**Міністерство освіти і науки України**

**Західноукраїнський національний університет**

**Навчально-науковий інститут новітніх освітніх технологій**

**Кафедра фінансів ім. С. І. Юрія**

**КРАСІЙ Тетяна Михайлівна**

**ДОХОДИ ДОМОГОСПОДАРСТВ В УКРАЇНІ: СКЛАД, ДИНАМІКА ТА РЕЗЕРВИ ЗРОСТАННЯ / HOUSEHOLD INCOMES IN UKRAINE STRUCTURE, DYNAMICS, AND GROWTH RESERVES.**

спеціальність 072 «Фінанси банківська справа та страхування»

освітньо-професійна програма «Фінанси»

Кваліфікаційна робота за освітнім ступенем «магістр»

Виконала студентка

групи ФФзм-21

Красій Т. М.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

підпис

Науковий керівник:

к.е.н., доцент, доцент кафедри фінансів

ім. С.І.  Юрія

Коваль С. Л.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

підпис

Кваліфікаційну роботу

допущено до захисту

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 р.

Завідувач кафедри

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.П. Кириленко

Тернопіль-2021

**ЗМІСТ**

[ВСТУП 3](#_Toc89791416)

[РОЗДІЛ 1](#_Toc89791417). [ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ ДОМОГОСПОДАРСТВ В УКРАЇНІ 6](#_Toc89791418)

[1.1. Сутність доходів домогосподарств та особливості їх формування 6](#_Toc89791419)

[1.2. Джерела формування доходів домогосподарств 14](#_Toc89791420)

[Висновки до розділу 1 21](#_Toc89791421)

[РОЗДІЛ 2](#_Toc89791422). [ПРАКТИЧНИЙ ДОСВІД ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ ДОМОГОСПОДАРСТВ В УКРАЇНІ 22](#_Toc89791423)

[2.1. Аналіз доходів від трудової діяльності, як найважливішого джерела доходів домогосподарств 22](#_Toc89791424)

[2.2. Поточні трансферти та доходи від власності: структура та динаміка 28](#_Toc89791425)

[2.3. Моніторинг формування доходів домогосподарств від підприємницької діяльності та самозайнятості 35](#_Toc89791426)

[Висновки до розділу 2 40](#_Toc89791427)

[РОЗДІЛ 3. РЕЗЕРВИ ЗРОСТАННЯ ДОХОДІВ ВІТЧИЗНЯНИХ ДОМОГОСПОДАРСТВ 42](#_Toc89791428)

[3.1. Напрямки формування резервів доходів домогосподарств в сучасних умовах 42](#_Toc89791429)

[3.2. Вплив фінансової поведінки домогосподарств на оптимізацію їх доходів…………………………………………………………………………….50](#_Toc89791430)

[Висновки до розділу 3 56](#_Toc89791431)

[ВИСНОВКИ 58](#_Toc89791432)

[СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ 63](#_Toc89791433)

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження.** В сучасних умовах розвитку економіки України, домогосподарства виступають важливими суб’єктами фінансових відносин та невід’ємною складовою фінансової системи держави. Доходи населення є основним джерелом формування фінансових ресурсів домогосподарства, які в свою чергу потрібні для задоволення матеріальних та нематеріальних потреб домогосподарств. На сьогоднішній день в Україні гостро постає проблема формування доходів домогосподарств, внаслідок нестабільної економічної ситуації, низького рівня оплати праці та високого рівня безробіття. Стабільність розвитку економіки напряму залежить від участі домогосподарств в економічному процесі, оскільки вони виступають споживачами ринкових та неринкових товарів і послуг, а також є власником таких факторів виробництва як: земля, праця, капітал, підприємницький хист. Дослідження структури, динаміки та резервів зростання доходів домогосподарств є актуальним, позаяк доходи населення є тим показником, з яким ми зустрічаємось в повсякденному житті, доходи визначають рівень матеріального забезпечення кожної людини та є основним інструментом визначення загального добробуту суспільства та сталого економічного розвитку країни.

**Огляд літератури по темі дослідження.** Виокремлення фінансів домогосподарств у фінансовій системі держави є відносно новим явищем для вітчизняної науки, але впродовж різних часів дослідженням домогосподарств займалися такі представники економічної науки зарубіжних країн як Ф. Кене, Ф. Модільяні, І. Фішер, Т. Мальтус, А. Маслоу, М. Фрідман, П. Самуельсон та інші. Проблеми доходів та рівня життя населення відображені в працях Т. Кізими, С. Юрія, Ю. Воробйова, С. Лозинської, С. Навроцького, А. Семенченко та ін.

**Мета і завдання дослідження.** Метою роботи є всебічне дослідження теоретичних засад, структури, динаміки та резервів зростання доходів домогосподарств в Україні.

Відповідно до поставленої мети визначено такі завдання:

* дослідити сутність доходів домогосподарств та визначити їх особливості;
* охарактеризувати джерела формування доходів домогосподарств;
* проаналізувати доходи від трудової діяльності, та їх динаміку;
* визначити місце поточних трансфертів та доходів від власності у структурі сукупних доходів домогосподарств, здійснити аналіз динаміки та структури;
* здійснити моніторинг динаміки доходів домогосподарств від підприємницької діяльності;
* пошук резервів зростання доходів домогосподарств в сучасних умовах;
* оцінити вплив фінансової поведінки домогосподарств на оптимізацію їх доходів.

**Об’єктом дослідження** виступають доходи домогосподарства.

**Предметом дослідження** єтеоретичні засади формування доходів домогосподарств.

**Методи дослідження.** Методологічну базу дослідження складає комплекс загально- та конкретно наукових методів дослідження. Зокрема при дослідженні теоретичних аспектів доходів домогосподарств використовувались методи індукції, дедукції, аналізу, узагальнення та системний метод. При дослідженні практики формування доходів домогосподарств застосовувався метод економіко-статистичного аналізу та аналіз тенденцій.

 **Теоретико-інформаційною базою** даного дослідження є Закони України, наукова література, підручники, матеріали періодичних видань, аналітичні публікації, звітні та статистичні дані Державної служби статистики України.

**Наукова новизна роботи.** На основі аналізу тенденцій формування доходів домогосподарств в Україні, запропоновано напрямки оптимізації доходів за сприяння держави, роботодавців та самих домогосподарств. Виявлено специфіку впливу фінансової поведінки домогосподарств на формування їх сукупних доходів.

**Практична значущість отриманих результатів.** Результати отримані в ході дослідження, висвітлюють основні тенденції формування та вектори оптимізації доходів домогосподарств в Україні, та можуть використовуватися при вдосконаленні прийнятті управлінських рішень державної та місцевої влади, щодо підвищення рівня матеріального добробуту населення, та при визначенні напрямків державного регулювання доходів домогосподарств.

**Апробація результатів дослідження.** Результати дослідження були апробовані у формі публікування тез доповідей у збірнику матеріалів Восьмої заочно-дистанційної наукової конференції студентів та молодих вчених «Актуальні питання фінансової теорії та практики» (м. Тернопіль, 20 травня 2021 р.) на тему «Особливості формування доходів домогосподарств в Україні» та у збірнику наукових праць «Фінансове забезпечення сталого розвитку» на тему «Вплив доходів від підприємницької діяльності на сукупні доходи вітчизняних домогосподарств».

**Обсяг та структура роботи.** Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків до розділів, висновків та списку використаних джерел. Загальний обсяг роботи складає 68 сторінок друкованого тексту, включаючи 8 таблиць, 11 рисунків, список використаних джерел із 60 найменувань.

**РОЗДІЛ 1**

**ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ ДОМОГОСПОДАРСТВ В УКРАЇНІ**

* 1. **Сутність доходів домогосподарств та особливості їх формування**

В сучасних умовах трансформаційних перетворень соціального та економічного життя України, зростає роль домогосподарств, як самостійних економічних одиниць господарювання поряд із державою, підприємствами та організаціями, а також інститутами фінансового ринку. Активна участь домогосподарств у фінансовій системі країни, породжує чималий фінансовий потенціал для загального розвитку суспільства та національної економіки. Для чіткого розуміння сутності доходів домогосподарств необхідно ознайомитись із категорією «домогосподарство».

З поміж великої кількості визначень такої економічної категорії, як домогосподарство найбільш вживаним є таке: «домогосподарство – сукупність фізичних одиниць-резидентів, що мають спільні економічні інтереси, функції, поведінку і джерела фінансування» [22, с. 43].

Згідно Закону України «Про всеукраїнський перепис населення» від 10 жовтня 2000 р. «домогосподарство – сукупність осіб, які спільно проживають в одному житловому приміщенні або його частині, забезпечують себе всім необхідним для життя, ведуть спільне господарство, повністю або частково об'єднують та витрачають кошти. Ці особи можуть перебувати у родинних стосунках або стосунках свояцтва, не перебувати у будь-яких з цих стосунків, або бути і в тих, і в інших стосунках. Домогосподарство може складатися з однієї особи» [41].

На нашу думку домогосподарства виступають базовим елементом соціально-економічної системи держави, з яким взаємодіють держава, суб’єкти господарювання, фінансовий ринок та інші сфери в процесі економічного кругообігу ресурсів. Сектор домогосподарств є основним споживачем ринкових та неринкових товарів і послуг, а також власником таких факторів виробництва як: земля, праця, капітал, підприємницький хист.З одного боку домогосподарства формують попит на матеріальні блага та послуги, а також пропонують робочу силу, а з іншого боку отримують дохід, одна частина якого споживається, а інша може зберігатися у формі заощаджень або може бути трансформована в інвестиції (рис. 1.1).

Ринок ресурсів

земля, праця, капітал, здатність до підприємництва

ресурси

витрати

грошовий дохід

інвестиційні доходи

інвестиційні ресурси

підприємство

Фінансовий ринок

домогосподарство

заощадження

інвестиційні доходи

дохід

споживчі витрати

Ринок товарів

**Рис. 1.1. Взаємодія домогосподарства з іншими секторами економіки [6, c. 201]**

Фінансові відносини в які вступають домогосподарства, характеризують створення відповідних грошових фондів, існування яких необхідне для реалізації економічних інтересів індивідів, та участь у процесі формування, розподілу і використання державних грошових фондів, для задоволення суспільних потреб, у результаті чого формуються фінанси домогосподарств.

«Фінанси домогосподарств *–* це сукупність економічних відносин, матеріалізованих у грошових потоках, у які вступають домашні господарства з приводу формування, розподілу і використання фінансових ресурсів з метою відтворення та розвитку людського капіталу та задоволення потреб своїх членів» [17, с. 201].

Матеріальним вираженням та невід’ємною формою фінансів домогосподарств є доходи домогосподарств. Дослідження доходів домогосподарств доцільно розпочати із визначення їх сутності.

Термін «дохід» є широко застосовуваним в сучасній українській економіці і трактується, як надходження грошових коштів чи отримання матеріальних цінностей, що мають грошову вартість.

Питання сутності «доходів домогосподарств» розглядалися в працях багатьох вітчизняних вчених, аналіз наукової літератури на дану тематику показав, що єдиного трактування терміну не існує (табл. 1.1).

*Таблиця 1.1*

**Існуючі трактування поняття «дохід домогосподарства»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Автор** | **Визначення** |
| Кізима Т. О.  | Відповідно до макроекономічного підходу «...доходи домогосподарств - це сукупність економічних відносин, які виникають в процесі розподілу валового внутрішнього продукту та перерозподілу первинних доходів, кінцевою метою такого розподілу є оптимізація споживання благ і послуг у суспільстві» [22, с. 94]. Відповідно до мікроекономічного підходу «...доходи домогосподарств є сукупністю надходжень упродовж певного періоду часу з усіх можливих джерел як у грошовій, так і негрошовій формах, які надходять у розпорядження домогосподарства для задоволення потреб, і при цьому реальна вартість його майна не зменшиться» [22, с. 94]. |
| Ленейко Т. І.  | «Доходи домогосподарств – це сума грошових коштів і матеріальних благ, які члени домогосподарства одержали за певний проміжок часу у натуральному вигляді для підтримання фізичного, морального, економічного та інтелектуального стану людини» [30, с. 92]. |
| Лозинська С. І.  | «Доходи населення об’єднують обсяг нарахованих у грошовій та натуральній формі: заробітної плати (а також одержану населенням з-за кордону), прибутку та  змішаного доходу, одержаних доходів від власності, соціальних допомог та інших поточних трансфертів» [31, с. 106] . |
| Оганян Г. А.  | «Дохід домогосподарства – це загальна сума грошей, яку отримала особа або родина протягом певного періоду (як правило, за рік)» [37, с.184]. |
| Федоренко В. Г., Діденко О .М., Руженський М. М., Іткін О. Ф.  | «Доходи домогосподарств – це результати їх економічної діяльності, в грошовій та натуральній формах, від постачання на ринок ресурсів чинників виробництва» [57, с. 161] . |

Примітка. Складено автором та узагальнено автором.

У працях сучасних вітчизняних вчених, при трактуванні поняття «доходів домогосподарств, можна простежити дослідження даного поняття, з економічної та соціальної точки зору. Так, Лозинська С. І. вказує на джерело формування доходів, описуючи доходи домогосподарств «...як обсяг нарахованих у грошовій та натуральній формі: заробітної плати (а також одержану населенням з-за кордону), прибутку та змішаного доходу, одержаних доходів від власності, соціальних допомог та інших поточних трансфертів» [31, с. 106]. Дотичним з визначенням Лозинської С. І., є трактування «доходів домогосподарств» визначене Державною службою статистики України.

Колектив авторів на чолі з Федоренко В. Г., описують доходи домогосподарств як результати їх економічної діяльності, в грошовій та натуральній формах, від постачання на ринок ресурсів чинників виробництва, акцентуючи увагу на економічному аспекті, позаяк доходи на думку авторів є компенсацією за використання ринком ресурсів чинників виробництва, які надають домогосподарства [57, с. 161].

Ленейко Т. І. при трактуванні «доходів домогосподарств» опирається на соціальне значення даного поняття, та вважає що «...це сума грошових коштів і матеріальних благ, які члени домогосподарства одержали за певний проміжок часу у натуральному вигляді для підтримання фізичного, морального, економічного та інтелектуального стану людини» [30, с. 92].

Найбільш широко розкриває сутність поняття «доходів домогосподарств» Кізима Т. О., виділяючи два підходи трактування поняття. Відповідно до макроекономічного підходу доходи – це економічні відносини, які виникають в процесі перерозподілу ВВП та перерозподілу первинних доходів. Мікроекономічний підхід описує доходи, як сукупність находжень у грошовій та негрошовій формі за певний період часу, для задоволення потреб та при цьому вартість майна не повинна зменшуватись [22, с. 94].

На нашу думку поняття «доходу домогосподарства» повинно включати максимальний обсяг надходжень з усіх можливих джерел, у грошовій та негрошовій формах, за визначений період часу, для підтримання власного добробуту, які може витратити домогосподарство за умови стабільності грошових надходжень у майбутніх періодах.

Грошові доходи проходять декілька стадій процесу відтворення: 1) утворення; 2) первинний розподіл; 3) перерозподіл, 4) формування сукупних доходів; 5) розподіл отриманих доходів на здійснення споживчих витрат та заощаджень. Дослідження цих стадій відбувається на макроекономічному рівні, а показники обсягів та структури доходів на кожній із перелічених стадій будуть описувати різні аспекти економічної поведінки домогосподарств: утворення доходів, формування сукупних доходів, використання кінцевих доходів на споживання та накопичення [44, с. 41].

Сектор домогосподарств бере участь у суспільному виробництві шляхом постачання на ринок факторів виробництва, і як наслідок бере участь у розподілі та перерозподілі національного доходу, і має право отримувати певну його частку. У результаті розподілу національного доходу країни, доходи домогосподарств формуються в залежності від частки факторів виробництва, які були використані в процесі суспільного виробництва. Тобто, домогосподарства отримують платню за свою участь в створенні національного доходу, шляхом постачання факторів виробництва.

Фінанси домашніх господарств виникають на другій стадії відтворювального процесу під час розподілу валового внутрішнього продукту. Після здійснення вартісного розподілу валового внутрішнього продукту домогосподарства отримують первинні доходи у формі заробітної плати, доходів від власності та від ведення підприємницької діяльності, від реалізації продукції з особистого підсобного господарства. На стадії перерозподілу ВВП формуються вторинні доходи домогосподарств. Участь домогосподарств у вторинному розподілі реалізується «..при сплаті членами домогосподарств податків та інших обов'язкових платежів, завдяки чому вони набувають права отримувати вторинні доходи у вигляді пенсій, стипендій, допомог, інших трансфертних платежів» [60, с. 321] (рис. 1.2).

**Рис. 1.2. Формування первинних і вторинних доходів домогосподарства [6, с. 203]**

Доходи домогосподарств як важлива соціально-економічна категорія виконують низку функцій, а саме:

* відтворювальну – вказує на роль доходів у процесі відтворення населення, тобто усі доходи є основним джерелом забезпечення нормального рівня добробуту населення;
* стимулюючу – спрямована на покращення людського потенціалу в процесі здійснення економічної діяльності, в цьому випадку доходи виступають мотивуючим фактором в процесі використання індивідами своїх здібностей. Покращення навичок і компетенцій людей в процесі їх економічної діяльності завжди позитивно впливають на результати роботи, і як наслідок збільшується дохід.
* функція фактору підвищення добробуту – вказує на те що доходи вимірюють загальний рівень добробуту населення, та чим вищими є доходи, тим вищим є рівень добробуту окремого домогосподарства. Добробут характеризує задоволення основних матеріальних потреб, а також підвищення якісних характеристик життєдіяльності людей [44, с. 30].

С. Навроцький вважає, що основними факторами формування доходів домогосподарств є: «...кількість працівників працездатного віку, котрі мають відповідний рівень знань, освіти та кваліфікації; економічна та політична ситуація в країні та відповідно ступінь її нестабільності; рівень інфляції в країні;

кількість безробітних та ступінь безробіття в країні; кількість пенсіонерів, непрацюючих осіб та кількість тих, що перебувають на утриманні домогосподарств; обсяги заборгованостей по виплаті зарплати та інші» [35, с. 48–49].

Доходи домогосподарств класифікують за різними ознаками, проте економічною наукою розроблено наступну класифікацію доходів:

1) За матеріально-речовою формою доходи поділяють на грошові та негрошові. Грошові доходи включають сукупність грошових коштів, які члени домашніх господарств отримали у формі заробітної плати, доходу від підприємницької та індивідуальної трудової діяльності, соціальних трансфертів, доходів від власності, виручки від реалізації продукції особистого підсобного господарства, а також грошової допомоги від родичів та інших грошових надходжень. Негрошові (натуральні) доходи – це вартість продукції від особистого підсобного господарства та самозаготівель, пільги та безготівкові субсидії, а також вартість безкоштовних послуг від установ соціальної сфери та надходження в натуральному вигляді від підприємств, держави, громадських організацій, інших домогосподарств.

2) За економічним походженням джерел розрізняють доходи: зароблені власною працею; від реалізації активів, що перебувають у власності; від фінансових активів; трансфертні платежі з державного бюджету та позабюджетних фондів; інші доходи.

3) Залежно від частоти надходжень доходи бувають: регулярні (заробітна плата, орендна плата тощо), періодичні (авторські гонорари, доходи від цінних паперів та ін.), випадкові або разові (подарунки, виграші, доходи від реалізації майна).

4) За можливістю використання доходи домогосподарств поділяють на: мобільні (які домогосподарства використовують без будь-яких обмежень) та іммобільні (надходження у негрошовій формі у вигляді надання послуг установ соціальної сфери, охорони здоров’я, культури тощо, які мають цільове призначення, тому населення не може вільно ними розпоряджатися).

5) Залежно від стадії розподілу ВВП доходи домогосподарств поділяють на:

- трудові або зароблені (оплата праці, а також доходи від підприємницької діяльності та самозайнятості) та нетрудові або отримані (доходи від власності) –формуються на стадії первинного розподілу ВВП;

 - доходи у вигляді поточних трансфертів (державних соціальних допомог та інших поточних трансфертів, переказів, компенсацій, чистих страхових відшкодувань тощо) – формуються на стадії вторинного розподілу ВВП.

6) За критерієм суспільного визнання доходи бувають: легальні (отримані офіційно від діяльності в легальному секторі економіки), тіньові (доходи від законодавчо дозволених видів діяльності, які неоподатковуються), кримінальні (доходи від заборонених законом кримінальних видів діяльності: торгівля наркотиками, людьми, зброєю тощо) [22, с. 95–97].

Отже, домогосподарства як самостійні одиниці господарювання, вступаючи в фінансові відносини, формують доходи. Доходи домогосподарства – це сукупність надходжень з усіх можливих джерел, у грошовій та негрошовій формах, за визначений період часу, для підтримання власного добробуту, які може витратити домогосподарство за умови стабільності грошових надходжень у майбутніх періодах.

* 1. **Джерела формування доходів домогосподарств**

Доходи населення є основним джерелом формування фінансових ресурсів домогосподарства, які в свою чергу потрібні для задоволення матеріальних та нематеріальних потреб та вимірювання загального добробуту суспільства.

Державна служба статистики України визначає доходи домогосподарств «...як обсяг нарахованих в грошовій та натуральній формі: заробітної плати (включаючи одержану населенням з-за кордону), прибутку та змішаного доходу, одержаних доходів від власності, соціальних допомог та інших поточних трансфертів» [52].

У структуру доходів домогосподарств України входять грошові та негрошові джерела їх формування.

Грошові джерела формування доходів включають: заробітну плату; соціальні трансферти у формі пенсій, стипендій, та інших соціальних трансфертів наданих готівкою; доходи від ведення підприємницької діяльності та самозайнятості; доходи від реалізації сільськогосподарської продукції; доходи від власності, допомогу від родичів у грошовому вираженні та інші грошові доходи.

До негрошових джерел доходів відносять:

* продукцію, яка споживається з особистого підсобного господарства, а також від самозаготівель;
* пільги та субсидії у безготівковій формі на оплату житлово-комунальних послуг, електроенергії, палива;
* пільги в безготівковій формі для оплати товарів та послуг з охорони здоров’я, туристичних послуг, путівок на бази відпочинку тощо, на оплату послуг транспорту, зв’язку;
* інші надходження.

У структурі сукупних доходів домогосподарств чільне місце належить грошовим доходам, у 2020 р. частка грошових доходів становила 93, 9%, і тільки 6,1 % становили негрошові доходи (табл.1.2).

*Таблиця 1.2*

**Структура сукупних доходів домогосподарств України у 2020 р.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Показники** | **Значення, %** |
| Сукупні доходи | 100% |
| 1. Грошові доходи
 | 93,9 |
| Оплата праці | 58,3 |
| Доходи від підприємництва та самозайнятості | 5,8 |
| Доходи від реалізації сільськогосподарської продукції | 2,2 |
| Пенсії, стипендії, соціальні допомоги надані готівкою | 20,8 |
| Грошова допомога від родичів | 6,8 |
| 1. Негрошові доходи
 | 6,1 |
| Вартість продукції, отриманої з особистого підсобного господарства | 3,3 |
| Безготівкові пільги на оплату електроенергії, палива, житлово-комунальних послуг | 0,2 |
| Безготівкові пільги на оплату товарів та послуг з охорони здоров’я, транспорту, зв’язку тощо | 0,2 |
| Інші надходження | 2,4 |

Примітка. Складено автором за даними [54].

Отже, найбільш вагомим джерелом доходу домашніх господарств є заробітна плата, яка є первинним доходом та носить постійний характер.

Досліджуючи оплату праці, як джерело доходу, важливо відрізняти номінальну та реальну заробітну плату. Номінальна заробітна плата – це винагорода у грошовій формі, яку одержують працівники за виконання певного обсягу робіт у відповідності до кількості та якості витраченої ними праці. Реальна заробітна плата фактично є еквівалентом, тої кількості матеріальних та культурних благ і послуг, які працівник може купити за номінальну заробітну плату. Обсяг реальної заробітної плати безпосередньо залежить від рівня ринкових цін на продукти споживання та послуги і розміру номінальної заробітної плати [58].

У структурі сукупних доходів домогосподарств частка заробітна плати має сталі тенденції до збільшення: у 2015 р. вона становила 47,2%, а у 2020 р. – 58,3% [54]. Така динаміка є позитивною, та насамперед обумовлена значним збільшенням розміру мінімальної заробітної плати в Україні протягом останніх років.

Мінімальна заробітна плата – це гарантований законом розмір оплати праці за виконання працівником місячної (годинної) праці. Мінімальна заробітна плата є фіксованим показником оплати праці, нижче якого не може опускатися оплата праці, при виконанні працівником усіх норм. Величина мінімальної заробітної плати не може бути нижчою за базовий державний соціальний стандарт - грошову величину прожиткового мінімуму для працездатної особи [18, с. 73]. Станом на 1 січня 2021 р. в Україні розмір мінімальної заробітної плати становить 6000 грн, з 1 грудня 2021 передбачене підвищення до 6500 грн.

Показник мінімальної заробітної плати відіграє важливу роль при формуванні доходів домогосподарств, позаяк виконує регулюючу функцію, яка дозволяє створити умови для диференціації трудових доходів і ведення переговорів між найманими працівниками та роботодавцями [32].

Другим за важливістю джерелом грошових доходів домогосподарств є соціальні трансферти надані готівкою. Трансферти населенню – це регулярні грошові виплати або допомога у натуральній формі фізичним особам, спрямовані на збільшення їх доходу. Такі надходження можуть бути окремим джерелом доходу певної сім'ї, чи особи або можуть мати цільове призначення на оплату певних видів витрат, наприклад, оплата комунальних послуг, на харчування, оплату за проїзд тощо. Готівкові трансферти включають пенсії, стипендії, а також виплати із фондів соціального страхування. Соціальні допомоги домогосподарства отримують у грошовій формі, у зв’язку з виникненням певних подій в житті (вихід на пенсію, хвороба, здобуття освіти тощо) для забезпечення потреб. Метою соціального захисту населення в Україні виступає забезпечення добробуту, підвищення якості життя та забезпечення найкращих інтересів індивідів.

Кізима Т. О. виділяє три найважливіші складові системи соціального захисту населення в Україні:

* сукупність державних соціальних гарантій;
* державну соціальну допомогу;
* державне соціальне страхування [21, с. 46].

 В Україні формою реалізації соціальних допомог виступає загальнообов’язкове державне соціальне страхування – це система, матеріального забезпечення громадян у разі настання страхового випадку, за рахунок бюджету відповідного Фонду соціального страхування, що формується шляхом сплати обов'язкових страхових внесків. Загальнообов’язкове державне соціальне страхування включає такі види страхування як: пенсійне, страхування від нещасного випадку на виробництві, а також професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності; страхування на випадок безробіття; страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності. Найпоширенішим джерелом доходів у вигляді трансфертів є пенсії. Пенсія – грошова виплата регулярного характеру у солідарній системі загальнообов'язкового державного пенсійного страхування, яку отримує застрахована особа у випадку досягнення нею пенсійного віку чи визнання її особою з інвалідністю. Трансферти займають друге місце у структурі сукупних доходів домогосподарств. У 2020 році питома вага трансфертів становила 20,8%, такий високий відсоток вказує на значний вплив держави на фінансового стан домогосподарств[54].

Доходи від підприємництва отримують домогосподарства, які займаються підприємницькою діяльністю або є самостійно зайнятими. В умовах кризи доходи від підприємницької діяльності відіграють важливу роль, тому що домогосподарства, які крім основного місця роботи, займаються підприємницькою діяльністю завжди мають додаткове джерело доходу.

Доходи від підприємницької діяльності – грошові надходження за певний період часу, які утворюються у процесі господарських відносин з іншими суб’єктами (іншими домогосподарствами, державою, підприємствами та організаціями) на відповідних ринках та нарощують активи домогосподарства, не здійснюючи негативного впливу на фінансові результати. Такі доходи можуть бути спрямовані на споживання, заощадження, інвестування, розвиток власної справи [38, с. 76]. Самостійно зайняті особи отримують змішаний дохід, який включає прибуток від основної діяльності та компенсацію за власну працю, оскільки такі особи працюють самостійно без залучення найманих працівників. Питома вага доходів від підприємницької діяльності в структурі сукупних доходів є досить незначною, у 2020 р. становила 5,8%.

Наступне джерело доходу – це доходи від реалізації продукції сільськогосподарського виробництва. Таким джерелом доходу є грошові надходження від реалізації продукції отриманої з особистого підсобного господарства (сільськогосподарських культур та продукції тваринництва), вирощеної домогосподарствами на власній землі. Переважно, такі доходи отримують домогосподарства, які проживають в сільській місцевості.

Доходи від власності – це доходи первинного походження, у грошовій формі, які отримують власники фінансових та нефінансових активів (землі, нерухомості, майнових прав тощо), від надання їх у тимчасове користування іншим суб’єктам. «Доходи від власності включають: доходи населення від власності на землю, внесків та договорів оренди земельних ділянок та майна; дивіденди, відсотки від акцій, відсотки від банківських вкладів,
отримані фізичними особами» [18, с. 74]. Це джерело доходу можна розглядати, як пасивний дохід, через те що не вимагає безпосереднього використання праці, але є фінансовим ресурсом, що збільшує загальний дохід домогосподарства.

На сьогоднішній день в Україні фіксується високий рівень трудової міграції. Міграційні процеси, характеризуються виїздом закордон економічно активного населення з метою працевлаштування. Таким чином, якщо один чи декілька членів домогосподарства є трудовими мігрантами, то домогосподарство отримує доходи у вигляді валютних надходжень у грошовій формі, що сприяє підвищенню добробуту сім’ї та зміцнення її фінансового потенціалу.

Приватні грошові перекази ­– це потоки ресурсів та міжнародні перекази, що надходять у розпорядження домогосподарств з інших країн, існування таких переказів є наслідком тимчасової або постійної міграції населення [56]. Доходи від трудової міграції домогосподарства отримують за такими каналами:

* офіційними: через банківські установи, поштові відділення, міжнародні системи грошових переказів;
* неформальними: методом передавання наявних грошових коштів, а також інших матеріальних цінностей від одного домогосподарства до іншого.

Приватні грошові перекази включають такі види надходжень:

* оплата праці трудових мігрантів - чисті доходи працівників, які працюють закордоном менше одного року (прикордонні, сезонні та інші короткострокові працівники);
* приватні трансферти - перекази грошових коштів працівників (довгострокових мігрантів), які зайняті в економіці країни-нерезидента більше одного року та інші поточні трансферти, що надсилаються фізичними особами.

Протягом 2016-2020 років перекази в Україну збільшились удвічі і є стабільним та дуже потужним джерелом надходження валюти в країну. Згідно даних Національного банку України, за січень-грудень 2020 року обсяг грошових переказів становив 12,121 млрд. дол. США [56].

Джерела доходів домогосподарств, можуть носити одноразовий характер, наприклад грошові позики, спонсорські допомоги, виграші у лотереї, страхові виплати, спадщина.

Поряд з грошовими доходами, домогосподарства отримують доходи у негрошовій або натуральній формі. Джерелами таких доходів є:

* безготівкові субсидії та пільги спрямовані на оплату житлово-комунальних послуг, електроенергії, палива;
* безготівкові пільги призначені для оплати товарів та послуг з охорони здоров’я, туристичних послуг, путівок на бази відпочинку, на оплату послуг транспорту, зв’язку тощо.
* вартість продукції, отриманої та спожитої з особистого підсобного господарства та від самозаготівель.

Попри те, що дані джерела доходу не надходять у грошовій формі, вони впливають на формування доходів шляхом економії, відповідного виду витрат, та ресурси, які не були витрачені можуть бути використані для інших потреб домогосподарства.

Варто зазначити, що вищезгадані джерела доходів домогосподарств є офіційними, та відстежуються Державною службою статистики України. Однак, крім доходів, які надходять з офіційних джерел, домогосподарства можуть отримувати неофіційні доходи, які формуються у тіньовій економіці або мають кримінальне походження. До таких доходів належать:

* законні види економічної діяльності, однак з метою ухилення від сплати податків та інших зобов'язань, в них приховані або зменшені доходи, а також знижена величина заробітної плати;
* неформальна економічна діяльність, передбачає ведення законної підприємницької діяльності, без офіційного оформлення осіб, що здійснюють таку діяльність;
* нелегальна діяльність, передбачає отримання доходів від незаконних видів товарів та послуг, що тягне за собою кримінальну відповідальність (виробництво та збут наркотичних засобів, контрабанда) [14, с. 170].

Таким чином, доходи домогосподарств є основним критерієм вимірювання добробуту суспільства. Різноманітність джерел доходів, є важливим фактором формування фінансових ресурсів домогосподарств. Доходи домогосподарств формуються, як з офіційних так і не офіційних джерел, у грошовій та натуральній формі, однак більше 90% сукупного доходу формується від грошових надходжень. Основними джерелами доходів домогосподарств виступають доходи від оплати праці та трансфертні платежі, які домогосподарства отримують на регулярній основі, що в свою чергу дозволяє їм бути впевненими у своїх фінансових можливостях. В процесі розвитку ринкових відносин також зростає роль доходів від підприємницької діяльності та доходів від власності, та інших альтернативних джерел доходів.

**Висновки до розділу 1**

У результаті дослідження теоретичних аспектів формування доходів домогосподарств в Україні, можна зробити наступні висновки.

1. Здійснення аналізу наукової літератури дозволило сформулювати визначення поняття «доходів домогосподарства» як сукупність певних надходжень із різних джерел, у грошовій та негрошовій формі, які домогосподарства витрачають на задоволення власних потреб.
2. На формування доходів домогосподарств різні фактори, зокрема: кількість працівників працездатного віку; рівень інфляції в країні; кількість безробітних та рівень безробіття в країні; чисельність пенсіонерів, осіб, які не працюють та кількість тих, що перебувають на утриманні домогосподарств та ін.
3. Доходи домогосподарств доцільно класифікувати за такими ознаками:
* за матеріально-речовою формою (грошові та негрошові);
* за економічним походженням джерел (оплата праці, доходи від власності, трансферти);
* за частотою надходжень (регулярні, періодичні та разові);
* залежно від стадії розподілу ВВП (первинні та вторинні);
* за можливістю розпорядження (мобільні та іммобільні);
* за критерієм суспільного визнання (легальні та тіньові).
1. Джерела доходів домогосподарств формуються з офіційних та прихованих каналів. До офіційних джерел формування доходів зараховують заробітну плату, доходи від власності, доходи від ведення підприємницької діяльності, трансферти тощо. До неофіційних належать тіньові доходи, які не фіксуються Державною службою статистики та іншими контролюючими органами.

**РОЗДІЛ 2**

**ПРАКТИЧНИЙ ДОСВІД ФОРМУВАННЯ ДОХОДІВ ДОМОГОСПОДАРСТВ В УКРАЇНІ**

**2.1. Аналіз доходів від трудової діяльності, як найважливішого джерела доходів домогосподарств**

Доходи домашніх господарств виступають індикатором рівня матеріального забезпечення та добробуту населення. Домашнє господарство самостійно приймає рішення щодо формування власного доходу. Члени домогосподарств будучи власниками таких факторів виробництва як земля, праця, капітал отримують від результатів своєї діяльності доходи.

Офіційна статистка в Україні фіксує такі види доходів домогосподарств: доходи від найманої праці, доходи від підприємницької діяльності, трансферти та доходи від власності. Розмір цих доходів характеризує рівень життя населення. Сукупні доходи характеризують обсяг матеріальних та нематеріальних благ, які отримують домогосподарства в результаті розподілу та перерозподілу валового внутрішнього продукту.

 У структурі сукупних доходів домогосподарств найбільша частка належить заробітній платі, а також трансфертам у сумі частка таких доходів становить 79,1% усіх ресурсів домогосподарств [54].

Основним джерелом доходів вітчизняних домогосподарств виступає заробітна плата. Заробітна плата є первинним доходом домогосподарств, який: по-перше гарантує зайнятість; по-друге є джерелом відтворення здатності до праці і задоволення потреб; по-третє є складовою якості, умов життя та добробуту; по-четверте є стимулом для підвищення рівня освіти, кваліфікації, якості, інтенсивності та продуктивності праці [45, с. 17].

Згідно даних наведених у таблиці 2.1, можна побачити, що частка заробітної плати у структурі доходів домогосподарств в період 2017-2020 рр. мала тенденцію до зростання, та становила: у 2017 р. – 45,6%; у 2018 р. – 47,1%; у 2019 р. – 47,4%; у 2020 р. – 45,9% усіх доходів домогосподарства. У порівнянні з 2019 р. у 2020 р. частка заробітної плати зменшилась на 1,5%, однак у номінальному вираженні відбулось збільшення на 70, 51 тис. грн.

 *Таблиця 2.1*

**Динаміка та структура доходів домогосподарств в Україні за 2017–2020 рр.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2017 р.** | **2018 р.** | **2019 р.** | **2020 р.** |
| млн. грн  | питома вага, % | млн. грн | питома вага, % | млн. грн | питома вага, % | млн. грн | питома вага, % |
| **Доходи всього** | 2652082 | 100 | 3248730 | 100 | 3699346 | 100 | 3972428 | 100 |
| Заробітна плата | 1209097 | 45,6 | 1529367 | 47,1 | 1753337 | 47,4 | 1823487 | 45,9 |
| Прибуток та змішаний дохід | 477854 | 18,0 | 572065 | 17,6 | 678275 | 18,3 | 709691 | 17,9 |
| Доходи від власності | 78673 | 3,0 | 91164 | 2,8 | 94481 | 2,6 | 103356 | 2,6 |
| Соціальні допомоги та ін. трансферти | 886458 | 33,4 | 1056134 | 32,5 | 1173253 | 31,7 | 1335894 | 33,6 |

Примітка. Складено автором за даними [12; 13; 52].

Оскільки заробітна плата виступає основним джерелом доходів домогосподарств в Україні зупинимось детальніше на її аналізі.

 За даними Державної служби статистики в Україні щорічно зростає середня номінальна заробітна плата, проте для того щоб визначити купівельну спроможність номінальної заробітної плати під дією змін роздрібних цін на товари й послуги та рівня витрат на сплату податків і обов'язкових платежів, слід проаналізувати показник індексу реальної заробітної плати [27]. З табл. 2.2 бачимо зростання реальної заробітної плати у 2017 р. на 19,1%, що є найвищим показником за період 2015–2020 рр., такий показник свідчить про значне підвищення номінальної заробітної плати (на 37,1%) та уповільнення темпів інфляції. У наступних періодах приріст реальної заробітної плати був не високим, у 2020 р. становив 107,4%, що свідчить про нестабільне фінансово-економічне становище в країні та зростання темпів інфляції, що в свою чергу призводить до знецінення заробітної плати та зниження її реальної купівельної спроможності.

*Таблиця 2.2*

**Динаміка середньомісячної номінальної, реальної заробітної плати та індексу споживчих цін в Україні у 2015-2020 роках**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Номінальна заробітна плата, грн | Відсотків до попереднього року | Індекс споживчих цін |
| Номінальна (%) | Реальна (%) |
| 2015 | 4195 | 120,5 | 79,8 | 148,7 |
| 2016 | 5183 | 123,6 | 109,0 | 113,9 |
| 2017 | 7104 | 137,1 | 119,1 | 114,4 |
| 2018 | 8865 | 124,8 | 112,5 | 110,9 |
| 2019 | 10503 | 118,5 | 110,8 | 107,9 |
| 2020 | 11591 | 110,4 | 107,4 | 102,7 |

Примітка. Складено автором за даними [19; 55].

Базовим державним стандартом який регулює доходи населення України є прожитковий мінімум. Саме на основі показника прожиткового мінімуму розраховується мінімальна заробітна плата [39, с. 303]. В Україні протягом останніх років значно збільшився рівень мінімальної заробітної плати, так у 2017 р. мінімальна заробітна плата складала 3200 грн; у 2018 р. – 3723 грн; у 2019 р. 4173 грн; в 2020 р. – 5000 грн. В 2020 р. порівнянні з 2017 р. мінімальна заробітна плата в Україні збільшилась в 1,5 рази. Щорічне збільшення мінімальної заробітної плати, є наслідком державної політики, спрямованої на забезпечення соціальних стандартів для населення. На нашу думку існуючий в Україні розмір прожиткового мінімуму та мінімальної заробітної плати не може забезпечити нормального рівня добробуту окремого індивіда при сьогоднішніх ринкових цінах на товари споживання та комунальні послуги.

З рис. 2.1. бачимо, що поряд із зростанням мінімальної заробітної плати, зростала також середньомісячна номінальна заробітна плата. У 2020 р. середня заробітна плата в Україні становила 11591 грн., що в порівнянні з 2017 р. більше на 4387 грн. Попри стійке зростання рівня мінімальної та середньої заробітної плати, варто зазначити, що в Україні цей показник є значно нижчим ніж у багатьох інших країн. В Німеччині середня заробітна плата в 2020 р. становила 4442 дол. США, в Норвегії – 4761 дол. США, в Данії, Бельгії та Канаді середня заробітна плата також перевищує 4 тис. дол. США, в той час в Україні це приблизно 424 дол. США [48].

**Рис. 2.1. Динаміка середньої та мінімальної заробітної плати**

**в Україні у 2017–2020 рр.**

Примітка. Побудовано автором за даними [34; 46].

Варто зазначити, що в Україні спостерігається значна диференціація середньомісячної номінальної заробітної плати в залежності від регіонів. Так, у 2020 р. найвищий рівень середньої заробітної плати спостерігається у м. Києві – 17086 грн в місяць, що майже в 1,5 рази перевищує середній рівень заробітної плати по Україні, в Донецькій області – 12647 грн, в Дніпропетровській області – 11681 грн, в Запорізькій області – 11556 грн, в Миколаївській області – 11414 грн. Найнижчий рівень середньої заробітної плати зафіксований у Чернівецькій області – 9166 грн. Середню заробітну плату в діапазоні 9256–9980 грн, отримують працівники в Волинській, Житомирській, Кіровоградській, Сумській, Тернопільській, Харківській, Херсонській, Хмельницькій, Черкаській, Чернігівській та Івано-Франківській областях. У всіх інших областях середня заробітна плата перевищує 10000 грн (рис. 2.2). Такі відмінності у рівні заробітної плати, передусім пов’язані із зайнятістю населення та рівнем розвитку тих чи інших галузей економіки. В промислово розвинутих регіонах середній рівень заробітної плати значно вищий, ніж у аграрних регіонах та в тих, де переважає сільське населення.



**Рис. 2.2. Диференціація середньомісячної заробітної плати у розрізі регіонів України в 2020 році**

 Примітка. Побудовано автором за даними [47].

 Окрім диференціації заробітної плати за регіонами, спостерігаються значні розбіжності середньомісячної номінальної заробітної плати в розрізі видів економічної діяльності (табл. 2.3). З табл. 2.3 видно, що за період 2018-2020 р. найвищий рівень оплати праці спостерігається у сферах: авіаційного транспорту; фінансової та страхової діяльності; інформації та телекомунікацій; професійної, наукової та технічної діяльності; державного управління й оборони; обов'язкового соціального страхування (перевищує середній рівень заробітної плати по Україні у 1,3-4). Значно нижчою спостерігається оплата праці у сферах охорони здоров’я, освіти, поштової діяльності, і не перевищувала 72,8% середнього по економіці. Причини такої диференціації пов’язані із особливостями окремого виду діяльності, професійною підготовкою фахівців та іншими чинниками. Можна дійти висновку, що зростання середньої заробітної плати в Україні, безпосередньо пов’язане з позитивною динамікою окремих галузей економіки.

*Таблиця 2.3*

**Середня заробітна плата в Україні за видами економічної діяльності за 2018–2020 рр.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **2018** | **2019** | **2020** |
| **грн** | **відсотків****до 2018** | **грн** | **відсотків****до 2019** |
| Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство | 7557 | 8856 | 117,2 | 9757 | 110,2 |
| З них сільське господарство | 7166 | 8738 | 121,9 | 9734 | 111,4 |
| Промисловість | 9633 | 11788 | 122,4 | 12759 | 108,2 |
| Будівництво | 7845 | 9356 | 119,3 | 9832 | 105,1 |
| Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів | 9404 | 10795 | 114,8 | 11286 | 104,5 |
| Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність | 9860 | 11704 | 118,7 | 11951 | 102,1 |
| Наземний і трубопровідний транспорт | 9187 | 10705 | 116,5 | 11288 | 105,4 |
| Водний транспорт | 10467 | 13057 | 124,7 | 12807 | 98,1 |
| Авіаційний транспорт | 35651 | 27300 | 76,6 | 21685 | 79,4 |
| Поштова та кур'єрська діяльність | 5044 | 5993 | 118,8 | 6838 | 114,1 |
| Тимчасове розміщування й організація харчування | 5875 | 6730 | 114,6 | 6026 | 89,5 |
| Інформація та телекомунікації | 14276 | 17543 | 122,9 | 19888 | 113,4 |
| Фінансова та страхова діяльність | 16161 | 19132 | 118,4 | 20379 | 106,5 |
| Операції з нерухомим майном | 7329 | 8626 | 117,7 | 8981 | 104,1 |
| Професійна, наукова та технічна діяльність | 12144 | 14550 | 119,7 | 16613 | 114,2 |
| З неї наукові дослідження та розробки | 10259 | 11649 | 113,6 | 12882 | 110,6 |
| Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування | 7228 | 8700 | 120,4 | 9878 | 113,5 |
| Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування | 12698 | 14785 | 116,4 | 16443 | 111,2 |
| Освіта | 7041 | 8135 | 115,5 | 9271 | 114,0 |
| Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги | 5853 | 7020 | 120,0 | 8848 | 126,0 |
| З них охорона здоров'я  | 5898 | 7087 | 120,2 | 8995 | 126,9 |
| Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок | 7612 | 8659 | 113,8 | 9624 | 111,1 |
| Функціювання бібліотек, архівів, музеїв та інших закладів культури | 6381 | 7519 | 117,8 | 8024 | 106,7 |

Примітка. Складено та розраховано автором за даними [46].

Таким чином заробітна плата виступає базовим джерелом доходу українських домогосподарств, впродовж останніх років спостерігалося зростання номінальних величин заробітної плати, проте реальні показники показували тенденцію до зниження. Попри зростання у 2020 р. середньої заробітної плати на 10,4%, її реальний приріст становив лише 7,4%. Спостерігається значна диференціація заробітної плати за регіонами та за видами економічної діяльності, що в свою чергу породжує нерівності між розподілом доходів між домогосподарствами. Державі слід звернути увагу на регіони, в яких спостерігається найнижчий рівень оплати праці, та впроваджувати систему оплати праці яка враховує досвід та професійні здібності кожного працівника, якість та кількість здійсненої праці. Оскільки заробітна плата виступає першочерговим і найбільш вагомим джерелом доходів домогосподарств, її подальше реформування повинно проводитися з погляду збалансування інтересів усіх суб’єктів економіки. Так, підвищення заробітної плати безпосередньо буде сприяти, збільшенню обсягів трансфертних платежів, оскільки із відрахувань на заробітну плату формується бюджет Пенсійного фонду та інших фондів соціального страхування.

**2.2. Поточні трансферти та доходи від власності: структура та динаміка**

У структурі сукупних ресурсів українських домогосподарств важливе місце займають соціальні допомоги та інші поточні трансферти. Трансферти є другим за значимістю джерелом доходів домогосподарств, після доходів від оплати праці.

Соціальні трансферти – це доходи, у грошовій та натуральній формі, які надходять у розпорядження домогосподарств шляхом цілеспрямованого перерозподілу ВВП, переважно в безоплатній формі та не передбачають безпосередньої участі домогосподарства у господарській діяльності у поточному та минулих періодах. Соціальні трансферти включають грошові доходи отримані у вигляді пенсій, стипендій, різних виплат із фонду соціального страхування, благодійну допомогу та доходи у натуральній формі у вигляді безготівкових пільг і субсидій, а також товарів і послуг, які надаються окремим особам чи домогосподарствам за рахунок коштів державного або місцевих бюджетів.

Основною метою виплати соціальних трансфертів державою або місцевими органами самоврядування домогосподарствам є насамперед збалансування рівня доходів працюючих та непрацюючих членів домогосподарств, які не залучені до трудового процесу з вагомих причин. Також соціальні виплати повинні забезпечити населення найважливішими соціально значущими допомогами і послугами, та формувати відчуття впевненості у майбутньому. Система соціального захисту в Україні передбачає надання населенню: 1) державних соціальних гарантій; 2) державних соціальних допомог; 3) державного соціального страхування.

Система соціального захисту населення передбачає надання фінансової підтримки домогосподарствам у зв’язку з виникненням певних подій в житті (вихід на пенсію, хвороба, народження дитини здобуття освіти тощо). Конституція України (стаття 46) гарантує громадянам право на забезпечення «…у разі повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом» [28]. Формою реалізації соціального захисту виступає загальнообов’язкове державне соціальне страхування, страхові виплати згідно даного страхування здійснюються за рахунок сплати громадянами, підприємствами та організаціями страхових внесків.

Соціальні трансферти у вигляді пенсій, стипендій та соціальних допомог займають чільне місце в структурі сукупних доходів домогосподарств. За період 2015–2020 рр. найбільша частка соціальних трансфертів спостерігається у 2015 р. – 25,2%, що є четвертою частиною усіх доходів домогосподарства. В наступних роках спостерігається тенденція до зменшення питомої ваги соціальних трансфертів у структурі сукупних ресурсів, так у 2019 р. частка даного виду доходу склала 19,2%, що на 6,2% менше ніж у 2015 р. У 2020 р. відбулося збільшення питомої ваги соціальних трансфертів до 20,8%, що більше ніж у попередньому році на 1,6% (рис. 2.4).

**Рис. 2.3. Динаміка частки соціальних трансфертів у структурі сукупних ресурсів домогосподарств України в 2015–2020 рр. в середньому за місяць на одне домогосподарство**

Примітка. Складено та розраховано автором за даними [54].

До складу трансфертів, які домогосподарства отримують від держави відносять: пенсійні виплати; стипендії; допомоги по безробіттю; допомоги на дітей та малозабезпеченим сім’ям; компенсаційні виплати; субсидії готівкою на оплату житлово-комунальних послуг, палива та електроенергії. У табл. 2.4 відображена детальна структура соціальних допомог та поточних трансфертів.

Згідно даних наведених у табл. 2.4 бачимо, що серед усіх соціальних виплат найбільша частка належить пенсіям: у 2018 р. – 18,6%; у 2019 р. – 17,8%; у 2020 р. – 19,2% усіх грошових доходів. В грошовому еквіваленті пенсії за 2018–2020 рр. становили в середньому на одне домогосподарство в місяць 1760,56–2236,90 грн. Середній розмір допомоги по безробіттю на одне домогосподарство збільшився із 9,78 грн у 2018 р. до 41,58 грн у 2020 р, тобто більше ніж у 4 рази, така тенденція є негативною, оскільки має місце збільшення безробітних осіб в складі домогосподарств. Також відбулося зростання частки субсидій та пільг готівкою на оплату житлово-комунальних послуг, палива та електроенергії з 9,65 грн у 2018 р. до 97,03 у 2020 р., тобто більше як у 10 разів.

*Таблиця 2.4*

**Структура соціальних трансфертів та їх питома вага у грошових доходах домогосподарств України за 2018-2020 рр. в середньому за місяць на одне домогосподарство**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2018 р.** | **2019 р.** | **2020 р.** |
| **грн** | **у % до грошових доходів** | **грн** | **у % до грошових доходів** | **грн** | **у % до грошових доходів** |
| Грошові доходи | 9463,40 | 100 | 11145,04 | 100 | 11670,59 | 100 |
| Пенсії | 1760,57 | 18,6 | 1982,59 | 17,8 | 2236,90 | 19,2 |
| Стипендії | 31,48 | 0,3 | 33,67 | 0,3 | 26,21 | 0,2 |
| Допомоги, пільги, субсидії такомпенсаційні виплати, надані готівкою, в т.ч: | 189,95 | 2,0 | 289,36 | 2,7 | 326,23 | 2,9 |
| Допомога по безробіттю | 9,78 | 0,1 | 22,66 | 0,3 | 41,58 | 0,4 |
| Допомога малозабезпеченим сім’ям | 18,73 | 0,2 | 16,56 | 0,1 | 15,12 | 0,1 |
| Допомога на дітей | 117,44 | 1,2 | 127,97 | 1,1 | 113,46 | 1,0 |
| Субсидії та пільги готівкою на оплатужитлово-комунальних послуг,електроенергії та палива | 9,65 | 0,1 | 83,90 | 0,8 | 97,03 | 0,8 |

Примітка. Складено автором за даними [3; 52; 53].

Оскільки, домогосподарства отримують найбільшу частку трансфертів у формі пенсійних виплат, зупинимось детальніше на їх аналізі (табл. 2.5). Аналіз даних Пенсійного фонду України, щодо розміру пенсійних виплат в України рр. показав що за період 2018–2020 рр. середній розмір пенсії збільшився із 2576,89 грн у 2018 р. до 3410,60 грн у 2020 р. Серед 11,2 млн. осіб-пенсіонерів у 2020 р., найбільше отримували пенсії за віком – 8,4 млн. осіб у сумі 3430,28 грн та пенсії по інвалідності – 1,4 млн осіб у сумі 2641, 97 грн. Така велика кількість отримувачів пенсії вказує на високий показник старіння населення та погіршення демографічної ситуації в Україні. Варто зазначити, що середній розмір місячної пенсії в Україні є досить низьким щоб забезпечити нормальний рівень добробуту пересічної людини, а в особливості людей похилого віку.

*Таблиця 2.5*

**Середньомісячний розмір пенсій та кількість пенсіонерів в Україні за 2018–2020 рр.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2018 р.** | **2019 р.** | **2020 р.** |
| **грн** | **Кількість пенсіонерів,****осіб** | **грн** | **Кількість пенсіонерів,****осіб** | **грн** | **Кількість пенсіонерів,****осіб** |
| Середній розмір пенсійних виплат | 2576,89 | 11437600 | 3019,62 | 11349187 | 3410,60 | 11219396 |
| Пенсія за віком | 2587,44 | 8707245 | 3016,46 | 8588595 | 3430,28 | 8430100 |
| Пенсія по інвалідності | 1996,20 | 1353143 | 2450,46 | 1380321 | 2641,97 | 1425705 |
| Пенсія по втраті годувальника | 2259,99 | 507397 | 2687,14 | 521390 | 3018,11 | 517744 |
| Пенсія за вислугу років | 2424,62 | 231267 | 2785,08 | 222620 | 3094,50 | 216084 |
| Соціальні пенсії | 1454,92 | 85592 | 79138 | 1570,26 | 1792,19 | 74093 |

Примітка. Складено автором за даними [10].

До складу поточних трансфертів відносять також грошову допомогу від родичів. На рис. 2. відображена динаміка грошової допомоги від родичів за 2018–2020 рр. та її частка у грошових доходах домогосподарства. Варто зазначити, даний вид трансферту є малодослідженим українською статистикою. За даними Державної служби статистики одне домогосподарство у 2018 р. отримувало в середньому на місяць 712,3 грн грошової допомоги від родичів, що складало 8% усіх грошових доходів. У 2019 р. та 2020 рр. грошова допомога від родичів мала тенденцію до зниження та складала 461,4 грн (4,1% грошових доходів) та 411,75 грн (3,5% грошових доходів) відповідно. Окрім фіксованої Державною службою статистики грошової допомоги, домогосподарства отримують також грошові перекази із закордону, від членів домогосподарств або родичів, які є трудовими мігрантами. В грудні 2020 р. обсяг грошових переказів трудових мігрантів в Україну з інших країн становив 1,3 мільярда доларів, що на 3,5%, або на 38,2 мільйона доларів більше, ніж у грудні 2019 року (1,09 мільярда доларів) [11].

**Рис. 2.4. Динаміка допомоги від родичів та її частка у грошових доходах домогосподарств України за 2018–2020 р.**

Примітка. Побудовано та розраховано автором за даними [3; 52; 53].

В сучасних умовах розвитку вітчизняної економіки, доходи від власності повинні займати пріоритетне місце серед джерел формування доходів домогосподарств. «Доходи від власності – це первинні доходи, які одержують власники фінансових та нефінансових активів (землі, майнових прав і т.д.) від надання їх у користування іншим інституційним одиницям. Вони включають: доходи від здачі в оренду нерухомості; дивіденди; відсотки від акцій, внесків та договорів оренди земельних ділянок та майна; доходи населення від власності на землю; проценти за вкладами, отримані від банків фізичними особами» [33]. Доходи від власності не передбачають здійснення членами домогосподарств трудової діяльності, проте є джерелом збільшення бюджету та фінансової підтримки домогосподарства.

На рис. 2.5 відображена динаміка доходів домогосподарств від власності за період 2017–2020 рр. Протягом аналізованого періоду доходи домогосподарств від власності постійно зростали. Так, доходи населення від власності збільшились з 78673 млн. грн у 2017 до 103356 млн. грн у 2020 р., тобто на 24683 млн. грн. або на 76%. Особливістю утворення доходів домогосподарств від власності є те, що для їх формування необхідні певні початкові вкладення, наприклад купівля нерухомості для подальшої здачі в оренду, вкладення грошових коштів на депозити, цінні папери та ін [25, с. 136].

**Рис. 2.5. Динаміка доходів домогосподарств від власності в Україні за 2017-2020 рр., млн. грн**

Примітка. Побудовано автором за даними [12; 13; 52].

Попри те, що протягом останніх зберігалася тенденція загального зростання доходів від власності, то частка даного виду доходів у структурі грошових доходів домогосподарств є досить незначною. Згідно даних наведених у табл. частка доходів від власності упродовж 2018–2020 рр. не перевищувала 1,5% усіх грошових доходів. На одне домогосподарство в середньому в місяць припадало: у 2018 р. – 144,04 грн; у 2019 р. – 128,57 грн; у 2020 р. – 151,72 грн доходів від власності. Варто звернути увагу на диференціацію частки доходів від власності за типом населеного пункту. Якщо домогосподарства, що проживають у містах у 2020 р. отримували в середньому в місяць 31,78 грн доходів від власності, що складало 0,3% усіх грошових доходів, то домогосподарства сільської місцевості в той же час отримували 402,58 грн. даного виду доходів, що складало 4,7% їх грошових доходів. Такі відмінності пов’язані насамперед із можливістю домогосподарств сільської місцевості здавати в оренду земельні паї.

*Таблиця 2.6*

**Доходи домогосподарств від власності: обсяг і питома вага у структурі грошових доходів за 2018–2020 рр. в середньому за місяць на одне домогосподарство, грн**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Домогосподарства** | **2018 р.** | **2019 р.** | **2020 р.** |
| **грн** | **у % до грошових****доходів** | **грн** | **у % до грошових****доходів** | **грн** | **у % до грошових****доходів** |
| Усі домогосподарства | 144,04 | 1,5 | 128,57 | 1,1 | 151,72 | 1,2 |
| У містах | 25,01 | 0,3 | 24,68 | 0,2 | 31,78 | 0,2 |
| У селах | 389,79 | 4,7 | 343,86 | 3,6 | 402,58 | 3,9 |

Примітка. Побудовано та розраховано автором за даними [3; 52; 53].

Низька частка доходів від власності, свідчить про недовіру населення до інститутів фінансового ринку, що не дозволяє їм вкладати кошти в фінансові інструменти для подальшого зростання їх сум. У більшості домогосподарств основним джерелом доходу виступає оплата праці, на нашу думку це означає що велика кількість членів домогосподарств є найманими працівниками які отримують середню заробітну плату, не завжди в змозі частину доходу спрямувати на вкладення в фінансові інструменти, а тим більше здійснювати купівлю нерухомості для подальшої здачі в оренду.

**2.3. Моніторинг формування доходів домогосподарств від підприємницької діяльності та самозайнятості**

Домогосподарства є власниками таких факторів виробництва, як земля праця, капітал, підприємницькі здібності. Домогосподарства, які володіють підприємницьким хистом, провадять економічну діяльність в ході якої отримують доходи. Конституцією України (ст. 42) передбачено, що кожен громадянин України має право на здійснення підприємницької діяльності, яка не заборонена законом [28].

Підприємництво являє собою самостійну, систематичну, ініціативну господарську діяльність, яка провадиться на власний ризик суб'єктами господарювання (підприємцями) задля досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку [7].

Роль підприємницької діяльності у ринковій економіці полягає у постійному оновленні та розвитку економічної системи, створенні інноваційного середовища, результатом чого є задоволення потреб суспільства при ефективному використанні ресурсів унаслідок дії механізму конкуренції, а також особистій зацікавленості кожного підприємця у своїй справі [1, с. 15].

Підприємницька діяльність має значний вплив на доходи домогосподарств, позаяк мотивує членів домогосподарств, до отримання додаткового доходу та розвитку фінансового потенціалу. Ведення підприємницької діяльності породжує нові робочі місця, а також викликає інтерес зайнятих та незайнятих громадян до суспільно-корисної діяльності та стимулює до високопродуктивної праці.

Дохід від підприємницької діяльності домашні господарства отримують у вигляді прибутку, який після оподаткування, надходить у розпорядження підприємця.

В українських домогосподарствах частка доходів від підприємництва у структурі сукупних доходів є досить низькою, впродовж 2017-2020 рр. коливається в діапазоні 4,4–6,5%. У 2018–2019 рр. спостерігається позитивна динаміка зростання доходів від підприємництва. У 2018 р. питома вага доходів від підприємницької діяльності та самозайнятості у структурі сукупних доходів домогосподарства становила 6% або 359,27 грн в середньому на місяць на одне домогосподарство, що на 1,6% більше порівняно з попереднім роком. Найвищий рівень доходів від підприємництва та самозайнятості зафіксований у 2019 р. – 787,7 грн на місяць на одне домогосподарство або 6,5% сукупних ресурсів домогосподарства. У 2020 р. відбулось зниження доходів від підприємницької діяльності до 5,8% сукупних доходів, що менше ніж у попередньому році на 0,7%, в середньому на місяць на одне домогосподарство 721,07 грн (рис. 2.6). Така динаміка зниження доходів від підприємницької діяльності в 2020 р. пов’язана з кризою, яка виникла через пандемію COVID-19, внаслідок цих подій більшість підприємців зазнали значних втрат доходів, позаяк були змушені припинити свою діяльність на тривалий термін. Варто зазначити, що в Україні є значний потенціал розвитку підприємницької діяльності, який може бути реалізований шляхом створення державою сприятливих умов для ведення бізнесу (запровадження пільгового оподаткування, вигідні умови кредитування домогосподарств), заохочення населення до ведення підприємницької діяльності та підвищенні рівня професійної підготовки фахівців у сфері підприємництва.



**Рис. 2.6. Динаміка доходів від підприємницької діяльності та самозайнятості (в середньому за місяць в розрахунку на одне домогосподарство) та їх частка у структурі сукупних доходів за 2017–2020 рр.**

Примітка. Побудовано та розраховано автором за даними [54].

Підприємницька активність сприяє зростанню валового внутрішнього продукту та економічному зростання окремих регіонів, за рахунок підвищення рівня життя мешканців, збільшення податкових відрахувань до бюджетів та створення додаткових робочих місць. Також підприємницька діяльність дозволяє домогосподарствам вільно почувати себе в фінансовому плані, не залежати від роботодавців чи держави. Чим більше в країні підприємців, тим більша конкуренція, і як наслідок пришвидшується економічний розвиток.

Безумовно на доходи домогосподарств від підприємницької діяльності впливає регіон в якому здійснюється така діяльність, доступність ресурсів та купівельна спроможність споживачів.

Аналіз практики формування доходів домогосподарств від підприємницької діяльності в Україні показав (рис.2.7), що найбільше доходів від підприємницької діяльності у 2020 р. отримували домогосподарства Закарпатської (2705,87 грн), Івано-Франківської (1489,54 грн), Херсонської (1199,4 грн), Чернівецької (1908,41) областей та в м. Київ (1278 грн). Високий рівень доходів від підприємництва в цих областях пов’язаний з розвитком ринкових відносин та наявності на території регіонів ресурсів та потенціалу для ведення власної справи. Так, як Закарпатський регіон виступає центром туризму, то домогосподарства здійснюють підприємницьку діяльність у сфері готельно-ресторанного бізнесу, санаторно–курортного відпочинку, торгівлі. У Причорноморському регіоні, домогосподарства здійснюють торгівлю продукцією, яка є рідкісною для інших областей, також тут розвинений курортний бізнес та є можливість для здійснення експортно–імпортних операцій. У Чернівецькій області високий рівень доходів від підприємництва пов’язаний із функціонуванням у м. Чернівці одного з найбільших в Україні торгових ринків. У менш розвинених економічних регіонах, підприємці реалізуються переважно у сфері роздрібної торгівлі та наданням різного виду послуг. Найменший рівень доходів домогосподарств від підприємницької діяльності та самозайнятості у 2020 р. зафіксований у Житомирській (211,97 грн), Запорізькій (292, 62 грн), та Київській (289,5 грн) областях.

**Рис. 2.7. Доходи домогосподарств України від підприємницької діяльності та самозайнятості в 2020 р. у розрізі регіонів**

Примітка. Побудовано автором за даними [3].

Самозайнятість населення є досить поширеною на сьогоднішній день у зв’язку з високим рівнем безробіття. Доходи від самозайнятості отримують особи які займаються індивідуальною професійною або підприємницькою діяльністю, при цьому не будучи працівником або фізичною особою – підприємцем та використовують найману працю не більше як чотирьох фізичних осіб [15, с. 13]. Самостійна зайнятість населення активізується в неформальному секторі економіки. В Україні в 2020 р. налічувалося 3275,9 тис. осіб старше 15 років, які були неформально зайнятими [36].

Найбільше населення неформально зайняту у сфері сільського, лісового та рибного господарства ­– 44,7% зайнятих у цьому секторі [36]. Це пов’язано із низькою зайнятістю сільського населення, таким чином домогосподарства із сільської місцевості реалізують свій робочий потенціал та збільшують свої доходи. Актуальними видами діяльності у неформальному секторі економіки є також оптова, роздрібна торгівля, ремонт мотоциклів та автотранспортних засобів та будівництво.

**Висновки до розділу 2**

В результаті проведеного дослідження практики формування доходів домогосподарств в Україні можна зробити наступні висновки:

1. До складу доходів домогосподарств в України зараховують: заробітну плату; прибуток та змішаний дохід; доходи від власності; соціальні допомоги і трансферти. Впродовж 2017–2020 рр. спостерігається тенденція збільшення усіх джерел доходів домогосподарств.
2. Найбільша питома вага в доходах домогосподарств належить заробітній платі, вона формує практично половину доходів домогосподарств. Впродовж аналізованого періоду спостерігається збільшення заробітної плати в номінальному вираженні, проте враховуючи рівень інфляції та економічну ситуацію в Україні реальна заробітна плата, є досить низькою. В Україні спостерігається диференціація заробітної плати в залежності від регіону та виду економічної діяльності. В більш розвинених економічних регіонах, номінальна заробітна плата в рази більша, ніж в регіонах з нижчим економічним розвитком.
3. Друге місце у структурі доходів домогосподарств займають трансферти та соціальні допомог. Вони формують понад 30% доходів домогосподарств. Домогосподарства отримують трансферти від держави у формі пенсій, стипендій, допомоги по безробіттю, виплат із фонду соціального страхування. Серед державних трансфертів найбільше надходжень домогосподарства отримують із пенсійних виплат. Також домогосподарства отримують частину своїх доходів у формі допомоги від родичів.
4. Доходи від власності є потенційно важливим джерелом формування доходів домогосподарств, проте в сучасних умовах частка доходів від власності залишається досить низькою, так у 2020 р. становила 2,6% усіх доходів домогосподарств, що пов’язано з недовірою домогосподарств до фінансових інститутів та низькою фінансовою спроможністю вкладення коштів у певні активи.
5. Підприємницька діяльність є особливим видом господарської діяльності, який допомагає домогосподарствам створити додаткове джерело доходу. Результатом підприємницької діяльності та самозайнятості є отримання домогосподарствами прибутку та змішаного доходу. Високий рівень доходів домогосподарств від підприємницької діяльності характерний для економічно розвинених регіонів.

**РОЗДІЛ 3**

 **РЕЗЕРВИ ЗРОСТАННЯ ДОХОДІВ ВІТЧИЗНЯНИХ ДОМОГОСПОДАРСТВ**

**3.1. Напрямки формування резервів доходів домогосподарств в сучасних умовах**

 Доходи домогосподарств є важливим показником рівня добробуту населення. В сьогоднішніх умовах вкрай важливим стає створення домогосподарствами резервів доходів, задля покращення фінансового становища в умовах нестабільної економіки.

 На нашу думку, резерви доходів домогосподарств – це фінансова «подушка», яка необхідна домогосподарствам на випадок виникнення непередбачуваних обставин, а також для того щоб забезпечити нормальний рівень власного добробуту у період трансформаційних перетворень економіки.

 На рівень доходів домогосподарств впливають різні фактори такі, як: економічна та політична ситуація в країні; рівень інфляції; рівень мінімальної заробітної плати; рівень безробіття; продуктивність праці; рівень податкового навантаження на доходи фізичних осіб; умови для ведення підприємницької діяльності. Від впливу даних факторів на доходи домогосподарств, безпосередньо залежить можливість формування домогосподарствами резервів власних доходів, позаяк чим стабільнішими та вищими будуть реальні доходи домогосподарств, тим більше коштів можна спрямувати у резерв.

 Підвищення рівня добробуту населення повинно бути пріоритетним завданням держави. В процесі формування доходів домогосподарств держава здійснює фінансове регулювання, основною метою якого є регламентація розподільчих процесів у суспільстві для формування необхідних фінансових ресурсів, а також застосування певних фінансових інструментів (податків, внесків, субсидій) для здійснення впливу на суспільний розвиток [35, с. 49].

 Формування резервів доходів домогосподарств та їх оптимізація залежить від: 1) державного регулювання; 2) збільшення доходів на мікрорівні (оплата праці на підприємствах); 3) впливу на рівень власних доходів безпосередньо членів домогосподарств.

 Збільшення резервів доходів домогосподарств напряму залежить від прийняття управлінських рішень на державному рівні. Так, як основними джерелами формування доходів домогосподарств є оплата праці, соціальні трансферти та доходи від підприємницької діяльності, важливим моментом є фінансове регулювання даних напрямків.

 Для того, щоб домогосподарства мали можливість формувати резерви своїх доходів, з боку держави мають здійснюватися наступні заходи:

* підвищення мінімальної заробітної плати;
* стимулювання населення до підприємницької діяльності;
* забезпечення балансу джерел формування доходів домогосподарств;
* збільшення обсягів неоподаткованих доходів населення;
* застосування пільг з оподаткування доходів домогосподарств;
* вдосконалення механізму виплати соціальних допомог;
* трансформація заощаджень домогосподарств в інвестиції;
* підвищення рівня доходів соціально вразливих верств населення;
* впровадження накопичувальної системи пенсійного страхування.

У результаті дослідження практики формування доходів домогосподарств в Україні, було визначено, що основним джерелом доходів домогосподарств виступає оплата праці. Пріоритетним завданням держави, щодо регулювання зайнятості працездатного населення повинно бути збільшення кількості робочих місць, що дозволить перейти домогосподарствам на самозабезпечення та зменшить витрати держави на соціальні програми. Важливим напрямками збільшення доходів домогосподарств також є відновлення економічної активності в сільській місцевості; стимулювання регіонального розвитку; впровадження інноваційних технологій у виробництво; врегулювання руху робочої сили.

Варто зазначити, що значний вплив на збільшення резервів доходів домогосподарств має податкове регулювання доходів населення, в результаті якого підвищиться рівень добробуту домогосподарств та фінансові ресурси населення будуть розподілятися за принципом соціальної справедливості. В сучасних умовах інструментами податкового регулювання є збільшення розміру неоподаткованого мінімуму доходів фізичних осіб, підтримка підприємницької діяльності шляхом встановлення оптимальних податкових пільг, врегулювання податкових ставок на доходи населення; підвищення контролю за дотриманням законодавства щодо оподаткування доходів населення [35, с.51].

На сьогоднішній день серйозною проблемою зниження доходів населення виступає тінізація економіки. У січні-березні 2020 року рівень тіньової економіки становив 31% від обсягу офіційного ВВП [16]. Тіньова економіка здійснює негативний вплив на основні макроекономічні показники країни, і результатом цього виступає неспроможність в повній мірі державою виконувати свої функції. Недоотримання податкових надходжень від тіньового сектору економіки впливає на верстви населення, які формують свої доходи переважно від державних трансфертів та працюють у сферах, які фінансуються бюджетними коштами. Унаслідок тінізації економіки, відбувається нерівномірність розподілу доходів між різними верствами населення. Так, малозабезпечені верстви населення погоджуються на роботу в тіні, унаслідок чого роботодавці недоплачують їм заробітну плату, так як їхня діяльність не зафіксована в офіційних органах. Таким чином доходи тіньових підприємців зростають в рази швидше, ніж доходи їх працівників [40, с. 7]. Отже, головним завданням держави в даному випадку є виведення економіки з тіні, що дозволить збалансувати перерозподіл доходів між різними верствами населення та підвищити рівень доходів домогосподарств. Шляхами вирішення проблеми тінізації економіки є розвиток безготівкових розрахунків (тіньова економіка функціонує, тільки за наявності готівкових розрахунків), легалізація трудових відносин та економічної активності, застосування адміністративної та кримінальної відповідальності за ведення тіньового бізнесу.

З огляду на те, що в складі кожного домогосподарства є наймані працівники, резерви зростання їх доходів напряму залежать від підприємства на якому працевлаштована особа. Резервами зростання доходів домогосподарств за сприяння роботодавців є:

* удосконалення системи оплати праці, шляхом використання гнучкої тарифної системи, яка дозволяє кожному працівнику отримувати індивідуальний заробіток в залежності від фактичних результатів праці, досвіду, кваліфікації, та особистого вкладення в розвиток підприємства;
* застосування системи мотивацій працівників, що дозволить підвищити продуктивність праці на підприємстві;
* підвищення рівня кваліфікації працівників, шляхом проведення тренінгів, курсів;
* впровадження інноваційних технологій у виробництво для підвищення його якості;
* створення сприятливих умов праці на підприємстві, для уникнення високої плинності кадрів.

Вагомий вплив на формування резервів доходів здійснює ефективність використання інтелектуального потенціалу членів домогосподарств. В процесі розвитку суспільства та покращення рівня добробуту, у домогосподарств виникає потреба не тільки в задоволенні матеріальних потреб, а й в саморозвитку, підвищенні рівня інтелекту, пошуку нових занять для реалізації свого потенціалу. Рівень інтелектуального потенціалу членів домогосподарств, які є найманими працівниками має прямий вплив на ефективність діяльності та підвищення рівня економічних показників. В процесі самореалізації та визнання працівник прагне вдосконалити свої професійні здібності, підвищити рівень кваліфікації, отримати більш комфортні умов праці. Саме ті підприємства, які здійснюють інвестиції в людський капітал та інноваційний розвиток, в результаті є високоприбутковими та конкурентоспроможними. Звідси випливає факт, того, що чим оптимальніше буде використовуватися інтелектуальний потенціал індивідів, тим вищою буде ефективність діяльності підприємства, що в свою чергу призведе до збільшення оплати праці працівників і підвищення їх матеріального добробуту. На рис. 3.1 відображений взаємозв’язок необхідності інтелектуального розвитку із збільшенням доходів домогосподарства.

**Рис. 3.1. Вплив ефективного використання інтелектуального потенціалу домогосподарств на рівень їх доходів [8, с. 115]**

Для підвищення ефективності використання інтелектуального потенціалу населення на робочих місцях пропонуємо: 1) впроваджувати на підприємствах безперервне та якісне навчання працівників протягом їх трудової діяльності; 2) застосовувати національні та міжнародні стандарти в процесі надання освітніх послуг працівникам; 3) здійснювати перепідготовку кадрів; 4) підтримувати на державному та регіональному рівнях винахідництво, творчість, впровадження статусу інноватор, що передбачало б проведення доплат до основної заробітної плати авторам оригінальних ідей і проектів [8, с. 116].

 З огляду на економічну ситуацію, яка склалася в Україні на даний момент, домогосподарствам краще покладатися на власні сили та шукати самостійно шляхи збільшення власних доходів. Для збільшення дохідної частини бюджету домогосподарства, фінансові ресурси отримані членами домогосподарства повинні раціонально розподілятися. Необхідно визначити суму доходу, яка буде спрямовуватися на споживання в поточному періоді, а частину коштів які є у вільному розпорядженні вкладати у такі фінансові інструменти, які принесуть високу дохідність.

На нашу думку найголовнішим резервом зростання доходів є заощадження. Заощадження домогосподарств – це та частина доходів населення, яка не спрямована на споживання у поточному періоді, та може бути спрямована для забезпечення потреб у майбутньому. Якщо домогосподарство має в своєму розпорядженні вільний капітал, то з’являється можливість збільшити власний дохід шляхом інвестування коштів в інструменти фінансового ринку. Інститути фінансового ринку функціонують за рахунок акумулювання вільних коштів домогосподарств та їх активної участі в русі фінансових ресурсів і фінансових інструментів на цьому ринку. Найбільш поширеною формою інвестування коштів у фінансові інструменти є відкриття домогосподарствами депозитних рахунків. Доходом в такому випадку будуть нарощені відсотки за вкладом. Наявність заощаджень дозволить домогосподарствам збільшити свої доходи, шляхом вкладення таких коштів у більш прибуткові сфери діяльності.

 Наприклад, заощадження які формувалися домогосподарством протягом певного період часу, можуть бути спрямовані на відкриття сімейного бізнесу. Така підприємницька діяльність за успішного ведення буде приносити високі доходи. Безумовно для того, щоб отримати дохід від підприємницької діяльності необхідний час та багато зусиль У Великобританії сімейний бізнес виробляє ¼ ВВП країни; дохід цих компаній складає 1,1 трильйон на рік, на підприємствах компаній працюють 9000000 людей [49]. В Україні явище сімейного бізнесу малопоширене, що зумовлено такими перешкодами: висока частка банкрутств і розорень; ненормована та високоінтенсивна праця; недосконала чинна нормативно-правова база; відсутність ефективної системи фінансування та кредитування суб'єктів підприємницької діяльності [60, с. 326]. Держава з свого боку повинна створювати сприятливі умови для ведення бізнесу (запроваджувати пільгове оподаткування, пропонувати вигідні умови кредитування домогосподарств) та заохочувати населення до ведення підприємницької діяльності. Відкриття власного бізнесу є резервом збільшення доходу домогосподарства у довгостроковому періоді.

Так як, основним джерелом доходу домогосподарств є оплата праці, то для збільшення резервів фінансових ресурсів у поточному періоді можливий пошук додаткової роботи, яку можна легко поєднувати з основною. Таким чином, домогосподарство буде мати декілька незалежних джерел доходів.

Ще одним джерелом додаткового доходу для домогосподарства може бути торгівля товарами власного виробництва в мережі Інтернет. Даний вид заробітку на сьогоднішній день дуже популярний, платформами для ведення торгівлі можуть виступати створені веб-сайти або сторінки в соціальних мережах.

Якщо в розпорядженні домогосподарства є вільне житло (або його частина), яке не перебуває в користуванні, воно може стати джерелом пасивного доходу. Домогосподарство може здавати житло в коротко- або довгострокову оренду, і отримувати дохід, Обсяг доходу буде залежати від розміру і стану житла і його розташування. Особливо дохідним буде житло, яке розташоване в великих містах або туристичних центрах. Також прибутковою буде здача в оренду або продаж земельних ділянок, автомобілів, різного устаткування.

Вкладення в цінні папери, наприклад акції високої прибутковості дозволять домогосподарствам отримати джерело регулярного пасивного доходу з річною процентною ставкою, що набагато перевищує відсотки банківських вкладів.

Домашні господарства, які проживають в сільській місцевості можуть отримувати прибутки від реалізації сільськогосподарської продукції особистого підсобного господарства і сімейного городництва. «Особисте селянське господарство – це господарська діяльність, яка проводиться без створення юридичної особи фізичною особою з метою задоволення особистих потреб шляхом виробництва, переробки і споживання сільськогосподарської продукції, реалізації її надлишків» [42]. Саме реалізовуючи надлишки сільськогосподарської продукції домогосподарства будуть збільшувати свій дохід.

 Важливим аспектом зростання резервів доходів домогосподарств є підвищення рівня фінансової грамотності. Саме від рівня фінансової грамотності залежить наскільки правильно домогосподарства будуть розподіляти свій дохід та формувати резерви. Так, як домашні господарства заощаджують кошти для формування резервів, вони є потенційними споживачами фінансових послуг. Важливу роль у формуванні та збільшенні резервів доходів відіграє підвищення рівня знань населення, щодо фінансових послуг, якими вони користуються. Фінансово грамотне населення більш відповідально підходить до прийняття рішень, щодо розподілу власних доходів, оскільки знає свої права, та володіє інформацією щодо використання фінансових продуктів та зменшення ризиків, які виникають унаслідок використання таких продуктів. «Фінансова грамотність – це поєднання розуміння фінансових продуктів і понять споживачами (інвесторами) з їхньою здатністю впевнено оцінювати фінансові ризики і можливості, здійснювати свідомий вибір, знаходити джерела, до яких можна звернутися по допомогу, і вживати інші заходи з метою покращення свого фінансового добробуту» [50, с.38].

Щоб збільшувати резерви своїх доходів домогосподарства повинні планувати сімейний бюджет, та розумно підходити до процесу витрачання коштів. Оптимальним варіантом для ведення сімейного бюджету, пропонуємо використовувати метод 6 конвертів, який передбачає розподіляти доходи наступним чином:

1. Поточні витрати – 55%.
2. Розваги – 10%.
3. Накопичення – 10%.
4. Великі покупки – 10%.
5. Саморозвиток – 10%.
6. Подарунки – 5%.

Якщо в кінці місяця, в розпорядженні домогосподарства залишаються кошти, то вони повинні перекладатися в конверт «Накопичення». За такого варіанту ведення сімейного бюджету, домогосподарства в повній мірі будуть задовольняти свої потреби, та у них в резерві на постійній основі буде зберігатися 10% їх доходів, що дозволить використовувати їх на випадок непередбачених обставин.

 Отже, на резерви зростання доходів домогосподарств мають вплив: держава; роботодавці; самі домогосподарства. На сьогоднішній день в нашій країні існує низка проблем, щодо збільшення доходів населення. Вирішення даних проблем на державному рівні відбувається досить повільно, тому домогосподарствам варто покладатися на власні сили та шукати різноманітні шляхи для оптимізації своїх доходів, розвиватися, підвищувати рівень фінансової грамотності, розумно підходити до процесу використання доходів, і тільки в такому випадку домогосподарства забезпечать собі високий рівень добробуту в умовах нестабільної економіки.

**3.2. Вплив фінансової поведінки домогосподарств на оптимізацію їх доходів**

 Домогосподарства виступають активними суб’єктами фінансових відносин, ефективність та стабільність розвитку української економіки безпосередньо залежить від їх діяльності, оскільки вона впливає на усі соціально економічні процеси в країні. Значний вплив на формування доходів домогосподарств має їх фінансова поведінка.

 Кізима Т. О. описує фінансову поведінку домогосподарств «..як діяльність членів домогосподарств, пов’язану із розподілом та перерозподілом грошових ресурсів, в результаті чого відбувається формування відповідних фондів грошових коштів (індивідуальних та спільних фондів споживання, резервного фонду, фонду заощаджень тощо) та їх використання на певні цілі» [23, с.20].

 В процесі формування власних доходів домогосподарства керуються певними рішення, щодо розподілу фінансових ресурсів. Члени домогосподарств повинні дати собі відповіді на такі запитання: Яку частину коштів витратити на споживання? Скільки відкласти у резерв? На які цілі будуть спрямовані заощадження? Чи варто здійснювати інвестиції? Чи варто брати кредит? Саме відповіді на дані запитання формують модель фінансової поведінки домогосподарства.

 Діяльність щодо оптимізації усіх можливих джерел доходу характеризує дохідна поведінка домогосподарств. Дохідну фінансову поведінку відображають вхідні фінансові потоки, які відображають добробут населення та соціальну ситуацію в країні [26, с. 29]. Для дохідної моделі фінансової поведінки домогосподарства характерними є трудова стратегія, стратегія соціальних трансфертів, стратегія ведення підсобного господарства. Дослідивши практику формування доходів домогосподарств в Україні (розділ 2) можемо зробити висновок, що більшість домогосподарств керуються трудовою стратегією та стратегією соціальних трансфертів, оскільки заробітна плата та соціальні трансферти формують близько 80% сукупних доходів населення. Для того, щоб дохідна поведінка домогосподарств була більш ефективною, в процесі оптимізації доходів, державі варто вжити наступних заходів:

* збільшити розмір мінімальної заробітної плати, при цьому брати до уваги практику оплати праці в країнах Європи;
* створювати привабливі умови праці, для стримування темпів трудової міграції та стимулювання економічно активного населення до праці у рідній країні;
* оптимізувати державну політику у сфері вирівнювання добробуту таким чином, щоб найбільш вразливі верстви населення отримували гарантований дохід, а економічно активне населення мало стимул до самозабезпечення та високопродуктивної праці.

Домогосподарства є активними споживачами товарів та послуг, що до дозволяє їм задовольняти власні потреби. Відтак, має місце споживча модель фінансової поведінки, яка показує діяльність домогосподарств на споживчому ринку, пов’язану із напрямком використання наявних доходів на забезпечення власних потреб та інтересів [58, с. 87]. Споживча поведінка домогосподарства фактично означає виживання в поточному періоді, без формування резервів на майбутнє чи на випадок непередбачуваних обставин. Однак, рано чи пізно перед домогосподарством постане проблема оптимізації доходів. В такому випадку потрібно, або скорочувати споживання, або збільшувати доходи. Спрямування всього доходу на поточне споживання, є вкрай нераціональним рішенням, та домогосподарствам варто змінити орієнтири розподілу власних доходів. Проте в нашій державі деякі домогосподарства вимушені вдаватися до суто споживчої моделі поведінки, так як існує невідповідність між рівнем доходів та ринковими цінами на товари та послуги. Таким чином, складається ситуація коли, отриманих доходів вистачає тільки на мінімальне забезпечення потреб у поточному періоді (купівля продуктів харчування, оплата комунальних послуг, оренда житла, освіта тощо).

В процесі здійснення витрат домогосподарства приймають рішення не споживати частину доходу, таким чином виникає заощаджувальна поведінка домогосподарств. Заощаджувальна поведінка спрямована на виведення частини доходу в поточному періоді для забезпечення потреб у майбутньому. На нашу думку заощаджувальна поведінка домогосподарств позитивно впливає на оптимізацію їх доходів. Домогосподарства формують організовані (банківські депозити) та неорганізовані заощадження (готівкові збереження у національній та іноземній валюті) [26, с. 32]. Організована форма заощаджень, на відміну від неорганізованої, дозволить збільшити суму заощаджень за рахунок нарощених відсотків за вкладами. Проте, заощаджувальна поведінка позитивно впливатиме на доходи, лише за умов економічної стабільності, коли домогосподарства не будуть спрямовувати заощадження на задоволення поточних потреб. За умов погіршення економічної ситуації в країні, у домогосподарств фактично зникає можливість заощаджувати, позаяк наявних доходів ледве вистачає на покриття базових витрат.

Згідно даних Державної служби статистики України (рис. 3.2), домогосподарства оцінили рівень своїх доходів наступним чином: у 2020 р. – 11,8% респондентів отримували достатньо доходів та робили заощадження, даний показник збільшився у порівнянні з 2019 р. на 0,6%; зменшилась частка 49,3% домогосподарств, які отримували достатньо доходів, проте не здійснювали заощаджень (з 49,3% у 2019 р. до 48,4% у 2020 р); частка домогосподарств, які відмовляли собі в найнеобхіднішому, окрім харчування фактично не змінилася (36,7% у 2019 р. та 36,6% у 2020 р.); збільшилась частка тих домогосподарств, які не могли забезпечити навіть достатнє харчування – з 2,8% у 2019 р. до 3,2% у 2020 р.

На нашу думку такі тенденції є негативними, оскільки свідчать про низький рівень добробуту у суспільстві, позаяк надто велика частка домогосподарств спрямовує свій дохід, виключно на задоволення мінімальних базових потреб, не маючи можливості здійснювати заощадження та підвищувати рівень свого життя. Таким чином, можна зробити висновок, що більше 80% домогосподарств схильні до споживчої поведінки, і тільки 11,8% домогосподарств керуються заощаджувальною поведінкою.

**Рис. 3.2. Розподіл домогосподарств за самооцінкою рівня їх доходів протягом року [43, с. 11]**

На сьогоднішній день, унаслідок пандемії Covid-19 українським домогосподарствам властиві такі риси фінансової поведінки: мінімальне споживання; відсутність інвестиційної поведінки; створення резервів доходів, в очікуванні найгіршого розвитку подій в країні [2, с. 120].

Модель фінансової поведінки домогосподарств в сучасних умовах, зазвичай не є наперед спланованими діями індивідів, в більшості випадків – це адаптація до економічних трансформацій та змін у суспільстві. На нашу думку, під впливом різних чинників, домогосподарства здатні змінювати фінансову поведінку та застосовувати різні стратегії, які будуть впливати на сукупний дохід.

На фінансову поведінку домогосподарств впливає ряд чинників, серед яких:

* економічні – рівень доходу; темпи інфляції; рівень фінансової грамотності; довіра населення до фінансових інститутів; стадія життєвого циклу домогосподарства; бюджетна та податкова політика держави тощо;
* політичні – характеризують рівень довіри населення до влади, економічну стабільність в країні, яка дає можливості для розвитку бізнесу; законодавче регулювання фінансового ринку, у напрямку надання законодавчих гарантій щодо вкладів у банківських та небанківських установах;
* демографічні – визначають вплив на фінансову поведінку, статево-вікової структури членів домогосподарств;
* культурні – характеризують вплив на формат ведення бізнесу, взаємодії з діловими партнерами; релігійні та субкультурні переконання;
* соціальні – рівень освіти; доступ до соціальних мереж; поради друзів, родичів колег щодо прийняття фінансових рішень;
* психологічні – наявність досвіду здійснення операцій на фінансовому ринку; відношення до грошей; схильність до певного типу використання доходів (споживання, заощадження); тип особистості та особливості характеру індивіда. [27, с. 284].

Оскільки, фінансова поведінка домогосподарств є набором певних стратегій, застосування яких впливає на сукупний дохід домогосподарства, пропонуємо домогосподарствам, керуватись стратегією максимальної оптимізації доходів. Така стратегія буде спрямована на отримання доходу, з усіх можливих джерел, пошук додаткових джерел отримання доходу та оптимізацію свого бюджет. Членам домогосподарств варто розподіляти власні доходи, з точки зору фінансової грамотності таким чином, щоб упродовж певного періоду повністю забезпечувати свої потреби (виключаючи тактику зменшення споживання), частину коштів вкладати у такі фінансові інструменти, які будуть приносити високу дохідність. Для того щоб людина була впевнена у своєму майбутньому та забезпечила собі гідне життя в похилому віці, важливо турбуватися про це з початком ведення трудової діяльності та вкладати кошти у фонди недержавного пенсійного страхування, оскільки в Україні, накопичувальний рівень пенсійної системи, все ще знаходиться на рівні впровадження, а пенсія, яка передбачена Загальнообов’язковим державним пенсійним страхуванням, не може забезпечити гідного рівня добробуту у майбутньому.

Погоджуємось з думкою Воробйова Ю. М., про важливість існування фондової форми фінансових ресурсів домогосподарств, яка характеризує утворення домогосподарствами фондів різного спрямування, наприклад: фонд створення резервів на випадок непередбачених обставин; фонд для забезпечення потреб у майбутньому (купівля нерухомості, автомобілів, іншого дорогого майна); фонд фінансування саморозвитку і навчання дітей та дорослих; фонд фінансування щорічного відпочинку; фонд для поліпшення середовища перебування (ремонт житла); фонд забезпечення старості [5, с.9]. На нашу думку фінансова поведінка домогосподарств, яка передбачає створення фондів, буде мотивувати домогосподарств заробляти максимум коштів, щоб наповнювати фонди, які забезпечать високий рівень життя індивідів.

Фінансова поведінка має значний вплив на стан доходів, тому на шляху до фінансового достатку домогосподарствам варто вдатися до нетипової для них звичайної фінансової поведінки змін та переосмислити значення грошей в житті.

Фінансова поведінка, яка виведе доходи домогосподарств на високий рівень передбачає реалізацію наступного:

* приймати раціональні рішень, при використанні доходу на споживання, розділяючи потреби і бажання;
* не здійснювати імпульсивних покупок під впливом реклами;
* вести щоденний облік витрат, корегуючи їх під можливості доходів;
* розподіл досягнення поставлених цілей щодо збільшення доходів між членами домогосподарства;
* планувати витрати майбутніх періодів (наприклад, відпочинок чи покупка дорогих товарів);
* підвищувати рівень фінансової грамотності та навчати підростаюче покоління правильному поводження з грошима;
* мінімізувати кредитні зобов’язання, а за їх наявності вчасно вносити платежі, для уникнення боргів.

 Отже, фінансова поведінка домогосподарств має значний вплив на формування та оптимізацію доходів. В сучасних умовах важливо змінювати фінансову поведінку, на таку, яка допоможе домогосподарствам, отримувати максимальний дохід з усіх можливих джерел та раціонально розподіляти отримані кошти, не обмежуючи себе в повному задоволення потреб у поточному періоді, та формуванні резервів на майбутнє.

 **Висновки до розділу 3**

Дослідженням резервів зростання доходів вітчизняних домогосподарств було встановлено наступне:

1. У період трансформаційних перетворень економіки формування резервів доходів домогосподарств є необхідністю, позаяк із наявністю таких резервів домогосподарства, будуть впевнені у своєму майбутньому та зможуть забезпечити собі високий рівень добробуту. Резерви зростання доходів домогосподарств формуються під впливом держави, роботодавців та самих членів домогосподарств
2. Роль держави у процесі створення резервів домогосподарств полягає у застосуванні ефективного державного регулювання доходів домогосподарств, шляхом: підвищення мінімальної заробітної плати, беручи до уваги досвід країн Європи; стимулювання населення до підприємницької діяльності; реформування пенсійної системи на користь впровадження накопичувального рівня пенсійного страхування; підвищення рівня доходів соціально вразливих верств населення; детінізації економіки. Реалізація таких заходів виведе доходи домогосподарств на вищий рівень та в них буде можливість створювати резерви.
3. Роботодавці мають прямий вплив на формування доходів домогосподарств, оскільки половина сукупних доходів домогосподарств – це заробітна плата, тому основним завданням роботодавців є: підвищення оплати праці; впровадження гнучкої тарифної системи оплати праці різних категорій працівників; впровадження інновацій у виробництво.
4. Резервами, які домашні господарства формують самостійно можуть бути: створення сімейного бізнесу; вкладення вільного капіталу у фінансові інструменти; здача в оренду вільного житла; продаж в інтернеті товарів власного виробництва; продаж надлишків продукції з особистого селянського господарства; розподіл доходів на 6 конвертів.
5. Фінансова поведінка має значний вплив на формування та оптимізацію доходів домогосподарств. Саме від того якою фінансовою поведінкою, буде керуватись домогосподарство при прийнятті фінансових рішень, буде залежати кінцевий результат сукупного доходу. Тому, варто раціонально поєднувати дохідну, заощаджувальну та споживчу поведінку, для оптимального розподілу отриманого доходу та використовувати такі стратегії, які максимізують доходи, в поточному та майбутніх періодах.

**ВИСНОВКИ**

У результаті проведеного дослідження доходів домогосподарств в Україні було встановлено ряд висновків.

1. Домогосподарства виступають активними учасниками фінансової системи України та основою життєдіяльності будь якого суспільства. Роль домогосподарств у фінансовій системі є вкрай важливою, по-перше домогосподарства володіють потужним ресурсним потенціалом у формі праці, землі, підприємницького хисту, капіталу; по-друге домогосподарства є основними споживачами товарів та послуг; по-третє вільні кошти домогосподарств, за умови трансформації у інвестиції, будуть сприяти економічному зростанню держави. Домогосподарства вступають в економічні відносини, результатом яких є отримання ними доходів.
2. Узагальнюючи теоретичні погляди вчених щодо визначення сутності поняття «доходи домогосподарства», ми дійшли висновку що доходи домогосподарств – це максимальний обсяг надходжень з усіх можливих джерел, у грошовій та негрошовій формах, за визначений період часу, для підтримання власного добробуту, які може витратити домогосподарство за умови стабільності грошових надходжень у майбутніх періодах.
3. Доходи домогосподарств утворюються у процесі вартісного перерозподілу валового внутрішнього продукту (ВВП), після постачання на ринок домашніми господарствами факторів виробництва, якими вони володіють, і натомість вони отримують певну частину ВВП, у формі доходів. Під час розподілу ВВП домашні господарства отримують первинні доходи, такі як: заробітна плата, доходи від підприємництва, доходи від самозайнятості, доходи від особистого підсобного господарства, доходи від власності. На стадії вторинного перерозподілу ВВП, домогосподарства отримують вторинні доходи у формі трансфертних платежів (пенсійні виплати, стипендії, соціальні допомоги тощо), страхових виплат, отримання спадку, отримання різних допомого у грошовій та негрошовій формі від родичів або інших осіб.
4. Важливість доходів домогосподарств як соціально-економічної категорії полягає у виконанні ними таких функцій: 1) відтворювальної, яка визначає роль доходів, у процесі самовідтворення населення; 2) стимулюючої, яка характеризує мотивацію домогосподарств до саморозвитку, що в свою чергу слугуватиме фактором підвищення рівня доходу; 3) функції фактору підвищення добробуту, яка визначає доходи, як базовий показник вимірювання добробуту населення, відповідно чим вищі доходи, тим вищий рівень добробуту.
5. Джерела доходів домогосподарств можуть мати як грошову, так і негрошову форму, однак понад 90% сукупного доходу формується у грошовій формі. Основними джерелами доходів у грошовій формі є: заробітна плата, трансферти надані готівкою, доходи від власності, доходи від реалізації продукції сільськогосподарського виробництва, доходи від підприємництва, доходи від самозаяйнятості, грошові перекази від трудових мігрантів. Негрошові доходи надходять у розпорядження домогосподарств у формі субсидій та пільг на певні види послуг (оплата електроенергії, газопостачання, житлово-комунальні послуги, освіта, охорона здоров’я тощо), а також сюди включають вартість продуктів, які споживаються із самозаготівель та особистого підсобного господарства. Такі джерела доходи є офіційними та відстежуються Державною службою статистики України, проте велика кількість домогосподарств отримує неофіційні доходи, які включають доходи, як від законної, так і від кримінальної діяльності.
6. Дослідження практики формування доходів домогосподарств в Україні, дозволило зробити висновок, про те, що впродовж 2017-2020 рр. номінальні показники доходів з кожним роком збільшувались, проте сама структура сукупних доходів населення не зазнала значних змін. Традиційно основним джерелом доходу домашніх господарств є заробітна плата, питома вага якої впродовж 2017-2020 р. становила 45,6-47,4% сукупних доходів. Збільшення доходів від оплати праці, пов’язане із щорічним підвищенням рівня мінімальної заробітної плати. Варто зазначити, що в Україні існує значна диференціація середньої заробітної плати між різними регіонами, а також за видами економічної діяльності.

Другим за значимістю джерелом доходів українських домогосподарств є соціальні трансферти, питома вага яких у сукупних доходах упродовж 2017-2020 рр. коливалась у діапазоні 31,7-33,6% . Серед соціальних трансфертів, основним видом виплат є пенсія, що пов’язано із наявністю у складі домогосподарств осіб пенсійного віку.

Доходи від власності займають найменшу частку в сукупних доходах домогосподарств впродовж 2017-2020 рр. коливалась в межах 2,6-3%. Доходи від власності є потенційно важливим доходом домашніх господарств, однак зменшення їх частки у структурі сукупних доходів свідчить про недовіру населення до фінансових інститутів, що в основному є фактором формування домогосподарствами неорганізованих заощаджень. Також, було досліджено що сума доходів від власності, відрізняється у міських та сільських населених пунктах, домогосподарства сільської місцевості мають змогу здавати в оренду земельні паї, тому і отримують більше таких доходів.

Прибуток та змішаний дохід, який домогосподарства отримують від провадження підприємницької діяльності та самозайнятості складав у 2017-2020 рр. 17,6-18,3% сукупних доходів населення. Однак, в розрахунку доходів на одне домогосподарство, показник доходів від підприємницької діяльності не перевищував 6,5% сукупного місячного доходу за аналогічний період. Спостерігається диференціація доходів від підприємницької діяльності за окремим регіонами, високий рівень підприємництва характерний для економічно розвинених регіонів. Також, останніми роками в Україні набуває розмаху самозайнятість населення, яка переважно активізується в неформальному секторі економіки.

1. В умовах нестабільної економіки важливим аспектом є формування домогосподарствами певних резервів доходів. Було визначено, що на формування резерві домогосподарств впливає держава, роботодавці та самі члени домогосподарств. Резервами зростання доходів домогосподарств можуть бути: відкриття сімейного бізнесу; здача частини вільного житла в оренду; вкладення вільного капіталу у високоприбуткові фінансові інструменти; різні види діяльності пов’язані з продажем товарів власного виробництва або наданням послуг у мережі Інтернет; додаткова робота, яку можна легко поєднати з основною. Фактично для того, щоб формувати резерви домогосподарствам варто диверсифікувати джерела доходів. На дохід домогосподарства значний вплив має держава, тому з боку держави ефективною була б стратегія, метою якої буде підвищення мінімальної заробітної плати враховуючи досвід Європейських країн, створення сприятливих умов для здійснення підприємницького діяльності, впровадження системи накопичувального пенсійного страхування, збільшення неоподатковуваних доходів фізичних осіб. З боку роботодавців звичайно, потребується підвищення заробітної плати з урахуванням кваліфікації та досвіду окремих працівників. Так, як в Україні існує низка проблем, які не надто позитивно впливають на доходи домашніх господарств, важливо шукати шляхи для збільшення свого достатку самостійно. В сучасних умовах важливо вміти отримувати дохід з кількох різних джерел та вміти раціонально його розподілити, тобто зростає роль планування доходів та фінансової грамотності.
2. На кінцевий результат доходу окремого домогосподарства значний вплив має фінансова поведінка, якою керується сім’я при прийнятті фінансових рішень. Тому, важливо сформувати такий тип фінансової поведінки, який буде раціонально поєднувати доходи, споживання та заощадження. Важливо націлити себе на результат отримання максимального доходу з усіх можливих джерел, задовольняти повністю поточні потреби та мати змогу заощаджувати на майбутнє. Тільки, за такої фінансової поведінки домогосподарства зможуть забезпечити собі високий рівень добробуту, як в поточному періоді, так і в майбутньому.
3. У кінцевому підсумку, варто зазначити, що доходи домогосподарств в Україні під впливом економічних та політичних чинників, а також наслідків пандемії COVID-19 перебувають у постійному напруженні. Однак, не зважаючи на такі трансформації, українські домогосподарства володіють значним ресурсним та інтелектуальним потенціалом, який в подальшому сприятиме збільшенню їх доходів. За реалізації державою заходів, спрямованих на підвищення рівня матеріального добробуту, фінансовий потенціал домогосподарств буд зростати, що вказуватиме на результат ефективності побудови соціально орієнтованої економіки з орієнтацією на європейські стандарти.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Ануфрієва О. Л., Пальчевська Т. Г., Лагоцька Г. М. Підприємницька діяльність: навч. посіб. / за ред. О. Л. Ануфрієвої. ІваноФранківськ: «ЛілеяНВ», 2014. 304 с.
2. Бєлова І. В., Д'яконова І. І., Пахненко О. М., Бухтіарова А. Г. Аналіз моделі поведінки домогосподарств в Україні напередодні та в умовах поширення Covid-19. *Вісник СумДУ.* 2020. №4. С. 112-120.
3. Витрати і ресурси домогосподарств України у 2020 році (за даними вибіркового обстеження умов життя домогосподарств України). Статистичний збірник. Державна служба статистики України. URL: <http://ukrstat.gov.ua/druk/publicat/kat_u/2021/zb/07/zb_Ukraine%20in%20figures_20u.pdf>. (дата звернення: 15.10.2021).
4. Вініченко І. І., Шутько Т. І., Чорнобай А. В. Проблеми та особливості формування доходів домашніх господарств. *Економіка та держава.* 2021. № 9. С. 57–59.
5. Воробйов Ю.М. Фінанси домогосподарств: сучасна парадигма. *Науковий вісник: Фінанси, банки, інвестиції.* 2011. №4. С. 6–9.
6. Глущенко В.В., Глущенко А.С., Глущенко О.В. Фінанси у рисунках, схемах і таблицях. навч. посіб. Львів: Магнолія 2006, 2012. 341 с.
7. Господарський кодекс України: Закон України від 16.01.2003 р. № 436-IV. Відомості Верховної Ради України. Дата оновлення: 16.10.2021. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/436-15#Text (дата звернення: 01.11.2021).
8. Гунько В. І. Резерви ефективного використання інтелектуального потенціалу зайнятого населення. *Наукові праці КНТУ. Економічні науки.* 2010. № 17. С. 113-118.
9. Гуцан Т. Г. Аналіз матеріальної складової рівня життя населення та особливості її регулювання в національній економіці. *Бізнесінформ.* 2013. № 7. С. 192–196.
10. Дані про розмір пенсійної виплати. URL: https://www.pfu.gov.ua/statystyka/dani-pro-serednij-rozmir-pensijnoyi-vyplaty/ (дата звернення: 28.10.2021)
11. До України в 2020 році надійшов рекордний обсяг грошових переказів. URL: https://www.dw.com/uk (дата звернення 29.10.2021 р)
12. Доходи та витрати населення за 2019 р. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2020/gdn/dvn/dvn_u/dvn_kv19_u.htm> (дата звернення: 23.10. 2021).
13. Доходи та витрати населення за 2020 р. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/express/expr2021/03/37.pdf> (дата звернення: 23.10.2021).
14. Економіка праці та соціально-трудові відносини: навч.-метод. посібник / за заг. ред. проф. Качана Є. П. Тернопіль: ТДЕУ, 2006. 373 с.
15. Економічна активність населення України 2018: Статистичний збірник. Державна служба статистики України. URL:  https://ukrstat.org/uk/druk/publicat/kat\_u/2019/zb/07/zb\_EAN\_2018.pdf (дата звернення: 30.10.2021).
16. Загальні тенденції тіньової економіки в Україні у січні-березні 2020 року. URL:  file:///C:/Users/Admin/Downloads/Shadow\_3%20%D0%BC.%202020.pdf (дата звернення: 17.11.2021).
17. Івашко О. А. Теорія фінансів: навч. посіб. Луцьк: Вежа-Друк, 2014. 404 с.
18. Ігнатенко Т. С. Чинники формування та регулювання доходів населення України в контексті становлення середнього класу. *Науковий вісник національної академії статистики, обліку та аудиту.* 2017. №4. С. 71–78.
19. Індекси споживчих цін на товари і послуги у 2002–2020 роках. URL: <http://ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2020/ct/isc_rik/isc2002-2020rik_pr.xls> (дата звернення: 20.10.2021).
20. Кізима Т. О. Доходи домашніх господарств: теоретична концептуалізація та пріоритети формування в сучасних умовах. *Формування ринкових відносин в Україні.* 2009. № 2. С. 47–54.
21. Кізима Т. О. Соціальні трансферти як джерело доходів домашніх господарств: проблемно-теоретичні аспекти. *Економіка та держава*. 2009. № 4. С. 46–49.
22. Кізима Т. О. Фінанси домогосподарств : сучасна парадигма та домінанти розвитку: монографія. Київ: Знання, 2010. 431 с.
23. Кізима Т. О. Фінансова поведінка домогосподарств: сутність, класифікація, чинники впливу. *Світ фінансів*. 2011. Вип. 4. С. 19–26.
24. Кізима Т.О. Доходи і витрати домогосподарств в системі показників рівня життя. *Сталий розвиток економіки.* 2013. № 4. С. 343–350 URL: <http://nbuv.gov.ua/UJRN/sre_2013_4_74> (дата звернення: 18.10.2021).
25. Кізима Т.О. Фінанси домогосподарств: концептуальні засади теорії і практики: дис. на здобуття наук. ступеня д-ра екон. наук: 08.00.08. Тернопіль: ТНЕУ, 2011. 514 с.
26. Коваль С.Л. Особливості фінансової поведінки вітчизняних домогосподарств. *Економіка. Фінанси. Право*.2017. № 7/2. С. 28–34.
27. Ковтун О. А. Фінансова поведінка домогосподарств: сутність, структура та класифікація. *Бізнес Інформ.* 2013. № 9. C. 280–286.
28. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР. Відомості Верховної Ради України. Дата оновлення: 01.01.2020. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96%D0%B2%D1%80/conv#n4299 (дата звернення: 01.11.2021).
29. Кощенко К. В. Особливості формування та класифікація доходів домогосподарств в сучасних умовах. *Сучасні питання економіки і права*. 2013. С. 80–85.
30. Ленейко Т. І. Економіка праці: Навч. посіб. Харків: Вид. ХНЕУ, 2006. 137 с.
31. Лозинська С. Значення доходів населення у формуванні економічного зростання. *Вісник Національного університету "Львівська політехніка".* 2009. № 14(649). С. 104–109.
32. Мельниченко О. А., Гулій P. М. Мінімальна заробітна плата як засіб державного регулювання трудових доходів населення. *Публічне адміністрування: теорія та практика.* 2013. Вип. 1. URL: [www.irbisnbuv.gov.ua](http://www.irbisnbuv.gov.ua). (дата звернення 06.09.2021).
33. Методологічні пояснення. URL: <https://ifstat.gov.ua/STAT/m_doxn1.htm> (дата звернення: 10.11.2021).
34. Мінімальна зарплата в Україні. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/labour/salary/min/> (дата звернення: 15.10.2021).
35. Навроцький С.А. Система фінансового регулювання доходів домогосподарств у сучасних умовах. *Фінансовий простір*. 2013. № 3. С. 48–52
36. Неформально зайняте населення у віці 15 років і старше за видами економічної діяльності у 2020 році. URL:  http://ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2020/rp/nzn/nzn\_ved\_20\_ue.xls (дата звернення: 18.11.2021).
37. Огаян Г. А. Політична економія: навчальний посібник. МАУП, 2003. 520 с.
38. Перит І.О. Сутність та управління підприємницькою діяльністю домогосподарств. *Інвестиції практика та досвід.* 2019. №20. С. 72–77.
39. Пікулик О. І. Проблеми та особливості функціонування домогосподарств в економіці України. *Економіка і суспільство.* 2017. № 9. С. 302–306.
40. Приймак В. І., Голубник О. Р., Борщук Є. М. Вплив тіньової економіки на добробут населення України. *Економіка та держава*. 2017. № 9. С. 4–7.
41. Про Всеукраїнський перепис населення: Закон України від 19 жовтня 2000 р. № 2058- ІІІ. Дата оновлення: 02.12.2012. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2058-14> (дата звернення: 06.09.2021).
42. Про особисте селянське господарство: Закон України від 15.05.2003 р.  №742- ІV. Дата оновлення: 15.08.2020. URL:  https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/742-15#Text (дата звернення: 18.11.2021)
43. Самооцінка домогосподарствами України рівня своїх доходів (за даними вибіркового опитування домогосподарств, проведеного у січні 2021 року). Статистичний збірник. Державна служба статистики України. URL: <https://ukrstat.org/uk/druk/publicat/kat_u/2021/zb/07/zb_sdrsd_20.pdf>  (дата звернення: 27.11.2021)
44. Семенченко А. В. Регулювання доходів населення в контексті соціальної стратифікації суспільства: дис. на здобуття наук. ступеня к. е. н.: 08.00.07. Харків: ХНЕУ, 2017. 312 с.
45. Сергієнко О. Заробітна плата як елемент первинних доходів домогосподарства сучасний стан і тенденції формування. *Україна: аспекти праці.* 2011. № 5. С. 15–21.
46. Середньомісячна заробітна плата штатних працівників за видами економічної діяльності у 2010– 2020 роках. URL:  <http://ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2021/gdn/szpshp/szpshp_ed_rik.xlsx> (дата звернення: 15.10.2021).
47. Середньомісячна заробітна плата штатних працівників по регіонах у 1995- 2020 роках. URL:  <http://ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2021/gdn/szpshp/szpshp_reg_rik.xlsx> (дата звернення: 15.10.2021).
48. Середня заробітна плата в Україні та інших країнах світу. URL: <https://www.slovoidilo.ua/2020/05/29/infografika/suspilstvo/serednya-zarplata-ukrayini-ta-inshyx-krayinax-svitu> (дата звернення: 16.10.2021)
49. Сімейний бізнес: чи можна знайти баланс між сімейними та робочими відносинами? URL: <https://life.pravda.com.ua/society/2015/07/1/196370/> (дата звернення: 28.11.2021)
50. Смовженко Т. С., Кузнєцова А. Я. Фінансова грамотність населення та її вплив на розвиток економіки України. *Регіональна економіка*. 2013. № 2. С. 34-42.
51. Станкевич Ю. Ю. Формування основних джерел отримання доходів сучасного домогосподарства. *Наукові записки. Серія “Економіка”*. 2008. Випуск 10. С. 299–303.
52. Статистичний щорічник України за 2018 р. URL: http://ukrstat.gov.ua/druk/publicat/kat\_u/2019/zb/11/zb\_yearbook\_2018.pdf (дата звернення: 28.10.2021).
53. Статистичний щорічник України за 2019 рік. Державна служба статистики України. URL:  <http://ukrstat.gov.ua/druk/publicat/kat_u/2020/zb/11/zb_yearbook_2019.pdf> (дата звернення: 27.10.2021).
54. Структура сукупних ресурсів домогосподарств (за даними Державної служби статистики). URL:  <http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2020/gdvdg/ssr/arh_ssr_u.htm> (10.09.2021).
55. Темпи зростання/зниження номінальної та реальної заробітної плати у 2010– 2020 роках. URL:  <http://ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2021/gdn/tznr/tznr_ue_bez_10-20.xlsx> (дата звернення: 13.10.2021)
56. Токарчук Т. Перекази від трудових мігрантів: поточна ситуація та оцінка перспектив. Департамент монетарної політики та економічного аналізу. Семінар: Практичні аспекти формулювання та реалізації монетарної політики. 3 червня 2020 року. URL: <https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Transfers_from_migrant_workers_Tokarchuk_2020-06-03.pdf?v=4> (дата звернення: 08.09.2021).
57. Федоренко В. Г., Діденко О. М., Руженський М. М., Іткін О. Ф. Політична економія: підручник. / за науковою ред. В. Г. Федоренка. - Київ: Алерта, 2008. 487 с.
58. Шаманська О. С. Фінансова поведінка домогосподарств в умовах економічних трансформацій: дис. ... канд. екон. наук: 08.00.08. Тернопіль: ТНЕУ, 2015. 289 с.
59. Щодо "номінальної" і "реальної" заробітної плати. URl: <http://parusconsultant.com/?doc=00YIY3CBBC> (дата звернення: 07.09.2021).
60. Юрій С.І., Федосов В.М., Алексеєнко. Л.М., та ін. Фінанси: Підручник / За ред. С.І. Юрія, В.М. Федосова. Київ: Знання, 2008. 611 с