимательская деятельность домохозяйств. Рано или поздно большая часть ограничений вызванных



пандемией будет отменяться и возможности заниматься предпринимательской деятельностью в сфере услуг вновь станут возможными. Но опять же не стоит забывать об уровне ущерба, который понесет экономика Российской Федерации.

Роль государства в поддержке домашних хозяйств очень велика, что неоспоримо даже несмотря на то, что государство напрямую не может контролировать процессы, происходящие в домашнем хозяйстве. В данной работе было установлено, что государству необходимо принимать реформы, которые направлены на повышение благосостояния граждан страны. Проблема бедности до сих пор является острой в современной России. В данной работе были изучены несколько способов поддержки малоимущих граждан страны. Были рассмотрены положительные стороны каждого из способов и отрицательный эффект. Проблема кредитной политики также была изучена во второй главе работы. Было установлено, что повышение уровня жизни граждан является важнейшей задачей государства. Принимаемые со стороны государства меры по борьбе с бедностью на данный момент проблему не решили. Также стоит учитывать, что удар, который перенесла экономика в 2020 году, скажется в негативном ключе на состоянии домашних хозяйств в России. Велика вероятность повышения уровня бедности в связи с повышением числа безработных. Данное обстоятельство требует от государства пересмотра политики борьбы с бедностью. В данный момент необходимо большое внимание уделять поддержке населения. Ситуация осложняется достаточно значительным объемом неплатежеспособных кредитов в стране. В этот непростой период домашние хозяйства как никогда нуждаются в поддержке от государства. Большой урон был нанесен по предпринимательской деятельности, по этой причине государству необходимо использовать все возможные способы поддержки бизнеса. Это позволит сохранить значительное число рабочих мест. Прямые выплаты гражданам на короткий период позволят гражданам спокойнее пережить этот отрезок времени.

Кризис, возникший в результате пандемии и падение цен на нефть, осложняет процесс борьбы с бедностью и вынуждает государство корректировать план действий. В условиях ограниченности бюджета страны проводить большинство мер по поддержке населения( а значит и домохозяйств) становится крайне затруднительно. В ближайшее время финансы домохозяйств в России будут переживать тяжелый период. Чрезвычайные обстоятельства требуют от членов домохозяйства как можно серьезнее планировать бюджет и возможно искать пути уменьшения потребительских запросов.

В заключение стоит отметить, что финансы домашних хозяйств требуют большого внимания для изучения экономистами. Со стороны государства домохозяйства также должны получать большую поддержку в кризисные для экономики времена.