

# ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ

**Статья, которую мы вам предлагаем, надеемся, заинтересует каждого преподавателя экономики. Многие наши дети не представляют, как вести домашнее хозяйство, какова структура расходов родителей и т.д. Ознакомить старшеклассников с этой темой полезно со всех точек зрения.**

Ирина Сомова,  
старший  
преподаватель  
кафедры  
теоретической  
экономики  
Новосибирского  
государственного  
университета

## **ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО И ЕГО ЭКОНОМИКА**

Конечно, самый распространённый пример ведения домашнего хозяйства мы видим в семье. Вот семья Емельяновых: отец, Николай Иванович, — программист; мать, Валентина Петровна, — учитель средней школы; дети: Татьяна — студентка университета, Андрей учится в десятом классе гимназии.

Или семья Ивановых: глава семьи и его жена занимаются фермерством и проживают за городом в коттедже; дочь Наталья — бухгалтер агрофирмы, сын Олег, недавно женился, но по-прежнему живёт в родительском доме со своей молодой женой. Старшее поколение представляет бабушка Екатерина Фёдоровна, которая, несмотря на возраст, активно участвует в домашних делах, её пенсия входит в общий доход семьи.

Домашнее хозяйство ведёт и отдельно проживающий человек, поскольку он, как и целая семья, обеспечивает себя доходом, который расходует, участвуя в экономической жизни общества. Вот только два примера: Людмила Сергеевна, врач-педиатр, занимается частной практикой, живёт одна в центре города.

Петр Петрович, 74 года, офицер в отставке, получает военную пенсию и имеет государственные льготы, проживает один в однокомнатной квартире.

Обобщая примеры, дадим понятие домашнего хозяйства.

*Домашнее хозяйство (и его субъекты) — это экономическая единица, которая регулирует потребление создаваемых в экономике благ и предоставляет имеющиеся ресурсы общественному хозяйству путём продажи.*

В России сейчас насчитывается примерно 50 млн домашних хозяйств (40 млн семейных и 10 млн несемейных лиц).

Домашнее хозяйство можно рассматривать с разных сторон: социологи изучают поведение субъектов домашних хозяйств, педагоги — вопросы домашнего воспитания, экономисты исследуют, как формируются доходы и как они расходуются. Нас интересуют, прежде всего, экономические проблемы: получение дохода семьёй и его использование (расходование) для удовлетворения потребностей людей, ведь это — главная цель домашнего хозяйства. А чтобы её реализовать, нужно иметь денежные доходы, ибо в рыночной экономике блага приобретаются за деньги.

У каждого человека есть свои интересы и потребности, поэтому семье надо решать, как лучше удовлетворить потребности и желания всех своих членов. Наверняка детям приходится иногда отстаивать своё желание, требуя купить ультрамодную вещь, которая популярна среди сверстников. Родителям порой бывает нелегко принять такое решение, особенно если финансовые возможности семьи ограничены.

Таким образом, мы подошли к важной проблеме: как быть, если потребности существенно превышают финансовые возможности семьи, как правильно и рационально ис-



пользовать денежные средства, имеющиеся в вашем распоряжении?

Чтобы справиться с этой проблемой, нужно планировать доходы и расходы. Планировать — значит делать финансовый расчёт (план) домашнего хозяйства: сколько денежных доходов и от какой деятельности вы получите, на какие цели и какая часть дохода может быть израсходована. План может быть на год или на более короткий период, скажем, на неделю, месяц. Каждая семья решает проблему планирования по-своему, но есть общие моменты, которые мы рассмотрим ниже.

Схема-таблица 1



Какой деятельности требует домашнее хозяйство?

- Работой по дому — приготовлением пищи, стиркой белья, уборкой квартиры и т.д. — мы занимаемся ежедневно. Домашняя работа требует разных способностей и навыков (быть попеременно поваром, уборщицей, портнихой, педагогом, слесарем и т.д.) и, главное, большого количества времени. По оценкам специалистов,

на труд в домашнем хозяйстве (производство продуктов и услуг, потребляемых в семье) в России тратится 4 часа в сутки на одного взрослого человека старше 16 лет.

- Многие в нашей стране имеют дачные участ-

ки, на которых выращивают овощи и фрукты, а кто-то просто сажает цветы или использует участок как место отдыха. Тем не менее для большинства людей дачный участок является хорошим подспорьем в хозяйстве, позволяет экономить денежные средства, выращивать экологически чистую продукцию. Работу на земельном участке экономисты называют ведением личного подсобного хозяйства.

- Чтобы обеспечить источник дохода, члены семьи участвуют в общественном производстве. Это не обязательно работа на предприятиях и учреждениях по найму, но и различные виды предпринимательской деятельности (продажа продукции дачных участков, оказание услуг таксиста, парикмахера, ремонт жилья, частная врачебная практика и т.п.).

- Почти каждая семья уделяет большое внимание трудовому и экономическому воспитанию детей. Уже в самом раннем возрасте дети вовлекаются в работу, связанную с самообслуживанием: собрать игрушки, убрать свою кровать, помыть посуду. А с возрастом обязанности усложняются и расширяются. Выполняя ту или иную хозяйственную работу, дети готовятся к труду в домашнем и общественном производстве, у них формируются навыки и качества хозяина.

Через отмеченные виды хозяйственной деятельности реализуются экономические функции членов домашнего хозяйства.

На хозяйственную деятельность семей большое влияние оказывает место проживания (регион, сельская или городская местность). Как правило, в крупных городах люди в меньшей степени занимаются личным подсобным хозяйством, нежели в сельской местности. Особо воздействуют на жизнь семей традиции и обычаи того региона, где она проживает. В схеме-таблице 1 отмечены основные экономические функции членов домашнего хозяйства.

Помимо всего прочего, семьи оказываются под воздействием многих других факторов, таких, как культура, политические события, возраст или профессия членов семьи, а также религия, мода, реклама... Например, молодые потребители при выборе





модели одежды, обуви, техники в первую очередь руководствуются новизной и престижем данной вещи, а старшее поколение скорее оценит качество, комфорт вещи.

Домашние хозяйства взаимодействуют с другими рыночными субъектами: государством и предприятиями. Государство организует, контролирует, учитывает, защищает, поддерживает деятельность членов домашнего хозяйства с помощью таких органов, как налоговая инспекция, суд, нотариальная контора, ЗАГС, милиция, государственная автоинспекция, службы социального обеспечения и т.п.

Взаимодействие домашних хозяйств с предприятиями заключается в том, что работа на предприятиях является источником доходов для членов домашних хозяйств, а также в том, что предприятия поставляют на рынок товары и услуги, удовлетворяя их потребности.

А теперь рассмотрим внутреннюю жизнь членов домашнего хозяйства: как распределяются обязанности, какова степень участия в нём мамы, папы и детей. Выделяются четыре основных типа организации домашнего хозяйства:

**А.** Домашнее хозяйство построено таким образом, что мама является основным организатором семейного очага (основную работу по дому выполняет сама), а папа и дети играют второстепенные роли, они — потребители домашнего комфорта.

**Б.** Домашнюю работу выполняет преимущественно папа, а мама занята в общественном производстве. Но такой тип домашнего хозяйства встречается довольно редко.

**В.** Родители принимают равноправное участие в семейной экономике. Они договариваются о своих обязанностях и совместно их выполняют. Дети мало заняты в семейном труде.

**Г.** Все члены домашнего хозяйства являются равноправными участниками. Семейные вопросы решаются согласованно и совместно на семейном совете.

По социологическим опросам, в России к первому типу относятся 20% семей, ко второму — 2, к третьему — 5–11 и к четвертому типу — 50–60%.

*Семьи играют ключевую роль в рыночной экономике. Они предоставляют основные ресурсы (прежде всего трудовые) на рынок и являются главными потребителями товаров и услуг.*

## КАК ВЕДЁТСЯ ДОМАШНЕЕ ХОЗЯЙСТВО

Вести хозяйство — значит распоряжаться имеющимися ресурсами, сберегать, сокращать, насколько возможно, свои расходы, быть бережливым хозяином. Недаром в далёком прошлом у состоятельных людей были экономки, которые ведали всем хозяйством, именно они рационально распределяли и экономили средства.

Нам нужно понять, как ведётся домашнее хозяйство, из чего состоят доходы семьи и как расходуются денежные средства.

*Доходы семьи* — это деньги или материальные ценности, получаемые членами семьи от какой-либо деятельности. Все доходы можно разделить на денежные, натуральные и выплаты по предоставляемым льготам.

Денежные доходы — это, прежде всего, заработная плата, а также пенсии, пособия, стипендии, или так называемые государственные социальные выплаты. Кроме того, возможны доходы от собственности (плата за аренду жилья, проценты по денежным вкладам) или от предпринимательской деятельности.

Самым распространённым видом дохода является заработная плата. Заработная плата есть вознаграждение, которое получает работник предприятия в зависимости от результатов его деятельности.

*Социальные льготные выплаты*, как вид дохода,



## Экономический словарь

**Функции бизнеса** — подразумевают осуществление деятельности по производству и обменным операциям между предпринимателем и другими элементами хозяйственной среды. Выделяют основные функции бизнеса: ведение финансов и учёта, кадровая функция, материально-техническое обеспечение, производственная функция, маркетинг.



**Ведение финансов и учёта** — одна из основных функций бизнеса, включает в себя мобилизацию капитала за счёт средств инвесторов и/или кредиторов; накопление доходов от продаж; управление использованием капитала и доходов в рамках и вне бизнеса.

представляют собой выплаты государства людям, которые не способны трудиться либо не в состоянии полностью обеспечить себя самостоятельно. К ним относятся пенсии (по инвалидности, по старости, за выслугу лет и др.), различные пособия (на детей, единовременное пособие при рождении ребёнка, пособие по уходу за ребёнком), а также стипендии студентам и учащимся. Для пенсионеров и лиц, ещё не работающих, социальные пособия могут составлять основную часть дохода.

*Доходы от предпринимательской деятельности* — это доходы, получаемые членами семьи от частной торговли, производства и оказания частных услуг, продажи продукции приусадебного хозяйства и т.д.

Скажем, семьи пополняют свой доход, используя имеющуюся в их распоряжении личную собственность: квартиры, дачи, земельные участки, автомобили. Например, весьма доходным является сдача жилья в аренду. Для некоторых пенсионеров такой источник дохода может быть преобладающим. Источником дохода в будущем могут стать проценты (процентные доходы) от покупки акций и облигаций, то есть ценных бумаг.

*Натуральные доходы* в основном получают с приусадебного участка. К ним относятся овощи, фрукты, мёд, мясо и т.д. Натуральные доходы могут быть в виде по-

дарков, выигрышей, помощи родственников. Иногда и часть заработной платы выплачивается в натуральном виде — товарами, выпускаемыми на предприятии, или продуктами питания.

*Льготы* — это дополнительные преимущества, предоставляемые определённым категориям граждан, чаще всего в виде частичного или полного освобождения от обязательных платежей. Например, пенсионеры пользуются льготами по оплате коммунальных услуг, бесплатным проездом в общественном транспорте. Ветераны труда, инвалиды также имеют определённые льготы.

Чтобы судить о величине дохода, следует различать его номинальное и реальное выражение. *Номинальный доход* — это сумма денег, поступающая в личное распоряжение получателя.

Составим таблицу 2 доходов семьи Сидоровых, состоящей из 5 человек (мама, папа, две дочери и дедушка), на один месяц.

*Реальный доход* — то количество товаров и услуг, которое можно приобрести на данный номинальный доход. Рассмотрим пример. В домашних хозяйствах осенью заготавливают овощи, собирая выращенный на участке урожай или приобретая их на рынке. Представим ситуацию, что непогода уничтожила большую часть урожая и в результате цены на овощи по сравнению с прежним сезоном выросли:

1 кг картофеля в прошлом году стоил 10 руб., а в нынешнем — 15 руб. Предположим, что на приобретение овощей из общего дохода семьи выделяется 600 руб. Ясно, что в текущем году можно купить меньше картофеля, чем в прошлом:

$600 : 15 = 40$  (кг) против  $600 : 10 = 60$  (кг). Это означает, что реальный доход снизился в 1,5 раза по сравнению с прошлым годом.

Реальный доход позволяет оценить доходы семьи с учётом изменения цен.

А теперь перейдём к изучению расходов семьи.

*Состав и структура расходов.* Их величина зависит от многих факторов: уровня доходов в семье, потребностей лю-

Таблица 2

Вид дохода	Источник дохода	Сумма, руб.
Заработная плата	Заработная плата мамы и папы от работы по найму в магазине и на железной дороге	10 000
Социальные выплаты	Пенсия дедушки, стипендия старшей дочери	2200
Доходы от собственности	Процент по сберегательному вкладу в банке, сдача в аренду гаража	1300
Доходы от личного подсобного хозяйства	Продажа ягод, мёда на местном рынке	500
Непредвиденные доходы	Премия папы	500
Итого		14 500



Таблица 3

дей, уровня цен и, конечно же, от умения экономно распоряжаться имеющимися денежными средствами.

Прежде всего покупки для домашнего хозяйства обусловлены величиной дохода семьи. Семьи, имеющие низкий доход, практически все средства расходуют на питание, удовлетворяя потребность своих членов в самых насущных продуктах. Более обеспеченные тратят на питание меньшую часть денег. Этот факт открыл ещё в XIX в. прусский статистик Эрнст Энгель. Согласно его исследованиям, с увеличением дохода уменьшается часть, используемая на питание и предметы первой необходимости, а доля расходов на услуги, культурные нужды, предметы роскоши увеличивается.

Чтобы удовлетворить свои потребности, мы несём те или иные расходы — одни постоянно (плата за проездной билет на метро, автобус или другой вид транспорта, покупка основных продуктов питания, плата за квартиру, электроэнергию, телефон, подписка на периодические издания), другие (переменные) — время от времени и не обязательно регулярно (покупка билетов в кино, театр или на концерт, подарков для родителей или друзей, покупка книг, одежды и украшений). К переменным расходам относится также покупка предметов различного срока пользования (мебель, верхняя одежда, бытовая техника, материалы для ремонта квартиры и т.д.). Бывают и непредвиденные расходы, связанные с критическими ситуациями, — срочный ремонт или замена бытовой техники, покупка лекарств.

К расходам относятся налоги и другие обязательные платежи. Некоторые налоги (например, подоходный) автоматически вычитаются из заработной платы и даже не включаются в семейный бюджет, другие выплачиваются членами семьи самостоятельно, например, налог на имущество.

Многие семьи делают сбережения: они отказываются от потребления в настоящем, откладывая часть своих доходов на будущие расходы. Как правило, это происходит для удовлетворения будущих потребностей, для предстоящих крупных покупок или других расходов.

Виды расходов	Назначение расходов	Сумма, руб.
Налоги и обязательные платежи	Подоходный налог, налог на недвижимость	1800
Потребительские расходы	Истратили на покупку продуктов, одежды, обуви и других предметов для дома и семьи, лекарства; заплатили за квартиру и электроэнергию; поездки в городском транспорте; оплатили ремонт телевизора	8750
Сбережения	Отложили на покупку автомобиля; на летний отдых	2700
Итого расходов		13 250

Расходы семьи Сидоровых за месяц представлены в таблице 3.

*Бюджет семьи.* Чтобы понять, что такое бюджет, представим себе весы: на одной чаше — доходы, а на другой — расходы. Главное в бюджете — достичь равновесия или приблизиться к нему. Вернёмся к нашему примеру: доходы семьи Сидоровых составляют за месяц 14 500 руб., а расходы на тот же период — 13 250 руб. В результате получается превышение доходов над расходами на 1250 руб. А теперь представим данный бюджет в виде таблицы 4.

Таблица 4

	Сумма, руб.		Сумма, руб.
Доходы семьи	14 500	Расходы семьи	13 250
		Баланс бюджета (разница между доходами и расходами)	1250

Сумма превышения может перейти в доход следующего месяца или может увеличить сбережения. Если бы сумма расходов оказалась выше суммы доходов, то семье пришлось бы брать деньги в долг. В этом случае принято говорить о дефиците бюджета — превышении расходов над доходами. Если сумма доходов равна всем расходам, то такой бюджет называют сбалансированным.

*Планирование семейного бюджета. Сбережения и ссуды.* Как спланировать бюджет? Сначала ставятся цели. Например, семья Ивановых в этом году хотела бы купить новую мебель. Чтобы эту цель реализовать, необходимо оценить свои финансо-



**Кадровая функция бизнеса** — отбор и приём на работу наёмных работников в соответствии с потребностями бизнеса, решение всех вопросов, касающихся использования работников.

вые возможности, то есть поступление денег и дополнительные источники средств (доходы от продажи или аренды имущества, возможности получения ссуды). Например, Ивановы рассчитывают использовать сбережения за один год, отказаться от летней поездки на море и в случае необходимости взять деньги займы у родственников.

При планировании бюджета следует принимать во внимание такие правила:

- Не стоит совершать покупку, не имея полного представления о своём гардеробе, желаниях и возможностях.
- Большое внимание надо уделять мелким покупкам, которые совершаются регулярно (мыло, зубная паста, стиральный порошок). Расходы на данные мелочи надо держать под постоянным контролем, поскольку не учтённые вовремя мелочи часто выливаются в большие траты.
- Для более тщательного анализа расходов целесообразно в конце каждой недели (месяца) суммировать все расходы по всем статьям, что позволяет увидеть, на что тратится большая часть семейного бюджета, и, если это возможно, принять меры к их сокращению. Как уже упоминалось, часть неизрасходованных средств накапливается и представляет собой сбережения. Их делают добровольно, отказываясь удовлетворять сегодняшние потребности для того, чтобы удовлетворить их или другие потребности в будущем. Кто-то мечтает купить музыкальный центр и откладывает деньги на это. Часто пожилые люди сберегают деньги на «чёрный день», для непредвиденных случаев. Обычно личные сбережения хранятся в сберегательном банке.

Может возникнуть ситуация, когда семье приходится нести большие расходы, а сбережений нет. Здесь выручит кредит или другая возможность получить деньги в долг.

*Кредит* — предоставление в долг товаров или денег. Когда в долг дают деньги, то такой кредит называется денежной ссудой. Тот, кто даёт ссуду, — кредитор; получатель ссуды, то есть должник, — заёмщик.

Обычно посредниками между кредиторами и заёмщиками выступают банки. В банк можно принести свои сбережения

и получать за это проценты, но можно и обратиться за кредитом.

На каких условиях банк даёт кредит?

Во-первых, деньги должны быть обязательно возвращены точно в назначенный срок.

Во-вторых, сумма денег должна быть выплачена с учётом процентов. Процент — это плата за использование чужих денег.

В-третьих, человек, берущий кредит, должен иметь постоянный доход или обладать имуществом, чтобы при необходимости погасить кредит, продав это имущество.

В-четвёртых, должна быть обоснована цель использования кредита (покупка жилья, товаров длительного пользования).

В последнее время всё большее распространение получает потребительский (торговый) кредит. Он обеспечивает получение товаров и услуг немедленно, в то время как платежи за них растянуты на длительный период в будущем. Что делать, если летом неожиданно сломался холодильник?

Как быть, если денег для покупки нового холодильника не предусмотрено? Потребительский кредит позволяет приобрести холодильник в пользование. При этом первоначально нужно уплатить лишь часть его стоимости, а оставшуюся сумму вносить в течение нескольких месяцев. Такой кредит позволяет воспользоваться покупкой ещё до того, как за неё полностью уплачено.

В нашей стране активно развивается рынок жилья: квартиры и дома продаются и покупаются. Как правило, приобрести квартиру сразу может далеко не каждый, но можно приобрести жильё в кредит. Такое кредитование называется ипотечным и только-только входит в практику в некоторых регионах нашей страны.

За рубежом кредит используется очень широко. Например, студенты часто берут ссуды для получения высшего образования. Они рассчитывают, что, получив образование, найдут хорошо оплачиваемую работу и вернут кредит.

*Потребительская корзина.* Для удовлетворения потребностей членов семьи нужны разнообразные товары и услуги. Их набор называют потребительской корзиной.



Потребительская корзина — это набор продовольственных и промышленных товаров, а также услуг, которые необходимы человеку для поддержания здоровья, восстановления физических сил после работы. Основу потребительской корзины в России составляют продукты питания, одежда, бельё и обувь, то есть основной набор продуктов и вещей, которые потребляет семья. Вот как выглядит примерный состав потребительской корзины в России:

- продовольственные товары (продукты питания): хлеб и хлебобулочные изделия, картофель, овощи, мясо, рыба, молочные продукты, сахар, яйца, чай и кофе, алкогольные напитки;
- непродовольственные товары: одежда, обувь, ткани, теле- и радиоаппаратура, предметы для отдыха и развлечений, транспортные средства, строительные материалы, топливо, мебель, предметы личной гигиены, лекарства;
- услуги (плата за жильё, медицинское обслуживание).

Если набор товаров и услуг определяется, исходя из удовлетворения минимальных потребностей, то речь идёт о минимальной потребительской корзине (МПК). Такой набор материальных благ и услуг позволяет удовлетворить лишь самые необходимые, минимальные потребности членов семьи. В соответствии с общепринятой мировой практикой эталоном для разработки МПК выступает стандартная семья из четырёх человек (супруги, двое детей школьного возраста). При исчислении МПК берутся наиболее низкие цены, не учитываются деликатесы, предметы роскоши, алкогольные напитки; одежда, обувь, предметы длительного пользования включаются в расчёт, исходя из годовой потребности в них и нормативного срока службы. Например, срок службы холодильника составляет 15 лет, а шерстяного костюма — 3 года. В настоящее время 68% стои-

мости минимальной потребительской корзины приходится на продукты и только 32% остаётся на всё остальное: одежду, жильё, медицинское обеспечение и т.д.

Если набор благ и услуг обеспечивает физиологическое и социальное развитие семьи, то можно говорить о рациональной потребительской корзине. Она включает более широкий и качественный ассортимент товаров и услуг, гарантирующий семье определённый достаток и более высокий уровень удовлетворения потребностей, чем минимальная потребительская корзина.

### Семья как потребитель товаров и услуг

*Как мы потребляем? Что влияет на наш выбор?* Каждая семья — потребитель. Всем необходимы пища, одежда, жильё, тепло, свет, чтобы обеспечить своё существование. Кроме того, у человека, помимо жизненно важных потребностей, есть множество желаний, например, учиться, читать, путешествовать, общаться с людьми и т.д. Исполнение этих желаний делает жизнь комфортнее и интереснее. Процесс использования товаров и услуг с целью удовлетворить свои потребности в пище, одежде, жилище, образовании и т.д. и есть потребление.

Но желание ещё не гарантирует получения результата. Скажем, у многих есть потребность красиво, модно одеваться, но недостаточно средств, чтобы эту потребность удовлетворить в полной мере. Если семья хочет приобрести необходимый товар на рынке, располагая при этом достаточной суммой денег, то в таком случае говорят о спросе, то есть семья предъявляет спрос на данный товар.

Потребляя товары и услуги, люди получают большее или меньшее удовлетворение, которое стали называть одним словом — полезность. Одинаковое ли удовольствие испытываете вы, если в жаркий лет-



**Материально-техническое обеспечение** — одна из основных функций бизнеса, подразумевающая приобретение сырья, машин и оборудования, а также другие поставки, необходимые для хозяйственной деятельности.



ний день выпьете несколько стаканов воды или съедите несколько порций мороженого? Нет. Первые порции дают наибольшее наслаждение, третья-четвёртая — так себе, а пятая может вызвать неудовольствие. Кто же будет приобретать товар, который приносит не пользу, а вред? Такой товар (пятая порция) «не стоит и ломаного гроша», — скажет покупатель. Итак, наибольшая полезность товара определяет выбор покупателя, влияет на количество приобретаемого товара.

Кроме полезности, на выбор потребителя влияют *цены товаров*. Как правило, при растущей цене на определённый товар семья будет покупать меньше этого товара или замещать его другим. И, наоборот, при снижении цены на определённый товар его приобретают больше.

Но случается и так, что семья ведёт себя иначе: при растущих ценах она покупает товара больше, а при падающих — меньше. Такая ситуация сложилась в XIX в. в бедняцких кварталах Лондона, когда рабочие уже не могли позволить себе покупать дорогие продукты (мясо, фрукты и овощи) и поэтому были вынуждены потреблять больше хлеба; несмотря на то что цены на хлеб выросли, он всё равно продолжал оставаться самым дешёвым продуктом питания.

Отдельные семьи стремятся приобрести престижные товары, чтобы подчеркнуть свою социальную значимость. Благодаря высокому уровню дохода они могут себе позволить то, что недоступно другим. Престижные товары отличаются высокой ценой, уникальностью, модностью, известностью и т.д. К ним относятся, например, дорогие автомобили, произведения искусства, одежда из меха экзотических животных, украшения известных ювелиров и т.п. Иногда люди увеличивают свой спрос на товар, если растёт число покупателей этого товара, то есть подражают большинству.

Выбор приобретений зависит и от *бюджета*, которым располагает семья. Чем больше денег, тем больше можно совершить покупок. Таким образом, рост доходов покупателей приведёт к увеличению спроса на товары и услуги, и наоборот.

Немалое влияние на наши вкусы, предпочтения оказывает *реклама*, в итоге воздействуя на наш выбор. Реклама представляет собой целенаправленное распространение информации о потребительских свойствах товаров или услуг с целью увеличить их продажу. Её объектом может быть конкретный товар или услуга, фирма-производитель, торговое предприятие или магазин. Польза рекламы состоит в том, что она знакомит нас с новыми товарами, их качеством, возможностями приобретения и условиями продажи. В рекламных целях используются все средства информации — печать, радио, телевидение. Реклама должна правдиво информировать покупателей о свойствах товара и его цене, о возможных опасностях при использовании товара, об условиях обслуживания и замены товара с дефектами. Но при недостаточно разработанном и устоявшемся законодательстве объективность и безопасность рекламы для потребителя не всегда соблюдается, возникает опасность, что на потребителя будет оказано давление или он будет вынужден сделать ненужную или вредную для здоровья покупку (алкоголь, сигареты, медикаменты и пр.). Чтобы сделать правильный выбор, нельзя слепо следовать рекламным призывам, нужно оценивать их разумно. А вот как это сделать, мы поговорим далее.

*Как люди выбирают блага?* Для каждой семьи набор товаров, которые нужно купить, является индивидуальным. Это зависит от индивидуальных потребностей её членов и уровня их доходов. По этим признакам устанавливается очерёдность приобретения тех или иных благ, их необходимость. Подробнее остановимся на том, как семья принимает решение о покупке товара.

Прежде всего, человек чувствует, что ему необходим тот или иной товар (услуга). Необходимость может быть внутренней, то есть идти от самого потребителя, или внешней (вызванной рекламой, советами окружающих). Далее осторожный покупатель ищет информацию о вариантах покупки. Есть разные источники информации. Это могут быть друзья, родственники, знакомые, а также средства массовой информа-

**Производственная функция бизнеса** — превращение сырья и других поставок в такой вид продукции, который пригоден для продаж клиентам предприятия.





Схема-таблица 5

ции, такие, как телевидение и радио. Влияет на решение и личный опыт. Важными факторами выбора являются качество товара, возможности его замещения и цена. Потребитель при покупке исходит из ряда свойств товара. Если выбирается продукт, то учитываются вкус, свежесть, питательность, если автомобиль — скорость, удобство управления, цвет, экономичность.

На заключительном этапе потребитель оценивает купленный товар. Чаще всего покупатель доволен, но бывают и разочарования. Обнаруживается, что купленная вещь быстро выходит из строя, например, ломается зонт. Как в таком случае поступить? Важно знать свои права как потребителя. Вот самые простые правила, которые должен знать каждый из нас, выступая в роли покупателя.

- Если начинаешь сомневаться в покупке — лучше отложить её на время.
- Всегда нужно сохранять чек на покупку или гарантийный талон, для возврата это иногда является необходимым условием.
- Любую купленную вещь, в которой вы разочаровались, можно вернуть в магазин в течение двух недель при наличии паспорта (документа, удостоверяющего личность) и чека.
- Если купленная вещь вдруг не выдержала гарантийного срока, то и в этом случае не стоит расстраиваться и выбрасывать её. Комиссия по проверке качества изделия может вынести решение в вашу пользу и вы получите в замену качественную вещь или вам вернут деньги. В настоящее время нередки случаи, когда покупатель оказывается во власти продавцов, а некоторые недобросовестные продавцы — вне контроля государственных властей. Не всегда покупателю уда-

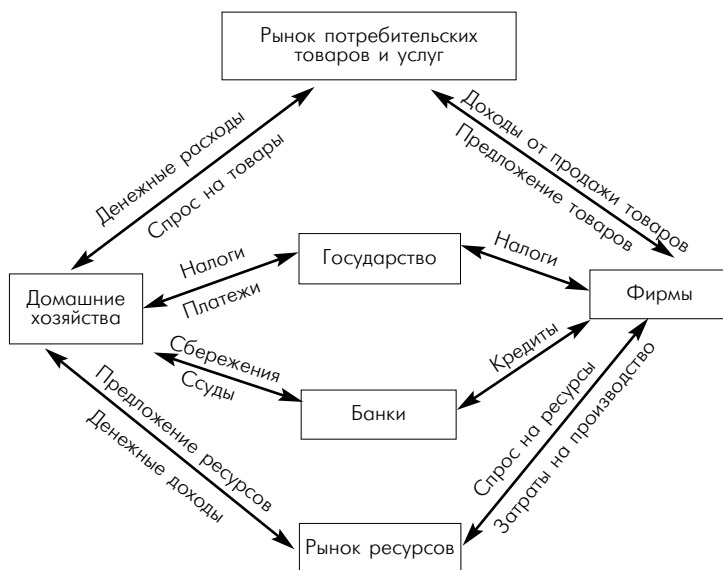
ётся защитить свои права. Чтобы эффективно решать подобные проблемы и не допускать ошибок, каждому покупателю нужно знать свои права и способы их защиты.

## Семьи и предприятия

*Почему расходы семьи являются доходами предприятия и что из этого следует?* Как уже отмечалось ранее, экономическое состояние семьи зависит от отношений с предприятиями и фирмами. На приведённой нами схеме-таблице 5 видно, что семьи взаимодействуют с предприятиями, которые принимают решения о производстве и распределении товаров и ресурсов через рынки.

Производители товаров и услуг — фирмы. Доход фирмы от продажи товаров распределяется между участниками производства и используется для закупок на рынке ресурсов.

Семьи, с одной стороны, выступают в качестве покупателей товаров и услуг на рынках, а с другой — являются продавцами на рынках ресурсов. Они несут расходы на потребительских рынках. Предприятия же предъявляют спрос на ресурсы, предлагая потребительские товары и услуги. Продажа товаров и услуг составляет доход предприятий. Покупка ресурсов для





**Маркетинг** — одна из основных функций бизнеса, которая представляет собой определение нужд потребителей и управление процессом обмена между предприятием и его контрагентами.

производства и реализации товаров и услуг есть функция предприятия.

Банки выполняют важную роль в рыночной экономике. Они берут в долг денежные средства у собственников сбережений (например, у семей). Собственники сбережений становятся вкладчиками или кредиторами банка. В свою очередь, банки дают в долг участникам рынка, которые при этом становятся заёмщиками. Заёмщиками чаще всего выступают фирмы, которым требуются денежные средства для оплаты ресурсов.

В схему кругооборота в качестве участника рыночной деятельности включено и государство. Государство принимает активное участие в экономической деятельности. Оно предоставляет семьям и фирмам возможность пользоваться своими услугами (национальная оборона, система общего образования, бесплатное медицинское обслуживание). Чтобы обеспечить производство этих услуг, государство собирает денежные средства в виде налогов. Необходимые для своей деятельности ресурсы, товары и услуги государство закупает на рынке. Кроме предоставления различных услуг, государство осуществляет различные денежные выплаты фирмам (субсидии, дотации) и семьям (пенсии, пособия).

*Как доходы семьи зависят от предприятия. Труд и профессия.* Успешная работа предприятия зависит от труда его работников. Фирма не достигнет хороших результатов без высокой производительности труда и добросовестного отношения работников к своим обязанностям. Как и за другие ресурсы, которые предприятие использует в производстве, за выполненную работу необходимо платить заработную плату. Важно, чтобы труд достойно оплачивался. Зарплата — главный стимул для работников и основной источник дохода семей. Эффективная система оплаты труда означает, что:

- правила оплаты труда просты и понятны каждому работнику. Производительной работы не добиться, если работник не понимает, за что получает деньги;
- уровень оплаты зависит от производительности труда и стимулирует её;

- заработная плата отражает стоимость рабочей силы. Основой для определения стоимости рабочей силы служит «потребительская корзина» — стоимость определённого набора товаров и услуг, необходимых для нормальной жизнедеятельности человека. Чтобы человек приходил каждый день на работу, он должен есть, одеваться, содержать свою семью и т.п.

Зарплата играет большую роль при выборе профессии. Средний размер заработной платы в разных отраслях различен, поэтому предложение труда по отраслям деятельности существенно различается: где выше цена, там выше предложение, и наоборот. Выбирая профессию, люди думают о том, какое удовлетворение может принести та или иная деятельность и какие доходы от неё можно ожидать. Профессии, как правило, требуют специального образования. Выбор профессии, быть может, — самая ответственная жизненная задача для молодого человека.

Как сделать правильный выбор своей будущей профессии? На что нужно ориентироваться? Прежде всего, молодому человеку необходимо оценить свои способности, психологические особенности характера, определить моральные ценности. Каждый вид труда предъявляет соответствующие требования к человеку. Если этот выбор сделан неверно, вряд ли он достигнет успеха. Но к выбору можно вернуться вновь. Смена профессии — довольно частое явление в наше время. Часто это происходит из-за тяжёлых и вредных условий труда, большой удалённости работы от места жительства, неудовлетворительного морально-психологического климата в трудовом коллективе и т.д.

Важное обстоятельство, влияющее на формирование доходов человека, — это востребованность его профессии на рынке труда. Сегодня наиболее востребованы юристы, менеджеры, маркетологи, программисты и поэтому уровень их доходов выше, чем средний уровень оплаты труда. Эти профессии престижны и привлекательны для молодых людей.

**г. Новосибирск**